



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

年度報告 2016

公司簡介

中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行行列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，積極建設「客戶滿意銀行」，向全球578.4萬公司客戶和5.30億個人客戶提供廣泛的金融產品和服務。

本行將服務實體經濟作為經營管理的出發點和落腳點，堅持以新理念、新金融、新服務，支持供給側結構性改革和經濟轉型升級，實現自身健康可持續發展。本行深入推動改革創新和經營轉型，零售金融、資產管理和金融市場等業務成為盈利增長的重要引擎。國際化、綜合化經營格局不斷完善，境外網絡擴展至42個國家和地區，盈利貢獻進一步提升。

本行自覺將社會責任融入到自身發展戰略和經營管理活動中，在支持精準扶貧、保護環境和資源、支持社會公益事業、發展普惠金融等方面受到社會廣泛贊譽。本行連續四年蟬聯英國《銀行家》全球銀行1000強、美國《福布斯》全球企業2000強及美國《財富》500強商業銀行子榜單榜首，並位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。





目錄

釋義	2
重要提示	3
公司基本情況簡介	4
財務概要	5
董事長致辭	7
行長致辭	10
討論與分析	14
— 經濟金融及監管環境	14
— 財務報表分析	15
— 業務綜述	30
— 風險管理	49
— 資本管理	65
— 展望	68
— 根據監管要求披露的 其他信息	70
社會責任	71
股本變動及主要股東持股情況	74
董事、監事及高級管理人員 和員工機構情況	82
公司治理報告	93
董事會報告	111
監事會報告	115
重要事項	118
組織機構圖	121
審計報告及財務報告	122
2016年排名與獲獎情況	292
境內外機構名錄	296

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行/本集團	指	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其控股機構
標準銀行	指	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	指	中華人民共和國財政部
公司法	指	《中華人民共和國公司法》
公司章程	指	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	指	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	指	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	指	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀澳門	指	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	指	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀標準	指	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀秘魯	指	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀國際	指	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	指	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	指	工銀金融服務有限責任公司
工銀倫敦	指	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	指	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	指	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	指	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	指	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	指	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	指	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	指	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀土耳其	指	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	指	中國工商銀行(新西蘭)有限公司
工銀亞洲	指	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	指	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀租賃	指	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	指	中華人民共和國國務院
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
全球系統重要性銀行	指	金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔了關鍵功能、具有全球性特徵的銀行
人民銀行	指	中國人民銀行
上交所	指	上海證券交易所
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	指	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	指	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	指	中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2017年3月30日，本行董事會審議通過了《2016年度報告》正文及摘要。本行全體董事出席了會議。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2016年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行董事會建議派發2016年度普通股現金股息，每10股人民幣2.343元(含稅)。該分配方案將提請2016年度股東年會批准。本行不實施資本公積金轉增股本。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一七年三月三十日

本行法定代表人易會滿、主管財會工作負責人谷澍及財會機構負責人張文武聲明並保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

重大風險提示

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論與分析—風險管理」部分。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃亦不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(縮寫「ICBC」)

法定代表人

易會滿

註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號
郵政編碼：100140
聯繫電話：86-10-66106114
業務諮詢及投訴電話：86-95588
網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

香港主要運營地點

香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表

谷澍、官學清

董事會秘書、公司秘書

官學清
聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街55號
聯繫電話：86-10-66108608
傳真：86-10-66107571
電子信箱：ir@icbc.com.cn

信息披露報紙

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

登載A股年度報告的中國證監會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

登載H股年度報告的香港聯交所的「披露易」網址

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地
北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路7號北京財富中心寫字樓A座40層
北京市君合律師事務所
中國北京市東城區建國門北大街8號華潤大廈20層

中國香港

安理國際律師事務所
香港中環交易廣場第三座9樓
年利達律師事務所
香港中環遮打道歷山大廈10樓

股份登記處

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層
電話：86-4008058058

H股

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：852-28628555
傳真：852-28650990

本年度報告備置地地點

本行董事會辦公室

股票上市地點、簡稱和代碼

A股

上海證券交易所
股票簡稱：工商銀行
股票代碼：601398

H股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：工商銀行
股份代號：1398

境外優先股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：ICBC USDPRF1
股份代號：4603

股票簡稱：ICBC EURPRF1
股份代號：4604

股票簡稱：ICBC CNHPRF1-R
股份代號：84602

境內優先股

上海證券交易所
證券簡稱：工行優1
證券代碼：360011

境內優先股保薦機構

國泰君安證券股份有限公司
中國(上海)自由貿易試驗區商城路618號
簽字保薦代表人：張建華、吳國梅
持續督導期間：2015年12月11日至2016年12月31日

審計師名稱、辦公地址

國內審計師
畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字會計師：宋晨陽、何琪

國際審計師

畢馬威會計師事務所
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

財務概要

(本年度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

財務數據

	2016	2015	2014	2013	2012
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	471,846	507,867	493,522	443,335	417,828
手續費及佣金淨收入	144,973	143,391	132,497	122,326	106,064
營業收入	641,681	668,733	634,858	578,901	529,720
營業費用	193,112	220,835	218,674	204,140	189,940
資產減值損失	87,894	86,993	56,729	38,321	33,745
營業利潤	360,675	360,905	359,455	336,440	306,035
稅前利潤	363,279	363,235	361,612	338,537	308,687
淨利潤	279,106	277,720	276,286	262,965	238,691
歸屬於母公司股東的淨利潤	278,249	277,131	275,811	262,649	238,532
經營活動產生的現金流量淨額	239,221	1,131,764	201,457	(1,947)	533,508
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	24,137,265	22,209,780	20,609,953	18,917,752	17,542,217
客戶貸款及墊款總額	13,056,846	11,933,466	11,026,331	9,922,374	8,803,692
貸款減值準備	289,512	280,654	257,581	240,959	220,403
投資	5,481,174	5,009,963	4,433,237	4,322,244	4,083,887
負債總額	22,156,102	20,409,261	19,072,649	17,639,289	16,413,758
客戶存款	17,825,302	16,281,939	15,556,601	14,620,825	13,642,910
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,016,799	2,265,860	1,539,239	1,269,255	1,486,805
歸屬於母公司股東的權益	1,969,751	1,789,474	1,530,859	1,274,134	1,124,997
股本	356,407	356,407	353,495	351,390	349,620
核心一級資本淨額 ⁽¹⁾	1,874,976	1,701,495	1,486,733	1,266,841	—
一級資本淨額 ⁽¹⁾	1,954,770	1,781,062	1,521,233	1,266,859	—
總資本淨額 ⁽¹⁾	2,127,462	2,012,103	1,812,137	1,572,265	1,299,014
風險加權資產 ⁽¹⁾	14,564,617	13,216,687	12,475,939	11,982,187	9,511,205
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽²⁾	5.29	4.80	4.23	3.63	3.22
基本每股收益	0.77	0.77	0.78	0.75	0.68
稀釋每股收益	0.77	0.77	0.78	0.74	0.67
信用評級					
標準普爾(S&P) ⁽³⁾	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽³⁾	A1	A1	A1	A1	A1

註：(1) 2013年起根據《資本辦法》計算，2012年根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

(2) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(3) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2016	2015	2014	2013	2012
盈利能力指標 (%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.20	1.30	1.40	1.44	1.45
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	15.24	17.10	19.96	21.92	23.02
淨利息差 ⁽³⁾	2.02	2.30	2.46	2.40	2.49
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.16	2.47	2.66	2.57	2.66
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	2.01	2.16	2.26	2.45	2.66
手續費及佣金淨收入比營業收入	22.59	21.44	20.87	21.13	20.02
成本收入比 ⁽⁶⁾	27.40	26.69	27.93	28.80	29.24
資產質量指標 (%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.62	1.50	1.13	0.94	0.85
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	136.69	156.34	206.90	257.19	295.55
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.22	2.35	2.34	2.43	2.50
資本充足率指標 (%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.87	12.87	11.92	10.57	—
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.42	13.48	12.19	10.57	—
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.61	15.22	14.53	13.12	13.66
總權益對總資產比率	8.21	8.11	7.46	6.76	6.43
風險加權資產佔總資產比率	60.34	59.51	60.53	63.34	54.22

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

(2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號 — 淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 2013年起根據《資本辦法》計算，2012年根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

分季度財務數據

(人民幣百萬元)	2016年				2015年			
	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度	二季度	三季度	四季度
營業收入	168,992	159,989	155,034	157,666	165,808	170,929	167,096	164,900
歸屬於母公司股東的 淨利潤	74,764	75,453	72,575	55,457	74,324	74,697	72,740	55,370
經營活動產生的 現金流量淨額	199,614	98,018	(13,829)	(44,582)	518,295	565,554	(331,219)	379,134

董事長致辭



董事長 易會滿

2016年，世界經濟復蘇依然疲弱，同時複雜性、不穩定性、不確定性凸顯。國內經濟運行總體平穩，但面臨一定的下行壓力和不少困難。面對國內外諸多矛盾疊加、風險隱患交織的嚴峻挑戰，本行堅持穩中求進主基調，以大局站位把握方向，以改革創新推動實踐，以責任擔當攻堅克難，在傳承與創新中交出了一份好於計劃、好於預期、亮點紛呈的成績單。

在這份成績單上，「穩」字當先。穩是基礎，是大局。本行圍繞穩效益、穩質量、穩風險，有針對性地出招發力，經營發展總體保持了平穩態勢。堅持穩定效益，面對信貸成本上升、利差持續收窄、向實體經濟減費讓利三大增支減收因素，本行積極挖潛增效、開源節流，實現淨利潤2,791億元，比上年增長0.5%，淨利潤總量繼續保持全球銀行業最好水平。堅持穩定質量，面對資產質量下行壓力，本行深化新常態下信貸基礎管理和質量管理「兩大工程」，重點把好新增入口、存量管控、不良處置「三道防線」，標本兼治，綜合施策，年末不良貸款率控制在1.62%，資產質量基本穩定並出現積極變化，貸款劣變率下降，不良貸款餘額、不良貸款率增長同比放緩，撥備覆蓋率四季度環比上升。堅持穩控風險，面對原發性交叉性輸入性風險蔓延的嚴峻挑戰，本行加強全面風險管理，從戰略、系統、工具、機制等層面着力改進風險管理措施，夯基固本，強筋健骨，努力築牢風險防控的堤壩，有效發揮了大行的市場穩定器和風險減壓閥的作用。

在這份成績單上，「進」字引領。在穩的前提下，本行積極把握「進」的切入點，開拓進取、奮發有為。

服務實體經濟發展取得新成效。實體經濟是金融發展的本源。本行把握經濟律動，在支持供給側結構性改革與實體經濟振興中緊抓發展機遇，改善經營質態。完善信貸增量與存量、信貸融資與非信貸融資的全流量、一體化管理，全年境內分行實際新投放貸款達3萬億元，其中新增本外幣貸款8,446億元，貸款到期收回移位再貸2.16萬億元；同時，非信貸融資和地方債投資新增9,898億元，超過貸款增量，成為支持實體經濟的重要資金來源。從投向和結構看，我們對接「十三五」規劃、「四大板塊」「三個支撐帶」「中國製造2025」等戰略實施，加大對重點項目和重大工程的支持力度。我們堅定小微金融業務發展方向，創新推廣線下專業化經營與線上標準化運營相結合的小微金融服務模式，成為國內首家小微貸款餘額超過2萬億元的商業銀行。我們適應居民消費擴大升級趨勢，個人住房按揭和消費貸款合計佔各項貸款比重穩步提升。我們服務企業「走出去」的深度與廣度進一步拓展，牽頭籌建中東歐金融公司及基金，以多邊金融公司模式參與「一帶一路」基礎設施及產能合作。我們加大對企業兼併重組支持力度，有序推進市場化債轉股和資產證券化，不僅為企業降成本、降槓桿提供了更加靈活多樣的金融服務選擇，也有益於本行實現風險防控與助力實體經濟發展的有機統一。

經營轉型和結構調整取得新進展。本行主動適應經濟轉型升級新變化，跟踪研究國際銀行業戰略發展新趨勢，把握好現實經營與長遠發展的平衡，因勢利導推進經營轉型，促進新動能發展壯大、傳統動能煥發生機。深化實施大零售、大資管、大投行戰略，積極構建適應利率市場化環境的資產負債管理體系，促進國際化綜合化升級發展，多元動力、多點支撐的盈利增長新格局進一步形成，促進了競爭發展能力的提升和盈利的可持續增長。深入推進「抓兩頭、帶中

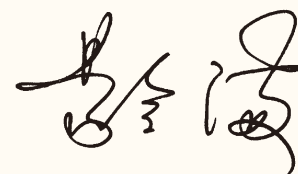
間」戰略，引導和支持重點城市行做優做強，在競爭發展的主戰場打好焦點之戰。完善利潤中心經營管理體制，提升其專業化經營能力、價值創造力和利潤貢獻度，充分激發各層級、各領域轉型發展的動力和活力。

改革創新取得新突破。本行重點圍繞治理結構、管理體制、經營機制、信息技術等領域謀劃和推進改革創新舉措。我們深刻認識到，金融科技創新正加速重構銀行經營發展模式和市場競爭格局，而以技術創新引領行業變革之先，正是本行的傳統優勢，也是成功轉型的關鍵。我們創建互聯網金融、大數據與人工智能、雲計算、區塊鏈與生物識別等「七大創新實驗室」，全面推進企業級數據應用體系建設，在高起點上優化調整IT架構，構建更為開放靈活、功能強大的技術系統。我們加快科技與業務融合創新，着力推動e-ICBC互聯網金融發展戰略，「融e行」「融e購」「融e聯」三大平台和網絡融資中心及支付產品線建設加勁發力。我們加快網點渠道的智能化輕型化改造，着力構建線上線下一體化服務體系，以科技和服務模式創新提升服務能力。我們協同推進信貸經營管理體制機制改革、票據和同業業務改革、人員結構調整優化、績效考核「最後一公里」落地等一系列改革措施，進一步構建起有利於提升競爭發展能力、強化全面風險管理、提高資源配置效率、激發創新創造活力的新體制新機制。

2016年是本行股改上市以來艱難前行的一年，我們在錯綜複雜形勢下，保持了穩中向好、穩中提質的發展態勢，既回應了各方關切，也穩定了市場預期。本行連續第四年蟬聯英國《銀行家》「全球銀行1000強」、美國《福布斯》「全球企業2000強」、美國《財富》「500強商業銀行子榜單」三個權威排行榜榜首，國際競爭力和市場形象進一步提升。

2016年也是本行董事會和高管層變化較大的一年，多位董事和高管人員陸續到位，實現了各項工作的平穩交接，確保了公司治理的科學高效運作。

物有甘苦，嘗之者識；道有夷險，履之者知。站在新的歷史起點上，我們深知，前進的道路永遠沒有坦途，今天的改革發展同當年股改上市相比，雖然環境、條件、任務有了巨大變化，但都是具有開創性、艱巨性、複雜性的事業。未來屬於毫不懈怠的創新者，屬於腳踏實地的實幹者。我們將始終堅持遵循商業銀行經營規律，保持戰略定力，擔當盡責，砥礪奮進，努力以新理念、新舉措、新作為帶動轉型發展走出新天地，在新的時間年輪裏刻寫下不負使命、不負時代的新篇章。



董事長：易會滿

二〇一七年三月三十日

行長致辭



行長 谷澍

2016年，工商銀行面對內外部環境的複雜變化，堅持聚焦本源，專注主業，嚴守底線，總體保持了穩健發展態勢，全年實現淨利潤2,791億元，增長0.5%。加權平均權益回報率、基本每股收益及成本收入比等均完成董事會經營計劃。這個結果來之不易，尤其是三個方面變化令人欣慰。

一是淨息差降幅得到較好控制。集團NIM為2.16%，剔除「營改增」因素，較上年收窄21BP，降幅與上年基本持平，這主要得益於本行主動優化資產負債結構，強化定價管理水平，提升資金運營效率，一定程度上遏制了利息淨收入下滑趨勢，保障了盈利穩定。二是收益結構持續改善。手續費及佣金淨收入實現1,450億元，剔除「營改增」因素增長4.7%，佔營業收入的比重提升1.15個百分點至22.6%。三是新動能不斷成長。境內銀行大零售條線實現營業貢獻1,961億元，在境內銀行營業貢獻中佔比提升0.67個百分點至39.66%；大資管大投行等條線增長動能不斷增強，資產託管、資產管理、養老金等業務收入增幅超過或接近10%；境外機構和境內綜合化子公司實現淨利潤211.3億元，佔集團淨利潤比重提升0.7個百分點至7.6%，對集團盈利增長的拉動作用穩步增強。

回顧過去一年，面對利率市場化、金融脫媒、跨業跨界競爭加劇以及各類風險交織多發等因素疊加影響，經營中兩難甚至多難問題增多的嚴峻挑戰，本行管理層按照董事會確定的戰略目標和任務要求，堅持穩中求進的總基調，一手抓轉型發展，一手抓風險防範，努力提升經營發展的穩健性、協調性和可持續性。

更加主動地適應經濟新常態，不斷提升融資發展質效。本行以適應、把握、引領經濟新常態作為貫穿經營發展的大邏輯，以支持經濟轉型升級和供給側結構性改革為主攻方向，着力轉變信貸規模擴張模式，更多地依靠存量資產移位調整、做大資產流量來把握結構性機遇、防控結構性風險。境內分行全年新投放貸款3萬億元，其中新增8,446億元，存量移位2.16萬億元。投向結構上，項目貸款累放9,466億元，同比多放1,298億元，主要投向交通、公共設施、重點城市功能提升、優質政府購買服務、先進製造業等重點領域。資本佔用較低的零售貸款增長較快，其中境內個人住房貸款增加7,170億元，增幅達28.8%；小微企業貸款增加1,508億元，增速高於同期各項貸款平均增速。區域佈局上，大中城市行貸款保持較快增長，一線城市和省會城市機構新增貸款佔全行69%。「一帶一路」沿線國家貸款投放達235億美元，增長35.8%。非信貸融資規模持續增長，年末企業債投資、股權融資、理財投資、委託貸款等融資餘額2.5萬億元，非信貸融資與地方債投資合計新增是各項貸款新增的1.17倍；簽署債轉股合作框架協議總金額550億元。信貸與非信貸融資一體化服務的推進，改善了本行的融資結構和質效，也多樣化地滿足了實體經濟發展對資金的需求。

更加主動地響應市場和客戶變化需求，加快推進經營轉型。面對新形勢新變化，銀行只有與市場、與客戶合拍共振，順時應勢，因需而為，才能實現持久發展。本行積極順應金融脫媒大背景下跨市場融合發展以及客戶多元化個性化需求增多的趨勢，充分發揮集團牌照和協同優勢，不斷完善全價值鏈服務，努力為傳統動能改造和新動能成長打開更大的市場空間。大零售領域，個人客戶金融資產突破12萬億元，保持市場領先；信用卡發卡量達1.2億張。大資管大投

行領域，理財產品餘額達2.7萬億元；資產託管收入68.9億元，比上年增長24.3%，這些業務規模或收入保持市場領先；投行業務收入250億元，併購交易財務顧問業務保持亞太地區領先。與此同時，我們堅守戰略基礎業務，始終把存款作為轉型發展的基礎資源來發展，境內人民幣存款新增12,802億元，同比多增6,102億元，創近三年來最好水平。

更加前瞻地把握金融科技發展趨勢，加大服務創新。本行持續深化大數據和信息化戰略，積極整合科技創新資源，投入近千個應用創新項目，加快推動科技與業務的融合創新，尤其是繼續從產品、場景、渠道等多維度推動e-ICBC互聯網金融發展。到2016年末，「融e行」開放式網絡銀行平台客戶達2.53億戶，其中移動端動戶數達6,605萬戶，增長64.2%；「融e購」電商平台年交易額達1.27萬億元；「融e聯」即時通訊平台客戶達6,649萬戶，是年初的12.4倍；網絡融資新增1,057億元，規模達到6,293億元，成為國內最大的網絡融資銀行。同時，本行將科技創新優勢與線下網點服務優勢有機結合，加快網點渠道的佈局優化和智能化輕型化改造，全面構建線上線下一體化服務體系，努力在降低成本基礎上提升服務能力和客戶價值創造。

更加深入地推進全面風險管理，確保各類風險可控。風險管理是影響本行盈利增長的最大變量，也是經營發展的最大壓力所在。面對資產質量持續承壓和各類風險交織的挑戰，本行以管理實質風險為核心，堅持從嚴治貸、鐵腕治貸，強化信用風險防控，把好新增投放的「閘門」，加強存量風險的監測化解，創新不良貸款清收處置機制，確保了資產質量的基本穩定。到2016年末集團不良貸款率1.62%，較上年末上升0.12個百分點，同比少升0.25個百分點；逾期貸款與不良貸款的剪刀差減少189億元，同比少增860億元，信用風險管控出現了積極變化的信號。本行加強對金融市場的研判，及早制定風險防範策略和化解預案，着力強化表外業務風險、流動性風險、利率匯率等重點領域的風險管理，風險防範的針對性有效性不斷增強。深化內控合規管理，加大重點領域和關鍵環節的風險治理，特別加強了境外機構合規和反洗錢管理，還利用大數據技術構建信息化、自動化、智能化的風險管理控制平台，識別並堵截電信欺詐6.34萬起，預防客戶資金風險9.3億元，既有力地維護了客戶資金安全和銀行聲譽，也為營造良好金融生態履行了大型銀行的責任。

草木蔓發，春山可望。面對日趨複雜的國際國內經濟形勢和經營環境，本行管理層將緊緊圍繞董事會制定的發展戰略，堅持服務實體經濟這一本源，不忘初心，履職盡責，向轉型創新要市場，向風險管理要效益，全力推動工商銀行的健康可持續發展，更好地服務客戶、回報股東、回饋社會。



行長：谷澍

二〇一七年三月三十日



監事長 錢文揮

討論與分析

經濟金融及監管環境

2016年，儘管受到英國脫歐、美國總統大選、意大利修憲公投等事件的衝擊，全球經濟仍維持了艱難復蘇。美國經濟穩健增長，歐洲經濟溫和復蘇，日本經濟萎靡難振，新興市場企穩改善。國際金融市場大幅波動，美元保持強勢，全球股市集體上漲，大宗商品全面回暖，債券市場震蕩下行。

2016年，中國經濟運行緩中趨穩、穩中向好。全年國內生產總值(GDP)增長6.7%，居民消費價格指數上漲2.0%，社會消費品零售總額增長10.4%，固定資產投資增長8.1%，規模以上工業增加值增長6.0%，進出口下降0.9%。

人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，保持政策靈活適度，為穩增長和供給側結構性改革營造了適宜的貨幣金融環境。一是在靈活運用公開市場操作等手段，保持適度流動性的同時，穩健貨幣政策的針對性和有效性進一步增強；二是完善債券市場做市商管理制度、發佈票據交易管理辦法等，推動金融市場創新開放和規範運行取得新進展；三是跨境資金流動資金風險防範和貿易投資便利化統籌推進。

2016年，貨幣供應量平穩增長。2016年末，廣義貨幣(M2)餘額155.01萬億元，同比增長11.3%；人民幣貸款餘額106.6萬億元，增長13.5%；人民幣存款餘額150.59萬億元，增長11.0%；2016年社會融資規模增量為17.8萬億元，比上年多增2.4萬億元。股票指數年初有所波動，之後總體平穩，年末有所下跌，上證綜指和深證成指分別下跌12.3%和19.6%，滬深兩市流通股票市值下降5.9%；債券市場發行各類債券規模達35.6萬億元，增長55.5%；人民幣對美元匯率中間價為6.9370元，比上年末貶值6.39%。

銀行業資產規模穩步增長，信貸資產質量總體平穩。2016年末，中國銀行業金融機構(法人)總資產為232.25萬億元，增長15.8%；商業銀行不良貸款餘額15,123億元，不良貸款率1.74%，撥備覆蓋率176.40%。核心一級資本充足率10.75%，一級資本充足率11.25%，資本充足率13.28%。

展望2017年，全球經濟將整體保持低位運行，如何演化存在更多的不確定性。美國經濟增長有望繼續引領發達市場，歐洲和日本經濟下行壓力較大，新興市場需謹防資本外流和貿易保護的衝擊。受發達國家政治風險發酵及全球經濟復蘇持續疲弱的影響，國際金融市場將延續動盪局面。2017年是中國實施「十三五」規劃的重要一年，也是供給側結構性改革的深化之年，中國央行將保持貨幣政策穩健中性，綜合運用多種貨幣政策工具，保持流動性基本穩定；發揮貨幣政策優化信貸結構作用，支持和引導金融機構加大對重點領域和薄弱環節的支持力度；同時繼續做好供給側結構性改革金融服務工作，進一步加大對去產能等國家重大戰略的支持力度，繼續落實好差別化住房信貸政策，加大對「雙創」、戰略性新興產業等重點領域的金融支持力度；切實防範化解金融風險，牢牢守住不發生系統性風險底線。

財務報表分析

利潤表項目分析

2016年，面對嚴峻的外部經營環境，本行立足支持實體經濟和滿足消費者金融需求，堅持穩中求進，堅持傳承與創新，堅持開源節流並舉，嚴格全面風險防控，總體保持了盈利平穩。2016年實現淨利潤2,791.06億元，比上年增加13.86億元，增長0.5%，平均總資產回報率1.20%，加權平均權益回報率15.24%。營業收入6,416.81億元，下降4.0%，主要是利息淨收入受息差水平下降影響下降7.1%至4,718.46億元；非利息收入1,698.35億元，增長5.6%。營業費用1,931.12億元，下降12.6%，成本收入比27.40%。計提資產減值損失878.94億元，增長1.0%。所得稅費用841.73億元，下降1.6%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年	2015年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	471,846	507,867	(36,021)	(7.1)
非利息收入	169,835	160,866	8,969	5.6
營業收入	641,681	668,733	(27,052)	(4.0)
減：營業費用	193,112	220,835	(27,723)	(12.6)
減：資產減值損失	87,894	86,993	901	1.0
營業利潤	360,675	360,905	(230)	(0.1)
分佔聯營及合營公司收益	2,604	2,330	274	11.8
稅前利潤	363,279	363,235	44	0.0
減：所得稅費用	84,173	85,515	(1,342)	(1.6)
淨利潤	279,106	277,720	1,386	0.5
歸屬於：母公司股東	278,249	277,131	1,118	0.4
非控制性權益	857	589	268	45.5

利息淨收入

2016年，利息淨收入4,718.46億元，比上年減少360.21億元，下降7.1%，佔營業收入的73.5%。利息收入7,914.80億元，減少802.99億元，下降9.2%；利息支出3,196.34億元，減少442.78億元，下降12.2%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.02%和2.16%，分別比上年下降28個基點和31個基點。報告期內，2015年人民銀行五次降息並放開存款利率浮動區間上限的影響進一步顯現，市場利率中樞下行，以及2016年5月1日起財政部全面推開「營改增」試點金融業政策等多重因素影響，利息淨收入出現一定幅度的下降。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年			2015年		
	平均餘額	利息收入 / 支出	平均收益率 / 付息率(%)	平均餘額	利息收入 / 支出	平均收益率 / 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	12,658,686	538,219	4.25	11,607,327	616,541	5.31
投資	4,855,583	177,298	3.65	4,333,202	170,833	3.94
非重組類債券	4,664,712	173,106	3.71	4,136,085	166,399	4.02
重組類債券 ⁽²⁾	190,871	4,192	2.20	197,117	4,434	2.25
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	2,915,005	44,678	1.53	3,161,562	47,867	1.51
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	1,412,253	31,285	2.22	1,448,398	36,538	2.52
總生息資產	21,841,527	791,480	3.62	20,550,489	871,779	4.24
非生息資產	1,708,483			1,515,899		
資產減值準備	(290,892)			(273,612)		
總資產	23,259,118			21,792,776		
負債						
存款	16,878,531	257,850	1.53	15,579,271	298,010	1.91
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽⁴⁾	2,595,974	44,314	1.71	2,744,339	49,801	1.81
已發行債務證券	521,697	17,470	3.35	435,460	16,101	3.70
總計息負債	19,996,202	319,634	1.60	18,759,070	363,912	1.94
非計息負債	1,363,841			1,383,096		
總負債	21,360,043			20,142,166		
利息淨收入		471,846			507,867	
淨利息差			2.02			2.30
淨利息收益率			2.16			2.47

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

(2) 重組類債券包括華融債券和特別國債，請參見「財務報表附註27.(a)應收款項類投資」。

(3) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(4) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2016年與2015年對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	44,716	(123,038)	(78,322)
投資	19,386	(12,921)	6,465
非重組類債券	19,529	(12,822)	6,707
重組類債券	(143)	(99)	(242)
存放中央銀行款項	(3,821)	632	(3,189)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(908)	(4,345)	(5,253)
利息收入變化	59,373	(139,672)	(80,299)
負債			
存款	19,041	(59,201)	(40,160)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(2,743)	(2,744)	(5,487)
已發行債務證券	2,893	(1,524)	1,369
利息支出變化	19,191	(63,469)	(44,278)
利息淨收入變化	40,182	(76,203)	(36,021)

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入5,382.19億元，比上年減少783.22億元，下降12.7%。受2015年人民銀行五次下調人民幣貸款基準利率影響，報告期內新發放貸款及存量貸款重定價後執行利率水平比上年大幅降低。2016年5月1日起「營改增」後利息收入價稅分離也使得客戶貸款及墊款利息收入有所減少。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年			2015年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	4,043,710	144,349	3.57	3,944,455	176,248	4.47
中長期貸款	8,614,976	393,870	4.57	7,662,872	440,293	5.75
客戶貸款及墊款總額	12,658,686	538,219	4.25	11,607,327	616,541	5.31

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年			2015年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款	7,077,009	323,952	4.58	7,060,495	394,299	5.58
票據貼現	678,019	22,107	3.26	432,191	19,593	4.53
個人貸款	3,786,442	156,658	4.14	3,228,124	171,894	5.32
境外業務	1,117,216	35,502	3.18	886,517	30,755	3.47
客戶貸款及墊款總額	12,658,686	538,219	4.25	11,607,327	616,541	5.31

◆ 投資利息收入

投資利息收入1,772.98億元，比上年增加64.65億元，增長3.8%。其中，非重組類債券投資利息收入1,731.06億元，增加67.07億元，增長4.0%，主要是報告期內本行適度加大債券投資力度，非重組類債券投資平均餘額增加5,286.27億元。2016年市場利率中樞下行，非重組類債券投資平均收益率下降31個基點。

重組類債券投資利息收入41.92億元，比上年減少2.42億元，下降5.5%，主要是部分華融債券提前還款使得報告期內平均餘額下降所致。

◆ 存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項利息收入446.78億元，比上年減少31.89億元，下降6.7%。主要是2015年人民銀行多次下調法定存款準備金率，存放中央銀行款項日均餘額減少2,465.57億元所致。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入312.85億元，比上年減少52.53億元，下降14.4%，主要是受報告期內市場利率中樞下行影響，存放和拆放同業及其他金融機構款項的平均收益率下降30個基點。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出2,578.50億元，比上年減少401.60億元，下降13.5%，主要是受2015年人民銀行五次下調人民幣存款基準利率影響，平均付息率下降38個基點。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年			2015年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	3,674,017	91,153	2.48	3,655,043	115,366	3.16
活期 ⁽¹⁾	4,807,607	31,855	0.66	4,114,568	30,170	0.73
小計	8,481,624	123,008	1.45	7,769,611	145,536	1.87
個人存款						
定期	4,263,288	114,513	2.69	4,074,196	132,964	3.26
活期	3,440,581	10,597	0.31	3,131,445	10,439	0.33
小計	7,703,869	125,110	1.62	7,205,641	143,403	1.99
境外業務	693,038	9,732	1.40	604,019	9,071	1.50
存款總額	16,878,531	257,850	1.53	15,579,271	298,010	1.91

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出443.14億元，比上年減少54.87億元，下降11.0%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項的平均餘額減少1,483.65億元所致。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出174.70億元，比上年增加13.69億元，增長8.5%，主要是境外機構發行金融債券及票據增加所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註38.已發行債務證券」。

非利息收入

本行持續推進收入結構多元化，2016年實現非利息收入1,698.35億元，比上年增加89.69億元，增長5.6%，佔營業收入的比重為26.5%，提升2.4個百分點。其中，手續費及佣金淨收入1,449.73億元，增長1.1%，其他非利息收益248.62億元，增長42.3%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年	2015年	增減額	增長率(%)
銀行卡	37,670	37,684	(14)	0.0
個人理財及私人銀行	37,625	35,910	1,715	4.8
結算、清算及現金管理	26,108	27,986	(1,878)	(6.7)
投資銀行	25,024	26,791	(1,767)	(6.6)
對公理財	20,440	18,305	2,135	11.7
資產託管	6,893	5,544	1,349	24.3
擔保及承諾	5,950	4,687	1,263	26.9
代理收付及委託	1,907	1,979	(72)	(3.6)
其他	3,097	2,784	313	11.2
手續費及佣金收入	164,714	161,670	3,044	1.9
減：手續費及佣金支出	19,741	18,279	1,462	8.0
手續費及佣金淨收入	144,973	143,391	1,582	1.1

本行堅持以客戶需求為中心開展產品、服務與渠道創新，繼續加大結算類業務優惠力度，推進零售、資產管理、投資銀行等業務戰略轉型發展。2016年實現手續費及佣金收入1,647.14億元，比上年增加30.44億元，增長1.9%。其中：個人理財及私人銀行業務收入增加17.15億元，主要是代銷個人保險業務收入增加；對公理財業務收入增加21.35億元，主要是對公理財產品投資管理費收入、對公外匯業務收入和債券代理發行及承銷收入增加；資產託管業務收入增加13.49億元，主要是託管資產規模增加帶動收入增長；擔保及承諾業務收入增加12.63億元，主要是由於承諾業務收入增長所致。

本行繼續向實體經濟和消費者減費讓利，加大結算類業務優惠減免力度，個人人民幣結算業務收入有所下降，同時受外部經濟環境影響，國際結算類業務收入及投行顧問類業務收入減少，導致結算、清算及現金管理業務和投資銀行業務兩項收入比上年下降。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年	2015年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	6,457	4,227	2,230	52.8
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	(104)	(5,953)	5,849	不適用
金融投資淨收益	4,545	4,920	(375)	(7.6)
其他營業淨收入	13,964	14,281	(317)	(2.2)
合計	24,862	17,475	7,387	42.3

其他非利息收益248.62億元，比上年增加73.87億元，增長42.3%。其中，指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失減少58.49億元，主要是由於理財產品結構變化，本行向客戶兌付的結構性存款支出減少所致；交易淨收入增加22.30億元，主要是衍生產品估值收益增加。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年	2015年	增減額	增長率(%)
職工費用	113,354	114,173	(819)	(0.7)
房屋及設備費用	28,414	28,114	300	1.1
稅金及附加	17,319	42,320	(25,001)	(59.1)
資產攤銷	2,059	2,295	(236)	(10.3)
其他	31,966	33,933	(1,967)	(5.8)
合計	193,112	220,835	(27,723)	(12.6)

本行持續嚴格成本控制與管理。營業費用1,931.12億元，比上年減少277.23億元，下降12.6%。其中：稅金及附加減少250.01億元，主要是本行自2016年5月1日起由繳納營業稅改為繳納增值稅，導致營業稅金支出減少；職工費用1,133.54億元，下降0.7%；其他業務費用319.66億元，下降5.8%，主要是根據監管要求將原包含在業務費用中的稅金調整至稅金及附加核算，以及電費、印刷費、低值易耗品購置等支出減少較多。

資產減值損失

2016年計提各類資產減值損失878.94億元，比上年增加9.01億元，增長1.0%，其中計提貸款減值損失861.38億元，增加1.16億元，增長0.1%，請參見「財務報表附註26.客戶貸款及墊款；15.除客戶貸款及墊款外的資產減值損失」。

所得稅費用

所得稅費用841.73億元，比上年減少13.42億元，下降1.6%，實際稅率23.17%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註16.所得稅費用」。

分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用MOVA(基於價值會計的管理體系)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年		2015年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	314,398	49.0	325,914	48.7
個人金融業務	238,133	37.1	244,445	36.6
資金業務	84,488	13.2	92,612	13.8
其他	4,662	0.7	5,762	0.9
營業收入合計	641,681	100.0	668,733	100.0

相關經營分部業務的開展情況請參見「討論與分析—業務綜述」。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年		2015年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	70,265	11.0	76,854	11.5
長江三角洲	113,430	17.7	117,661	17.6
珠江三角洲	79,974	12.5	81,307	12.2
環渤海地區	123,491	19.2	131,004	19.6
中部地區	79,703	12.4	84,447	12.6
西部地區	97,032	15.1	104,258	15.6
東北地區	28,451	4.4	30,897	4.6
境外及其他	49,335	7.7	42,305	6.3
營業收入合計	641,681	100.0	668,733	100.0

註：關於本行地理區域劃分，請參見「財務報表附註53.分部信息」。

資產負債表項目分析

2016年，本行根據外部宏觀經濟環境變化，及時調整業務策略，優化資產負債結構，保持存貸款業務協調發展，提升資產負債資源配置效率。結合實體經濟發展需要，合理把握信貸投放總量、投向和節奏。緊密結合國際國內金融市場走勢，適度增加投資規模，優化投資組合結構。積極採取措施促進客戶存款的穩定增長，優化負債期限結構，保證資金來源的穩定和持續增長。

資產運用

2016年末，總資產241,372.65億元，比上年末增加19,274.85億元，增長8.7%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加11,233.80億元，增長9.4%；投資增加4,712.11億元，增長9.4%；現金及存放中央銀行款項增加2,911.55億元，增長9.5%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的52.9%，投資佔比22.7%，現金及存放中央銀行款項佔比13.9%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

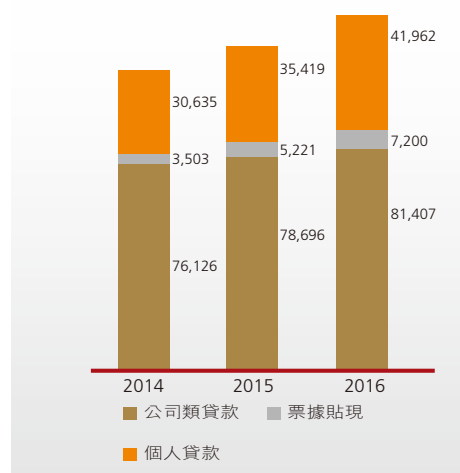
項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	13,056,846	—	11,933,466	—
減：貸款減值準備	289,512	—	280,654	—
客戶貸款及墊款淨額	12,767,334	52.9	11,652,812	52.5
投資	5,481,174	22.7	5,009,963	22.5
現金及存放中央銀行款項	3,350,788	13.9	3,059,633	13.8
存放和拆放同業及其他金融機構款項	797,473	3.3	683,793	3.1
買入返售款項	755,627	3.1	996,333	4.5
其他	984,869	4.1	807,246	3.6
資產合計	24,137,265	100.0	22,209,780	100.0

貸款

2016年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，積極貫徹國家政策導向，深化支持供給側結構性改革，持續優化信貸結構，着力提升服務實體經濟質效。加大對國家重點建設項目支持力度，積極對接國家「三大支撐帶」和「四大板塊」發展戰略，創新推廣小微金融服務模式，積極支持居民合理信貸需求和消費升級。2016年末，各項貸款130,568.46億元，比上年末增加11,233.80億元，增長9.4%。其中，境內分行人民幣貸款114,429.41億元，增加8,449.05億元，增長8.0%。

貸款結構圖

單位：人民幣億元



按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	8,140,684	62.4	7,869,552	65.9
票據貼現	719,993	5.5	522,052	4.4
個人貸款	4,196,169	32.1	3,541,862	29.7
合計	13,056,846	100.0	11,933,466	100.0

按期限劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,729,873	33.5	2,885,948	36.7
中長期公司類貸款	5,410,811	66.5	4,983,604	63.3
合計	8,140,684	100.0	7,869,552	100.0

按品種劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
流動資金貸款	3,420,387	42.0	3,454,731	43.9
其中：貿易融資	601,526	7.4	670,325	8.5
項目貸款	4,209,340	51.7	3,936,017	50.0
房地產貸款	510,957	6.3	478,804	6.1
合計	8,140,684	100.0	7,869,552	100.0

公司類貸款比上年末增加2,711.32億元，增長3.4%。從品種結構上看，流動資金貸款減少343.44億元，主要是受經濟結構調整、產業轉型升級和進出口貿易減少等因素影響，企業流動資金信貸需求下降所致；項目貸款增加2,733.23億元，增長6.9%，主要是繼續支持國家重點項目及重大工程建設，加大力度支持實體經濟發展和產業升級改造。

票據貼現比上年末增加1,979.41億元，增長37.9%，主要是為滿足資產負債組合管理需要適度增加票據貼現資產配置。

按產品類型劃分的個人貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	3,240,838	77.2	2,516,197	71.1
個人消費貸款	247,020	5.9	311,075	8.8
個人經營性貸款	256,272	6.1	295,091	8.3
信用卡透支	452,039	10.8	419,499	11.8
合計	4,196,169	100.0	3,541,862	100.0

個人貸款比上年末增加6,543.07億元，增長18.5%，其中個人住房貸款增加7,246.41億元，增長28.8%，主要是本行緊跟國家房地產政策導向，積極支持居民自住及改善型合理購房融資需求；個人消費貸款減少640.55億元，下降20.6%，主要是本行加強個人消費貸款用途管理，同時受互聯網金融競爭加劇等因素綜合影響，個人消費融資需求下降所致；個人經營性貸款減少388.19億元，下降13.2%，主要是受部分小微企業主有效融資需求有所減少所致；信用卡透支增加325.40億元，增長7.8%，主要是信用卡發卡量和消費額穩定增長以及信用卡分期付款業務持續發展所致。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析—風險管理」。

投資

2016年，本行不斷完善債券組合投資體系，大力支持實體經濟發展，在保證流動性和風險可控的基礎上，適度增加投資規模。2016年末，投資54,811.74億元，比上年末增加4,712.11億元，增長9.4%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	5,196,535	94.8	4,775,767	95.3
非重組類債券	4,982,776	90.9	4,548,687	90.8
重組類債券	179,249	3.3	193,187	3.9
其他債務工具	34,510	0.6	33,893	0.6
權益工具及其他	284,639	5.2	234,196	4.7
合計	5,481,174	100.0	5,009,963	100.0

非重組類債券49,827.76億元，比上年末增加4,340.89億元，增長9.5%；重組類債券投資1,792.49億元，減少139.38億元，主要是報告期內部分華融債券提前還款所致。有關重組類債券投資的具體情況，請參見「財務報表附註27.(a)應收款項類投資」。

按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	2,399,463	48.1	1,468,674	32.3
中央銀行債券	58,024	1.2	356,425	7.8
政策性銀行債券	1,319,450	26.5	1,513,092	33.3
其他債券	1,205,839	24.2	1,210,496	26.6
合計	4,982,776	100.0	4,548,687	100.0

從發行主體結構上看，政府債券增加9,307.89億元，增長63.4%；中央銀行債券減少2,984.01億元，下降83.7%；政策性銀行債券減少1,936.42億元，下降12.8%；其他債券減少46.57億元，下降0.4%。為支持實體經濟發展，本行加大了對地方政府債和國債的配置力度；報告期內受債券正常到期兌付、債券市場供給結構變化影響，中央銀行債券、政策性銀行債券和其他債券餘額出現不同程度下降。

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	150	0.0	141	0.0
3個月以內	328,648	6.6	330,174	7.3
3至12個月	729,375	14.6	873,122	19.2
1至5年	2,415,432	48.5	2,243,337	49.3
5年以上	1,509,171	30.3	1,101,913	24.2
合計	4,982,776	100.0	4,548,687	100.0

註：(1) 為已減值部分。

從剩餘期限結構上看，1年以內期限檔次的非重組類債券比上年末減少1,452.64億元，佔比下降5.2個百分點；5年以上期限檔次的非重組類債券增加4,072.58億元，佔比上升6.1個百分點，主要是新增地方政府債券投資的期限較長，導致中長期債券佔比上升。

按幣種劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	4,641,121	93.1	4,290,104	94.3
美元債券	246,275	5.0	176,607	3.9
其他外幣債券	95,380	1.9	81,976	1.8
合計	4,982,776	100.0	4,548,687	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券增加3,510.17億元，增長8.2%。美元債券折合人民幣增加696.68億元，增長39.4%；其他外幣債券折合人民幣增加134.04億元，增長16.4%，報告期內本行主動調整外幣債券投資組合的幣種結構，增加美元債券佔比，提高流動性。

按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 ⁽¹⁾	474,475	8.7	343,272	6.9
可供出售金融資產 ⁽²⁾	1,742,287	31.8	1,444,195	28.8
持有至到期投資 ⁽²⁾	2,973,042	54.2	2,870,353	57.3
應收款項類投資 ⁽²⁾	291,370	5.3	352,143	7.0
合計	5,481,174	100.0	5,009,963	100.0

註：(1) 包括為交易而持有的金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(2) 請參見「財務報表附註27.金融投資」。

2016年末，本集團持有金融債券¹20,009.25億元，包括政策性銀行債券13,194.50億元和同業及非銀行金融機構債券6,814.75億元，分別佔65.9%和34.1%。

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2007年政策性銀行債券	17,300	5.07%	2017年11月29日	-
2008年政策性銀行債券	16,228	4.95%	2018年3月11日	-
2011年政策性銀行債券	14,018	4.49%	2018年8月25日	-
2011年政策性銀行債券	11,430	4.25%	2018年3月24日	-
2012年政策性銀行債券	11,420	3.94%	2019年8月21日	-
2012年政策性銀行債券	11,300	4.04%	2022年6月25日	-
2010年政策性銀行債券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2012年政策性銀行債券	10,993	3.76%	2019年7月13日	-
2011年政策性銀行債券	10,505	4.62%	2021年2月22日	-
2014年政策性銀行債券	10,410	5.75%	2019年1月14日	-

¹ 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

負債

2016年末，總負債221,561.02億元，比上年末增加17,468.41億元，增長8.6%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	17,825,302	80.5	16,281,939	79.8
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,016,799	9.1	2,265,860	11.1
賣出回購款項	589,306	2.7	337,191	1.7
已發行債務證券	357,937	1.6	306,622	1.5
其他	1,366,758	6.1	1,217,649	5.9
負債合計	22,156,102	100.0	20,409,261	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2016年末，客戶存款178,253.02億元，比上年末增加15,433.63億元，增長9.5%。從客戶結構上看，公司存款增加10,115.06億元，增長12.0%；個人存款增加5,391.67億元，增長7.1%。從期限結構上看，定期存款增加4,567.88億元，增長5.6%；活期存款增加10,938.85億元，增長13.8%。

客戶存款結構圖

單位：人民幣億元



按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	4,176,834	23.4	3,929,353	24.1
活期	5,271,686	29.6	4,507,661	27.7
小計	9,448,520	53.0	8,437,014	51.8
個人存款				
定期	4,419,907	24.8	4,210,600	25.9
活期	3,720,374	20.9	3,390,514	20.8
小計	8,140,281	45.7	7,601,114	46.7
其他存款⁽¹⁾	236,501	1.3	243,811	1.5
合計	17,825,302	100.0	16,281,939	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	69,210	0.4	74,081	0.5
長江三角洲	3,456,697	19.4	3,185,840	19.5
珠江三角洲	2,397,059	13.4	2,086,992	12.8
環渤海地區	4,795,528	26.9	4,339,841	26.6
中部地區	2,561,772	14.4	2,374,052	14.6
西部地區	2,881,274	16.2	2,717,941	16.7
東北地區	986,703	5.5	938,199	5.8
境外及其他	677,059	3.8	564,993	3.5
合計	17,825,302	100.0	16,281,939	100.0

按剩餘期限劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期 ⁽¹⁾	9,783,195	54.9	8,515,746	52.3
3個月以內	2,145,423	12.0	2,133,439	13.1
3至12個月	3,705,472	20.8	3,574,017	22.0
1至5年	2,185,850	12.3	2,055,662	12.6
5年以上	5,362	0.0	3,075	0.0
合計	17,825,302	100.0	16,281,939	100.0

註：(1) 含即時償還的定期存款。

從幣種結構上看，人民幣存款167,227.51億元，佔客戶存款的93.8%，比上年末增加12,867.65億元，增長8.3%。外幣存款折合人民幣11,025.51億元，增加2,565.98億元，增長30.3%。

賣出回購款項

賣出回購款項5,893.06億元，比上年末增加2,521.15億元，增長74.8%，主要是報告期內本行根據內外部資金情況適時增加公開市場融入資金。

股東權益

2016年末，股東權益19,811.63億元，比上年末增加1,806.44億元，增長10.0%。歸屬於母公司股東的權益19,697.51億元，增加1,802.77億元，增長10.1%。請參見「財務報表、合併股東權益變動表」。

資產負債表外項目情況請參見「財務報表附註48.承諾和或有負債；49.委託資金及貸款」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入2,392.21億元，比上年減少8,925.43億元，主要是同業及其他金融機構存放款項減少產生現金流出，而上年為現金流入，存放中央銀行款項增加產生現金流出，而上年為現金流入。其中，經營資產的現金淨流出增加5,847.85億元，經營負債的現金淨流入減少2,956.39億元。

投資活動產生的現金淨流出4,689.32億元。其中，現金流入20,644.15億元，增加6,817.61億元，主要是收回投資所收到的現金增加；現金流出25,333.47億元，增加4,837.32億元，主要是債券投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流出507.86億元。其中，現金流入9,048.76億元，主要是境外機構發行債務證券所致；現金流出9,556.62億元，主要是償還債務證券所致。

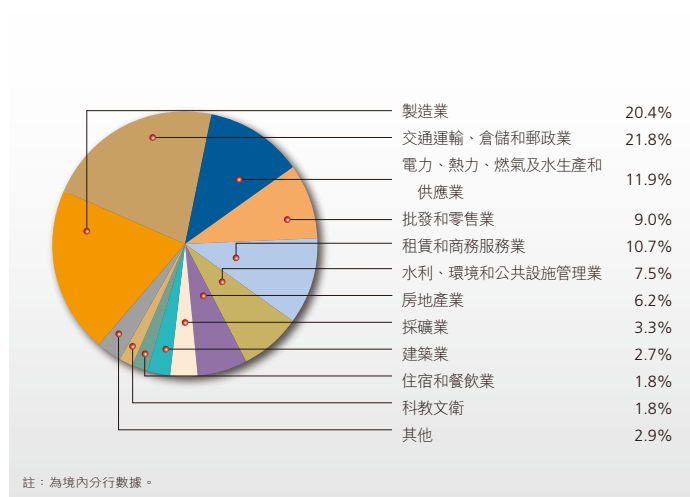
業務綜述

公司金融業務

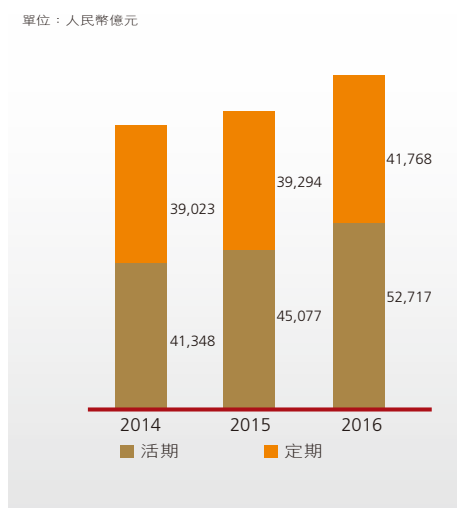
面對經濟發展新常態，本行堅持支持實體經濟發展，服務供給側結構性改革，實現公司金融業務新發展。以創新為抓手，拓展新市場。

- ✧ 結合「三大支撐帶」「四大板塊」等國家戰略，優先支持國家重點建設項目，積極支持公共設施、交通運輸物流、現代服務業、能源等重點行業，促進經濟結構轉型升級。
- ✧ 應對金融脫媒，注重結構調整，合理佈局全口徑融資。在保持融資總量適度增長的同時，優化期限、區域、行業、表內表外等投向擺布。
- ✧ 應對全球化發展，注重多維聯動，借助全球銀團、跨境項目池等產品服務跨國客戶；把握境外發債機遇，成功營銷一批重點客戶美元債、歐元債主承銷業務。
- ✧ 應對互聯網衝擊，加快網絡融資業務發展，打造「快貸」和「微貸」兩大產品體系，創新法人客戶網上信用貸款、法人網上票據池質押融資、電子銀行承兌匯票在線開票等產品。
- ✧ 連續第七年獲評《環球金融》「中國最佳公司銀行」；在湯森路透銀團貸款排名中，牽頭簽約銀團貸款總金額列亞太區第一。
- ✧ 2016年末，本行公司客戶578.4萬戶，比上年末增加46.3萬戶。公司類貸款81,406.84億元，比上年末增加2,711.32億元，增長3.4%；公司存款94,485.20億元，增加10,115.06億元，增長12.0%。

公司類貸款餘額結構圖



公司存款增長圖



中小企業業務

- ◇ 推廣小微金融業務中心專營模式，成立小微金融業務中心198家。採用批量化、標準化、一站式服務方式，提升服務效率和水平。
- ◇ 穩步推進產品創新。創新推出微型客戶小額擔保貸款、小微企業固定資產購建貸款、小微企業納稅信用貸款、創業擔保貸款等新產品。同時加大了對銀政通、小微企業小額信用貸款、經營型物業貸款、標準廠房按揭貸款等重點產品推廣力度。
- ◇ 獲評《中國經營報》「卓越競爭力小微業務銀行」；「工銀小微金融」品牌獲中國國際金融展「年度優秀金融服務獎」。

境內中小(微)企業貸款情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
中小(微)企業貸款	4,803,727	41.0	4,738,830	43.5
中型企業	2,769,684	23.7	2,855,622	26.2
小微企業	2,034,043	17.3	1,883,208	17.3

註：(1) 佔比為佔境內分行貸款的比重。

(2) 小微企業貸款包括向小型、微型企業發放的貸款和向個體工商戶以及小微企業主發放的貸款。

機構金融業務

- ◇ 積極推動同業合作創新，第三方存管資金量連續七年保持市場第一。
- ◇ 代理中央財政、政府公務卡發卡量、社保資金歸集發放量和承銷地方政府債數量和投資金額均居同業首位。
- ◇ 加快推廣跨省異地交通罰沒、地方國庫集中支付電子化系統，業務量和交易金額均居同業首位；順利投產地方非稅收入收繳電子化，成為唯一一家一次性投產所有繳款渠道的試點銀行。

結算與現金管理業務

- ◇ 探索與互聯網金融結合，積極推動產品和服務創新。借助工商企業通、小微企業平台、工銀e商貿、工銀e繳費以及大額資金監控等五大平台擴大客戶規模，夯實客戶基礎。
- ◇ 創新全球現金管理服務，助力中資企業「走出去」。積極營銷現金管理綜合金融解決方案，結合跨國企業跨境人民幣、外匯資金集中運營政策和金融改革試驗區政策，為客戶提供涵蓋賬戶信息、收付款、流動性管理、投融資和風險管理六大產品線的綜合金融解決方案。

- ✧ 2016年末，對公結算賬戶數量696.0萬戶，比上年末增長8.8%，實現結算業務量2,430萬億元，比上年增長7.3%，業務規模保持市場領先。現金管理客戶143.1萬戶，增長12.7%；全球現金管理客戶5,764戶，增長17.3%。

國際結算與貿易融資業務

- ✧ 在外貿形勢持續疲弱、人民幣匯率波動加大等背景下，從產品創新、信貸政策、審批流程和綠色通道等多方面積極拓展出口業務。
- ✧ 繼續擴大Bolero電子交單業務試點範圍，與ESS DOCS公司簽署了總對總合作協議；進一步豐富跨境匯款產品體系。
- ✧ 2016年，境內國際貿易融資累計發放702億美元。國際結算量2.5萬億美元，其中境外機構辦理8,973億美元。

投資銀行業務

- ✧ 推動組合式基金、政府投資基金、混合所有制改革及PPP項目、產業基金、市場化基金等重點領域的股權融資業務，成功運作中國政企合作基金、中國互聯網投資基金、貴州扶貧基金、國投先進製造業基金等社會影響較大的基金業務，並為近百家企業提供股權融資顧問服務。
- ✧ 積極拓展併購顧問業務。參與融創融科百億房地產併購、雲南城投收購成都新會展中心、均勝電子收購全球第四大汽車安全系統公司KSS、合生元收購澳洲第一保健品牌公司Swisse、美的集團收購德國KUKA機器人製造公司等境內外併購項目。
- ✧ 圍繞基礎設施、新興產業等重點領域，積極拓展投行債務融資顧問新業務模式，參與雲南鐵投、山西省交通廳、中國國新投資、江蘇天浦宏芯科技園、成都金控等一批結構化融資項目。
- ✧ 積極拓展債券承銷業務，全年主承銷各類債務融資工具15,224億元。持續踐行「綠色金融」理念，通過債券承銷等直接融資方式助力節能環保、污染防治、資源節約與循環利用等綠色金融項目融資。承銷各類綠色債券383億元，成為國內最大的綠色債券承銷銀行。
- ✧ 2016年，投資銀行業務手續費收入250.24億元。

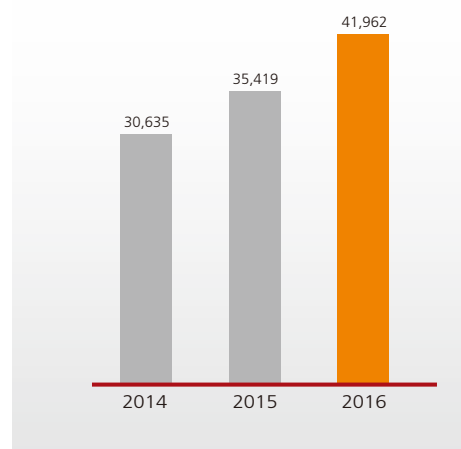
個人金融業務

深入推進「大零售」戰略，積極探索互聯網、大數據、人工智能等新科技與銀行傳統業務融合，以信息創造價值為核心，推進營銷模式轉型、客戶服務和產品創新。

- ✧ 首創「工銀雲管家」特色服務，通過融e聯、電話、短信等方式，為客戶提供包括信息資訊、產品推介、問題諮詢、在線預約等在線金融服務；建立互聯網銀醫服務平台。
- ✧ 率先推動II、III類賬戶開戶、信息驗證及多方式轉賬匯款等各類零售業務創新產品落地推廣；建立全行統一的個人客戶標籤，研發投產個人客戶營銷畫像體系，形成對個人客戶特徵的多維描繪，實現對客戶個體的個性化、集成式產品與服務推薦以及對客戶投資行為、風險偏好的自動評估。
- ✧ 優化薪金溢1號、節節高2號和個人大額存單產品功能，推出紙質版大額存單和節節高存款，新增大額存單實時額度查詢功能，促進存款創新產品迅速發展。
- ✧ 積極支持居民自住及改善型合理購房融資需求，推進個人住房貸款業務經營管理機制優化，改進政策與流程，推出贖樓貸、個人住房公轉商貼息貸款等創新產品，不斷提升客戶體驗。
- ✧ 以居民消費升級為契機，積極運用互聯網思維，深化推動金融資產自助質押貸款。加快抵押類消費貸款產品體系整合創新，推出個人房屋抵押綜合消費貸款。
- ✧ 2016年末，個人金融資產總額達12.20萬億元，比上年末增加0.61萬億元，繼續保持個人金融資產第一大行地位。個人客戶5.30億戶，比上年末增加3,302萬戶，其中個人貸款客戶1,133萬戶，增加89萬戶。個人貸款41,961.69億元，增加6,543.07億元，增長18.5%。個人存款81,402.81億元，增加5,391.67億元，增長7.1%。

個人貸款增長圖

單位：人民幣億元



私人銀行業務

- ✧ 主動調整產品發行及投資策略，加大專享理財產品發行力度，對基礎貨架系列產品進行淨值化改造。同時加快拓展創新業務發展，試點開展金融資產質押代理投資業務、FOF股權基金等，加快家族財富管理業務的試點與推廣。
- ✧ 推動境外私人銀行中心提速發展。打造香港私人銀行和財富管理產品中心，加強全球理財基金和全球銷售網絡建設，成功發行全球理財基金第二支子基金。

- ◇ 蟬聯《財資》「中國最佳私人銀行」；獲評《亞洲貨幣》「中國最佳私人銀行」「最佳全球投資私人銀行」、《證券時報》「中國最佳私人銀行品牌」。
- ◇ 2016年末，私人銀行客戶7.01萬戶，比上年末增加0.77萬戶，增長12.3%。管理資產1.21萬億元，增加1,468億元，增長14.2%。

銀行卡業務

- ◇ 掛牌成立國內銀行業首家商戶發展中心，負責全面實施線上線下一體化商戶發展戰略，組織推動全行商戶的營銷拓展、市場推廣，搭建完善支付受理環境。
- ◇ 持續豐富移動支付產品和服務體系，覆蓋線上線下和O2O支付全場景。
- ◇ 全面提升銀行卡安全管理，積極實施賬戶分類管理，發行國內首張II類賬戶實體借記卡。進一步調整產品結構，促進國產密碼算法芯片卡、單芯片卡發行。芯片借記卡發行量佔全部借記卡比例達到59.5%。
- ◇ 獲評《環球金融》「中國最佳個人信用卡」、新浪網「年度最佳信用卡」、《每日經濟新聞》「優秀信用卡品牌獎」、《金融理財》「年度金牌信用卡銀行」。
- ◇ 2016年末，銀行卡發卡量8.3億張，比上年末增加8,145萬張。銀行卡業務手續費收入376.70億元。

金融資產服務業務

本行積極把握客戶財富增長和資本市場發展契機，依託集團資產管理、託管、養老金、貴金屬等業務優勢，以及基金、保險、租賃、投行等綜合化子公司功能，構建全價值鏈的大資管業務體系，提升專業經營能力，為客戶提供多元化、一體化的金融資產服務業務。

理財業務

- ◇ 通過產品形態升級、期限安排和產品淨值化轉型，持續推進理財產品創新和營銷模式創新，滿足客戶多元化需求，進一步鞏固客戶基礎。
- ◇ 以大數據為依託，進行多維度理財客戶畫像，根據不同客戶群的消費偏好、投資偏好、渠道偏好、產品偏好等實施個人理財產品精準營銷和適當性配置，有效促進理財客戶拓展和理財產品銷售。
- ◇ 2016年末，理財產品餘額27,029.44億元，比上年末增長3.3%，保持同業第一。

資產託管業務

- ◇ 構建完善的資產託管產品和服務體系，在證券投資基金、保險、銀行理財、企業年金、基金專戶、全球資產等託管產品領域繼續保持市場領先。
- ◇ 成功獲得全國基本養老保險、KSD(韓國預托決濟院)託管資格。
- ◇ 獲評《亞洲銀行家》「中國最佳託管銀行」。
- ◇ 2016年末，託管資產總淨值14.1萬億元，比上年末增長22.6%。

養老金業務

- ◇ 業務規模穩步增長，綜合效益持續提升。積極開展產品創新，不斷拓展服務內容。推進服務自動化和自助化，持續提升客戶服務質量。
- ◇ 2016年末，受託管理養老金962億元，管理養老金個人賬戶1,667萬戶，託管養老金基金4,467億元。受託管理企業年金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模穩居銀行同業首位。

貴金屬業務

- ◇ 抓住市場熱點，優化實物銷售模式，把握國內首家迪士尼樂園開園契機，實現迪士尼主題產品淡季銷量破百萬套；在同業中率先嘗試品牌合作模式，引入第三方企業服務支持，開發「大吉祥」賀歲產品，主攻傳統旺季市場。
- ◇ 積極開展貴金屬融貨融資業務，滿足企業金融和避險需求，有效支持產業轉型升級發展。
- ◇ 加快融入國際主流大宗商品市場，成為倫敦洲際交易所黃金定盤商，逐步積累在國際主要黃金市場做市經驗。同時，成為上海黃金交易所人民幣計價黃金定價產品——「上海金」首批定價成員，積極開展做市商業務。
- ◇ 連續五年獲評《歐洲貨幣》「中國最佳貴金屬交易銀行」，首次獲評《環球金融》「中國最佳貴金屬經紀商」。
- ◇ 2016年，貴金屬業務交易額1.69萬億元，比上年增長35.2%。代理上海黃金交易所清算額4,066億元，排名場內第一。

代客資金交易

- ✧ 持續提升個人結售匯服務能力和網點覆蓋率，加強電子渠道建設優化和營銷推廣，持續豐富兌換幣種，發展人民幣外匯期權業務和人民幣外匯貨幣掉期業務。代客結售匯業務量3,900億美元。
- ✧ 外匯業務產品線不斷豐富，開辦「一帶一路」80個新興市場國家幣種外匯買賣業務，實現外匯業務對「一帶一路」沿線國家的全面覆蓋。代客外匯買賣業務量2,276億美元，比上年增長72.0%。
- ✧ 首推賬戶天然氣及賬戶貴金屬指數產品，進一步豐富賬戶交易類產品體系；創新推出賬戶原油連續交易產品，滿足客戶原油長期投資需求。賬戶類交易量達5,056億元，比上年增長56.0%。
- ✧ 切實踐行普惠金融，櫃檯債券創新券種發行實現常態化，全年共完成58支櫃檯國債和6支櫃檯國家開發銀行債券的發行銷售。

資產證券化業務

- ✧ 為豐富資產和資本管理手段，拓寬不良資產處置渠道，2016年本行共發起四期資產證券化項目，其中三期為不良資產支持證券，一期為個人住房按揭貸款資產支持證券，累計發行157.63億元，本行在證券化項目中擔任發起機構和貸款服務機構。

代理銷售業務

- ✧ 積極順應客戶和市場需求變化，主動跟踪、調整投資理財業務的產品結構和銷售策略，代理基金銷售4,889億元。
- ✧ 發揮國債產品收益特點，挖掘低風險偏好目標客戶，代理國債銷售738億元。
- ✧ 進一步推動代理保險期繳轉型發展，實現結構優化和規模增長。通過實施產品細分和差異化營銷策略，進一步鞏固電子銀行渠道優勢，代理保險銷售3,360億元，增長101.4%。

資金業務

2016年，本行結合金融市場走勢與流動性管理需要，適時調整投資與交易策略，合理安排投資品種和結構，多措並舉提升資金業務盈利水平。

貨幣市場交易

- ✧ 加強市場研判和客戶營銷，根據市場和本行資金情況，合理安排期限、品種結構，提高資金營運效率。動態調整各短期融資產品交易規模和方向，保證流動性安全。
- ✧ 大力拓展非銀行金融機構客戶，在穩健開展非銀行金融機構本外幣同業拆借業務的基礎上，創新開展外幣同業借款業務，進一步拓展外幣資金運作渠道。
- ✧ 全年境內分行累計融入融出人民幣資金37.29萬億元，其中融出34.66萬億元；外幣貨幣市場交易量2,852億美元。

投資業務

- ✧ 加強市場利率走勢研判，有效平衡提高組合收益率與防範中長期利率反彈風險之間的關係；繼續完善信用風險的跟踪評價體系，全面梳理信用債組合情況，降低投資組合的整體信用風險；積極參與投資地方政府債券、企業債券和綠色債券，有效支持實體經濟建設。
- ✧ 加強外幣債券投資組合主動管理，控制組合久期，加大浮動利率債券投資力度，防範利率風險；提高波段操作能力，增加價差收益。
- ✧ 全年交易賬戶人民幣債券交易量10,105億元，外幣債券交易量98億美元。

融資業務

- ✧ 根據本行資金運作及流動性管理需要，合理安排包括銀行間市場同業融入、短期同業定期存款、同業存單、大額存單等主動負債規模和結構，增強多元化負債對資產業務發展的支撐能力。
- ✧ 有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「財務報表附註36.存款證；38.已發行債務證券」。

互聯網金融

全面推進互聯網金融發展戰略，加快創新引領，升級完善以電商平台融e購、即時通訊平台融e聯、開放式網絡銀行平台融e行為主體，覆蓋和貫通金融服務、電子商務、支付、社交生活的互聯網金融整體架構。積極踐行以客戶為中心的創新理念，健全風險防控體系，為本行經營轉型貢獻新力量。

融e購

- ◇ 通過融e購電商平台聚合客戶和商戶，鏈接交易與融資，創新金融與商業相融合的新型客戶關係，提升客戶的黏性與活躍度。
- ◇ 發揮信貸融資、積分消費等銀行優勢業務，重點突破金融結合度高的房地產、汽車等領域商戶。引入客戶黏性高，適合積分消費的快速消費品、地方特產。
- ◇ 加快融e購移動端建設，移動端成交客戶佔比接近一半。豐富行業應用，對接上海迪士尼樂園門票、各大航空公司機票業務。
- ◇ 2016年，融e購平台全年累計實現交易額超過1萬億元。

融e聯

- ◇ 以建設銀行與客戶、客戶經理與客戶、客戶與客戶之間的即時信息交互、業務諮詢、溝通分享的互動平台為目標，構築社交化金融、互動式營銷的金融服務新模式。
- ◇ 開拓應用領域，打造特色服務號，無縫對接金融服務、校園財務、日常生活等應用場景。
- ◇ 推出國內首款防範電信詐騙公益平台「融安e信公益版」，供公眾在轉賬匯款前查詢有關賬號的安全性，保護客戶財產安全。2016年累計識別並堵截電信欺詐6萬餘起，涉及資金超9億元。
- ◇ 完成工銀信使切換，運用數據挖掘方法，定位目標客戶開展精準營銷。
- ◇ 2016年，融e聯客戶數突破6,000萬戶。

融e行

- ◇ 圍繞開放化、智能化、個性化理念，全面升級融e行品牌、功能和服務。
- ◇ 深入開展產品創新，組織產品迭代研發和產品體驗，推出掃碼取現、親友掛號、境外他行匯款等新功能。
- ◇ 利用直播等新平台積極開展各類社會化營銷活動。
- ◇ 2016年，融e行客戶數突破2.5億戶。

網絡融資

- ◇ 針對貸款額度相對較小、信息對稱、適合標準化的信貸服務，運用互聯網與大數據建立風險控制模型，完善產品和流程，實現線上自助操作、業務自動處理、風險精準監控，提升客戶服務體驗。
- ◇ 提高法人客戶業務辦理效率，推出法人客戶網上信用貸款、線上票據池質押融資、電子銀行承兌匯票在線開票等產品。
- ◇ 開展「貸款1萬，日息1元」活動，樹立融e借額度高、價格優、到賬快的良好口碑。

支付

- ◇ 優化支付產品功能，豐富應用場景，推出二維碼支付、推廣一鍵支付，工銀e支付客戶數突破1億戶。
- ◇ 豐富工銀e繳費服務項目，涵蓋水電煤氣等便民項目及交通罰款、ETC充值等特色項目。在移動端支持他行客戶繳費，開展紅包贈送活動，帶動新用戶增長。
- ◇ 在同業中首先開展ApplePay線上收單業務，推出三星Pay、華為Pay、小米Pay等手機移動支付產品。

投資理財

- ◇ 完善面向個人投資者的投資交易體系，工銀e投資涵蓋賬戶貴金屬、賬戶原油、積存金等多個種類，新增賬戶天然氣、賬戶基本金屬、賬戶農產品交易品種。全年交易金額超過5,000億元。

渠道建設與服務提升

渠道建設

◆ 推進線下渠道佈局優化和經營模式轉型

- ◆ 控制物理網點總量，優化網點佈局，將輕型網點作為進駐和覆蓋新興、空白區域的有效方式。制定完善網點裝修改造標準，加強網點內部佈局規劃，進一步提高網點運營效率和營銷服務能力。
- ◆ 合併多項業務辦理的公共處理流程，實現信息共享，解決客戶填單多、簽字多、輸密多的問題。
- ◆ 推廣網點智能化服務模式，完善智能服務業務功能。投產信用卡申請、手機號修改、年費減免等功能。
- ◆ 分析自助渠道運營情況及客戶畫像，提升自助渠道運營效能，加強與物理網點的功能互補和協同發展。
- ◆ 2016年末，本行物理網點16,429家，自助銀行29,385家；自動櫃員機100,083台，自動櫃員機交易額132,657億元。

◆ 加快線上渠道戰略佈局與功能完善

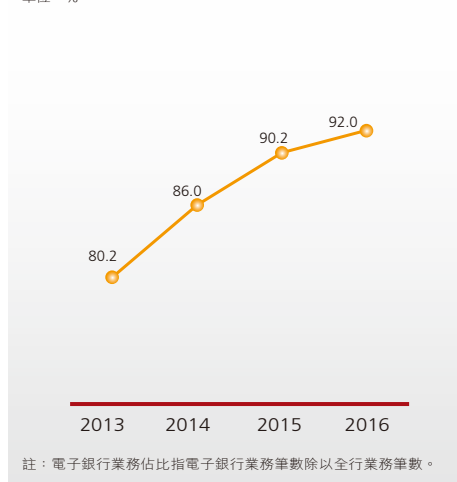
- ◆ 投產開放式個人網銀，優化頁面、交易和流程，他行客戶也可在線享受本行金融服務。
- ◆ 在短信、微信、在線客服、融e聯等渠道推出智能機器人「工小智」，實現與客戶智能互動、智能建議等。
- ◆ 電子銀行交易額599萬億元；電子銀行業務筆數佔全行業務筆數比上年提高1.8個百分點至92.0%。

服務提升

- ◆ 優化網點服務體驗。多渠道搜集客戶的意見和建議，專項整治服務面貌。建立包括基準度、滿意度、規範度等多個維度的客戶體驗指數，精細化考核服務質量。
- ◆ 構築服務文化體系。縮短客戶等候時間，豐富產品種類，改善員工服務態度。塑造本行獨具特色的服務品牌，服務文化成為企業文化的重要子體系。
- ◆ 整合提升支付、貸款等重點產品線競爭實力，建立科技與業務融合的高效團隊。通過互聯網擴大行外客戶體驗員參與力度，組建專業交互視覺(UI)設計團隊，提升用戶體驗。

電子銀行業務佔比增長圖

單位：%



消費者權益保護

- ✧ 完善消費者權益保護制度框架，健全工作機制、制定配套制度，消費者權益保護工作更加系統化、規範化和制度化。注重事前、事中、事後全流程一體化消費者權益保護管理，不斷加強消費者權益保護，從消費者保護視角完善各類金融產品和服務，推動業務經營與消費者保護協調發展，構建更加和諧的金融消費環境。
- ✧ 切實履行客戶投訴處理主體責任，高效妥善解決各類客戶訴求，注重通過源頭治理提升客戶體驗，不斷提高服務收費規範化管理水平。進一步拓寬消費者宣教渠道，常態化與集中式相結合有針對性開展金融知識宣傳普及教育，不斷提高消費者金融風險意識和識假防騙能力。

國際化、綜合化經營

穩步推進全球網絡佈局與渠道建設，深化境外機構網絡延伸。境外機構本地化經營、可持續發展能力進一步提升。推進投資銀行、現金管理、金融市場、資產管理、資產託管等全球重點產品線向縱深發展，提升國際市場競爭力和影響力。借助全球融資、投資銀行、金融租賃等投融資產品線，服務「一帶一路」建設、國際產能合作，支持中資企業「走出去」。綜合化子公司對集團盈利貢獻和戰略協同作用進一步增強。

◆ 國際化經營

- ✧ 荷蘭、比利時、俄羅斯、澳大利亞等二級網絡得到拓展，區域服務能力顯著增強。
- ✧ 工銀莫斯科成為本行第七家獲人民銀行授權的境外人民幣業務清算行，使本行24小時人民幣清算網絡進一步完善，服務範圍進一步拓寬。
- ✧ 為境外主權類機構客戶人民幣資產配置提供全面跨境金融服務，逐步成為境外主權類機構進入中國市場的首選銀行。推出「工銀跨境電商綜合金融服務方案」，打造特色跨境電商業務品牌。2016年，跨境人民幣業務量3.89萬億元。
- ✧ 截至2016年末，本行在42個國家和地區建立了412家機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與143個國家和地區的1,507家外資銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。本行在「一帶一路」沿線18個國家和地區擁有127家分支機構。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2016年末	2015年末	2016年	2015年	2016年末	2015年末
港澳地區	159,445	135,988	1,646	1,543	108	107
亞太地區(除港澳)	69,935	67,323	567	783	87	84
歐洲	58,317	56,089	140	58	80	78
美洲	64,723	55,853	582	436	136	134
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(49,741)	(38,718)				
小計	302,679	276,535	2,935	2,820	412	404
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	3,771	3,295	312	346		
合計	306,450	279,830	3,247	3,166	412	404

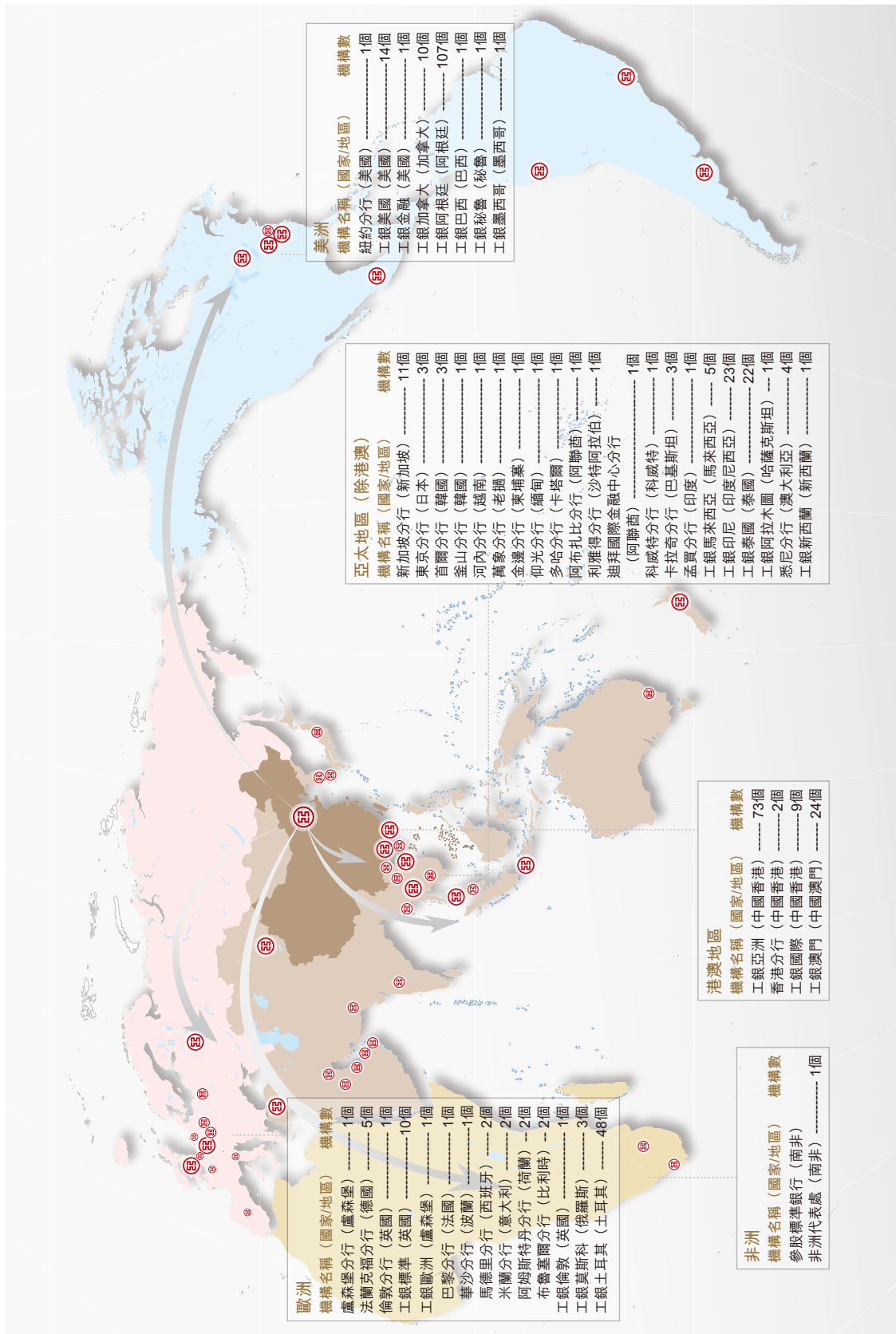
註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

- ✧ 2016年末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產3,064.50億美元，比上年末增加266.20億美元，增長9.5%，佔集團總資產的8.8%。各項貸款1,758.71億美元，增加318.11億美元，增長22.1%；客戶存款972.23億美元，增加104.65億美元，增長12.1%。報告期稅前利潤32.47億美元，比上年增長2.6%，佔集團稅前利潤的6.2%。

◆ 綜合化經營

- ✧ 工銀瑞信緊抓政策和市場機遇，進一步提升全能型資管平台功能，不斷豐富產品體系，管理資產規模突破萬億元。
- ✧ 工銀租賃加快專業化、差異化、特色化、國際化發展步伐，實現從規模數量發展向質量效益發展轉變。
- ✧ 工銀安盛加大期交轉型力度，保費收入高速增長帶動投資資產規模增加，投資收益增幅顯著。
- ✧ 工銀國際作為集團持牌投資銀行，加快轉型發展，傳統投行業務與資產管理、投資業務並重，可持續發展能力穩步提升。

境外機構分佈圖



控股子公司和主要參股公司情況

◆ 境外控股子公司

中國工商銀行(亞洲)有限公司

工銀亞洲是本行獨資的香港持牌銀行，已發行股本363.79億港元。工銀亞洲提供全面的商業銀行服務，主要業務包括：商業信貸、貿易融資、投資服務、零售銀行、電子銀行、託管、信用卡、IPO收票及派息業務等。2016年末，總資產1,030.87億美元，淨資產108.18億美元，年度實現淨利潤9.54億美元。

工銀國際控股有限公司

工銀國際是本行獨資的香港持牌投資銀行，實收資本48.82億港元，主要提供投資銀行、投資管理、銷售交易及資產管理等各類投行業務。2016年末，總資產46.72億美元，淨資產9.66億美元，年度實現淨利潤0.79億美元。

中國工商銀行(澳門)股份有限公司

工銀澳門是澳門最大本地法人銀行，股本5.89億澳門元，本行持有其89.33%的股份。工銀澳門主要提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2016年末，總資產262.00億美元，淨資產23.39億美元，年度實現淨利潤2.82億美元。

中國工商銀行馬來西亞有限公司

工銀馬來西亞是本行在馬來西亞設立的全資子銀行，實收資本8.33億林吉特，可從事全面商業銀行業務。2016年末，總資產9.06億美元，淨資產2.12億美元，年度實現淨利潤750萬美元。

中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

工銀印尼是本行在印度尼西亞註冊的全牌照商業銀行，實收資本2.69萬億印尼盾，本行持有98.61%的股份。工銀印尼主要提供存款、各類貸款及貿易融資、結算、代理、資金拆借和外匯等金融服務。2016年末，總資產35.35億美元，淨資產3.33億美元，年度實現淨利潤4,144萬美元。

中國工商銀行(泰國)股份有限公司

工銀泰國是本行在泰國的控股子銀行，股本201.32億泰銖，本行持有其97.86%的股份。工銀泰國持有綜合銀行牌照，提供各類存款與貸款、貿易融資、匯款、結算、租賃、諮詢等服務。2016年末，總資產51.96億美元，淨資產7.35億美元，年度實現淨利潤4,105萬美元。

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

工銀阿拉木圖是本行在哈薩克斯坦設立的全資子銀行，股本89.33億堅戈，主要提供存款、貸款、國際結算及貿易融資、外幣兌換、擔保、賬戶管理、網上銀行和銀行卡等商業銀行服務。2016年末，總資產1.55億美元，淨資產0.51億美元，年度實現淨利潤725萬美元。

中國工商銀行(新西蘭)有限公司

工銀新西蘭是本行在新西蘭設立的全資子銀行，實收資本14,546萬新西蘭元。工銀新西蘭提供賬戶管理、轉賬匯款、國際結算、貿易融資、公司信貸、個人住房貸款、信用卡等公司和個人金融服務。2016年末，總資產6.28億美元，淨資產0.98億美元，年度實現淨利潤83萬美元。

中國工商銀行(倫敦)有限公司

工銀倫敦是本行在英國設立的全資子銀行，實收資本2億美元，主要提供存匯兌、貸款、貿易融資、國際結算、資金清算、代理、外匯交易、零售業務等銀行服務。2016年末，總資產27.23億美元，淨資產3.78億美元，年度實現淨利潤2,059萬美元。

中國工商銀行(歐洲)有限公司

工銀歐洲是本行在盧森堡設立的全資子公司，實收資本4.37億歐元。工銀歐洲下設巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布魯塞爾分行、米蘭分行、馬德里分行和華沙分行，提供匯款、結算、信貸、貿易融資、資金、投資銀行、託管、代客理財等公司和零售銀行業務。2016年末，總資產77.60億美元，淨資產6.30億美元，年度實現淨利潤3,441萬美元。

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

工銀莫斯科是本行在俄羅斯設立的全資子銀行，股本23.10億盧布，轄屬聖彼得堡二級分行，主要提供公司和項目信貸、貿易融資、存款、結算、證券經紀、託管、代客資金和證券交易、外匯兌換、全球現金管理、投資銀行和企業財務顧問等全面公司金融服務及自然人服務，是中國人民銀行指定的俄羅斯人民幣清算行、中國外匯交易中心人民幣對盧布貨幣交易的盧布清算銀行、俄羅斯外匯與股票聯合交易所人民幣對盧布貨幣交易的重要做市商和人民幣清算行。2016年末，總資產8.21億美元，淨資產0.95億美元，年度實現淨利潤2,252萬美元。

中國工商銀行(美國)

工銀美國是本行在美國的控股子銀行，實收資本3.09億美元，本行持有其80%的股份。工銀美國持有美國聯邦註冊的全功能商業銀行牌照，為美國聯邦存款保險成員，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、跨境結算、現金管理、電子銀行、銀行卡等各項公司和零售銀行服務。2016年末，總資產22.29億美元，淨資產3.21億美元，年度實現淨利潤703萬美元。

工銀金融服務有限責任公司

工銀金融是本行在美國的全資子公司，實收資本5,000萬美元。工銀金融主營歐美證券清算業務，為機構客戶提供證券清算、清算融資等證券經紀服務。2016年末，總資產362.60億美元，淨資產1.39億美元，年度實現淨利潤2,475萬美元。

中國工商銀行(加拿大)有限公司

工銀加拿大是本行在加拿大的控股子銀行，實收資本15,800萬加元，本行持有其80%的股份。工銀加拿大持有全功能商業銀行牌照，為北美人民幣清算行，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、人民幣跨境結算、人民幣現鈔、現金管理、電子銀行、銀行卡和投融資信息諮詢顧問等各項公司和零售銀行服務。2016年末，總資產12.49億美元，淨資產1.66億美元，年度實現淨利潤1,257萬美元。

中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

工銀阿根廷是本行在阿根廷的控股子銀行，股本13.45億比索，本行持有其80%的股份。工銀阿根廷持有全功能銀行牌照，提供存款、貸款、結算等全面的商業銀行服務，主要業務包括：營運資金貸款、銀團貸款、結構化融資、貿易金融、個人貸款、汽車貸款、即遠期外匯買賣、金融市場、現金管理、投資銀行、債券承銷、資產託管、租賃、國際結算、電子銀行、信用卡、資產管理等。2016年末，總資產48.76億美元，淨資產5.96億美元，年度實現淨利潤1.83億美元。

中國工商銀行(巴西)有限公司

工銀巴西是本行在巴西的全資子銀行，實收資本2.02億雷亞爾。工銀巴西提供存款、貸款、貿易融資、國際結算、資金交易、代客理財、財務顧問等商業銀行和投資銀行業務。2016年末，總資產2.15億美元，淨資產0.66億美元，年度實現淨利潤163萬美元。

中國工商銀行(秘魯)有限公司

工銀秘魯是本行在秘魯設立的全資子銀行，實收資本5,000萬美元。工銀秘魯持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、金融租賃、國際結算、貿易融資、外匯買賣、離岸金融、電子銀行等服務。2016年末，總資產1.22億美元，淨資產0.28億美元。

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

工銀墨西哥是本行在墨西哥設立的全資子銀行，實收資本6.64億墨西哥比索。工銀墨西哥持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯買賣等服務。2016年末，總資產0.46億美元，淨資產0.26億美元。

中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

工銀土耳其是土耳其第一家中資商業銀行，股本4.20億里拉，本行持有其92.8169%的股份。工銀土耳其持有商業銀行、投資銀行和資產管理牌照，為公司客戶提供本外幣包括人民幣存款、項目貸款、銀團貸款、貿易融資、中小企業貸款、投融資顧問、證券經紀、資產管理等一攬子金融服務，為個人客戶提供本外幣包括人民幣存款、匯款、個人消費貸款、個人住房貸款、信用卡、電子銀行等綜合金融服務。2016年末，總資產23.44億美元，淨資產1.72億美元，年度實現淨利潤548萬美元。

工銀標準銀行公眾有限公司

工銀標準是本行在英國的控股子銀行，已發行股本10.83億美元，本行直接持有其60%的股份。工銀標準主要提供基本金屬、貴金屬、大宗商品、能源等全球商品交易業務和匯率、利率、信用類、權益類等全球金融市場業務，以其倫敦總部為主要業務實體，下設工銀標準(中國)商貿有限公司、工銀標準紐約控股公司、工銀標準證券有限公司、工銀標準(美國)有限公司，以及新加坡、東京、香港、迪拜四家分行和上海代表處。2016年末，總資產201.87億美元，淨資產9.57億美元。

◆ 境內主要控股子公司

工銀瑞信基金管理有限公司

工銀瑞信是本行的控股子公司，實收資本2億元人民幣，本行持有其80%股份。工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資管、專項資產管理、職業年金、基本養老保險投資管理人等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。工銀瑞信下設工銀瑞信(國際)資產管理有限公司和工銀瑞信投資管理有限公司兩家子公司。2016年末，工銀瑞信旗下管理99只公募基金和近600個年金、專戶、專項組合，管理資產總規模1.13萬億元，總資產57.54億元，淨資產44.71億元，年度實現淨利潤16.41億元。

工銀金融租賃有限公司

工銀租賃是本行的全資子公司，實收資本110億元人民幣。主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造等重點領域大型設備的金融租賃業務，提供租賃資產轉讓、投資基金、投資資產證券化、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。工銀租賃已成為國內綜合實力最強的金融租賃公司。2016年末，工銀租賃總資產3,006億元，淨資產262億元，年度實現淨利潤34.20億元。

工銀安盛人壽保險有限公司

工銀安盛是本行的控股子公司，實收資本87.05億元人民幣，本行持有其60%的股權。工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和保監會批准的其他業務。2016年末，工銀安盛總資產1,048.50億元，淨資產89.26億元，年度實現淨利潤5.03億元。

◆ 主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域，本行持有其20.08%的普通股，雙方戰略合作交流頻繁。2016年，雙方秉持互利共贏的合作精神，繼續在公司與投行、金融市場和國際清算結算、信息科技等領域保持良好的合作態勢，並共同簽署了《員工交流計劃主框架合作協議》，為兩行戰略合作注入新動能。2016年末，標準銀行總資產19,542.90億蘭特，淨資產1,793.59億蘭特，年度實現淨利潤222.06億蘭特。

信息化銀行建設

持續完善生產運營服務體系。「兩地三中心」新架構已進入常態化運行，實施了持續84天同城接管運行；首次完成在白天業務高峰時段實施同城切換，切換和回切對業務影響均保持在分鐘級；推廣智能監控平台，提升業務監控水平；不斷完善災備高可用技術和業務連續性管理體系，信息系統的連續性運作水平大幅提升。

持續完善客戶信息安全防護體系，加大網絡安全宣傳力度。成功實現一人一個I類賬戶、ATM延遲入賬、轉賬額度和筆數控制等功能。在手機銀行等渠道推出II、III類賬戶的多元化金融服務，建立健全防範電信詐騙長效機制；率先推出銀行業首款風險信息服務產品——融安e信。建立了安全監控與處置平台，提升全行內外部安全威脅感知能力。

積極推進全客戶、全渠道、全產品的業務創新服務。參與搭建票據交易平台，支持票交所正式對外營業，提高票據交易效率。全面完成「營改增」工程項目。全新推出個人贖樓貸、法人網絡信用貸款、賬戶天然氣、賬戶原油等創新產品。持續推進國際化和綜合化相關系統建設，工銀墨西哥、蘇黎世分行、布拉格分行系統順利投產；完善工銀速匯產品，實現與南非標準銀行跨境直連匯款；持續優化工銀安盛新一代個人保險核心業務和保險資產管理等系統。

2016年，本行獲得國家知識產權局專利授權52項，擁有專利數量達到456項。共有8項科技成果獲得人民銀行銀行科技發展獎，其中「兩地三中心」工程榮獲特等獎，是2016年度銀行科技發展獎中唯一獲評特等獎的項目。成為唯一連續三年獲評中國銀監會信息科技監管評級2A級的商業銀行。

人力資源管理

圍繞全行信息化、國際化、綜合化發展的戰略需要，持續推進集團人力資源管理的理念方法和體制機制創新。不斷加強人才隊伍建設，拓展員工職業發展平台，優化人員結構配置，完善組織機構管理，推進組織模式創新，強化薪酬激勵約束。通過持續提升人力資源管理效能，為全行改革發展提供堅強的組織保障和人才支持。

圍繞全行改革發展戰略和轉型升級新要求，深入推進「工銀大學」六大體系建設，全面開展培訓工作創新，拓展教育培訓工作的嶄新領域。推行培訓和實戰相結合的模式，實現對專業人才培訓的統籌規劃、系統推進。加大黨校培訓力度，突出研究型學習優勢。提升境外機構人員的跨文化管理、跨境經營和本土化經營能力，搭建境外員工培訓體系。構建務實高效的移動學習體系，加強對經營戰略和業務產品的及時傳導。開展行內專業資質認證優化工程，強化專業資質與員工業務授權、崗位聘任的全面掛鉤。全年共完成各類培訓5.1萬期，培訓509萬人次，人均受訓約9.63天。

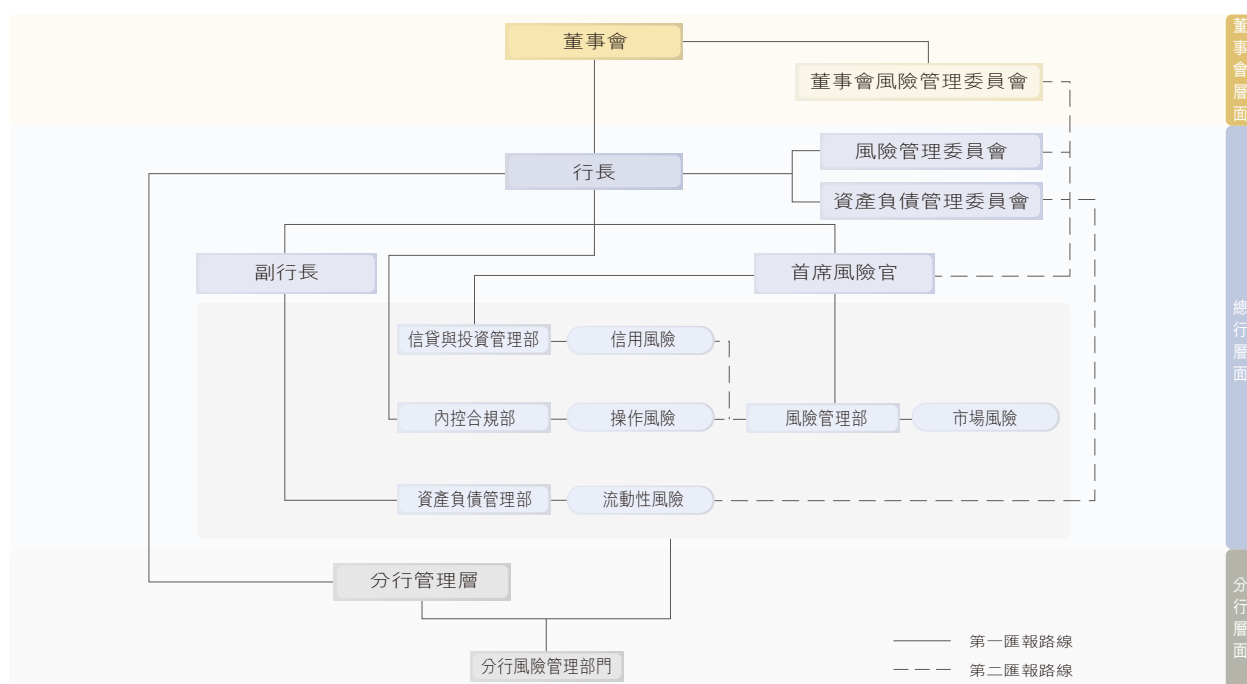
持續推動企業文化建設。深入開展文化實踐活動，開展「凝聚工行」企業文化建設十大先進集體評選和「五年文化興行十件大事聚力」宣傳展示活動。加強子文化建設，凝煉發佈「合規為本、全員有責、風險可控、穩健高效」的合規文化理念和「客戶為尊，服務如意；員工為本，誠信如一」的服務文化理念，繼續推進廉潔文化傳播和深植。構建多元立體文化傳播系統，開設官方微信、融e聯服務號等，同時借助外部平台，加強文化對外交流展示。

風險管理

全面風險管理體系

全面風險管理是指本行董事會、高級管理層和全行員工各自履行相應職責，有效控制涵蓋全行各個業務層次的全部風險，進而為各項目標的實現提供合理保證的過程。本行在風險管理中遵循的原則包括收益與風險匹配、內部制衡與效率兼顧、風險分散、定量與定性結合、動態適應性調整和循序漸進等原則。

董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。本行風險管理組織架構如下：



註：國別風險、聲譽風險等實質性風險都已納入全面風險管理體系。

2016年，本行持續完善全面風險管理體系，不斷完善風險管理技術和管理手段，提高風險預判和動態調控能力，全面風險管理水平進一步提升。推進落實國際國內最新監管要求，完善全面風險管理基礎制度體系，做好全球系統重要性銀行相關工作；做好集團風險併表管理，加強非銀行子公司風險限額管理，組織開展子公司風險評估；深化國別風險管理，加強國別風險監測分析、報告和限額管理，提升主權風險管控能力；提升集團市場風險管理水平，加強境外機構市場風險管理，持續做好產品控制工作；推進資本管理高級方法實施，持續優化信用、市場、操作風險計量體系，加強持續監控、優化、驗證和管理應用。

信用風險

信用風險管理

本行面臨的主要風險是信用風險。信用風險是指因借款人或交易對手未按照約定履行義務從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險主要來源包括：貸款、資金業務(含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資等)、應收款項、表外信用業務(含擔保、承諾、金融衍生品交易等)。

本行嚴格遵循中國銀監會有關信用風險管理指引等監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，貫徹執行既定的戰略目標，實行獨立、集中、垂直的信用風險管理模式。董事會承擔對信用風險管理實施監控有效性的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的信用風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的信用風險管理委員會是本行信用風險管理的審議決策機構，負責審議信用風險管理的重大、重要事項，並按照信用風險管理委員會工作規則開展工作；各級信貸管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策和標準。

本行信用風險管理主要特點：(1)在全行實施標準化信貸管理流程；(2)風險管理規則和流程注重信貸業務全流程的風險管理，覆蓋從客戶調查、評級授信、貸款評估、貸款審查審批、貸款發放到貸後監控整個過程；(3)設置專門機構負責對信貸業務全流程進行監督檢查；(4)對信貸審批人員實行嚴格的任職資格管理；(5)依靠一系列的信息管理系統，加強風險監控。

按照貸款風險分類的監管要求，本行實行貸款質量五級分類管理，根據預計貸款本息收回的可能性把貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。為實行信貸資產質量精細化管理，提高風險管理水平，本行對公司類貸款實施十二級內部分類體系。本行對個人信貸資產質量實施五級分類管理，綜合考慮借款人的違約月數、預期損失率、信用狀況、擔保情況等定性和定量因素，確定貸款質量分類結果。

◆ 公司類貸款信用風險管理

繼續加強信貸制度建設，完善信貸制度體系。強化實施統一授信，規範跨區域信貸業務管理。進一步規範押品管理制度，夯實擔保和押品管理，提高合格擔保的准入標準，明確審查要點，強化押品的實質風險緩釋能力，着力防範擔保業務信用風險。

結合宏觀經濟政策、產業政策導向和行業運行特徵，緊跟國家重大戰略部署，着力服務實體經濟和供給側結構性改革，不斷調整和完善行業信貸政策。延續「18個板塊+重點子行業」的行業政策體系，強化行業投向謀篇佈局，突出重點地區和優質客戶戰略，在支持龍頭企業及轉型升級需求的同時，持續推進行業信貸結構優化調整，進一步突出行業信貸政策戰略職能，提高行業信貸政策的指導性、實用性和操作性。

根據國家區域發展戰略規劃和全行信貸戰略導向，支持京津冀協同發展、長江經濟帶發展和「一帶一路」建設「三大支撐帶」發展戰略，支持珠江三角洲、東北地區等區域發展戰略，在業務授權、產品政策、准入標準等方面完善差別化的區域信貸政策，加強區域信貸市場差異化指導，支持重點城市行加快拓展城市功能提升領域優質信貸市場。

加強房地產行業風險管理。調整優化房地產貸款城市分類管理，審慎把握庫存消化週期較長、風險較大的三四線城市新增住房開發貸款，嚴格控制商用房開發貸款，穩步推進納入政府購買服務的棚戶區改造貸款。

加強貿易融資業務風險管理。梳理貿易融資產品管理制度，調整貿易融資信貸產品結構，推動貿易融資和流動資金貸款的整合工作，加強重點產品和重點區域風險排查，強化線下供應鏈融資業務風險管理。

加強小企業信貸風險管理。優化小微金融業務發展模式，深化小微金融業務中心建設，推進小微金融集約化、專業化經營；建立起獨立的小企業信貸評級、授信體系，加強關聯授信審核，強化新增小企業客戶准入管理；加強風險趨勢跟踪，加大存量貸款風險排查力度，做實潛在風險貸款客戶風險化解預案；在有效控制風險的基礎上，積極運用現有政策解決經營正常的小微企業客戶信貸需求，加大對實體經濟小微企業的支持力度。

◆ 個人貸款信用風險管理

完善個人貸款信用風險管理制度體系，優化個人貸款審查審批流程，加強個人信貸業務合作機構專業化管理，嚴格防範風險傳染；密切關注房地產市場變化情況，加強個人住房貸款成數區域差異化管理，建立健全區域、項目、客戶差別化利率定價機制，增強個人住房貸款風險定價能力；加強房地產企業、按揭項目、合作機構和借款人准入管理，嚴格首付款真實性審核，嚴防各種形式的假按揭、零首付以及虛假交易騙貸風險；嚴選個人商用房貸款合作項目，提高個人商用房貸款首付款比例要求，強化階段性擔保管理。

◆ 信用卡業務信用風險管理

健全信用卡授信體系，運用互聯網思維和數據，構建多維度的客戶評價體系，狠抓信用卡客戶精準授信，嚴格落實信用卡授信差異化動態管理；開展對潛在風險客戶的主動篩選和風險排查，加強內部評級評分在潛在風險識別中的應用；持續優化個人信用審批系統集中審批控制功能，優化完善貸後管理系統功能，完善系統催收體系；加強信用卡貸款資產質量監測和通報，及時識別潛在風險，並採取差異化管控措施；積極開展信用卡不良資產證券化業務，進一步拓寬不良資產處置渠道。

◆ 資金業務信用風險管理

本行的資金業務信用風險主要來源於債券投資與交易、同業融資、票據買入返售以及人民幣債券借貸等業務。本行針對資金業務採取的信用風險管理措施主要包括：設定客戶准入條件、控制授信額度、控制投資限額(規模)、嚴格保證金管理、評級管理和控制單筆業務權限等。本行同業融資所融出的資金均設定了融資額度上限，並採取授信和授權雙線管理的原則。

2016年，本行持續加強資金業務信用風險管理。進一步完善資金業務信用風險監測分析機制，根據國際國內金融市場走勢，主動優化債券投資組合結構，繼續保持政府類債券和優質信用債投資力度，適當縮短信用債等投資期限，加大創新型產品的研發和投資力度，努力降低債券投資組合的信用風險。

信用風險分析

2016年末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口262,375.44億元，比上年末增加22,850.07億元，請參見「財務報表附註54.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2016年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	12,261,034	93.91	11,233,456	94.14
關注	584,011	4.47	520,492	4.36
不良貸款	211,801	1.62	179,518	1.50
次級	109,434	0.84	104,805	0.87
可疑	82,505	0.63	60,512	0.51
損失	19,862	0.15	14,201	0.12
合計	13,056,846	100.00	11,933,466	100.00

貸款質量保持總體穩定。2016年末，按照五級分類，正常貸款122,610.34億元，比上年末增加10,275.78億元，佔各項貸款的93.91%。關注貸款5,840.11億元，增加635.19億元，佔比4.47%。不良貸款2,118.01億元，增加322.83億元，不良貸款率1.62%。新常態下經濟增速放緩，結構性改革深化，產業轉型加速，部分行業及企業資金鏈偏緊，償債能力下降，導致本行資產質量管控承壓。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日				2015年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	8,140,684	62.4	159,871	1.96	7,869,552	65.9	135,256	1.72
票據貼現	719,993	5.5	598	0.08	522,052	4.4	524	0.10
個人貸款	4,196,169	32.1	51,332	1.22	3,541,862	29.7	43,738	1.23
合計	13,056,846	100.0	211,801	1.62	11,933,466	100.0	179,518	1.50

公司類不良貸款1,598.71億元，比上年末增加246.15億元，不良貸款率1.96%，主要是受經濟結構調整和產業轉型升級等多重因素影響，部分企業資金緊張加劇，貿易類企業以及傳統產業中的中小企業經營困難，導致貸款違約。個人不良貸款513.32億元，增加75.94億元，不良貸款率1.22%，主要是部分借款人經營性收益下降或工資性收入減少導致個人貸款不良額上升。

按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元·百分比除外

項目	2016年12月31日				2015年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	1,516,089	21.8	3,022	0.20	1,429,697	20.7	3,985	0.28
製造業	1,414,408	20.4	60,639	4.29	1,496,241	21.6	51,353	3.43
化工	241,712	3.5	11,796	4.88	254,497	3.7	8,566	3.37
機械	212,649	3.1	8,308	3.91	235,873	3.4	7,996	3.39
金屬加工	154,493	2.2	9,635	6.24	171,065	2.5	7,138	4.17
紡織及服裝	124,729	1.8	7,201	5.77	140,369	2.0	6,644	4.73
計算機、通信和其他電子設備	118,588	1.7	1,718	1.45	97,733	1.4	1,064	1.09
鋼鐵	108,554	1.6	509	0.47	113,841	1.6	1,043	0.92
交通運輸設備	92,572	1.3	4,080	4.41	91,944	1.3	4,710	5.12
非金屬礦物	65,051	0.9	2,455	3.77	69,875	1.0	1,756	2.51
石油加工、煉焦及核燃料	53,706	0.8	1,296	2.41	52,127	0.8	240	0.46
其他	242,354	3.5	13,641	5.63	268,917	3.9	12,196	4.54
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	820,692	11.9	501	0.06	780,370	11.3	1,494	0.19
租賃和商務服務業	736,921	10.7	4,938	0.67	652,956	9.5	4,906	0.75
批發和零售業	625,488	9.0	58,029	9.28	734,994	10.7	48,522	6.60
水利、環境和公共設施管理業	517,542	7.5	1,302	0.25	461,542	6.7	278	0.06
房地產業	426,999	6.2	9,367	2.19	427,306	6.2	6,293	1.47
採礦業	225,505	3.3	4,425	1.96	246,541	3.6	3,722	1.51
建築業	187,363	2.7	4,222	2.25	210,294	3.0	3,047	1.45
科教文衛	122,294	1.8	675	0.55	124,542	1.8	575	0.46
住宿和餐飲業	122,117	1.8	2,742	2.25	145,175	2.1	3,453	2.38
其他	197,119	2.9	2,456	1.25	191,430	2.8	1,967	1.03
合計	6,912,537	100.0	152,318	2.20	6,901,088	100.0	129,595	1.88

2016年，本行主動對接國家重大發展戰略，着力滿足國家重點領域投資項目貸款需求，對傳統產業中符合國家政策、具有良好發展前景的子行業進行重點服務，支持行業龍頭企業及轉型升級，持續推進行業信貸結構優化調整。其中，交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加863.92億元，增長6.0%，主要投向國家優質交通基礎設施建設項目；租賃和商務服務業貸款增加839.65億元，增長12.9%，主要是投資與資產管理等商務服務業貸款增長較快；水利、環境和公共設施管理業貸款增加560.00億元，增長12.1%，主要是支持基礎設施建設；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加403.22億元，增長5.2%，主要是支持城市基礎設施建設、公用事業建設和清潔能源發展的信貸需求。

不良貸款餘額增加較多的行業是批發和零售業以及製造業。批發和零售業不良貸款增加主要是受商貿市場供需結構未有實質性改善、商品流通和進出口貿易規模延續下行走勢、社會消費品零售總額增速逐年下降、電商平台衝擊傳統零售業等因素影響，批發和零售業企業貸款違約增加。製造業不良貸款增加主要是受行業產能過剩、市場有效需求不足等因素影響，部分製造業企業經營困難、資金緊張導致貸款違約所致。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日				2015年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	581,084	4.5	13,758	2.37	541,087	4.5	9,053	1.67
長江三角洲	2,409,725	18.4	35,325	1.47	2,283,391	19.1	39,297	1.72
珠江三角洲	1,743,572	13.4	35,913	2.06	1,545,400	13.0	29,946	1.94
環渤海地區	2,156,022	16.5	41,097	1.91	2,007,028	16.8	30,605	1.52
中部地區	1,819,143	13.9	28,575	1.57	1,668,136	14.0	23,707	1.42
西部地區	2,313,507	17.7	37,623	1.63	2,171,273	18.2	32,472	1.50
東北地區	706,472	5.4	11,571	1.64	668,572	5.6	8,518	1.27
境外及其他	1,327,321	10.2	7,939	0.60	1,048,579	8.8	5,920	0.56
合計	13,056,846	100.0	211,801	1.62	11,933,466	100.0	179,518	1.50

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
年初餘額	51,499	229,155	280,654
本年計提	83,966	2,172	86,138
其中：本年新增	110,992	151,577	262,569
本年劃轉	865	(865)	-
本年回撥	(27,891)	(148,540)	(176,431)
已減值貸款利息收入	(5,135)	-	(5,135)
本年核銷	(65,999)	(8,145)	(74,144)
收回以前年度核銷	1,226	773	1,999
年末餘額	65,557	223,955	289,512

2016年末，貸款減值準備餘額2,895.12億元，比上年末增加88.58億元；撥備覆蓋率136.69%；貸款撥備率2.22%。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	5,986,629	45.9	5,499,003	46.1
其中：個人住房貸款	3,237,427	24.8	2,516,196	21.1
質押貸款	1,610,680	12.3	1,505,144	12.6
其中：票據貼現	719,993	5.5	522,052	4.4
保證貸款	1,867,424	14.3	1,642,370	13.8
信用貸款	3,592,113	27.5	3,286,949	27.5
合計	13,056,846	100.0	11,933,466	100.0

抵押貸款59,866.29億元，比上年末增加4,876.26億元，增長8.9%。質押貸款16,106.80億元，增加1,055.36億元，增長7.0%。保證貸款18,674.24億元，增加2,250.54億元，增長13.7%。信用貸款35,921.13億元，增加3,051.64億元，增長9.3%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3個月以內	151,115	1.16	169,902	1.42
3個月至1年	75,550	0.58	84,808	0.71
1年至3年	101,916	0.78	62,783	0.53
3年以上	17,546	0.13	15,205	0.13
合計	346,127	2.65	332,698	2.79

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款3,461.27億元，比上年末增加134.29億元。其中逾期3個月以上貸款1,950.12億元，增加322.16億元。

重組貸款

重組貸款和墊款55.41億元，比上年末增加9.84億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款13.98億元，減少1.72億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.5%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的13.3%。最大十家單一客戶貸款總額2,836.29億元，佔各項貸款的2.2%。下表列示了2016年末十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	96,995	0.8
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	32,453	0.3
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	32,301	0.3
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	19,720	0.2
借款人E	信息傳輸、軟件和信息技術服務業	18,600	0.1
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	17,650	0.1
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	16,811	0.1
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	16,470	0.1
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	16,329	0.1
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	16,300	0.1
合計		283,629	2.2

金融資產服務業務風險管理

金融資產服務業務的主要風險來源包括融資客戶的信用風險、合作機構管理風險、標的資產價格波動的市場風險等。本行作為金融資產業務的服務方，根據「受人之托，代客理財」的本質，不承擔投資人的投資風險。為提供更優質、更高效的金融資產服務業務，本行進行更為主動的風險管理措施，包括：按金融資產服務不同業務性質和風險管理要求實行准入管理，金融資產服務業務的投資客戶、融資客戶、合作機構、新業務類型、新產品和境內外分支機構均按照相應的准入標準履行准入審批程序；業務授權納入全行統一授權管理範疇；建立風險限額管理體系。

2016年，本行繼續強化集團金融資產服務業務風險管理。不斷完善金融資產服務業務基礎管理制度，優化創新業務產品管理制度；完善代理投資業務差異化風險管理體系，主動加強非標債權業務信用風險管理；拓寬投資品範圍，圍繞投資標的價值成長性等因素構建符合市場化風險特點的差異化管理機制；優化金融資產服務業務管理系統功能，進一步提升非標業務系統覆蓋範圍和數據質量，強化系統管理水平。

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(包括黃金)。

市場風險管理是指識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程，旨在建立和完善市場風險管理體系，明確職責分工和流程，確定和規範計量方法、限額管理指標和市場風險報告，控制和防範市場風險，提高市場風險管理水平。市場風險管理的目標是根據全行風險偏好將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經風險調整的收益最大化。

本行嚴格遵循中國銀監會《商業銀行市場風險管理指引》等相關要求，實行獨立、集中、統籌的市場風險管理模式，形成了金融市場業務前、中、後台相分離的管理組織架構。董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的市場風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的市場風險管理委員會是本行市場風險管理的審議決策機構，負責審議市場風險管理的重大事項，並按照市場風險管理委員會工作規則開展工作；各級風險管理部門負責本級的市場風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的市場風險管理政策和標準。

2016年，本行不斷深化集團市場風險併表管理建設，持續提升集團市場風險管理與計量水平。進一步完善集團市場風險管理制度體系，深入推進機構分類管理與精細化管理；加強集團市場風險限額管理，優化限額管理方案，強化限額監控分析；持續推進全球市場風險管理系統(GMRM)境外延伸，加強系統在風險計量、限額監控及壓力測試等方面的核心應用。

銀行賬戶和交易賬戶

為採取有針對性的市場風險管理措施，準確計量市場風險監管資本，本行根據不同賬戶的性質和特點，將所有表內外資產負債均劃分為交易賬戶或銀行賬戶。交易賬戶是指銀行為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的，可以自由交易的金融工具和商品頭寸，除此以外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。

銀行賬戶市場風險管理

◆ 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。利率風險來源包括重定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險，其中重定價風險和基準風險是本行利率風險的主要來源。

利率風險管理目標是根據本行風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風險限度內，實現經風險調整後的淨利息收益最大化。本行銀行賬戶利率風險管理堅持審慎性原則，銀行賬戶利率風險管理部門與業務部門共同監測和預測利率走勢，以監測的結果為前提對利率風險進行管理，實現風險調整後收益最大化。

2016年，本行堅持穩健審慎的利率風險偏好，結合利率風險管理策略及業務發展實際情況，綜合運用利率限額體系管理、期限結構管理、內外部定價管理、套期保值管理等工具，有效管控集團利率風險。

◆ 匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。

匯率風險管理目標是確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受的範圍之內。本行主要通過採取限額管理和風險對沖手段規避匯率風險。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，並向高級管理層和市場風險管理委員會提交匯率風險報告。

交易賬戶市場風險管理

本行繼續加強和完善交易賬戶風險計量和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、敏感度分析、敞口分析等多種方法對交易賬戶產品進行計量管理；優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，完善由董事會、總行市場風險管理委員會、業務部門構成的三級限額審批機制；科學優化限額設定，依託全球市場風險管理系統實現快速靈活的限額監控及動態調整。有關本行交易賬戶風險價值情況，請參見「財務報表附註54.(c)(i)風險價值(VaR)」。

市場風險分析

◆ 利率風險分析

2016年，本行積極應對利率市場化，科學研判宏觀經濟和市場利率走勢，適度引導資產負債期限結構，合理把握利率期限結構，有效控制資產負債久期缺口和利率敏感性缺口，確保利率風險管理目標的實現。

2016年末，一年以內利率敏感性累計負缺口4,206.95億元，比上年末減少5,277.31億元，主要是由於一年以內重定價或到期的債券投資和存放同業及其他金融機構款項及拆出資金減少，以及客戶存款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口20,188.15億元，增加4,996.10億元，主要是一年以上到期的債券投資增加所致。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2016年12月31日	(1,577,446)	1,156,751	487,380	1,531,435
2015年12月31日	(1,481,484)	1,588,520	399,606	1,119,599

註：請參見「財務報表附註54.(c)(ii)利率風險」。

有關利率敏感性分析，請參見「財務報表附註54.(c)(ii)利率風險」。

◆ 匯率風險分析

2016年，本行密切關注外部市場變化和內部資金形勢，積極運用價格槓桿等多項組合管理措施，調整和優化外匯資產負債總量和結構，加強對境外機構資產負債幣種結構管理和資本金保值管理，全行匯率風險可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
資產負債表內外匯敞口淨額	344,304	49,554	189,756	29,222
資產負債表外外匯敞口淨額	(177,415)	(25,535)	(36,322)	(5,593)
外匯敞口淨額合計	166,889	24,019	153,434	23,629

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註54.(c)(iii)匯率風險」。

流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失、衍生品交易風險和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理

2016年，本行結合宏觀經濟形勢變化和金融監管要求，不斷完善流動性風險管理體系，優化流動性風險管理機制，有效提高集團流動性風險管理水平。繼續實施穩健審慎的流動性管理策略，密切關注內外外部因素對全行流動性的影響，根據境內外、本外幣、表內外各階段流動性風險特性及時做好集團併表管理策略安排。深入推進集團資產負債統籌管理，突出市場化發展方向，優化境外機構額度管理方案；加強境外籌資工具管理，提高籌資能力；積極落實集團負債依存度相關監管要求，加強集團內資金往來的管理。

◆ 流動性風險管理體系與治理結構

本行流動性風險管理體系與本行總體發展戰略和整體風險管理體系相一致，並與本行的業務規模、業務性質和複雜程度等相適應，由以下基本要素組成：有效的流動性風險管理治理結構；完善的流動性風險管理策略、政策和程序；有效的流動性風險識別、計量、監測和控制；完備的管理信息系統。

本行流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、總行資產負債管理委員會和總行風險管理委員會組成的決策體系，由監事會、內部審計局和內控合規部組成的監督體系，由總行資產負債管理部、各表內外業務牽頭管理部門、信息科技部門、運行管理部門及分支機構相關部門組成的執行體系，上述體系按職能分工分別履行流動性風險管理的決策、監督和執行職能。

◆ 流動性風險管理目標、策略和重要政策

流動性風險管理的目標是：通過建立健全流動性風險管理體系，實現對集團和法人層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險充分識別、準確計量、持續監測和有效控制，確保在正常經營條件及壓力狀態下，流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

本行流動性風險管理策略、政策根據流動性風險偏好制定，涵蓋表內外各項業務以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常和壓力情景下的流動性風險管理。流動性風險管理策略明確流動性風險管理的總體目標、管理模式，並列明有關流動性風險管理主要政策和程序。流動性風險管理重要政策具體結合本行外部宏觀經營環境和業務發展情況制定，有效均衡安全性、流動性和收益性。

◆ 流動性風險管理模式

流動性風險管理模式是以法人流動性風險管理為基礎的流動性風險併表管理機制。其中，總行統一集中管理本行流動性風險，通過動態調整資產負債總量和結構，保證全行流動性安全；附屬機構對本機構流動性管理承擔首要管理責任，並按總行流動性風險牽頭管理部門要求，承擔流動性風險管理相應職責。

◆ 壓力測試

本行按照審慎原則，運用情景分析法和敏感度分析法實施流動性風險壓力測試。本行充分考慮可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，結合本行業務特點、複雜程度，並針對流動性風險集中的產品、業務和機構設定壓力情景。本行按季度定期實施壓力測試，必要時可在特殊時點，結合外部經營環境變化和監管部門要求，進行臨時性、專門性的壓力測試。

流動性風險分析

2016年，本行密切關注宏觀經濟形勢和貨幣政策變化，根據全行資產負債發展和不同時期資金管理特點，適時調整人民幣資金營運策略，多措並舉確保流動性安全平穩。進一步夯實存款業務基礎，不斷優化存款結構，推動各項存款平穩均衡增長，有效提升負債穩定性；持續加強資金業務期限結構管理，統籌兼顧流動性、安全性和收益性；繼續強化集團流動性管理機制建設，統籌協調境內外、表內外人民幣資金管理，進一步提升集團資金運作和流動性風險防範能力。

外幣方面，本行密切關注外部市場及資金形勢變化，靈活調整外匯流動性管理策略和內外部資金價格，在保證流動性安全基礎上，保持外匯資產負債業務協調發展。

本行存貸款業務保持協調發展，流動性風險管理水平持續提升。2016年末人民幣流動性比率35.7%，外幣流動性比率82.3%，均滿足監管要求。貸存款比例70.9%。請參見「討論與分析—根據監管要求披露的其他信息」。

2016年四季度流動性覆蓋率月末均值139.75%，比上季度上升6.61個百分點，主要是合格優質流動性資產保持較快增長，同時適度加大中短期資產儲備，1個月內到期的資金流入有所增加所致。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據中國銀監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

本行還通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2016年末，1個月內的流動性正缺口減少，主要是相應期限存放同業及其他金融機構款項及拆出資金減少、同業及其他金融機構存放款項及拆入資金增加所致；3個月至1年的流動性缺口由正轉負，主要是相應期限債券投資和客戶貸款及墊款減少，以及客戶存款增加所致；1至5年和5年以上的流動性正缺口增加，相應期限債券投資和客戶貸款及墊款增加所致。由於存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時大量持有高流動性的央行票據和國債等資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
2016年12月31日	(10,391,326)	43,004	(490,413)	(378,127)	3,363,860	6,499,529	3,334,636	1,981,163
2015年12月31日	(9,385,821)	322,595	(540,886)	26,247	3,197,027	5,136,733	3,044,624	1,800,519

註：請參見「財務報表附註54.(b)流動性風險」。

操作風險

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的可能性，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失類別主要包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，IT系統，執行、交割和流程管理。其中，外部欺詐，執行、交割與流程管理是本行操作風險損失的主要來源。

本行嚴格遵循中國銀監會《商業銀行操作風險管理指引》要求，實行「綜合管理、分類控制」的操作風險管控模式。董事會按照本行公司章程履行操作風險管理有效性的相關職責，高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的操作風險管理委員會是本行操作風險管理的組織協調機構，負責審議操作風險管理的重大事項，按照操作風險管理委員會工作規則開展工作。各級營銷及產品部門是操作風險管理的第一道防線，對本業務條線的操作風險管理負直接責任。各級內控合規部門是各級機構操作風險綜合管理部門，負責統籌安排和組織推動本級機構操作風險管理體系的建立和實施，承擔操作風險管理第二道防線組織管理的職責；各級監察、保衛、人力資源、信息科技、財務會計、法律事務、運行管理、信貸管理、風險管理等部門是各級機構操作風險分類控制部門，負責開展特定類別操作風險的管控工作，與綜合管理部門共同構成操作風險管理的第二道防線。各級內部審計部門負責審計評價操作風險管理體系運作情況，是操作風險管理的第三道防線。

2016年，本行根據銀行業操作風險最新監管要求和變化趨勢，有效實施操作風險精細化、科學化管理，進一步提高集團操作風險管理水平。從制度、流程、系統、機制、員工管理等方面入手，有序開展十大重點領域和關鍵環節風險專項治理；強化信息科技風險控制和外部欺詐風險管理，全面啟動集團反欺詐平台建設，實現事前預警、事中干預和事後監控的全流程控制，增強抵禦外部風險衝擊能力；主動關注和有效揭示業務領域風險，加強信貸、票據、同業等業務領域風險管控；開展年度案件風險排查，完善案防機制建設；完善勞動用工和員工異常行為管理制度，優化業務外包管理流程；升級操作風險損失事件管理系統，持續加強操作風險管理工具應用和數據質量控制；實施操作風險限額管理，開展操作風險關鍵指標監測，完成操作風險與控制自我評估；強化境外及控股機構操作風險管控，推動操作風險計量管理系統功能延伸和應用。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

法律風險

法律風險是由於銀行經營管理行為不符合有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛（訴訟或仲裁），有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關法律規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁、監管處罰、財務損失或聲譽損失等不利後果的風險。

本行基於保障依法合規經營管理的目標，始終重視建立健全法律風險管理體系，構建事前、事中和事後法律風險全程防控機制，支持和保障業務發展創新與市場競爭，防範和化解各種潛在或現實的法律風險。董事會負責審定法律風險管理相關戰略和政策，承擔法律風險管理的最終責任。高級管理層負責執行法律風險管理戰略和政策，審批有關重要事項。總行法律事務部是負責集團法律風險管理的職能部門，有關業務部門對法律風險防控工作提供相關支持和協助，各附屬機構和境內外分行分別承擔本機構法律風險管理職責。

2016年，本行繼續加強法律風險管理，提升法律風險管理水平和防控能力，保障集團依法合規經營和業務健康發展，整體運行平穩有序。不斷健全總分行縱向聯動和橫向協調機制，將法律風險防控嵌入業務談判、產品設計、合同簽訂等各環節，前移法律風險防控關口，提高法律風險防控的前瞻性、主動性和針對性；進一步優化法律工作跨境協調與管理機制，強化境外機構法律風險管理，積極應對國際化經營發展中面臨的跨境法律問題；運用多種法律手段提高清收工作成效；切實加強被訴案件風險防控，避免和減少風險損失；做好協助執行網絡查控工作，提高協助執行工作效率；進一步規範合同文本管理，加強授權管理、關聯方管理、商標管理和知識產權保護工作。

反洗錢

本行嚴格遵守反洗錢法律法規，認真落實「風險為本」的反洗錢監管要求，紮實履行反洗錢法定義務和社會責任，不斷提升集團反洗錢和反恐怖融資管理水平。

本行堅持「集中做、專家做、系統做」的反洗錢管理模式，不斷提升反洗錢集約化和專業化處理能力。深入推動總行層面反洗錢中心建設，優化調整反洗錢管理組織架構，增強反洗錢資源配置；重點加強境外機構反洗錢管理，優化境外機構反洗錢信息系統，多措並舉充實境外機構反洗錢合規人才儲備，全面提升集團反洗錢信息化、專業化和精細化管理水平；紮實做好客戶身份識別和盡職調查，持續提升可疑交易報告質量與效率；加強產品和客戶洗錢風險評估，強化重點業務領域洗錢風險防控；結合《中華人民共和國反洗錢法》頒佈實施十週年，廣泛開展反洗錢宣傳，加強反洗錢培訓和資格認證，提升反洗錢從業人員的合規意識、專業素養和履職能力。本行在人民銀行2016年反洗錢綜合考評中名列前茅。

聲譽風險

聲譽風險是指由商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險等交叉存在，相互作用。

聲譽風險管理是指根據聲譽風險管理目標和規劃，建立健全聲譽風險管理體系，通過對聲譽風險因素和聲譽事件的識別、評估、監測和處置，為實現聲譽風險管理的總體目標提供保證的過程和方法。本行堅持預防第一的原則，把聲譽風險管理滲透到全行經營管理各個環節和客戶服務每個流程，從源頭上控制和緩釋聲譽風險，盡量將聲譽事件發生的可能性和影響程度降至最低。

本行董事會是全行聲譽風險管理的最高決策機構，負責制定與本行戰略目標相匹配的聲譽風險管理戰略和政策。高級管理層負責執行董事會制定的聲譽風險管理戰略和政策，領導全行的聲譽風險管理工作。本行建立了專門的聲譽風險管理團隊，負責聲譽風險的日常管理。

2016年，本行持續加強聲譽風險管理，主動防範聲譽風險，提升全行聲譽風險管理水平和聲譽風險防控能力。根據最新監管要求、外部形勢變化和本行管理實踐，修訂聲譽風險管理辦法，完善聲譽風險管理工作機制，投產聲譽風險管理系統；深入開展聲譽風險識別、評估、監測、控制、緩釋和評價工作，強化聲譽風險併表管理；開展新業務和新產品的聲譽風險評估，全面排查聲譽風險；組織聲譽風險壓力測試和應急演練，加強聲譽風險因素的事前控制和緩釋；主動回應社會關切，與利益相關方及社會公眾進行有效溝通。報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，全行聲譽風險處於可控範圍。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動盪、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本行嚴格遵循中國銀監會《銀行業金融機構國別風險管理指引》等監管要求，董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策，總行風險管理委員會負責國別風險管理相關事項集體審議。本行通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評估與評級，設定全集團的國別風險限額，對國別風險敞口的持續性統計、分析與監測，以及通過壓力測試評估壓力情況下的國別風險等。國別風險評級和限額每年至少複審一次。

2016年，本行嚴格按照監管要求並結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。不斷完善國別風險管理政策，優化管理流程；密切監測國別風險敞口變化，持續跟踪、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；進一步強化國別風險前瞻性預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展戰略的同時合理有效地控制國別風險。

資本管理

本行實施集團化的資本管理機制，以資本為對象和工具進行計劃、計量、配置、應用和營運等管理活動。本行資本管理的目標是，保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求；不斷鞏固和提升全行的資本基礎，支持業務增長和戰略規劃的實施；建立以經濟資本為核心的價值管理體系，強化資本約束和激勵機制，提高資本配置效率；創新和拓展資本補充渠道，提升資本質量，優化資本結構。本行資本管理範圍涵蓋全集團各類經營單位，資本管理內容包括資本充足率管理、經濟資本管理、資本投資和融資管理等。

2016年，本行對資本管理進行改革和完善，進一步理順資本管理體制和機制；着力推動全行開展資本佔用優化工作，強化經濟資本對全行風險加權資產的剛性約束，持續提升資本使用效率和回報水平；注重內源性資本補充，不斷夯實全行資本基礎，增強支持實體經濟發展的能力；統籌分配和使用各類資本資源，滿足各類控股機構資本補充要求。2016年各項資本指標表現良好，資本充足率保持在穩健水平，充分體現了本行資本基礎雄厚、經營穩健可持續的良好形象。

資本充足率及槓桿率情況

本行根據《資本辦法》計算資本充足率。按照中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據《資本辦法》計算：				
核心一級資本淨額	1,874,976	1,723,839	1,701,495	1,571,403
一級資本淨額	1,954,770	1,803,214	1,781,062	1,650,778
總資本淨額	2,127,462	1,960,840	2,012,103	1,869,237
核心一級資本充足率	12.87%	12.90%	12.87%	12.88%
一級資本充足率	13.42%	13.49%	13.48%	13.53%
資本充足率	14.61%	14.67%	15.22%	15.32%
根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：				
核心資本充足率	11.71%	11.96%	11.83%	12.09%
資本充足率	14.29%	14.26%	14.75%	14.67%

2016年末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率12.87%，一級資本充足率13.42%，資本充足率14.61%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年12月31日	2015年12月31日
核心一級資本	1,886,536	1,713,160
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,998	151,963
盈餘公積	205,021	178,040
一般風險準備	251,349	246,356
未分配利潤	940,237	781,853
少數股東資本可計入部分	3,164	4,340
其他	(21,640)	(5,799)
核心一級資本扣除項目	11,560	11,665
商譽	9,001	8,478
其他無形資產（土地使用權除外）	1,477	1,356
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,618)	(3,869)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700
核心一級資本淨額	1,874,976	1,701,495
其他一級資本	79,794	79,567
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	419	192
一級資本淨額	1,954,770	1,781,062
二級資本	178,292	244,641
二級資本工具及其溢價可計入金額	154,861	180,242
超額貸款損失準備	19,195	63,398
少數股東資本可計入部分	4,236	1,001
二級資本扣除項目	5,600	13,600
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	5,600	13,600
總資本淨額	2,127,462	2,012,103
風險加權資產⁽²⁾	14,564,617	13,216,687
核心一級資本充足率	12.87%	12.87%
一級資本充足率	13.42%	13.48%
資本充足率	14.61%	15.22%

註：(1) 請參見「財務報表附註54.(d)資本管理」。

(2) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2016年資本充足率報告》。

2016年末，根據中國銀監會2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率7.55%，比上年末上升0.07個百分點，滿足監管要求。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年 12月31日	2016年 9月30日	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日
一級資本淨額	1,954,770	1,919,729	1,847,634	1,854,320	1,781,062
調整後的表內外資產餘額	25,904,533	25,357,448	25,309,554	24,599,374	23,813,992
槓桿率	7.55%	7.57%	7.30%	7.54%	7.48%

註：槓桿率披露相關信息請參見「未經審計補充財務信息」。

資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極開展外源性資本補充，持續推進新型資本工具發行工作。本行董事會於2016年3月召開會議審議並通過了關於2017年末前新增發行總額不超過等值人民幣880億元的減記型合格二級資本工具的議案，該議案於2016年6月經股東大會審議通過。請參見本行在香港聯交所網站和上交所網站發佈的公告。

有關融資的具體情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—證券發行與上市情況」。

經濟資本配置和管理

本行經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等三類指標，應用領域包括信貸資源配置、限額管理、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。

2016年，本行從計量、配置、考核等方面進一步完善經濟資本管理，強化資本約束機制，嚴格執行限額管理措施，提升資本管理效力，大力推進經濟資本在經營管理和業務前沿的應用。持續開展經濟資本優化工作，梳理分析各類產品的資本佔用過高和低效浪費的問題，制定優化提升方案，積極探索資本集約化發展模式。進一步完善經濟資本計量政策，優化經濟資本計量標準和計量系統。持續優化信貸業務經濟資本計量和考核政策，積極助力信貸結構調整。

展望

2017年，全球經濟將延續低迷、疲軟、分化、動盪的總體趨勢。中國經濟緩中趨穩、穩中向好，在經濟結構調整升級和新舊發展動能轉換的推動下，經濟發展的質量和效益有望穩步提升。

本行面臨的機遇主要包括：第一，供給側結構性改革將激發中國經濟增長的內生動力，釋放市場活力和創新動力，對經濟發展產生更強的撬動作用，為銀行業創造更健康、更高效、更可持續的運行環境。第二，新型城鎮化、中國製造2025、消費升級、「互聯網+」等重大戰略部署全面發力，將在民生、新能源、新技術、物聯網、節能環保、文化旅遊等領域產生巨大的金融服務需求，為銀行信貸佈局和經營轉型提供騰挪空間。第三，「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶等國家跨區域系統工程的實施將孕育大量優質投資機遇，形成龐大的跨區域互聯互通金融服務需求，為銀行業提供良好的業務發展機會。第四，經濟金融領域的新技術革命浪潮迭起，為銀行構建線上業務渠道、創新互聯網金融服務體系和建立與客戶的新型業務關係提供契機，由此推動的客戶需求個性化、多元化也為金融創新提供無限的空間。

本行面對的主要挑戰包括：一是金融風險隱患增大，原發性、輸入性、交叉性風險多點多發，交織演化，進一步考驗銀行的風險防控和質量管理能力。二是資本約束趨緊，既帶來銀行業務發展的成本壓力，又對構建資本集約型的經營模式提出了更高要求。三是利率市場化改革進入到建立市場化的利率形成和調控機制的深化期，銀行息差空間收窄，要求銀行進一步推動業務結構優化調整，加快構建多點支撐和多源動力的盈利增長新格局。四是金融科技的發展將改變銀行傳統的競爭格局，推動銀行優化運行質態和重塑服務模式。

2017年是中國國家「十三五」規劃的攻堅之年和本行第四個三年規劃的收官之年，本行將立足外部環境的變化，堅持戰略傳承和轉型創新，以穩質量、調結構、求創新為着力點，確保繼續實現提質增效發展。

✧ **聚焦實體經濟本源，提升金融服務的質量和水平。**主動對接「十三五」規劃，積極支持國家「四大板塊」和「三大支撐帶」重大戰略實施和重點工程項目建設，加大與綠色環保行業、戰略新興產業、現代服務業、互聯網領域的合作力度，優化資產配置結構；圍繞「三去一降一補」五大任務以及混合所有制改革等重點部署，依託跨市場、一體化的經營平台，為企業提供更加靈活多樣的金融服務選擇；發揮本行全球一體化服務優勢和境內外聯動功能，緊跟「一帶一路」建設，服務中國企業「走出去」，擴大國際產能和裝備製造合作。

- ◇ **增強風險防範化解能力，夯實發展基礎。** 依託大數據技術健全風險監測預警體系，在嚴控新發放貸款質量的基礎上，加快逾期和潛在風險貸款壓降化解，加大不良貸款清收處置力度，強化代理投資和債券承銷投資風險管控，遏制信用風險多發和貸款劣變勢頭。統籌操作風險、流動性風險、跨行業跨市場風險、境外合規風險管理，防止各類風險交叉傳染和疊加共振。始終保持案防高壓態勢，加大對重點領域和關鍵環節的整治力度，強化內控、築牢防線。
- ◇ **加快創新變革，構建競爭發展的新優勢。** 積極推進大零售、大資管、大數據和信息化等戰略以及信貸體制機制、重點城市行競爭力提升、人員結構調整等一系列改革，構建有利於提升發展質量和效益、提高資源配置效率、激發創新活力的業務運行體系。着眼金融與科技雙向融合的發展趨勢，深入推動互聯網金融業務的發展，繼續做強本行融e購、融e行、融e聯三大平台和互聯網支付、融資、投資理財三大產品線，鞏固本行在互聯網金融領域的同業領先地位。積極推動金融科技在經營管理中的應用，建立客戶導向下的高度聚合的信息體系，構建線上線下一體化新型服務營銷模式，全面推動經營模式變革和服務升級換代。

根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目	監管標準	2016	2015	2014	
流動性比率 (%)	人民幣	≥25.0	35.7	35.5	33.2
	外幣	≥25.0	82.3	98.1	91.1
貸存款比例 (%) ⁽²⁾	本外幣合計		70.9	71.4	68.4
最大單一客戶貸款比例 (%)		≤10.0	4.5	4.2	4.8
最大十家客戶貸款比例 (%)			13.3	13.3	14.9
貸款遷徙率 (%)	正常		3.4	4.4	2.7
	關注		23.5	29.6	17.2
	次級		36.8	38.9	37.4
	可疑		7.4	10.5	5.2

註：(1) 本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。
 (2) 2015年中國銀監會將貸存款比例由監管指標調整為監測指標。
 (3) 流動性覆蓋率指標請參見「討論與分析—風險管理」。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2016年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

公司債券相關情況

本行未發行在證券交易所上市的公司債券。

商業銀行全球系統重要性評估指標

人民幣百萬元

指標	2016年	2015年
調整後的表內外資產餘額	25,904,533	23,813,992
金融機構間資產	1,602,223	1,453,661
金融機構間負債	2,131,194	2,368,335
發行證券和其他融資工具	2,719,376	2,338,163
通過支付系統或代理行結算的支付額	374,432,043	345,214,765
託管資產	14,061,641	11,507,109
有價證券承銷額	1,649,713	1,192,434
場外衍生產品名義本金	4,970,872	4,049,645
交易類和可供出售證券	442,830	475,562
第三層次資產	159,550	188,566
跨境債權	1,489,643	1,222,353
跨境負債	1,577,428	1,260,948

社會責任

本行以「提供卓越金融服務 — 服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」為社會責任工作目標，始終立足經濟社會發展的普遍訴求，服務於經濟發展與社會進步的可持續發展大局，贏得社會各界的廣泛認可，榮獲「年度最具社會責任金融機構獎」、「年度扶貧獎」、「國有上市企業社會責任榜第一名」、「最具責任感企業」等多項大獎。

服務實體經濟，打造價值銀行

本行圍繞供給側結構性改革和經濟增長動能轉換下的多元化金融服務需求，把握信貸投向、嚴控資產質量、加快金融創新、提升服務效能，支持實體經濟發展，推進產業結構調整，促進區域結構平衡，加大對小微企業和「三農」的支持力度，助力改善民生，致力實現普惠金融。

社會奉獻，打造品牌銀行

本行加快推進「客戶滿意銀行」建設，創新服務實踐，以客戶現場服務體驗的改進、多渠道服務體驗的改進、服務訴求解決體驗的改進為着力點，全面提升服務品質，創新金融服務形式和內容；積極貫徹國家「一帶一路」戰略，完善海外業務戰略佈局，提升全球金融服務能力和競爭力。

環境友好，打造綠色銀行

本行牢固樹立綠色金融理念，按照風險可控、商業可持續原則，積極推動綠色、循環和低碳發展，推動綠色金融成為「二十國集團工商界峰會」核心議題，推進綠色信貸建設，持續加快網上銀行、手機銀行、電話銀行產品和服務創新，持續推進信息化建設，着力創新減排模式，以實際行動美化家園環境。

內外保障，打造誠信銀行

本行從消費者金融知識宣傳教育、服務定價管理、客戶維權協調等方面，積極構建長效化、常態化消費者權益保護機制；堅持依法合規，加強內部自律，積極參與建立完善社會誠信與失信懲戒體系，提升公眾防範洗錢犯罪的責任意識，切實保障金融安全。

管理有愛，打造和諧銀行

本行堅持「以人為本」的理念，切實保障員工合法權益，完善員工職業發展通道，倡導由員工高度參與的承諾型績效文化，深入拓展「工銀大學」建設，促進員工與企業共成長，促進多元文化融合；重視員工健康與安全保障，定期組織員工進行體檢，組織開展形式多樣的文體活動，提倡科學的生活方式。

崇尚公益，打造愛心銀行

本行始終堅持社會效益和經濟效益的有機統一，在努力為股東、客戶和員工創造價值的同時，持續培育自身公益理念與愛心品牌，積極投身精準扶貧，引導全體員工積極參與符合當地特點的公益活動，全球行動、全球履責。

精準扶貧

本行持續高度重視精準扶貧工作，完善工作機制和配套政策，按照商業可持續原則，充分發揮商業銀行特色優勢，積極履行國有大型銀行社會責任。

精準扶貧規劃

- ◆ **扶貧規劃與目標**。加大對貧困地區的信貸支持力度；幫助定點扶貧地區整合資源，通過教育、醫療、產業、救災等多種方式幫助貧困人口改善生產生活條件，支持當地按期完成脫貧目標。
- ◆ **扶貧制度保障措施**。成立由易會滿董事長任組長、多位行領導任副組長、14個業務部門為成員的金融扶貧工作領導小組，統籌完善扶貧工作機制；制定《關於全面做好金融支持扶貧工作的意見》和《中國工商銀行金融精準扶貧工作方案》等全行金融扶貧的綱領性文件，協調督促金融扶貧各項工作。

年度精準扶貧概要

- ◆ **金融扶貧**。通過信貸資金、信貸優惠，有針對性的助農信貸產品，改善支付服務環境、信用體系等方法措施，支持當地企業和基礎設施建設，發展普惠金融、改善金融服務，精準對接貧困地區多元融資需求。
- ◆ **綠色產業扶貧**。通過支持當地政府、民眾探索發展綠色可循環經濟模式，支持綠色生態種養殖業、經濟林產業、傳統手工業、鄉村旅遊等特色產業發展，將生態保護和人口增收結合起來。
- ◆ **教育扶貧**。通過公益捐贈、教師表彰、學生資助、結對幫扶等措施提升當地教育水平，提升當地民眾自我發展能力。
- ◆ **健康扶貧**。通過免費醫療救助、衛生設施捐贈等措施改善當地民眾醫療衛生水平，減少當地居民因病致貧或因病返貧。

精準扶貧成效

單位：人民幣萬元

金融精準扶貧工作	
貸款餘額	9,300,978.68
其中：產業精準扶貧貸款	1,601,312.28
項目精準扶貧貸款	6,099,917.36
其中：農村交通設施	3,689,888.85
農網升級改造	162,007.38
農村水利設施	529,256.83
農村教育貸款	148,003.00
定點扶貧工作投入金額	2,000.00
產業發展脫貧	1,269.50
教育脫貧	570.50
健康扶貧	160.00
定點扶貧受益人數（人）	23,217
其中：建檔立卡貧困人數（人）	4,975
除定點扶貧外集團扶貧捐贈情況	
捐贈金額	2,626.75
項目情況	包括扶貧村基礎建設、開展種養殖、貧困戶幫扶等項目
受益人數（人）	253,036
其中：建檔立卡貧困人口受益人數（人）	34,752
所獲獎項	獲人民網第十一屆人民企業社會責任「年度扶貧獎」

備注：表中「定點扶貧」是指本行在四川省通江縣、南江縣、金陽縣及萬源市所進行的扶貧工作。

後續精準扶貧計劃

信貸支持上，繼續加大扶貧領域信貸資源，在貸款計劃管理中優先保障扶貧融資需求；融資政策上，協調商業性與公益性的關係，重點支持對建檔立卡貧困戶具有帶動和服務作用的企業或重點項目的融資需求；產品創新上，支持當地機構結合當地實際創新融資產品，因地制宜、精準對接脫貧金融需求；服務渠道上，優化貧困地區網點建設佈局，加大自助機具投放，推進與貧困地區金融機構系統對接，向貧困地區延伸金融服務網絡和支付結算服務。

有關社會責任的更多內容，請參見本行網站發佈的《中國工商銀行股份有限公司2016社會責任（環境、社會、管治）報告》。

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2015年12月31日		報告期內增減	2016年12月31日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

註：「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，未發行可轉換公司債券。

有關本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況——優先股相關情況」。

有關本行及本行子公司其他證券發行情況，請參見「財務報表附註38.已發行債務證券；41.其他權益工具」。

本行無內部職工股。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為573,596戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東133,081戶，A股股東440,515戶。截至本年度報告公佈日前上一月末(2017年2月28日)，普通股股東總數為553,187戶，無表決權恢復的優先股股東。

本行前10名普通股股東持股情況(以下數據來源於2016年12月31日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的 股份數量	報告期內股份 增減變動情況
匯金公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	-
香港中央結算代理人有限公司/ 香港中央結算有限公司 ⁽³⁾	境外法人	H股	24.14	86,051,725,196	未知	-7,832,417
		A股	0.13	464,460,581	無	156,136,404
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.28	4,562,235,995	無	187,975,909
中國平安人壽保險股份有限 公司—傳統—普通保險 產品	其他	A股	1.21	4,322,828,137	無	-
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	-
中央匯金資產管理有限責任 公司 ⁽⁴⁾	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	-
安邦人壽保險股份有限公司 —保守型投資組合	其他	A股	0.11	390,487,231	無	-
中國人壽保險股份有限 公司—傳統—普通保險 產品—005L—CT001滬	其他	A股	0.09	317,038,927	無	100
國泰君安證券股份有限公司	國有法人	A股	0.07	247,694,769	無	-2,091,100

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算代理人有限公司持有86,051,725,196股H股，香港中央結算有限公司持有464,460,581股A股。

(4) 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

股本變動及主要股東持股情況

◆ 控股股東

本行最大的單一股東為匯金公司。匯金公司全稱「中央匯金投資有限責任公司(Central Huijin Investment Ltd.)」，成立於2003年12月16日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本、實收資本均為8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，統一社會信用代碼911000007109329615，法定代表人丁學東。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2016年12月31日，匯金公司共持有本行約34.71%的股份。其直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行	34.68
2	中國工商銀行股份有限公司(A；H)	34.71
3	中國農業銀行股份有限公司(A；H)	40.03
4	中國銀行股份有限公司(A；H)	64.02
5	中國建設銀行股份有限公司(A；H)	57.11
6	中國光大集團股份公司	55.67
7	中國光大銀行股份有限公司(A；H)	21.96
8	中國出口信用保險公司	73.63
9	中國再保險(集團)股份有限公司(H)	71.56
10	新華人壽保險股份有限公司(A；H)	31.34
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00
12	中國銀河金融控股有限責任公司	78.57
13	申萬宏源集團股份有限公司(A)	25.03
14	中國國際金融股份有限公司(H)	28.45
15	中信建投證券股份有限公司(H)	33.29
16	中國中投證券有限責任公司	100.00
17	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
18	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

註：(1) A代表A股上市公司；H代表H股上市公司。

- (2) 2016年11月4日，匯金公司與中金公司訂立股權轉讓協議，中金公司通過向匯金公司發行股份的方式購買中投證券100%股權。截至2016年底，相關手續正在辦理中。上述交易完成後，匯金公司直接持有的中金公司股權比例將變更更為58.58%，中投證券將成為中金公司全資子公司。
- (3) 2016年12月30日，中信建投行使超額配股權，於2017年1月5日完成交割。交割後，匯金公司直接持有的中信建投股權比例為32.93%。
- (4) 除上述控參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

本行第二大單一股東為財政部，截至2016年12月31日，其共持有本行約34.60%的股份。財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、制定財稅政策、進行財政監督等事宜的宏觀調控部門。

◆ 其他持有**10%**以上(含)法人股東(不包括香港中央結算代理人有限公司)的基本情況

無。

◆ 實際控制人情況

無。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2016年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

本行普通股股份的權益或淡倉：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
匯金公司 ⁽²⁾	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2016年12月31日，根據本行股東名冊顯示，財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2016年12月31日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	8,682,954,081	好倉	10.00	2.44
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	5,152,636,652	好倉	5.94	1.45

優先股相關情況

◆ 近三年優先股發行上市情況

經中國銀監會銀監覆[2014]801號文及中國證監會證監許可[2014]1229號文核准，本行於2014年12月10日非公開發行了美元、歐元及人民幣三幣種非累積、非參與、永續境外優先股(具體情況請參見下表)。本次發行的境外優先股於2014年12月11日在香港聯合交易所掛牌上市。本次境外優先股的每股面值為人民幣100元。美元境外優先股、歐元境外優先股和人民幣境外優先股分別以美元、歐元和人民幣繳足股款發行。本次境外優先股無到期期限。本次境外優先股的合資格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者而不向零售投資者發售，並僅在場外市場非公開轉讓。

按照中國外匯交易中心公佈的2014年12月10日的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金的總額約為人民幣345.5億元。在扣除佣金及發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金的淨額約為人民幣344.3億元。本行境外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後全部用於補充其他一級資本，提高資本充足率。

境外優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集 資金全額	發行股數
美元優先股	4603	6%	2,940,000,000美元	20美元	147,000,000股
歐元優先股	4604	6%	600,000,000歐元	15歐元	40,000,000股
人民幣優先股	84602	6%	人民幣12,000,000,000元	人民幣100元	120,000,000股

經中國銀監會銀監覆[2015]189號文和中國證監會證監許可[2015]1023號文核准，本行於2015年11月18日非公開發行了4.5億股境內優先股。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面值平價發行。票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率從發行日起保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.5%。經上交所上證函[2015]2391號文同意，本次發行的境內優先股於2015年12月11日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優1」，證券代碼360011。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣450億元，在扣除發行費用後，本次境內優先股發行所募集資金的淨額約為人民幣449.5億元，全部用於補充本行其他一級資本。

本行境外及境內優先股發行情況請參見本行於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

◆ 優先股股份變動情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。截至本年度報告公佈日前上一月末(2017年2月28日)，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。

本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況(以下數據來源於2016年12月31日的在冊境外優先股股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有有限 售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
Cede & Co.	境外法人	美元境外優先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣境外優先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
		歐元境外優先股	-	40,000,000	13.0	-	未知

- 註：(1) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。
- (2) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (3) 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

股本變動及主要股東持股情況

本行前10名境內優先股股東持股情況(以下數據來源於2016年12月31日的在冊境內優先股股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有有限 售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
中國移動通信集團公司	其他	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份 有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券有限責任公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險股份 有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

◆ 優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2016年10月28日召開的董事會審議通過了《關於優先股股息分配的議案》，批准本行於2016年11月23日首次派發境內優先股股息，於2016年12月12日派發境外優先股股息。

本行境內優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額。本行境內優先股採取非累積股息支付方式，且境內優先股股東按照約定的票面股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境內優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行按照4.5%的票面股息率派發境內優先股股息2,025,000,000元人民幣（含稅）。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為196,000,000美元（含稅）、40,000,000歐元（含稅）和800,000,000元人民幣（含稅），上述境外優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣24.25億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

上述股息分配方案已實施完畢，具體付息情況請參見本行於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

本行近期優先股股息分配情況如下表：

優先股種類	2016年		2015年	
	股息率	派息總額 (含稅，人民幣 百萬元)	股息率	派息總額 (含稅，人民幣 百萬元)
境內優先股	4.5%	2,025	4.5%	-
境外優先股	6.0%	2,425	6.0%	2,331

◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

◆ 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號 — 金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》（財會[2014]13號）以及國際會計準則理事會發佈的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

董事、監事、高級管理人員基本情況

姓名	職務	性別	年齡	任期
易會滿	董事長、執行董事	男	52	2013.07–2019.06
谷澍	副董事長、執行董事、行長	男	49	2016.12–2019.12
錢文揮	監事長	男	54	2015.06–2018.06
張紅力	執行董事、副行長	男	51	2015.06–2018.06
王敬東	執行董事、副行長	男	54	2016.12–2019.12
汪小亞	非執行董事	女	52	2012.01–2018.01
葛蓉蓉	非執行董事	女	48	2012.01–2018.01
鄭福清	非執行董事	男	53	2015.02–2018.02
費周林	非執行董事	男	58	2015.03–2018.03
程鳳朝	非執行董事	男	57	2015.03–2018.03
柯清輝	獨立非執行董事	男	67	2012.05–2018.06
洪永淼	獨立非執行董事	男	52	2012.08–2018.12
梁定邦	獨立非執行董事	男	70	2015.04–2018.04
楊紹信	獨立非執行董事	男	61	2016.04–2019.04
希拉•C•貝爾	獨立非執行董事	女	62	2017.03–2020.03
張煒	股東代表監事	男	54	2016.06–2019.06
惠平	職工代表監事	男	56	2015.09–2018.09
黃力	職工代表監事	男	52	2016.06–2019.06
瞿強	外部監事	男	50	2015.12–2018.12
沈炳熙	外部監事	男	64	2016.06–2019.06
王林	紀委書記	男	51	2015.07–
胡浩	副行長	男	54	2015.11–
李雲澤	副行長	男	46	2016.10–
譚炯	副行長	男	50	2017.01–
王百榮	首席風險官	男	54	2016.07–
官學清	董事會秘書	男	53	2016.07–
離任董事、監事、高級管理人員				
姜建清	董事長、執行董事	男	63	2005.10–2016.05
王希全	執行董事、副行長	男	56	2015.06–2016.07
傅仲君	非執行董事	男	59	2013.12–2017.01
M•C•麥卡錫	獨立非執行董事	男	72	2009.12–2016.10
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	59	2009.12–2017.03
衣錫群	獨立非執行董事	男	69	2013.12–2016.04
王熾曦	股東代表監事	女	61	2005.10–2016.06
董娟	外部監事	女	64	2009.05–2016.06
魏國雄	首席風險官	男	61	2006.08–2016.07

- 註：(1) 請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。
- (2) 易會滿先生、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生作為本行執行董事的任期載於上表，而其作為本行高級管理人員的任職起始日期請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—董事、監事、高級管理人員簡歷」。易會滿先生自2016年6月起任本行董事長。
- (3) 2016年7月胡浩先生不再兼任本行董事會秘書，2016年6月張煒先生不再擔任本行職工代表監事。
- (4) 根據本行公司章程的規定，在改選的董事就任前，原董事繼續履行董事職務。
- (5) 根據中國證監會的規定，上表中關於董事的任期起始時間，涉及連任的從首次聘任為董事時起算。
- (6) 報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事除張紅力先生持有本行H股2,000股之外，其他人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

董事、監事、高級管理人員簡歷

易會滿 董事長、執行董事

自2016年6月起任中國工商銀行股份有限公司董事長、執行董事。1985年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行浙江省分行副行長，江蘇省分行行長，北京市分行行長等職。自2005年10月起，歷任中國工商銀行股份有限公司高級管理層成員，副行長，行長，副董事長、執行董事。獲北京大學光華管理學院高級管理人員工商管理碩士學位。

谷澍 副董事長、執行董事、行長

自2016年12月起任中國工商銀行股份有限公司副董事長、執行董事，2016年10月起任中國工商銀行股份有限公司行長。1998年加入中國工商銀行，曾任會計結算部副總經理、計劃財務部副總經理、財務會計部總經理等職。自2008年7月起，歷任董事會秘書兼戰略管理與投資者關係部總經理、山東省分行行長、中國工商銀行股份有限公司副行長。目前兼任標準銀行集團有限公司副董事長、中國工商銀行(倫敦)有限公司董事長、中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司董事長。畢業於上海財經大學，獲經濟學博士學位，曾獲上海交通大學工學學士和東北財經大學經濟學碩士學位，高級會計師。

錢文揮 監事長

自2015年6月起任中國工商銀行股份有限公司監事長。2004年10月任交通銀行副行長，2007年8月任交通銀行股份有限公司執行董事、副行長，曾任中國建設銀行上海分行副行長，中國建設銀行資產負債管理部總經理、重組改制辦公室主任，交通銀行副行長兼交通銀行上海分行行長，交銀康聯人壽保險有限公司董事長，交銀施羅德基金管理有限公司董事長。畢業於上海財經大學，獲工商管理碩士學位，高級經濟師。

張紅力 執行董事、副行長

自2015年6月起任中國工商銀行股份有限公司執行董事，2010年5月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。曾任美國惠普公司總部財務經理，英國施羅德國際商人銀行董事兼中國業務主管，美國高盛公司亞洲執行董事兼北京代表處首席代表，德意志投資銀行大中華區主管、亞洲區副董事長兼中國區主席，德意志銀行環球銀行全球管理委員會委員、亞太區總裁，德意志銀行(中國)有限公司董事長。曾兼任工銀國際控股有限公司董事長、中國工商銀行(巴西)有限公司董事長、標準銀行集團有限公司副董事長、中國工商銀行(美國)董事長。獲黑龍江八一農墾大學學士學位，加拿大阿爾伯特大學遺傳學碩士學位，美國加州聖哥拉大學工商管理碩士學位，中國科學院管理科學與工程專業博士學位。

王敬東 執行董事、副行長

自2016年12月起任中國工商銀行股份有限公司執行董事，2013年12月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1994年加入國家開發銀行，曾任國家開發銀行黑龍江分行副行長、總行人事局副局長、總行評審三局局長、北京分行行長、總行人事局局長等職。畢業於華中農學院，獲農學學士學位，高級工程師。

汪小亞 非執行董事

自2012年1月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。2012年起在中央匯金投資有限責任公司工作。1997年進入中國人民銀行研究局工作，歷任副處長、處長、副局長，期間曾掛職內蒙古自治區通遼市任副市長。曾任中國人民銀行金融研究所博士後流動站學術委員會委員、博士後合作導師，研究員。現為清華大學中國農村研究院學術委員會委員，清華大學五道口金融學院導師，中國社會科學院研究生院特邀教授。畢業於中國社會科學院研究生院，獲經濟學博士學位。

葛蓉蓉 非執行董事

自2012年1月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。自2005年起進入匯金公司工作，現任匯金公司銀行機構管理一部副主任。曾任匯金公司銀行部建行股權管理處副主任、主任、匯金公司職工監事。1994年任北京工業大學經濟管理學院講師，後曾任大鵬證券公司副研究員、中國證券監督管理委員會發行監管部職員。畢業於中國科技大學，獲管理學博士學位，曾獲浙江大學工學學士學位和北京師範大學經濟學碩士學位，高級經濟師。

鄭福清 非執行董事

自2015年2月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1989年進入財政部工作。曾任財政部駐山西省專員辦辦公室副主任、主任；財政部駐山西省專員辦專員助理、副巡視員。畢業於中央黨校研究生院法學理論專業，經濟師。

費周林 非執行董事

自2015年3月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1995年進入財政部工作。曾任財政部駐陝西專員辦綜合處副處長、業務二處處長；財政部駐陝西專員辦專員助理、副監察專員；財政部駐寧夏專員辦監察專員。畢業於中央黨校函授學院，經濟管理專業。

程鳳朝 非執行董事

自2015年3月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。2009年進入匯金公司工作。曾任河北省平泉縣財政局副局長，河北省財政廳辦公室副主任，河北會計師事務所所長，河北省註冊會計師協會副會長兼秘書長，中國長城資產管理公司石家莊辦事處副總經理，中國長城資產管理公司評估管理部總經理，中國長城資產管理公司天津辦事處總經理，中國長城資產管理公司發展研究部總經理，中國農業銀行股份有限公司非執行董事。現為北京大學滙豐商學院客座教授，湖南大學博士生導師，中國社會科學院研究生院、中央財經大學、首都經貿大學碩士生導師，中國證監會併購重組專家諮詢委員會委員。獲湖南大學管理學博士學位，金融科學研究員，高級會計師，中國註冊會計師，中國註冊資產評估師。

柯清輝 獨立非執行董事

自2012年5月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任香港上海滙豐銀行有限公司總經理及董事、滙豐保險集團有限公司主席、恒生銀行有限公司行政總裁及副主席、恒生保險有限公司及恒生銀行(中國)有限公司主席、國泰航空有限公司董事、和記黃埔有限公司董事。曾為香港銀行公會主席、香港銀行學會副會長及理事會成員、香港貿易發展局金融服務諮詢委員會主席和服務業拓展計劃委員會委員、香港交易及結算所有限公司風險管理委員會成員、航空發展諮詢委員會成員、香港公益金執行及籌募委員會主席、香港城市大學校董會副主席、香港大學校務委員會成員、香港僱主聯合會諮詢顧問。現任中策集團有限公司主席、行政總裁及執行董事，思捷環球控股有限公司董事會主席及獨立非執行董事，國際資源集團有限公司副主席及獨立非執行董事，Aquis Entertainment Limited副董事長及非執行董事，周大福珠寶集團有限公司、電視廣播有限公司、維珍妮國際(控股)有限公司獨立非執行董事，香港公益金名譽副會長。獲香港大學經濟學及心理學學士學位、香港城市大學榮譽社會科學博士學位，於2009年獲香港特別行政區頒授銀紫荊星章及獲香港大學頒發榮譽院士，為太平紳士。

洪永淼 獨立非執行董事

自2012年8月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾為國家自然科學基金海外傑出青年科學基金主持人，中國留美經濟學會會長。現為發展中國家科學院院士、美國康奈爾大學經濟學與國際研究講席教授、首批「千人計劃」入選者、教育部高等學校經濟學類專業教學指導委員會副主任委員、廈門大學王亞南經濟研究院與經濟學院院長、教育部「長江學者」講座

教授、中國科學院大學經濟與管理學院名譽教授、中國國家自然科學基金委員會英文期刊Journal of Management Science and Engineering經濟學領域高級主編、中國社會科學院《經濟研究》編委、北京大學《經濟學〈季刊〉》學術委員會委員，廈門銀行股份有限公司獨立非執行董事。獲廈門大學理學學士、經濟學碩士學位，後獲美國加州大學聖地亞哥分校經濟學博士學位。

梁定邦 獨立非執行董事

自2015年4月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任中國證監會首席顧問，中國證監會國際顧問委員會委員，全國人民代表大會常務委員會香港特別行政區基本法委員會委員，香港證監會主席，國際證券管理機構組織技術委員會主席，環球數碼創意控股有限公司非執行董事，領匯房地產投資信託基金管理人領匯管理有限公司、中國神華能源股份有限公司、中國銀行股份有限公司和中國人壽保險股份有限公司獨立非執行董事。現任中國中信股份有限公司和新華人壽保險股份有限公司獨立非執行董事。獲倫敦大學法律學士學位、香港中文大學榮譽法學博士學位、香港公開大學榮譽法學博士學位和香港嶺南大學榮譽社會科學博士學位，為香港證券學會榮譽院士、國際歐亞科學院院士和香港資深大律師，並具英格蘭及威爾士大律師資格、美國加州執業律師資格。

楊紹信 獨立非執行董事

自2016年4月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任普華永道會計師事務所香港主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所中國內地及香港執行主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所全球領導委員會五人領導小組成員、普華永道會計師事務所亞太區主席等職務。現任中國人民政治協商會議全國第十二屆委員會委員、香港金融管理局外匯基金諮詢委員會委員、香港賽馬會董事會成員、香港公開大學校董會副主席、恒生管理學院董事兼審核委員會主席、騰訊控股有限公司獨立非執行董事等職務。畢業於英國倫敦政治經濟學院，獲英國特許會計師資格，為英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員、香港會計師公會資深會員以及英國特許管理會計師公會資深會員。

希拉·C·貝爾 獨立非執行董事

自2017年3月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任羅伯特·多爾(Robert Dole)參議員的研究主管、副顧問和顧問，美國商品期貨交易委員會委員，紐約證券交易所政府關係副主席，美國財政部金融機構司助理秘書，馬薩諸塞大學阿姆赫斯特分校金融監管政策講席教授，聯邦存款保險公司主席，The Pew Charitable Trusts高級顧問，Paros Trust Company的董事。現任美國華盛頓學院院長、系統性風險委員會榮譽主席，非盈利性組織The Volcker Alliance的創始董事會成員，Thomson Reuters Corp.、Host Hotels & Resort Inc.、Avant Inc.的董事，中國銀監會國際諮詢委員會委員，西班牙桑坦德銀行國際顧問委員會委員。獲美國堪薩斯大學哲學學士、法學博士學位，為阿默斯特學院榮譽博士、德雷塞爾大學、堪薩斯大學和馬薩諸塞大學榮譽博士。

張煒 股東代表監事

自2016年6月起任中國工商銀行股份有限公司股東代表監事，兼任監事會辦公室主任。1994年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行監事會職工代表監事、中國工商銀行法律事務部總經理、消費者權益保護辦公室主任等職。畢業於北京大學，獲法學博士學位，研究員。

惠平 職工代表監事

自2015年9月起任中國工商銀行股份有限公司職工代表監事。1984年加入中國工商銀行，2015年起任中國工商銀行紀律檢查委員會副書記、監察室主任。曾任陝西分行副行長、行長，中國工商銀行內控合規部總經理。畢業於廈門大學，獲金融學博士學位，高級經濟師。

黃力 職工代表監事

自2016年6月起任中國工商銀行股份有限公司職工代表監事。1994年加入中國工商銀行，現任中國工商銀行內部審計局局長。1998年12月至2015年6月先後任中國工商銀行貴州分行營業部副總經理、總經理，貴州分行副行長、行長。獲香港大學工商管理碩士學位，高級經濟師。

瞿強 外部監事

自2015年12月起任中國工商銀行股份有限公司外部監事。現任中國人民大學教授、博士生導師，中國財政與金融政策研究中心(教育部人文社科重點研究基地)主任，中國人民大學金融與證券研究所副所長，中國金融學會理事，中國金融40人論壇成員，國家開發銀行外聘專家。曾任中國人民大學財政金融學院應用金融系主任。目前兼任北京銀行外部監事。畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位。

沈炳熙 外部監事

自2016年6月起任中國工商銀行股份有限公司外部監事。曾任中國人民銀行金融體制改革司金融市場處副處長、政策研究室體改處兼貨幣政策研究處處長、研究局貨幣政策研究處處長、中國人民銀行駐東京代表處首席代表、中國人民銀行金融市場司副司長、正司級巡視員，中國農業銀行非執行董事。目前兼任清華大學、浙江大學客座教授。畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位，研究員。

王林 紀委書記

自2015年7月起任中國工商銀行股份有限公司紀委書記。1987年參加工作，曾任中國證券監督管理委員會基金監管部主任、證券基金機構監管部主任等職。畢業於清華大學，獲管理學博士學位。

胡浩 副行長

自2015年11月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1984年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行工商信貸部副總經理、信貸管理部副總經理、機構業務部總經理、國際業務部總經理，華商銀行總裁，中國工商銀行盧森堡有限公司董事長，南水北調中線幹線工程建設管理局副局長，太平財產保險有限公司董事，太平人壽保險有限公司董事，廈門國際銀行董事，中國工商銀行股份有限公司戰略管理與投資者關係部總經理、董事會秘書，畢業於湖南大學，後獲中國社會科學院研究生院經濟學博士學位，高級經濟師。

李雲澤 副行長

自2016年10月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1993年加入中國建設銀行，曾任中國建設銀行天津市分行副行長，總行計劃財務部副總經理，總行戰略規劃與股權投資部總經理，重慶市分行行長。畢業於天津大學，後獲得北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

譚炯 副行長

自2017年1月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1988年6月加入中國銀行，曾任中國銀行西藏自治區分行副行長(主持工作)、行長，雲南省分行行長，中銀基金管理有限公司董事長，廣東省分行行長。畢業於武漢大學，獲經濟學博士學位，高級經濟師。

王百榮 首席風險官

自2016年7月起任中國工商銀行股份有限公司首席風險官。1986年參加工作，1991年加入中國工商銀行，曾任浙江省分行行長助理兼紹興市分行行長，浙江省分行副行長兼浙江省分行營業部總經理，重慶市分行副行長(主持工作)、行長。畢業於中共中央黨校，獲經濟學碩士學位，高級經濟師。

官學清 董事會秘書

自2016年7月起任中國工商銀行股份有限公司董事會秘書。1984年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行四川遂寧市分行行長，法蘭克福代表處代表、法蘭克福分行副總經理，四川省分行副行長，四川省分行副行長兼四川省分行營業部總經理，湖北省分行行長，四川省分行行長。曾兼任中國工商銀行股份有限公司戰略管理與投資者關係部總經理。畢業於西南財經大學，獲經濟學博士學位，高級經濟師。

汪小亞女士、葛蓉蓉女士、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生由匯金公司推薦，出任本行的非執行董事。匯金公司擁有本行股份權益，該等權益詳情請參見「股本變動及主要股東持股情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

本行現任及報告期內離任的董事、監事及高級管理人員近三年未發生受證券監管機構處罰的情況。

新聘、解聘情況

◆ 董事

2015年12月21日，本行2015年第二次臨時股東大會選舉楊紹信先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2016年4月獲中國銀監會核准。2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長，其任職資格於2016年6月獲中國銀監會核准。2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉易會滿先生為本行執行董事，選舉沈思先生為本行獨立非執行董事；易會滿先生的新任期自股東年會審議通過之日起計算，沈思先生的任職資格尚待中國銀監會核准。2016年11月29日，本行2016年第一次臨時股東大會選舉谷澍先生和王敬東先生為本行執行董事，選舉希拉·C·貝爾女士為本行獨立非執行董事；谷澍先生和王敬東先生的任職資格於2016年12月獲中國銀監會核准，希拉·C·貝爾女士的任職資格於2017年3月獲中國銀監會核准。

2015年10月，本行董事會審議批准衣錫群先生因工作原因辭去獨立非執行董事職務，該辭任自2016年4月中國銀監會核准新任獨立非執行董事任職資格後生效。2016年5月，姜建清先生因年齡原因辭去董事長、執行董事職務。2016年7月，王希全先生因工作變動辭去執行董事、副行長職務。2016年10月，M·C·麥卡錫先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。2017年1月，傅仲君先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事職務。2017年3月，鍾嘉年先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。

◆ 監事

2016年6月23日，本行臨時職工代表會議選舉黃力先生為本行職工代表監事，任期自職工代表會議審議通過之日起計算。2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉張煒先生、沈炳熙先生分別擔任本行股東代表監事及外部監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。

2016年6月23日，王熾曦女士因年齡原因辭去本行股東代表監事職務，張煒先生因工作變動不再擔任本行職工代表監事。2016年6月24日，董娟女士因任期屆滿不再擔任本行外部監事。

◆ 高級管理人員

2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長。同時，易會滿先生辭去本行行長職務。在新任行長選舉產生並經中國銀監會核准前，依照有關規定，由易會滿先生代為行使行長職權。2016年9月27日，本行董事會聘任谷澍先生為本行行長，其任職資格於2016年10月獲中國銀監會核准。

2016年5月31日，本行董事會聘任官學清先生為本行董事會秘書，其任職資格於2016年7月獲中國銀監會核准。2016年7月，胡浩先生因工作原因不再兼任本行董事會秘書。2016年7月，王百榮先生任本行首席風險官。2016年8月30日，本行董事會聘任李雲澤先生為本行副行長，李雲澤先生的任職資格於2016年10月獲中國銀監會核准。2016年10月28日，本行董事會聘任譚炯先生為本行副行長，譚炯先生的任職資格於2017年1月獲中國銀監會核准。

2016年7月，王希全先生因工作變動不再擔任本行副行長；魏國雄先生因年齡原因不再擔任本行首席風險官。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

年度薪酬情況

單位：人民幣萬元

姓名	從本行獲得的報酬情況					是否 在 股 東 單 位 或 其 他 關 聯 方 領 取 薪 酬
	已支付薪酬 (稅前) (1)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療 保險的單位 繳存部分 (2)	袍金 (3)	其他 貨幣性 收入 (4)	稅前合計 總薪酬 (5)=(1)+(2)+(3)+(4)	
易會滿	48.44	10.66	-	-	59.10	否
谷澍	44.81	10.66	-	-	55.47	否
錢文揮	48.44	10.66	-	-	59.10	否
張紅力	43.60	10.66	-	-	54.26	否
王敬東	43.60	10.66	-	-	54.26	否
汪小亞	-	-	-	-	-	是
葛蓉蓉	-	-	-	-	-	是
鄭福清	-	-	-	-	-	是
費周林	-	-	-	-	-	是
程鳳朝	-	-	-	-	-	是
柯清輝	-	-	47.00	-	47.00	是
洪永淼	-	-	47.00	-	47.00	是
梁定邦	-	-	45.50	-	45.50	是
楊紹信	-	-	29.25	-	29.25	是
希拉•C•貝爾	-	-	-	-	-	否
張煒	39.37	13.05	2.50	-	54.92	否
惠平	-	-	5.00	-	5.00	否
黃力	-	-	2.50	-	2.50	否
瞿強	-	-	28.00	-	28.00	否
沈炳熙	-	-	-	-	-	否
王林	43.60	10.66	-	-	54.26	否
胡浩	43.60	10.66	-	-	54.26	否
李雲澤	14.53	3.68	-	-	18.21	否
譚炯	7.27	1.84	-	-	9.11	否
王百榮	34.64	10.97	-	-	45.61	否
官學清	34.64	12.25	-	-	46.89	否
離任董事、監事、高級管理人員						
姜建清	20.18	4.30	-	-	24.48	否
王希全	25.43	6.06	-	-	31.49	否
傅仲君	-	-	-	-	-	是
M•C•麥卡錫	-	-	35.83	-	35.83	是
鍾嘉年	-	-	44.00	-	44.00	是
衣錫群	-	-	11.75	-	11.75	是
王熾曦	36.43	7.18	-	-	43.61	否
董娟	-	-	-	-	-	否
魏國雄	43.19	10.91	-	-	54.10	否

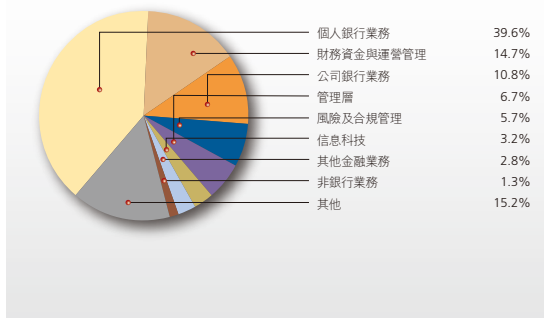
- 註：(1) 自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。
- (2) 根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、股東代表監事及其他高級管理人員的最終薪酬，國家有關部門正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
- (3) 汪小亞女士、葛蓉蓉女士、鄭福清先生、費周林先生、程鳳朝先生和傅仲君先生由匯金公司推薦出任本行非執行董事，報告期內，其薪酬在匯金公司領取。
- (4) 張煒先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼；惠平先生和黃力先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (5) 本行獨立非執行董事因在除本行及本行控股子公司以外的法人或其他組織擔任董事、高級管理人員而使該法人或其他組織成為本行關聯方，報告期內，獨立非執行董事在上述關聯方獲取薪酬。除上述情形外，本行董事、監事和高級管理人員報告期內均未在本行關聯方獲取報酬。
- (6) 關於本行董事、監事及高級管理人員的變動情況，請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

員工機構情況

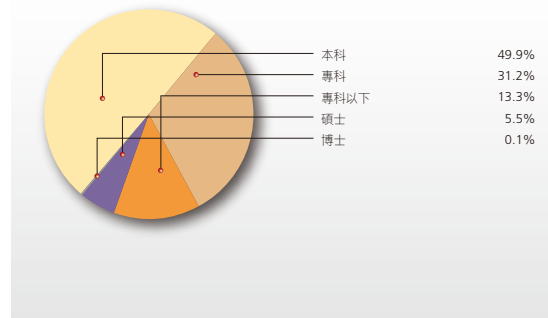
2016年末，本行共有員工461,749人¹，比上年末減少4,597人。其中境內主要控股公司員工5,560人，境外機構員工14,662人。

境內員工專業構成及教育程度分佈圖

員工專業構成



員工教育程度



2016年末，本行機構總數17,200家，比上年末減少298家，其中境內機構16,788家，境外機構412家。境內機構包括總行、31個一級分行、5個直屬分行、27個一級分行營業部、413個二級分行、3,076個一級支行、13,098個基層營業網點、29個總行利潤中心、直屬機構及其分支機構以及108個主要控股公司及其分支。

¹ 另有勞務派遣用工301人，其中境內主要控股公司39人。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

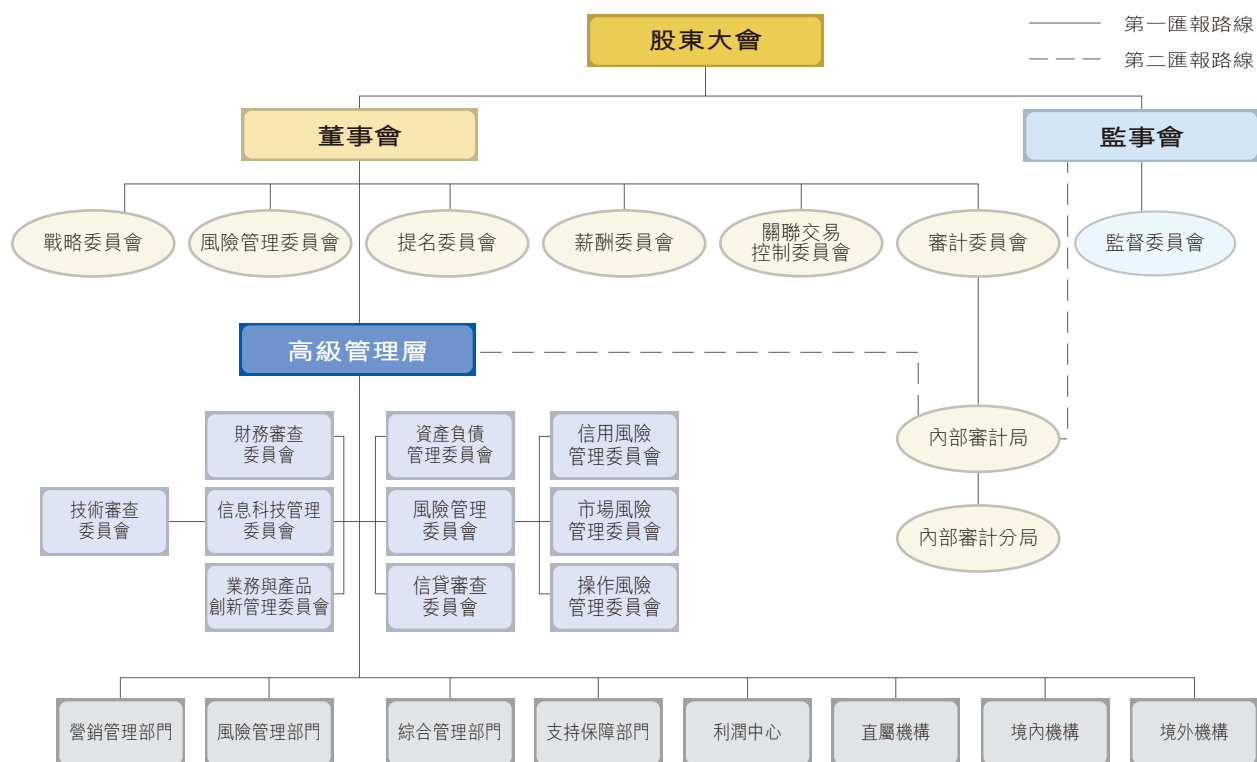
資產、分支機構和員工的地區分佈情況(截至2016年12月末)

項目	資產		機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
	(人民幣百萬元)	佔比(%)				
總行	8,368,773	34.7	30	0.2	15,666	3.4
長江三角洲	5,194,868	21.5	2,583	15.0	62,541	13.5
珠江三角洲	3,096,641	12.8	2,097	12.2	50,759	11.0
環渤海地區	3,626,559	15.0	2,790	16.2	72,712	15.7
中部地區	2,275,456	9.4	3,633	21.1	93,805	20.3
西部地區	2,827,331	11.7	3,837	22.3	94,908	20.6
東北地區	1,068,632	4.4	1,710	10.0	51,136	11.1
境外及其他	3,129,868	13.0	520	3.0	20,222	4.4
抵銷及未分配資產	(5,450,863)	(22.5)				
合計	24,137,265	100.0	17,200	100.0	461,749	100.0

註：(1) 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

公司治理報告

公司治理架構



註：上圖為截至2016年末本行公司治理架構圖。

本行不斷完善由股東大會、董事會、監事會、高級管理層組成的「權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡」的公司治理制衡機制，優化權力機構、決策機構、監督機構和執行機構之間「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制。

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，由全體股東組成。股東大會負責決定本行的經營方針和重大投資計劃，審議批准公司的年度財務預算、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，選舉和更換董事以及由股東代表出任的監事和外部監事，審議批准董事會工作報告和監事會工作報告，對公司合併、分立、解散、清算、變更公司形式、增加或者減少註冊資本、公司債券或其他有價證券的發行及上市方案、回購公司股票作出決議，修訂公司章程等。

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會負責召集股東大會；執行股東大會決議；決定全行的經營計劃、投資方案和發展戰略；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本的方案；制定本行風險管理、內部控制等基本管理制度，並監督制度的執行情況；聘任或解聘行長和董事會秘書，根據行長提名聘任或解聘副行長及其他高級管理人員(董事會秘書除外)，並決定其報酬和獎懲事項；決定或授權行長決定行內相關機構的設置；定期評估並完善本行的公司治理狀況；管理本行信息披露事項；監督並確保行長及其他高級管理人員有效履行管理職責等。

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。監事會負責對董事和高級管理人員的履職行為和盡職情況進行監督；監督董事會、高級管理層履行職責的情況；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；檢查、監督本行的財務活動；審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督並指導本行內部審計部門工作；擬定監事的履職評價辦法，對監事進行履職評價，並報股東大會決定；向股東大會提出議案；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行召集股東會議的職責時，召集並主持臨時股東大會；提議召開董事會臨時會議等。

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。高級管理層負責全行的營運管理，組織實施經董事會批准的經營計劃和投資方案，制定全行經營管理的具體規章制度，制定本行內設部門和分支機構負責人薪酬分配方案和績效考核方案，向董事會、監事會報告經營業績，擬訂本行的年度財務預算、決算方案，利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他債券上市方案，並向董事會提出建議等。

公司治理概述

報告期內，本行把完善公司治理作為經濟新常態下應對挑戰和把握機遇的關鍵舉措，適應全球系統重要性銀行等相關監管要求，持續完善公司治理架構、機制和文化，加強集團全面風險管理、母子行互動和內外聯動，着力改進和提高服務質量，提升核心競爭力，促進各項業務健康可持續發展。本行公司治理的實際情況與中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異，不存在監管機構要求解決而未解決的公司治理問題。報告期內，本行榮獲

香港上市公司商會「公司管治卓越獎」、《財資》雜誌「全優公司白金獎」、香港大公文匯傳媒集團「最佳上市公司」、《董事會》雜誌「最佳董事會」、《21世紀經濟報道》「中國戰略型上市公司卓越董事會」等多項境內外公司治理重要獎項。

公司治理組織架構建設

報告期內，本行新聘、續聘部分董事，並調整部分董事會專門委員會主席和委員，確保公司治理依法合規運作。持續完善董事會架構，進一步發揮董事會各專門委員會的輔助決策職能。加強集團公司治理，建立健全集團管控與協同機制，完善子公司治理架構、制度體系和運行機制。

公司治理機制建設

發揮董事會的戰略決策和公司治理核心作用，董事會圍繞科學發展的主題和加快轉變發展方式的主線，着眼於深化重點領域和關鍵環節的改革，加快推進本行經營轉型和結構調整，持續關注戰略、規劃和決策的實施情況，確保集團穩健經營和健康發展。不斷完善公司治理，強化全面風險管理和內部控制，提高信息披露和投資者關係管理水平，加強董事會履職支持機制建設，確保董事會依法、合規和高效履職。

發揮監事會監督作用。緊密圍繞全行中心工作，不斷完善工作機制，深化對董事會和高級管理層履職監督的內容和方式，認真開展年度履職評價工作，深入開展財務、風險和內控監督，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用，促進本行依法合規經營和持續穩健發展。

完善全面風險管理體系，加強集團併表管理，修訂完善與併表管理相關的制度；加強非銀行子公司風險管理，完善風險評估指標體系，重視經濟下行週期信用風險防控。不斷完善內控合規管理機制，增強對集團合規風險和操作風險的全流程管理能力。深入開展風險導向審計，持續推進專業升級。完善人力資源管理，加快人力資源結構調整，提高人力資源配置效率，加強關鍵領域人才培養。進一步強化社會責任管理，探索體現自身特色的社會責任工作模式。

不斷提升公司透明度。秉持「真實、準確、完整、及時、公平」的原則，依法合規履行信息披露義務，進一步完善信息披露制度體系，持續優化管理機制和流程，不斷推進專業人才隊伍建設，持續提升集團信息披露管理水平。

公司治理制度建設

報告期內，根據境內外監管法規要求，結合自身治理情況，修訂了《董事會風險管理委員會工作規則》和《董事會審計委員會工作規則》。根據修訂後的《董事會風險管理委員會工作規則》，董事會風險管理委員會兼任美國區域機構風險委員會職責。此外，根據有關監管要求制訂了《信息披露暫緩與豁免管理辦法》，進一步規範了本行信息披露暫緩與豁免行為。

企業管治守則

關於香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條守則條文的遵守情況：2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長。同時，易會滿先生辭去本行行長職務。在新任行長選舉產生並經中國銀監會核准前，依照有關規定，由易會滿先生代為行使行長職權。2016年9月27日，本行董事會聘任谷澍先生為本行行長，其任職資格於2016年10月獲中國銀監會核准後，本行已滿足上述守則條文的要求。

關於第A.5.1條守則條文的遵守情況：2016年10月31日，原獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生任期屆滿離任。2017年1月13日，本行董事會審議批准委任獨立非執行董事楊紹信先生擔任提名委員會委員，本行已滿足上述守則條文的要求。

除上文所述外，報告期內，本行全面遵守了《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

股東權利

股東提請召開臨時股東大會的權利

單獨或者合計持有本行10%以上有表決權股份的股東書面請求時，應在2個月內召開臨時股東大會。提議股東有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規、規章和本行公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。股東因董事會未應相關要求舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用，應當由本行承擔，並從本行欠付失職董事的款項中扣除。

股東提出股東大會臨時提案的權利

單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會；董事會應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，並將該臨時提案提交股東大會審議。

股東建議權和查詢權

股東有權對本行的業務經營活動進行監督管理，提出建議或者質詢。股東有權查閱本行公司章程、股東名冊、股本狀況、股東大會會議記錄等信息。

優先股股東權利特別規定

出現以下情形時，本行優先股股東有權出席本行股東大會並享有表決權：(1)修改公司章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本行註冊資本超過百分之十；(3)本行合併、分立、解散或變更本行公司形式；(4)發行優先股；(5)公司章程規定的其他變更或者廢除優先股股東權利等情形。出現上述情況之一的，本行召開股東大會會議應通知優先股股東，並遵循公司章程通知普通股股東的規定程序。

在以下情形發生時，本行優先股股東在股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，有權出席本行股東大會與普通股股東共同表決：本行累計三個會計年度或連續兩個會計年度未按約定支付優先股股息。對於股息不可累積的優先股，本行優先股股東表決權恢復直至本行全額支付當年股息。

其他權利

本行普通股股東有權依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配；本行優先股股東有權優先於普通股股東分配股息。股東享有法律、行政法規、規章及本行公司章程所賦予的其他權利。

與股東之間的有效溝通

本行嚴格依照法律、法規、監管要求和公司治理基本制度，通過加強信息披露管理、推進投資者關係管理、完善股東大會運作體系等措施，切實維護全體股東尤其是中小投資者權利，增進與股東之間的溝通和交流。

本行始終堅持以「真實、準確、完整、及時、公平」為原則，積極加強集團信息披露管理，以投資者等利益相關者信息需求為導向，持續推進自願性信息披露，不斷提升公司透明度，有效保障股東和客戶等各利益相關方的知情權。

本行不斷完善全方位的投資者溝通渠道，報告期內舉辦了一系列業績推介會和境內外路演，參加國內外知名投資論壇，充分發揮上交所投資者互動平台、本行投資者關係網站、投資者熱線電話和投資者信箱等溝通平台的作用，及時了解投資者的各項需求，並給予充分的信息反饋。

報告期內，本行股東大會會議的召集、召開、通知、公告、提案、表決等程序均嚴格遵守公司法及本行公司章程的有關規定，確保了股東參加股東大會權利的順利實現。為公平對待A股和H股中小股東，自上市以來，本行堅持選擇北京和香港會場同步連線召開股東年會，兩地會場同時設立A股股東和H股股東登記處，便於股東行使投票權。2015年度股東年會參與投票的股東人數達3,223人。

聯絡方式

股東可根據有關法律法規及本行公司章程的規定通過多種方式提出建議和查詢，包括參加股東大會、本行業績推介會和路演等活動，利用上交所投資者互動平台、本行投資者關係網站、熱線電話、信箱及股東大會熱線電話、傳真、信箱等平台。具體聯絡方式請參見「公司治理報告—投資者關係」。

普通股股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票及股息單等事項，請聯繫本行股份登記處，具體聯絡方式請參見「公司基本情況簡介」。

股東大會

報告期內，本行於2016年6月24日召開2015年度股東年會，於11月29日召開2016年第一次臨時股東大會。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行公司章程召集、召開，本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書。會議詳情請參見本行在上交所網站和香港聯交所網站發佈的日期為2016年6月24日和11月29日的公告，亦可詳見本行網站。

董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行了報告期內本行股東大會審議通過的有關決議。

董事會及專門委員會

董事會的組成

本行形成了較為完善的董事提名、選舉程序。董事會成員多元化，具有知識結構、專業素質及經驗等方面的互補性，以及多樣化的視角和觀點，保障了董事會決策的科學性。截至本報告披露日，本行董事會共有董事14名，包括執行董事4名，分別是易會滿先生、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生；非執行董事5名，分別是汪小亞女士、葛蓉蓉女士、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事5名，分別是柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生和希拉·C·貝爾女士。易會滿先生任董事長，谷澍先生任副董事長。執行董事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行專業知識和經營管理經驗，熟悉行內經營管理情況；非執行董事大都來自經濟金融管理機構，具有豐富的管理經驗和較高的政策理論水平；獨立非執行董事多為經濟、金融、審計、法律等領域的知名專家，具有國際化背景，通曉公司財務和管理。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中佔比超過1/3，符合有關監管要求。

董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議8次，審議了2015年度董事會工作報告、選舉董事長和副董事長、提名董事候選人、普通股和優先股股息分配等65項議案，聽取了2016年董事會工作計

劃、2015年度董事會對董事履職評價報告、本行風險管理情況、內外部審計工作情況等22項匯報。董事會審議的主要議案請參見本行在上交所網站和香港聯交所網站發佈的公告，亦可詳見本行網站。此外，董事會召開了董事會戰略研討會，評估本行2015-2017年發展戰略規劃執行情況，圍繞「傳承」與「創新」的主題分析本行的競爭優勢和不足，研究完善2017年戰略思路、重點和強化戰略落實的方案。

本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數／應出席會議次數

董事	董事會下設專門委員會：							
	股東大會	董事會	戰略委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會
執行董事								
易會滿	2/2	8/8	3/3	-	-	4/6	2/3	-
谷澍	-	-	-	-	-	-	-	-
張紅力	2/2	6/8	-	-	4/6	-	-	-
王敬東	-	-	-	-	-	-	-	-
非執行董事								
汪小亞	2/2	8/8	3/3	-	-	-	3/3	-
葛蓉蓉	2/2	7/8	-	-	6/6	5/6	-	-
鄭福清	2/2	8/8	3/3	-	6/6	-	-	-
費周林	2/2	8/8	-	5/5	6/6	6/6	-	-
程鳳朝	2/2	8/8	-	5/5	6/6	-	-	-
獨立非執行董事								
柯清輝	2/2	8/8	3/3	4/5	-	6/6	2/3	2/3
洪永淼	2/2	8/8	3/3	5/5	6/6	6/6	-	3/3
梁定邦	2/2	8/8	-	5/5	6/6	6/6	3/3	-
楊紹信	2/2	6/6	-	3/3	-	-	2/2	2/2
希拉·C·貝爾	-	-	-	-	-	-	-	-
離任董事								
姜建清	-	4/4	3/3	-	-	-	-	-
王希全	1/1	2/4	-	-	-	-	-	1/2
傅仲君	2/2	8/8	3/3	-	-	-	3/3	-
M·C·麥卡錫	1/1	4/7	2/3	-	5/6	3/6	3/3	-
鍾嘉年	2/2	8/8	-	5/5	6/6	-	3/3	3/3
衣錫群	-	0/2	0/2	0/2	-	0/1	0/1	0/1

- 註：(1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。
 (2) 未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。
 (3) 董事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會共6個專門委員會。除戰略委員會外，其餘各專門委員會均由獨立非執行董事擔任主席。審計委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會4個專門委員會中，獨立非執行董事佔半數以上。報告期內，本行董事會各專門委員會履職情況如下：

◆ 戰略委員會

戰略委員會的主要職責是對本行戰略發展規劃、業務及機構發展規劃、重大投資融資方案和其他影響本行發展的重大事項進行研究審議，並向董事會提出建議；對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準。截至本報告披露日，戰略委員會由7名董事組成，包括執行董事易會滿先生和谷澍先生；獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生和希拉·C·貝爾女士；非執行董事汪小亞女士和鄭福清先生。董事長易會滿先生擔任委員會主席。

戰略委員會履職情況 報告期內，戰略委員會共召開3次會議，審議了本行《資本管理規定（2016年版）》、「十三五」信息科技發展規劃等7項議案，聽取了關於2016年向境內外機構增資、併購股權投資及申設機構注資規劃的報告等2項匯報。戰略委員會就本行戰略發展規劃、戰略性資本配置、年度財務決算方案等事項提出了意見或建議。

◆ 審計委員會

審計委員會的主要職責是對本行內部控制、財務信息和內部審計等進行監督、檢查和評價，評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查，並採取適當行動的機制。截至本報告披露日，審計委員會由6名董事組成，包括獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生和楊紹信先生；非執行董事費周林先生和程鳳朝先生。獨立非執行董事柯清輝先生擔任委員會主席。

審計委員會履職情況 報告期內，審計委員會共召開5次會議，審議了2016年內部審計項目計劃、2015年度報告、修訂《內部控制基本規定》等8項議案，聽取了2015年度內部審計工作報告、管理建議等11項匯報。審計委員會就本行定期報告編製、內外部審計工作安排、內部控制機制優化等事項提出了意見或建議。

- 審閱定期報告

審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和季度報告均進行審議並提交董事會批准；遵循相關監管要求，組織開展集團2015年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行的評價報告和評價程序進行了審計；加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取外部審計師審計方案、審計結果、管理建議等多項匯報。

在2016年度財務報告編製及審計過程中，審計委員會與外部審計師協商確定了審計工作時間和進度安排等事項，並適時以聽取匯報、安排座談等方式了解外部審計開展情況，督促相關工作，對未經審計及經初審的年度財務報告分別進行了審閱。審計委員會於2017年3月28日召開會議，認為本年度財務報告真實、完整地反映了本行財務狀況，審議了會計師事務所從事本年度審計工作的總結報告，全面客觀地評價了其完成本年度審計工作情況及其執業質量。審計委員會同意續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2017年度的國內審計師和國際審計師，同時聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)擔任本行2017年度內部控制審計師，並決定將以上事項提交董事會審議。

- 審查內部控制體系

審計委員會負責持續監督並審查本行內部控制體系，至少每年審查一次本行內部控制體系的有效性。審計委員會通過多種方式履行審查內部控制體系的職責，包括審核本行的管理規章制度及其執行情況，檢查和評估本行重大經營活動的合規性和有效性等。

按照企業內部控制規範體系的規定，本行董事會負責建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告。本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。董事會及審計委員會已審議通過本行2016年度內部控制評價報告，關於內部控制的詳情請參見「公司治理報告—內部控制」。

- 內部審計功能的有效性

本行已設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。董事會定期審議內部審計計劃，聽取涵蓋內部審計活動、審計保障措施、內審隊伍建設等方面的內部審計工作報告，有效履行風險管理相關職責。審計委員會檢查、監督和評價本行內部審計工作，監督本行內部審計制度及其實施，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價。督促本行確保內部審計部門有足夠資源運作，並協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通。內部審計部門向董事會負責並報告工作，接受監事會的指導，接受審計委員會的檢查、監督和評價。關於內部審計的詳情請參見「公司治理報告—內部審計」。

◆ 風險管理委員會

風險管理委員會的主要職責是審核和修訂本行的風險戰略、風險管理政策、程序和內部控制流程，以及對相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作進行監督和評價，並根據美國聯邦儲備委員會《對銀行控股公司和外國銀行機構的強化審慎標準》的相關要求，兼任美國區域機構風險委員會職責。截至本報告披露日，風險管理委員會由8名董事組成，包括執行董事張紅力先生；獨立非執行董事梁定邦先生、洪永淼先生和希拉•C•貝爾女士；非執行董事葛蓉蓉女士、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生。獨立非執行董事梁定邦先生擔任委員會主席。

風險管理委員會履職情況 報告期內，風險管理委員會共召開6次會議，審議了本行2016年度流動性風險管理策略、2016–2017年度國別風險集中度限額、修訂《市場風險管理規定(2016年版)》、董事會風險管理委員會兼任美國區域機構風險委員會職責等12項議案，聽取了本行2015年度和2016年中期風險管理情況和集團反洗錢工作情況的匯報，美國區域機構業務發展和風險管理的匯報等15項匯報。風險管理委員會就本行風險管理策略、集團反洗錢工作、美國區域機構風險管理等事項提出了意見或建議。

• 審查風險管理體系

風險管理委員會負責持續監督並審查本行風險管理體系，至少每年審查一次風險管理體系的有效性。在全面風險管理體系架構下，風險管理委員會通過多種方式履行審查風險管理體系的職責，包括審核和修訂風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構，監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，對風險管理政策、風險偏好和全面風險管理狀況進行定期評估，監督和評價高級管理人員在信用、市場、操作等方面的風險控制情況等。董事會及風險管理委員會每半年聽取一次管理層關於集團風險管理情況的匯報，並對風險管理及內部監控體系進行審查。關於風險管理的詳情請參見「討論與分析—風險管理」。

◆ 提名委員會

提名委員會的主要職責是就董事候選人、高級管理人員的人選向董事會提出建議，提名董事會下設各專門委員會主席和委員人選，擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序以及高級管理人員及關鍵後備人才的培養計劃，結合本行發展戰略，每年評估一次董事會的架構、人數及組成，向董事會提出建議。截至本報告披露日，提名委員會由7名董事組成，包括執行董事谷澍先生；獨立非執行董事洪永淼先生、柯清輝先生、梁定邦先生和楊紹信先生；非執行董事葛蓉蓉女士和費周林先生。獨立非執行董事洪永淼先生擔任委員會主席。

本行公司章程規定了董事提名的程序和方式，詳情請參閱公司章程第一百一十五條等相關內容。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。提名委員會在審查董事候選人資格時，主要審查其是否符合法律、行政法規、規章及本行公司章程相關要求。根據本行《推薦與提名董事候選人規則》關於董事會的多元化政策要求，提名委員會還應關注董事候選人在知識結構、專業素質及經驗、文化及教育背景、性別等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣的視角和觀點。提名委員會每年評估董事會架構、人數及組成

時，會就董事會多元化改善情況做出相應的評估，並根據具體情況討論及設定可計量的目標，以執行多元化政策。截至本報告披露日，本行董事會共有獨立非執行董事5名，在董事會成員總數中佔比超過1/3；女性董事3名。本行重視董事來源和背景等方面的多元化，持續提升董事會的專業性，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。

提名委員會履職情況 報告期內，提名委員會共召開6次會議，審議了建議董事會提名易會滿先生、谷澍先生、王敬東先生為執行董事候選人，提名沈思先生、希拉•C•貝爾女士為獨立非執行董事候選人，聘任李雲澤先生、譚炯先生為副行長，聘任王百榮先生為首席風險官，聘任官學清先生為董事會秘書等13項議案，聽取了關於2015年度董事會架構相關情況的報告。提名委員會就董事候選人推薦與提名、董事會架構評估、董事會專門委員會主席和委員人選等事項提出了意見或建議。

◆ 薪酬委員會

薪酬委員會的主要職責是擬訂董事的履職評價辦法，組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，根據監事會對監事的履職評價提出對監事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。截至本報告披露日，薪酬委員會由5名董事組成，包括執行董事谷澍先生；獨立非執行董事梁定邦先生、柯清輝先生和楊紹信先生；非執行董事汪小亞女士。獨立非執行董事梁定邦先生擔任委員會主席。

薪酬委員會履職情況 報告期內，薪酬委員會共召開3次會議，審議了修訂本行董事會對董事履職評價規則，董事、監事和高級管理人員2015年度薪酬清算方案及2016年度高級管理人員業績考核方案等4項議案，聽取了2015年度董事會對董事履職評價報告和2016年度董事會對董事履職評價方案共2項匯報。薪酬委員會就修訂和完善董事會對董事履職評價規則及方案、高級管理人員薪酬考核方案等事項提出了意見或建議。

薪酬委員會負責組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，提交董事會審議後報股東大會決定；負責擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估，報董事會批准，涉及股東大會職權的應報股東大會批准。根據中國銀監會發佈的《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》、本行公司章程及本行《董事會對董事履職評價規則(試行)》等有關規定，薪酬委員會組織開展了2015年度董事會對董事履職評價工作。

◆ 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會的主要職責是對本行的關聯方進行確認，以及對重大關聯交易進行審核，接受關聯交易的統計和一般關聯交易的備案信息。截至本報告披露日，關聯交易控制委員會由4名董事組成，包括執行董事王敬東先生；獨立非執行董事楊紹信先生、柯清輝先生和洪永淼先生。獨立非執行董事楊紹信先生擔任委員會主席。

關聯交易控制委員會履職情況 報告期內，關聯交易控制委員會共召開3次會議，審議了關於確認本行關聯方的議案等2項議案，聽取了2015年度關聯交易專項報告、2015年本行關聯方確認情況共2項匯報。關聯交易控制委員會就強化本行關聯交易和內部交易管理等事項提出了意見或建議。

◆ 董事會各專門委員會所提出的重要意見和建議

報告期內，戰略委員會就本行戰略發展規劃、戰略性資本配置、年度財務決算方案、信息科技發展規劃等事項提出了意見或建議；審計委員會就本行定期報告編製、內外部審計工作安排、內部控制機制優化等事項提出了意見或建議；風險管理委員會就本行風險管理策略、集團反洗錢工作、美國區域機構風險管理、外包業務風險等事項提出了意見或建議；提名委員會就董事候選人推薦與提名、董事會架構評估、董事會專門委員會主席和委員人選等事項提出了意見或建議；薪酬委員會就修訂和完善董事會對董事履職評價規則及方案、高級管理人員薪酬考核方案等事項提出了意見或建議；關聯交易控制委員會就強化本行關聯交易和內部交易管理等事項提出了意見或建議。

董事就財務報表所承擔的責任

本行董事承認其對本行財務報表的編製承擔責任。報告期內，本行嚴格遵循有關規定，按時發佈2015年度報告、2016年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

董事的任期

本行嚴格遵循上市地監管要求及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期3年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿後可接受股東大會重新選舉，連選可以連任，連選連任的任期自股東大會審議通過之日起計算。

董事的調研和培訓情況

報告期內，本行統籌制定董事培訓計劃，加大培訓投入力度，積極鼓勵和組織董事參加培訓，協助董事不斷提高綜合素質和履職能力。報告期內，遵照相關監管要求，本行全部董事均根據工作需要參加了相關的培訓。此外，本行董事還通過出席論壇、參加研討會、對國內外同業和本行分支機構實地調研等多種方式促進履職水平的提高。

報告期內，本行董事參加的主要培訓內容如下：

監管機構培訓：

- 上海證券交易所 獨立董事任職資格培訓
- 北京證監局 移動互聯和大數據時代的新商業
- 北京證監局 京津冀一體化與北京轄區上市公司的發展
- 北京證監局 國企改革中的企業併購重組
- 香港特許秘書公會 年度財務審計及業績報告

本行專題業務培訓：

- 公司治理專題
- 專項融資業務專題
- 零售業務專題
- 運行管理專題
- 風險管理和資產負債管理專題
- 信息科技發展專題
- 國際業務專題

本行新任董事入職培訓：

- 公司治理與董事會運作介紹
- 本行業務專題培訓
- 外部監管規定及董事履職注意事項介紹

董事會秘書的培訓情況

本行董事會秘書於報告期內參加了上海證券交易所和香港特許秘書公會舉辦的相關專業培訓，培訓時間超過15個學時，符合有關監管要求。

獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行獨立非執行董事的資格、人數和比例符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已經收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，對審議事項發表獨立意見，就本行戰略管理、經營轉型、創新發展、公司治理、風險管理、內控管理和資本管理

等提出建議。閉會期間，獨立非執行董事就本行境內外機構經營發展情況、國際局勢變化對境外機構經營的影響、監管標準實施情況等內容開展了實地調研。此外，還與管理層進行專題座談，積極溝通交流看法。報告期內，本行獨立非執行董事對本行經營管理及戰略執行提出相關意見和建議，如協調整合資源推進國際化經營、根據客戶結構和需求優化服務架構、結合宏觀經濟形勢做好資產負債管理與風險管理等。本行高度重視，並結合實際情況組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2017年3月30日發佈的《2016年度獨立非執行董事述職報告》。

監事會及專門委員會

監事會的組成

報告期末，本行監事會共有6名監事，其中股東代表監事2名，即錢文揮先生、張煒先生；職工代表監事2名，即惠平先生、黃力先生；外部監事2名，即瞿強先生、沈炳熙先生。

監事會的運作

監事會的議事方式為監事會會議，監事會會議分為監事會定期會議和監事會臨時會議。監事會定期會議每年應當至少召開4次，原則上在本行定期報告披露前召開。

監事會下設辦公室，作為監事會的日常工作機構，受監事會委派對公司治理、財務活動、風險管理和內部控制等情況進行監督檢查，並負責監事會會議和監事會專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄等。

監督委員會

監督委員會是按照本行公司章程規定設立的監事會的專門委員會，根據監事會授權開展工作，對監事會負責。監督委員會的主要職責是擬訂對本行財務活動進行檢查、監督的方案；擬訂對董事、行長和其他高級管理人員進行離任審計的方案；根據需要，擬訂對本行的經營決策、風險管理、內部控制等進行審計的方案；對本行財務報告提出審核意見，向監事會報告；對監事會辦公室提交的關於本行年度經營情況和財務狀況中的重要事項的調查報告進行審核，向監事會報告；對董事和高級管理人員履行職責情況提出評價意見，向監事會報告；對本行風險管理、內控制度建立及執行情況提出評價意見，向監事會報告；監事會授權的其他事宜。監督委員會由6名監事組成，包括錢文揮先生、張煒先生、惠平先生、黃力先生、瞿強先生和沈炳熙先生。錢文揮先生擔任監督委員會主任委員。監督委員會的日常工作由監事會辦公室承擔。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事確認在截至2016年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

董事長及行長

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

易會滿先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責組織董事會研究確定全行的經營發展戰略和風險管理、內部控制等重大事項。

谷澍先生擔任本行行長，負責本行業務運作的日常管理事宜。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，按照本行公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

高級管理層職權行使情況

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行公司章程等治理文件執行。報告期內，本行開展了董事會對行長授權方案執行情況的檢查，未發現行長超越權限審批的事項。

內幕信息管理

本行嚴格按照上市地監管要求及本行制度規定開展內幕信息及知情人管理工作，確保依法合規收集、傳遞、整理、編製和披露相關信息。報告期內，本行持續加強內幕信息保密管理，及時組織內幕知情人登記備案，定期開展內幕交易自查。經自查，報告期內，本行未發現內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

內部控制

本行董事會負責內部控制基本制度的制定，並監督制度的執行；董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，向董事會負責並報告工作。本行總行及各級分行分別設有內控合規部門，負責全行內部控制的組織、推動、協調和境內分支行的評價工作。

內部控制環境持續優化。印發新版《內部控制基本規定》，確立新時期集團內部控制體系整體架構。公開發佈工商銀行「合規為本、全員有責、風險可控、穩健高效」的合規文化。圍繞經營轉型需求，完成總、分、支行機構及人員結構調整，優化績效考核與業務評價體系。

完善全面風險管理框架。持續開展對新增及存量貸款的監測、分析和管控，雙線考核逾期和不良貸款。完善流動性風險計量及資金管理系統。推進經濟資本配置和限額管理，進一步提高資本使用效率和回報水平。

控制活動有效性進一步增強。推進信貸經營體制改革及配套制度建設，優化授信測算模型，科學設置審批流程。圍繞e-ICBC升級戰略，構建以大數據為基礎的互聯網金融風險整體防控體系。完善制度管理體系，在各層級機構推廣應用制度管理系統。

信息溝通更加順暢。秉持「真實、準確、完整、及時、公平」的原則，積極履行信息披露義務，嚴格執行各項信息披露事務管理制度，確保信息披露依法合規運作。圍繞客戶營銷、風險防控重點工作，加強大數據挖掘分析及成果應用。推廣信息安全監控與處置平台，提升全行信息安全事件監測及處置能力。

內部監督持續有效。積極開展加強內部管控、加強外部監管、遏制違規經營、遏制違法犯罪回頭看檢查，統籌開展監督檢查活動並強化整改問責，深化業務運營風險事件核查及結果應用，落實案防管理責任，排查案件風險和員工異常行為。

內部控制評價報告及內部控制審計情況

本行在披露年度報告的同時，按照財政部、中國證監會和上交所的要求披露了《中國工商銀行股份有限公司2016年度內部控制評價報告》。報告認為，於2016年12月31日(基準日)，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)對本行開展內部控制審計並出具標準內部控制審計報告。

有關本行內部控制評價報告的更多內容，請參見上交所、香港聯交所及本行網站發佈的《中國工商銀行股份有限公司2016年度內部控制評價報告》。

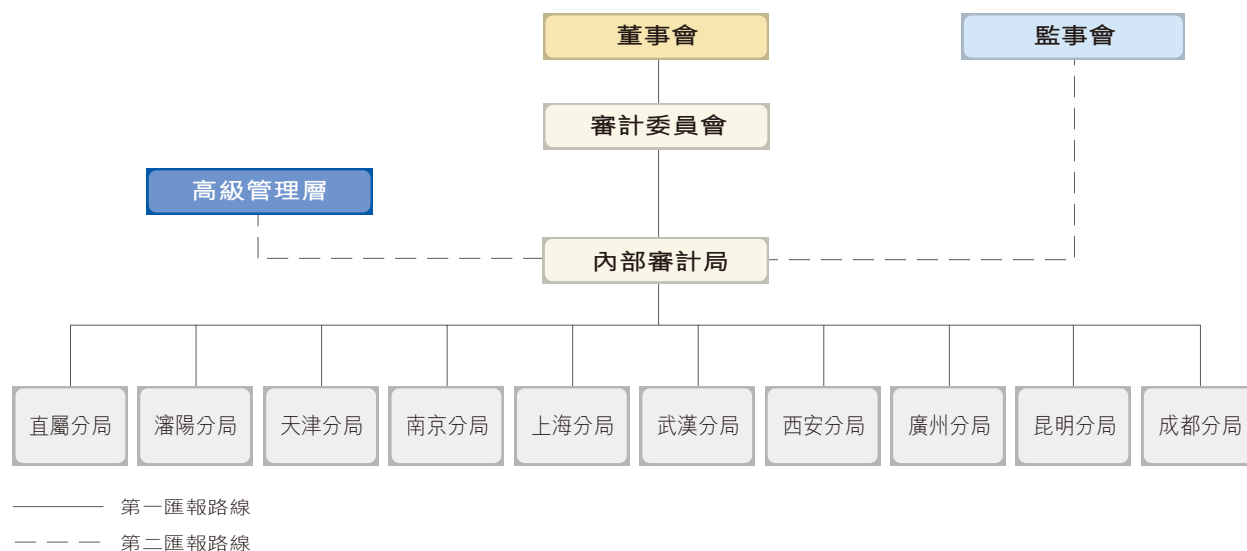
內部控制評價及缺陷情況

本行董事會根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、上交所《上市公司內部控制指引》以及中國銀監會的相關監管要求，對報告期內集團內部控制有效性進行了自我評價。評價過程中未發現本行內部控制體系存在重大缺陷和重要缺陷，一般缺陷可能產生的風險均在可控範圍之內，並已經和正在認真落實整改，對本行內部控制目標的實現不構成實質性影響。本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定要求在所有重大方面保持了有效的內部控制。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

內部審計

本行設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。下圖顯示的是內部審計管理及報告架構：



報告期內，本行圍繞發展戰略和中心任務，實施以風險為導向的審計活動，全面完成年度審計計劃。審計領域涉及信貸業務、財務效益、金融資產服務、互聯網金融、信息系統安全、資本管理、境外機構、集團併表、消費者權益保護、高管人員任期履職等經營管理的主要方面。審計重點關注了複雜經營環境下的信用風險、市場風險、區域性風險和金融創新風險，綜合化、國際化發展進程中的系統性和戰略性風險。審計監督評價了集團部分機構和主要業務領域貫徹監管要求、執行重大戰略、風險管理及內部控制的有效性。審計發現得到了充分的重視和利用，在推動本行防範風險、改善管理等方面，發揮了應有作用。改進項目運作流程，優化項目資源配置，推進信息化審計建設，升級審計信息系統平台，加大職業資質教育和項目培訓力度，深化團隊職業化發展，持續提升審計服務能力和專業化水平。

審計師聘用情況

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2016年度財務報表審計的國內會計師事務所，畢馬威會計師事務所為本行2016年度財務報表審計的國際會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2016年度內部控制審計的會計師事務所。

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所已連續四年(2013年度、2014年度、2015年度及2016年度)為本行提供審計服務。

報告期內，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣1.80億元。其中由本行統一支付的審計費用為1.36億元(包括內部控制審計費用1,150萬元)。

報告期內，畢馬威及其成員機構向本集團提供的非審計服務包括稅務諮詢服務及為債券發行項目提供的專業服務等，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.10億元。

投資者關係

2016年投資者關係活動回顧

2016年，本行堅持主動、精細、高效、雙向的工作原則，努力提升投資者關係的工作精度和服務水平，持續為廣大股東創造穩定的投資回報。

依託定期報告業績推介會、非交易性路演、大型團體推介會、投資者熱線、投資者關係郵箱、投資者關係網站和「上證e互動」網絡平台等多種溝通渠道，與機構投資者和中小投資者持續、廣泛交流，增進投資者對中國經濟發展和公司經營轉型的信心，推動市場價值向公司長期內在價值合理回歸；完善投資者關係信息採集和市場信息反饋傳導機制，加強對股價估值、分析師報告和媒體輿論的動態監測，跟踪分析資本市場關注熱點，有效提高與投資者交流溝通的質量；積極了解和徵詢資本市場對本行經營發展的建議和意見，促使管理層運用多種經營和溝通策略及時作出反應，最大限度減少突發事件對股價的影響，推動本行公司治理水平和內在價值的不斷提升。

2017年，本行將進一步主動深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認可，保護投資者合法權益，同時也期望得到投資者更多的關注和支持。

投資者查詢

投資者如需查詢本行經營業績相關問題可聯絡：

電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107571

電郵地址：ir@icbc.com.cn

通訊地址：中國北京市西城區復興門內大街55號中國工商銀行股份有限公司
戰略管理與投資者關係部

郵政編碼：100140

董事會報告

主要業務 本行及本行子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。關於本行的業務審視請參見「討論與分析」。

利潤及股息分配

本行報告期利潤及財務狀況載列於本行年報審計報告及財務報告部分。

經2016年6月24日舉行的2015年度股東年會批准，本行已向截至2016年7月7日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2015年1月1日至2015年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.333元(含稅)，共計分派股息人民幣約831.50億元。

本行董事會建議派發2016年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣2.343元(含稅)，派息總額約為人民幣835.06億元。該分配方案將提請2016年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2017年7月10日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2017年7月5日至2017年7月10日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2017年7月4日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2017年7月11日支付，H股股息預計將於2017年8月2日支付。

本行近三年無資本公積金轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2016年	2015年	2014年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.343	2.333	2.554
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	83,506	83,150	91,026
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30.5	30.3	33.0

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

現金分紅政策的制定及執行情況

本行公司章程明確規定，本行的利潤分配政策應保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及公司的可持續發展；強調優先採用現金分紅的利潤分配方式；規定本行調整利潤分配政策應由董事會做出專題討論，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會特別決議通過。

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

可供分配的儲備 本行於2016年12月31日的可供分配儲備詳情載於本年報「財務報表附註42.儲備」。

財務資料概要 截至2016年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

捐款 報告期內，本集團對外捐款總額折合人民幣6,529.58萬元。

子公司 截至2016年12月31日，本行主要控股子公司的情況分別載列於本年報「討論與分析——業務綜述——國際化、綜合化經營」及「財務報表附註28.對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

截至2016年12月31日止年度內的股本變動情況載列於「財務報表附註40.股本」。

截至本報告刊發前最後實際可行的日期，基於公開予本行查閱的信息及據本行董事會所知悉，本行已維持所訂明的最低公眾持股量23.45%。

證券的買賣或贖回 報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

優先認股權 本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，經股東大會作出決議，報有關部門核准後，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東派送新股、以資本公積金轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

主要客戶 2016年，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

本行優先股募集資金使用情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

股票掛鈎協議 本行不存在可導致本行發行股份的任何協議、認購股份的選擇權、可轉換為本行股份的證券，或給予持有人認購本行股份的權利的證券；僱員參股計劃；及股份認購權計劃等符合香港《上市規則》要求披露的股票掛鈎協議。

管理合約 報告期內，本行未就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

董事及監事在重大交易、安排或合約中的權益 報告期內，本行董事或監事在本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司就本行業務訂立的重大交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益 在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利 本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司未訂立任何使董事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2016年12月31日，本行執行董事、副行長張紅力先生持有本行H股2,000股，本行獨立非執行董事柯清輝先生的配偶持有本行H股1,316,040股。除此之外，截至2016年12月31日，本行概無任何董事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

關聯交易

2016年，本行嚴格遵循中國銀監會、中國證監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對集團關聯交易實施規範管理，通過開展關聯交易專項檢查、優化關聯交易信息管理系統、加強關聯交易風險管控等工作，進一步提升集團關聯交易精細化管理水平。

報告期內，本行關聯交易按照一般商務條款，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，有關交易條款合理，符合本行和股東的整體利益。本行未發生需提交董事會或股東大會審議的

關聯交易，所發生的關聯交易亦符合《上海證券交易所股票上市規則》及香港《上市規則》的披露豁免規定。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註52.關聯方披露」。

董事、監事及高級管理人員責任險

根據本行公司章程的規定，本行在條件具備時，經股東大會批准，可以建立董事、監事和高級管理人員的職業責任保險制度。除非董事、監事和高級管理人員被證明在履行其職責時未能誠實或善意地行事，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，用其自身的資產向每位董事、監事和高級管理人員賠償其履職期間產生的任何責任。

報告期內，本行已為董事、監事及高級管理人員續保責任險。

董事、監事及高級管理人員之間的關係 本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策 本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。業績評價從經濟效益、風險成本控制和社會責任角度出發，採用基於平衡記分卡原則的管理層指標和基於職責分工的個人指標共同構成的考核指標體系。董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按照國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪以及與任期考核掛鈎的任期激勵收入構成。其他高級管理人員和股東代表監事薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部分績效年薪實行延期支付。本行為同時是本行員工的董事、監事和高級管理人員加入了中國各級政府組織的各類法定供款計劃。本行為同時是本行員工的董事、監事和高級管理人員加入了中國各級政府組織的各類法定供款計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。截至2016年12月31日，本行尚未向任何董事、監事、高級管理人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。

本行董事會成員

執行董事：易會滿、谷澍、張紅力、王敬東；

非執行董事：汪小亞、葛蓉蓉、鄭福清、費周林、程鳳朝；

獨立非執行董事：柯清輝、洪永淼、梁定邦、楊紹信、希拉•C•貝爾。

承董事會命
易會滿
董事長

監事會報告

監事會及專門委員會會議情況

監事會會議

報告期內，監事會共召開7次會議，審議通過了2016年度監事會工作計劃、2015年度監事會工作報告、2015年度監事會監督報告、2015年度報告及摘要、提名股東代表監事候選人和外部監事候選人等19項議案，聽取了監督情況、經營情況、2015年內部審計工作和2016年內部審計計劃、內控合規情況、2015年度戰略規劃執行情況等40項匯報。

監督委員會會議

報告期內，監事會監督委員會共召開5次會議，審議通過了2016年度監事會監督委員會工作計劃、2016年度監事會監督檢查實施方案等10項議案，聽取了監督情況、專項檢查和調研情況等18項工作匯報。

下表列示各位監事在2016年內出席監事會及監事會監督委員會會議的情況：

親自出席次數／應出席會議次數

監事	監事會	監事會監督委員會
錢文揮	7/7	5/5
張煒	7/7	5/5
惠平	6/7	5/5
黃力	3/3	2/2
瞿強	7/7	5/5
沈炳熙	3/3	2/2
已辭任監事		
王熾曦	3/4	3/3
董娟	4/4	3/3

註：(1) 未能親自出席監事會及監督委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

(2) 監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

監事會工作情況

報告期內，監事會根據國家有關法律法規、監管要求和本行公司章程的規定，圍繞全行中心任務，深入開展各項監督工作，為推動本行不斷完善公司治理、實現轉型升級和健康可持續發展做了大量工作，發揮了重要作用。

履職監督。加強對董事會和高級管理層貫徹落實國家宏觀經濟政策、監管要求和整體戰略情況，支持實體經濟和服務供給側結構性改革情況的監督。重點關注董事會和高級管理層採取有關工作措施，加強和改進經營管理，推進經營轉型和改革創新等情況。持續關注董事會和高級管理層成員依法行使職權，履行勤勉忠實義務和廉潔自律等情況。組織開展履職評價工作，逐一訪談董事會和高級管理層成員、總行有關部門和利潤中心負責人，審閱董事會履職評價報告和個人履職報告，對董事會、高級管理層及其成員年度履職情況進行認真評議，客觀、公正地予以評價。

財務監督。認真審核定期報告，聽取經營情況和審計結果的匯報，核實財務信息真實性情況。注重監測分析本行財務數據變化情況，對信貸成本、營改增等財務事項進行分析研究，推動提升經營管理和效益水平。加大財務檢查和調研力度，定期對重要財務決策和執行情況進行監督，組織開展部分分行財務檢查，對經營性固化費用和不良貸款清收處置情況進行調研，促進加強和改善財務管理，提高財務資源配置有效性。關注外部審計師工作質量，提示審計重點，監督審計工作的獨立性和有效性。

風險管理監督。加強對集團全面風險管理、資本管理和併表管理情況的監督，定期審閱風險管理報告，開展集團風險管理機制和組織架構統一性情況調研。高度關注信用風險管理情況，分赴多家境內外分支機構進行經營情況和信貸資產質量調研、督導，開展信用風險治理機制優化專題研究。加強對市場風險和流動性風險管控情況監督，開展集團債券業務管理情況調研。加強創新業務風險防控監督，開展非銀行支付機構支付業務有關問題調研，保障創新業務健康規範發展。

內部控制監督。加強對重要機構和新業務、新產品主要風險點內部控制情況監督，對第三方接口管理情況進行調研。持續關注境外機構公司治理、合規管理和反洗錢管理等情況，對部分境外機構經營管理情況進行調研。加強對案防工作的監督，關注行為風險管理，提示有關重點崗位、重要業務和重要機構的案防風險。加強對監督檢查整改落實情況的監督，認真研究落實監管意見，開展內外部監督檢查整改落實情況調研。加強對內部審計和內控合規工作指導，促進整合監督資源，發揮監督協作優勢。

加強監事會自身建設。嚴格按照監管要求和公司治理程序完成有關監事換選工作，組織開展對監事的年度履職評價工作。監事會成員能夠勤勉忠實地履行監事職責，積極發揮各自專業特長，認真做好各項監督工作，切實維護公司、股東、員工及其他利益相關者的利益。積極參

加會議，認真審議議案，獨立、客觀發表意見，深入有關機構開展調查研究，參加有關培訓，加強同業工作交流，不斷提高履職能力。在本行加強公司治理、落實發展戰略、推動經營轉型、促進改革發展等方面發揮了建設性作用。報告期內，本行外部監事為本行工作時間均超過15個工作日。

監事會就有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況 報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事會、高級管理層成員認真履行職責，未發現其履行職務時有違反法律、法規或損害公司利益的行為。

年度報告的編製情況 本年度報告的編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本行實際情況。

募集資金使用情況 報告期內，本行募集資金使用與本行募集說明書承諾的用途一致。

公司收購、出售資產情況 報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

關聯交易情況 報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的行為，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律、法規及公司章程的有關規定。

股東大會決議執行情況 報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

董事會內部控制評價報告 監事會對董事會2016年度內部控制評價報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

公司信息披露管理制度實施情況 報告期內，本行嚴格按照監管要求履行信息披露義務，認真執行各項信息披露事務管理制度，及時、公平地披露信息，報告期內所披露信息真實、準確、完整。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

重要事項

重大訴訟、仲裁事項 本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2016年12月31日，涉及本行及其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣55.15億元。本行預計這些未決訴訟不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項 報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

誠信狀況 報告期內，本行及其控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效判決情況，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

股權激勵計劃實施情況 本行於2006年7月31日第四次臨時股東大會通過了一項股票增值權計劃，截至報告期末，本行尚未授予任何股票增值權。請參見「財務報表附註47.股票增值權計劃」。

員工持股計劃 報告期內，本行未實施員工持股計劃。

履行扶貧社會責任情況 報告期內，本行履行扶貧社會責任的具體情況請參見本年報「社會責任」。

關鍵審計事項 關鍵審計事項已經審計委員會審閱，不需要進行補充說明。

重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註52.關聯方披露」。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項 報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項 擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》(證監發[2003]56號)及上海證券交易所的相關規定，作為中國工商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保證憑信為主，是經人民銀行和中國銀監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2016年12月31日，本行開出保證憑信的餘額為人民幣4,325.47億元。

本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定，並據此開展相關業務。

中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事
柯清輝、洪永淼、梁定邦、楊紹信、希拉·C·貝爾

委託現金資產管理事項 報告期內，本行未發生委託他人進行現金資產管理事項。

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中國工商銀行股份有限公司2016年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明》。

承諾事項

截至2016年12月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

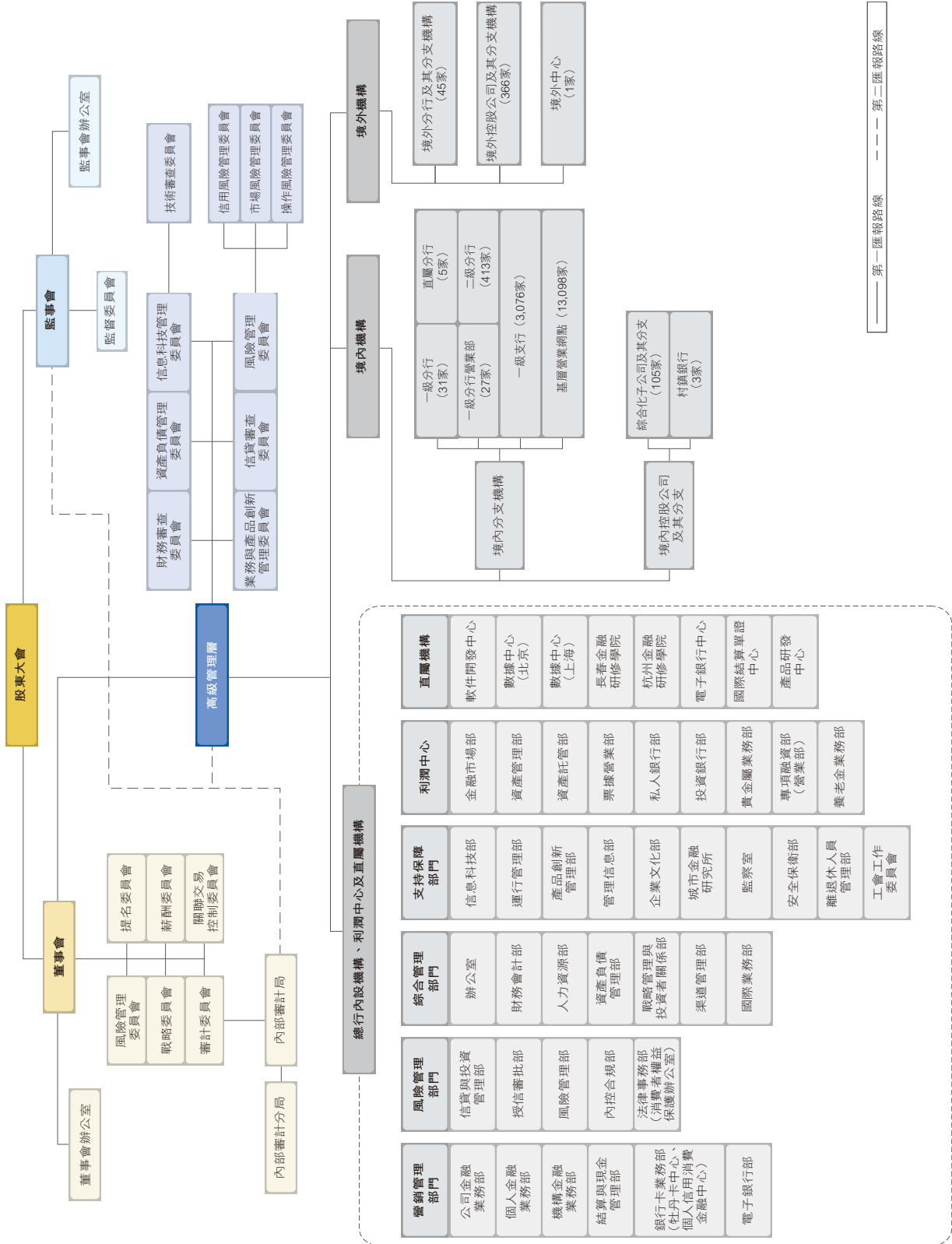
承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票（A股）招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	截至2016年12月31日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股供股說明書		


除上述內容外，本行或其他關聯方無承諾事項。

報告期內受中國證監會立案調查、行政處罰，證券交易所公開譴責，及其他監管部門和司法部門處罰的情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選、被環保、稅務、安監等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

組織機構圖





審計報告及
財務報告

目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	124	26. 客戶貸款及墊款	183
已審財務報表		27. 金融投資	186
合併財務報表		28. 對子公司的投資	189
利潤表	132	29. 對聯營及合營公司的投資	191
綜合收益表	133	30. 物業和設備	193
財務狀況表	134	31. 遞延所得稅資產和負債	194
股東權益變動表	135	32. 其他資產	197
現金流量表	137	33. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	198
公司財務報表		34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	199
財務狀況表	139	35. 賣出回購款項	199
財務報表附註		36. 存款證	199
1. 公司簡介	140	37. 客戶存款	200
2. 財務報表編製基礎	140	38. 已發行債務證券	200
3. 重要會計政策	143	39. 其他負債	203
4. 重大會計判斷和會計估計	160	40. 股本	203
5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響	161	41. 其他權益工具	204
6. 利息淨收入	165	42. 儲備	208
7. 手續費及佣金淨收入	166	43. 其他綜合收益	210
8. 交易淨收入	166	44. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	211
9. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	166	45. 合併現金流量表附註	213
10. 金融投資淨收益	166	46. 金融資產的轉讓	213
11. 其他營業淨收入	167	47. 股票增值權計劃	214
12. 營業費用	167	48. 承諾和或有負債	214
13. 董事和監事薪酬	168	49. 委託資金及貸款	216
14. 薪酬最高的五位僱員	172	50. 質押資產	216
15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失	173	51. 受託業務	216
16. 所得稅費用	173	52. 關聯方披露	216
17. 歸屬於母公司股東的利潤	174	53. 分部信息	220
18. 股利	174	54. 金融工具風險管理	225
19. 每股收益	174	55. 金融工具的公允價值	260
20. 現金及存放中央銀行款項	175	56. 其他重要事項	269
21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	176	57. 本行財務狀況表	270
22. 為交易而持有的金融資產	177	58. 報告期後事項	271
23. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	177	59. 比較數據	271
24. 衍生金融工具	177	60. 財務報表的批准	271
25. 買入返售款項	182	未經審計補充財務信息	272

獨立審計師報告



致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計意見

我們審計了後附的第132至第271頁中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2016年12月31日的合併財務狀況表及貴行財務狀況表與截至2016年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和財務報表附註。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴行和貴集團2016年12月31日的財務狀況以及貴集團2016年度的經營成果和現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」所述的會計政策、「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」及「財務報表附註26.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>客戶貸款及墊款減值準備的確定涉及管理層主觀判斷。</p> <p>對於貴集團而言，在確定客戶貸款及墊款減值準備時，導致其具有最大估計不確定性的是根據組合模型以及單項現金流量評估方法確認減值準備的客戶貸款及墊款，尤其那些沒有設定擔保物的客戶貸款及墊款，或者可能存在擔保物不足情況的客戶貸款及墊款。</p> <p>以組合方式確定的減值準備很大程度上依賴於外部宏觀環境和內部信用風險管理模型。貴集團就公司類貸款及墊款按組合方式確定的減值準備所作估計包括公司類貸款及墊款的歷史損失率、歷史衍化期（即從減值事件發生到識別該減值事件的時間間隔）及其他調整因素。貴集團就個人類貸款按組合方式確定的減值準備所作估計包括個人類貸款及墊款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。</p>	<p>與評價客戶貸款及墊款減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 評價與客戶貸款及墊款的審批、記錄、監控、重組、分類流程以及按單項評估方式計提減值準備相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。特別地，我們評價與基於各級次客戶貸款及墊款的資產質量而進行貸款分類相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。 • 評價貴集團按組合方式計提減值準備時所用模型以及所採用假設的可靠性，審慎評價： <ul style="list-style-type: none"> — 涉及管理層判斷的輸入參數； — 模型中所採用的經濟因素； — 公司類貸款各個級次遷移數據的準確性； — 個人類貸款的逾期統計數據；以及 — 採用的歷史損失參數。 • 作為上述程序的一部分，考慮模型中對關鍵假設和輸入參數所作的任何調整的性質及其原因，考慮在確定經濟因素、歷史損失衍化期以及歷史損失的觀察期時，管理層所運用的判斷是否一致，以及評價與模型內數據輸入相關的關鍵內部控制的有效性。我們將模型中使用的經濟因素與市場信息進行比較，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。我們還通過跟踪逾期賬戶從其信用事件發生到將其降級為不良貸款的全周期來評價歷史衍化期。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」所述的會計政策、「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」及「財務報表附註26.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>當有客觀證據表明公司類貸款及墊款發生減值時，管理層採用單項評估的方式評估其減值準備。在運用判斷確定減值準備時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括客戶貸款及墊款的可行的清收措施、借款人的財務狀況、擔保物的估值、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。當貴集團聘請外部評估師對特定資產和其他流動性不佳的擔保物進行評估時，可執行性、時間和方式也會影響最終的可收回金額並影響報告日的減值準備金額。</p> <p>由於客戶貸款及墊款減值準備的確定存在固有不确定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將客戶貸款及墊款減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 基於風險導向的方法選取樣本進行信貸審閱，評價公司類貸款及墊款按單項評估方式計提的減值準備。我們按照行業分類對貸款進行分析，選取樣本時考慮選取受目前經濟下行影響較大的行業。關注高風險領域的貸款並選取不良貸款、逾期非不良貸款、存在負面預警信號或負面媒體消息的借款人作為信貸審閱的樣本。 對選取的按單項評估方式計提減值準備的公司類貸款及墊款執行信貸審閱時，通過詢問、運用職業判斷和獨立查詢等方法，評價其預計可收回的現金流。我們還評價擔保物的變現時間和方式並考慮管理層提供的其他還款來源。評價管理層對關鍵假設使用的一致性，並將其與我們的數據來源進行比較。在相關數據可獲取的情況下，考慮報告日後發生的事項來評估相關貸款的資產質量。 評價貴集團在對特定資產和流動性不佳的擔保物進行估值時所聘用外部評估師的勝任能力、專業素質和客觀性。如果可能，將其估值與外部可獲取的數據進行比較，如大宗商品價格和房地產價值等。 重新計算按組合方式計提的減值準備以評價貴集團對估計方法的應用。 評價合併財務報表中針對客戶貸款及墊款減值準備的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併和對其享有權益的確認	
請參閱「財務報表附註3.(1)子公司」所述的會計政策、「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」及「財務報表附註44.在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動，包括向客戶提供投資服務和產品，以及管理貴集團的資產和負債。</p> <p>貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、投資基金、資產管理計劃、信託計劃、結構化租賃安排或資產支持證券等。貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在已終止確認的資產中仍然享有部分權益。</p> <p>當判斷貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，貴集團對結構化主體相關活動擁有的權力，以及通過運用該權力而影響其可變回報的能力。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。</p> <p>由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併和對其享有權益的確認識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 通過詢問管理層和檢查與管理層對結構化主體是否合併作出的判斷過程相關的文件，以評價貴集團就此設立的流程是否完備。 • 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了下列審計程序： <ul style="list-style-type: none"> — 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷。 — 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷。 — 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷。 — 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。 • 評價合併財務報表中針對結構化主體的合併和對其享有權益的確認的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估	
請參閱「財務報表附註3.(5)金融工具」所述的會計政策、「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」及「財務報表附註55.金融工具的公允價值」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具為貴集團持有的重要資產之一。公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是公允價值屬於第一層級和第二層級的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。當可觀察的參數無法可靠獲取時，即公允價值屬於第三層級的情形下，不可觀察輸入值的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>此外，貴集團已對特定的第二層級及第三層級金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及管理層判斷的程度，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價金融工具的公允價值相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前后台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。 • 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價公允價值屬於第一層級的金融工具的估值。 • 利用本所內部估值專家的工作，在選取樣本的基礎上對公允價值屬於第二層級和第三層級的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括使用平行模型，獨立獲取和驗證參數等。 • 利用本所內部估值專家的工作，在選取樣本的基礎上對複雜金融工具的估值模型進行驗證。 • 在評價對構成公允價值組成部分的融資估值調整、信用估值調整和債務價值調整的運用是否適當時，詢問管理層計算融資估值調整、信用估值調整和債務價值調整的方法是否發生變化，並評價參數運用的恰當性。 • 評價合併財務報表的相關披露，包括公允價值層級和主要參數的敏感性分析，是否符合相關會計準則的披露要求，恰當反映了金融工具估值風險。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

與財務報告相關的信息技術(簡稱「IT」)系統和控制	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團運行的IT系統屬於在全球範圍內相當龐大且複雜的系統。</p> <p>自動化會計程序和IT環境控制需要有效設計和運行，以保證財務報告的準確性。這些自動化會計程序和IT環境控制包括IT治理、程序開發和變更的相關控制、對程序和數據的訪問以及IT運行等。</p> <p>最為重要的系統控制包括系統計算、與重要會計科目相關的系統邏輯(包括利息計算)、業務管理系統與會計系統之間的接口，以及新舊系統間的數據遷移等。</p> <p>由於貴集團的財務會計和報告系統主要依賴於複雜的IT系統和系統控制流程，且這些IT系統和系統控制流程是受到在中國和全球範圍內進行的、涉及規模巨大的客戶群和大量的對公和零售銀行業務交易的驅動，我們將與財務報告相關的IT系統和控制識別為關鍵審計事項。</p>	<p>我們利用本所內部IT專家的工作對與財務報告相關的IT系統和控制進行評價，與財務報告相關的IT系統和控制相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 評價與財務數據處理所依賴的所有主要IT系統的持續完善相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。• 檢查貴集團IT組織架構的治理框架，以及程序開發和變更、對程序和數據的訪問、IT運行等控制，包括相應的補償性控制措施(如必要)。• 評價重要賬戶相關的IT流程控制的設計和運行有效性，評價內容包括測試信息技術應用控制的運行有效性、測試與貴集團合規性活動相關的特定自動化控制和系統計算的運行有效性，以及測試數據傳輸和數據遷移的一致性。• 結合快速發展的業務類型、交易量以及對業務持續性產生重要影響的IT項目，評價關鍵運營系統的可用性和穩定性。

其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

獨立審計師報告

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃對貴集團進行清算、終止運營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向整體股東報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是 Simon John Edward Gleave。

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2017年3月30日

合併利潤表

截至2016年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2016	2015
利息收入	6	791,480	871,779
利息支出	6	(319,634)	(363,912)
利息淨收入	6	471,846	507,867
手續費及佣金收入	7	164,714	161,670
手續費及佣金支出	7	(19,741)	(18,279)
手續費及佣金淨收入	7	144,973	143,391
交易淨收入	8	6,457	4,227
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	9	(104)	(5,953)
金融投資淨收益	10	4,545	4,920
其他營業淨收入	11	13,964	14,281
營業收入		641,681	668,733
營業費用	12	(193,112)	(220,835)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	26	(86,138)	(86,022)
其他	15	(1,756)	(971)
營業利潤		360,675	360,905
分佔聯營及合營公司收益		2,604	2,330
稅前利潤		363,279	363,235
所得稅費用	16	(84,173)	(85,515)
淨利潤		279,106	277,720
歸屬於：			
母公司股東		278,249	277,131
非控制性權益		857	589
淨利潤		279,106	277,720
每股收益			
— 基本(人民幣元)	19	0.77	0.77
— 稀釋(人民幣元)	19	0.77	0.77

已宣告及派發或擬派發的股利詳情，列示於本財務報表附註18中。

刊載於第140頁至第271頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2016年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2016	2015
本年淨利潤		279,106	277,720
其他綜合收益的稅後淨額：	43		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額		15	(8)
其他		(3)	—
以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
可供出售金融資產公允價值變動損益		(29,449)	25,745
現金流量套期損益的有效部分		(751)	(88)
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額		(860)	156
外幣財務報表折算差額		13,608	(5,400)
其他		(75)	—
本年其他綜合收益小計		(17,515)	20,405
本年綜合收益總額		261,591	298,125
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		261,166	297,024
非控制性權益		425	1,101
		261,591	298,125

刊載於第140頁至第271頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2016年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2016年12月31日	2015年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	3,350,788	3,059,633
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	797,473	683,793
為交易而持有的金融資產	22	189,331	132,838
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	23	285,144	210,434
衍生金融資產	24	94,452	78,870
買入返售款項	25	755,627	996,333
客戶貸款及墊款	26	12,767,334	11,652,812
金融投資	27	5,006,699	4,666,691
對聯營及合營公司的投資	29	30,077	24,185
物業和設備	30	246,209	224,426
遞延所得稅資產	31	28,398	21,066
其他資產	32	585,733	458,699
資產合計		24,137,265	22,209,780
負債			
向中央銀行借款		545	210
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	33	366,752	303,927
衍生金融負債	24	89,960	76,826
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	2,016,799	2,265,860
賣出回購款項	35	589,306	337,191
存款證	36	218,427	183,352
客戶存款	37	17,825,302	16,281,939
應交所得稅		52,640	63,266
遞延所得稅負債	31	604	995
已發行債務證券	38	357,937	306,622
其他負債	39	637,830	589,073
負債合計		22,156,102	20,409,261
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	40	356,407	356,407
其他權益工具	41	86,051	79,375
其中：優先股		79,375	79,375
永續債		6,676	-
儲備	42	586,630	571,704
未分配利潤		940,663	781,988
		1,969,751	1,789,474
非控制性權益		11,412	11,045
股東權益合計		1,981,163	1,800,519
負債及股東權益合計		24,137,265	22,209,780

易會滿
董事長

谷澍
副董事長兼行長

張文武
財會機構總經理

刊載於第140頁至第271頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2016年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2016年1月1日	356,407	79,375	152,026	178,040	246,356	29,956	(31,432)	(3,926)	684	571,704	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,249	278,249	857	279,106
其他綜合收益(附註43)	-	-	-	-	-	(28,823)	13,382	(719)	(923)	(17,083)	-	(17,083)	(432)	(17,515)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(28,823)	13,382	(719)	(923)	(17,083)	278,249	261,166	425	261,591
2015年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)	-	(83,150)
股利分配—優先股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,450)	(4,450)	-	(4,450)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	26,981	-	-	-	-	-	26,981	(26,981)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	4,993	-	-	-	-	4,993	(4,993)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	6,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,676	-	6,676
對控股子公司股權比例變動	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	-	8	13	21
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
其他	-	-	9	-	-	-	-	-	18	27	-	27	-	27
2016年12月31日	356,407	86,051	152,043	205,021	251,349	1,133	(18,050)	(4,645)	(221)	586,630	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.84億元及子公司提取盈餘公積人民幣6.69億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.94億元。

刊載於第140頁至第271頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益														
	儲備											未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	已發行股本	其他權益工具	可轉換公司債券權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2015年1月1日	353,495	34,428	388	144,424	150,752	221,622	4,809	(26,103)	(3,853)	661	492,312	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277,131	277,131	589	277,720
其他綜合收益(附註43)	-	-	-	-	-	-	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	-	19,893	512	20,405
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	277,131	297,024	1,101	298,125
2014年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)	-	(91,026)
股利分配—優先股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,331)	(2,331)	-	(2,331)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	-	27,288	-	-	-	-	-	27,288	(27,288)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	-	24,734	-	-	-	-	24,734	(24,734)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	44,947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,947	-	44,947
可轉換公司債券轉增股本及資本公積	2,912	-	-	7,761	-	-	-	-	-	-	7,761	-	10,673	-	10,673
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,438	3,438
對控股子公司股權比例變動	-	-	-	(159)	-	-	-	-	-	-	(159)	-	(159)	(339)	(498)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323	323
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
可轉換公司債券權益成份轉股及贖回	-	-	(388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(388)	-	(388)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125)	(125)	-	(125)	85	(40)
2015年12月31日	356,407	79,375	-	152,026	178,040	246,356	29,956	(31,432)	(3,926)	684	571,704	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.71億元及子公司提取盈餘公積人民幣8.90億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣13.03億元。

刊載於第140頁至第271頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2016年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2016	2015
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		363,279	363,235
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(2,604)	(2,330)
折舊		19,761	18,049
攤銷	12	2,059	2,295
金融投資攤銷		(2,155)	(1,422)
客戶貸款及墊款減值損失	26	86,138	86,022
其他資產減值損失	15	1,756	971
未實現匯兌收益		(9,282)	(7,494)
發行債務證券利息支出		14,237	13,349
已減值貸款利息收入	6	(5,135)	(4,156)
處置可供出售金融資產淨收益	10	(4,202)	(4,765)
權益投資交易淨收益	8	(345)	(33)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	9	104	5,953
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(181)	(848)
股利收入	10	(343)	(155)
		463,087	468,671
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(273,546)	442,973
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(136,134)	(91,173)
為交易而持有的金融資產		(54,153)	(98,020)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		(72,653)	103,856
買入返售款項		(6,395)	130,224
客戶貸款及墊款		(1,119,674)	(924,231)
其他資產		(132,697)	(774,096)
		(1,795,252)	(1,210,467)
經營負債的淨增加/(減少)：			
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		63,898	(284,962)
向中央銀行借款		335	(421)
同業及其他金融機構存放和拆入款項		(290,032)	703,298
賣出回購款項		252,115	(43,766)
存款證		23,938	1,136
客戶存款		1,477,846	688,632
其他負債		136,604	896,426
		1,664,704	1,960,343
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		332,539	1,218,547
支付的所得稅		(93,318)	(86,783)
經營活動產生的現金流量淨額		239,221	1,131,764

刊載於第140頁至第271頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2016	2015
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(39,281)	(42,297)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)			
所收到的現金		2,850	3,481
購買金融投資所支付的現金		(2,492,693)	(2,007,160)
出售及贖回金融投資所收到的現金		2,059,722	1,378,079
投資聯營及合營企業所支付的現金		(1,373)	(158)
處置聯營及合營企業所收到的現金		487	-
分配股利及紅利所收到的現金		1,356	1,094
投資活動產生的現金流量淨額		(468,932)	(666,961)
籌資活動產生的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		6,691	45,000
非控制性股東資本投入		1,520	323
發行債務證券所收到的現金		896,665	116,214
支付債務證券利息		(13,979)	(10,325)
償還債務證券所支付的現金		(854,012)	(94,205)
收購非控制性權益所支付的現金		-	(374)
分配普通股股利所支付的現金		(83,150)	(91,026)
分配優先股股利所支付的現金		(4,450)	(2,331)
向非控制性股東分配股利所支付的現金		(71)	(8)
籌資活動產生的現金流量淨額		(50,786)	(36,732)
現金及現金等價物淨(減少)/增加		(280,497)	428,071
現金及現金等價物的年初餘額		1,441,298	994,264
匯率變動對現金及現金等價物的影響		28,567	18,963
現金及現金等價物的年末餘額	45	1,189,368	1,441,298
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		810,718	864,899
支付的利息		(317,533)	(338,014)

刊載於第140頁至第271頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

2016年12月31日
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2016年12月31日	2015年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	3,290,270	2,991,619
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	927,705	772,568
為交易而持有的金融資產	22	184,074	115,950
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	23	272,118	206,282
衍生金融資產	24	62,892	33,290
買入返售款項	25	502,296	792,876
客戶貸款及墊款	26	12,033,200	11,026,476
金融投資	27	4,748,376	4,450,998
對子公司的投資	28	102,288	101,066
對聯營公司投資	29	34,242	34,242
物業和設備	30	124,089	129,669
遞延所得稅資產	31	27,334	20,354
其他資產	32	479,196	371,556
資產合計		22,788,080	21,046,946
負債			
向中央銀行借款		379	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	33	352,001	297,414
衍生金融負債	24	58,179	33,144
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,920,782	2,103,289
賣出回購款項	35	304,987	130,830
存款證	36	194,503	150,113
客戶存款	37	17,235,587	15,781,673
應交所得稅		51,051	62,136
已發行債務證券	38	279,446	240,175
其他負債	39	481,236	486,426
負債合計		20,878,151	19,285,200
股東權益			
股本	40	356,407	356,407
其他權益工具	41	79,375	79,375
其中：優先股		79,375	79,375
儲備	42	601,857	596,181
未分配利潤		872,290	729,783
股東權益合計		1,909,929	1,761,746
負債及股東權益合計		22,788,080	21,046,946

易會滿
董事長

谷澍
副董事長兼行長

張文武
財會機構總經理

刊載於第140頁至第271頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司，股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。

本行持有中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0001H111000001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：91100000100003962T。法定代表人為易會滿；註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)及香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)上市，股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號分別為4603、4604及84602。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司和個人金融業務、資金業務、投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」；「境外機構」是指在中國大陸境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

2. 財務報表編製基礎

(1) 合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。

(2) 編製基礎

如後文會計政策中所述，除衍生金融工具、為交易而持有的金融資產和負債、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債和可供出售金融資產(除非其公允價值無法可靠計量)以公允價值計量外，本合併財務報表均以歷史成本為計價原則。

在按《國際財務報告準則》編製財務報表時，管理層需要作出某些判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設，會影響會計政策的執行並對財務報告中的資產、負債、收入和支出的列報金額產生影響，實際結果可能與估計不同。管理層在執行《國際財務報告準則》時，對財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項請參見附註4。

(3) 會計政策變更

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)及其修訂於2016年生效且與本集團的經營相關。

《國際財務報告準則第14號 — 遞延管制賬戶》

對《國際財務報告準則第11號 — 合營安排》的修訂 — 購買共同經營的權益的會計處理

對《國際會計準則第16號》及《國際會計準則第38號》的修訂 — 澄清折舊和攤銷的可接受方法

對《國際會計準則第27號 — 單獨財務報表》的修訂 — 單獨財務報表中的權益法

國際財務報告準則年度改進2012–2014年度期間

對《國際財務報告準則第10號》、《國際財務報告準則第12號》及《國際會計準則第28號》的修訂 — 投資性主體：應用合併豁免

對《國際會計準則第1號 — 財務報表的列報》的修訂 — 披露改進計劃

採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

《國際財務報告準則第14號 — 遞延管制賬戶》

該臨時準則允許國際財務報告準則的首次採用者在國際會計準則理事會完成這一領域的綜合項目前，繼續採用其之前適用的一般公認會計原則對遞延管制賬戶餘額進行會計核算。

本集團已採用國際財務報告準則，不適用該項新準則。

對《國際財務報告準則第11號 — 合營安排》的修訂 — 購買共同經營的權益的會計處理

該修訂對購買構成業務的共同經營中的權益如何進行會計處理提供了新的指引。具體而言，該修訂要求在這種情況下採用企業合併會計處理進行核算。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第16號》及《國際會計準則第38號》的修訂 — 澄清折舊和攤銷的可接受方法

該修訂在《國際會計準則第38號》中引入了一個可推翻的假設，即對無形資產使用以收入為基礎的攤銷方法是不恰當的。只有在收入和無形資產經濟利益的消耗「高度相關」，或者當無形資產被表達為收入的一種方式時，該假設才能被推翻。該修訂同時禁止在《國際會計準則第16號》下對不動產、廠場及設備使用以收入為基礎的折舊方法。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第27號 — 單獨財務報表》的修訂 — 單獨財務報表中的權益法

該修訂允許主體在單獨財務報表中對其在子公司、合營企業及聯營企業的投資進行會計核算。由此，主體可以選擇以下任一方法對相關投資進行會計核算：

- 按成本核算；
- 根據《國際財務報告準則第9號》(或《國際會計準則第39號》)進行核算；或者
- 使用《國際會計準則第28號》所述的權益法核算。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

國際財務報告準則年度改進2012–2014年度期間

國際財務報告準則年度改進(2012–2014年度期間)包含對四項準則的修訂及對其他準則與解釋公告的相應後續修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第5號 — 持有待售的非流動資產和終止經營》，《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》，《國際會計準則第19號 — 僱員福利》及《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》。

採用上述年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際財務報告準則第10號》、《國際財務報告準則第12號》及《國際會計準則第28號》的修訂 — 投資性主體：應用合併豁免

該修訂明確了與投資性主體相關的下列方面的會計要求：

- 母公司本身為一家投資性主體的子公司，該母公司可以應用《國際財務報告準則第10號》第4(a)段豁免編製合併財務報表，即使該投資性主體以公允價值計量其所有(包括該母公司在內)的子公司。
- 本身是投資性主體的子公司，即使提供與母公司投資活動相關的服務也不應被納入合併範圍。
- 在應用權益法時，如果投資方本身不是投資性主體，則可以(而非必須)保留其作為投資性主體的聯營企業或合營企業對其子公司採用的公允價值計量，即投資方可以做出會計政策選擇。
- 當投資性主體以公允價值計量其所有子公司時，即使不編製合併財務報表，仍必須提供《國際財務報告準則第12號》規定的投資性主體相關披露。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第1號 — 財務報表的列報》的修訂 — 披露改進計劃

該修訂對下列多個列報事項進行了澄清：

- 對重要性的評估與某項準則最低限度披露要求的考慮；
- 報表附註的順序；
- 分拆與匯總；
- 「小計」的列示；以及
- 源自權益法核算的聯營企業和合營企業的其他綜合收益項目的披露。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

3. 重要會計政策

(1) 子公司

子公司指由本集團控制的被投資方。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利(例如借款關係)變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示(參見附註3(21))。

(2) 非控制性權益

非控制性權益指不直接或間接歸屬於本集團的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併利潤表和合併綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的淨利潤和綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

(3) 聯營及合營公司

聯營公司是指本集團或本行能夠對其施加重大影響的企業。

合營公司是指本集團或本行與其他合營方共同控制且僅對其淨資產享有權利的一項安排。

本集團對聯營或合營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對聯營或合營公司投資在合併財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後聯營公司或合營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。合併利潤表反映本集團所佔聯營或合營公司的經營成果的份額。當聯營或合營公司出現直接計入權益的變動項目，本集團根據所持有份額在合併股東權益變動表中確認及披露。本集團與聯營及合營公司之間內部發生交易所產生的未實現損益，已按應享有的比例計算歸屬本集團的部分，在權益法核算時予以抵銷。

當對聯營公司的投資轉變為對合營公司的投資，無需重新計量，可繼續用權益法進行核算，反之亦然。

在本行財務狀況表中，對聯營及合營公司的投資以成本扣除減值準備列示(參見附註3(21))。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(4) 外幣折算

合併財務報表以人民幣列示，人民幣為本行在中國大陸境內業務的功能及列報貨幣。本集團內各實體各自決定其功能貨幣，各實體的財務報表以其功能貨幣列示。

所有外幣交易的初始確認均按交易日的市場匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入當期損益。但如果外幣貨幣性資產或負債被用於對境外經營淨投資進行套期，匯兌差異直接計入其他綜合收益，直至處置該投資時，該累計匯兌差異才被確認為當期損益。與這些項目有關的匯兌差異所產生的稅費計入其他綜合收益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的市場匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的市場匯率折算。由於收購境外業務產生的商譽及對資產和負債賬面價值按公允價值進行的調整，視同境外業務產生的外幣資產和負債，按報告期末匯率進行折算。由此產生的差額根據非貨幣性項目的性質計入當期損益或其他綜合收益。

在每一報告期末，境外經營實體的資產和負債均按報告期末的市場匯率折算成本行列報貨幣。股東權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目則按當年加權平均的匯率折算。按照上述折算所產生的匯兌差額計入其他綜合收益。處置境外經營實體時，應將其他綜合收益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣財務報表折算差額轉入當期損益。

外幣現金流量以及境外子公司的現金流量，採用現金流量發生當期平均匯率折算。匯率變動對現金的影響額作為調節項目，在現金流量表中單獨列報。

(5) 金融工具

金融工具是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具初始確認

本集團的金融資產於初始確認時分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、貸款及應收款項和可供出售金融資產。

本集團的金融負債於初始確認時分為兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

金融資產和金融負債在初始確認時都按公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產和金融負債相關直接交易費用計入其初始確認金額。

公允價值的計量

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括為交易而持有的金融資產和金融負債及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

為交易而持有的金融資產或金融負債

為交易而持有的金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- (i) 取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；
- (ii) 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- (iii) 屬於被指定且為有效套期工具以外的衍生金融工具。

這類金融資產或金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現或未實現的利得或損失均計入當期損益。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- (i) 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- (ii) 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- (iii) 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現和未實現的損益均計入當期損益。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

持有至到期投資

持有至到期投資，是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。

如果由於持有意圖和能力的改變，不再適合將投資劃分為持有至到期投資，應將其重分類至可供出售金融資產，並以公允價值計量。

貸款及應收款項

貸款及應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的，且本集團沒有意圖立即或在短期內出售的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。

票據貼現為本集團對持有尚未到期的承兌匯票的客戶發放的票據貼現款項。票據貼現以票面價值扣除未實現票據貼現利息收入計量，票據貼現利息收入按照實際利率法確認。

可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除上述三類金融資產以外的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷計入利息收入。可供出售金融資產的公允價值變動作為其他綜合收益的單獨部分予以確認，直到該金融資產終止確認或發生減值時，在此之前在其他綜合收益中確認的累計利得或損失轉入當期損益。與可供出售金融資產相關的股利或利息收入，計入當期損益。

劃分為可供出售金融資產的，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，按照成本扣減減值準備計量。

其他金融負債

其他金融負債初始確認後，採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

(6) 金融資產的減值

本集團於每一報告期末對金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。表明金融資產發生減值的客觀證據，是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且企業能夠對該影響進行可靠計量的事項。減值證據可以包括債務人發生嚴重財務困難、未按合同約定或逾期支付利息或本金、存在破產或其他財務重組的可能性以及可觀察的數據顯示預計未來現金流量發生顯著下降等跡象。

以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明貸款及應收款項或持有至到期投資發生減值，則損失的金額以資產的賬面金額與預期未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)現值的差額確定。在計算預期未來現金流量現值時，應採用該金融資產原實際利率作為折現率，並考慮相關擔保物的價值。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於浮動利率貸款及應收款項或持有至到期投資，在計算未來現金流量現值時可採用合同規定的現行實際利率作為折現率。資產的賬面價值應通過減值準備科目減計至其預計可收回金額，減計金額計入當期損益。

本集團對單項金額重大的金融資產進行單項評估，以確定其是否存在減值的客觀證據；並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評估的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。對已進行單項評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評估。已經進行單項評估並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評估的範圍內。

對於以組合評估方式來檢查減值情況的金融資產組合而言，未來現金流量的估算是參考與該資產組合信用風險特徵類似的金融資產的歷史損失經驗而確定。本集團會對作為參考的歷史損失經驗根據當前情況進行修正，包括加入那些僅存在於當前時期而不對歷史損失經驗參考期產生影響的因素，以及去除那些僅影響歷史損失經驗參考期的情況但在當前已不適用的因素。本集團會定期審閱用於估計預期未來現金流的方法及假設。

本集團對以攤餘成本計量的金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。但是，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當貸款及應收款項無法收回時，應核銷相應的減值準備。在所有必須的程序已完成且損失金額已確定後，該資產才會被核銷。對於已核銷但又收回的金額，應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款減值準備。

以成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，將該金融資產的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資發生減值時，按照上述原則處理。發生的減值損失一經確認，不再轉回。

可供出售金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下跌形成的累計損失予以轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本(扣除已收回本金和已攤銷金額)和當前公允價值之間的差異扣除原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於可供出售權益工具投資，表明其發生減值的客觀證據還包括該投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。本集團考慮下跌的期間和幅度的一貫性，以確定公允價值下跌是否屬於非暫時。公允價值相對於成本的下跌幅度越大、波動率越小、下跌的持續時間越久或下跌幅度的一貫性越強，則越有可能存在權益投資減值的客觀證據。一般而言，本集團通常認為公允價值低於成本的40%為嚴重下跌，公允價值低於成本的持續時間超過12個月為非暫時性下跌。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失應當予以轉回，計入當期損益。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，而是在隨後的會計期間將其公允價值的回升計入其他綜合收益。但是，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得轉回。

(7) 重組貸款

如果條件允許，本集團將力求重組貸款而不是取得擔保物的所有權。這可能會涉及展期還款和達成新的貸款條件。一旦對條款進行重新協商，貸款將不再被視為逾期。管理層繼續對重組貸款進行審閱，以確保其符合所有條件並且未來付款很可能發生。該貸款繼續以單項或組合方式進行減值評估並採用初始實際利率進行計量其減值準備。

(8) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利；或保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且本集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者，即該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額。

資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落，對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融貸款處理；對於符合部分終止確認條件的信貸資產證券化，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，其餘部分終止確認。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

金融負債

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。

(9) 可轉換工具

對於本集團發行的可轉換為權益股份且轉換時所發行的股份數量和對價的金額固定的可轉換工具，本集團將其作為包含負債和權益成分的複合金融工具。

在初始確認時，本集團將相關負債和權益成分進行分拆，先確定負債成分的公允價值（包括其中可能包含的非權益性嵌入衍生工具的公允價值），再從複合金融工具公允價值中扣除負債成分的公允價值，作為權益工具成分的價值，計入權益。發行複合金融工具發生的交易費用，在負債成分和權益成分之間按照各自佔總發行價款的比例進行分攤。

初始確認後，對於沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債成分，採用實際利率法按攤餘成本計量。權益成分在初始計量後不再重新計量。

當可轉換工具進行轉換時，本集團將負債成分和權益成分轉至權益相關科目。當可轉換工具被贖回時，贖回支付的價款以及發生的交易費用被分配至權益和負債成分。分配價款和交易費用的方法與該工具發行時採用的分配方法一致。價款和交易費用分配後，餘額與權益和負債成分原賬面價值的差異中，與權益成分相關的計入權益，與負債成分相關的計入損益。

(10) 優先股和永續債

本集團根據所發行的優先股、永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的同時包含權益成分和負債成分的優先股和永續債，按照與含權益成分的可轉換工具相同的會計政策進行處理。本集團對於其發行的不包含權益成分的優先股和永續債，按照與不含權益成分的其他可轉換工具相同的會計政策進行處理。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股和永續債，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股和永續債的，按贖回價格沖減權益。

(11) 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

套期會計

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期關係，並有正式的文件記錄套期關係、風險管理目標和套期策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值或現金流量變動的有效性。本集團預期這些套期在抵銷公允價值或現金流量變動方面高度有效，同時本集團會持續地對這些套期關係的有效性進行評估，以確定在其被指定為套期關係的會計報告期間內確實高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入損益。符合套期會計嚴格標準的套期按照本集團下述的政策核算。

公允價值套期

公允價值套期是指對本集團的已確認資產或負債、未確認的確定承諾，或該資產或負債、未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險的套期，其中公允價值的變動是由於某一特定風險所引起並且會影響當期損益。對於公允價值套期，根據歸屬於被套期項目所規避的風險所產生的利得或損失，調整被套期項目的賬面價值並計入當期損益；衍生金融工具則進行公允價值重估，相關的利得或損失計入當期損益。

對於公允價值套期中被套期的項目，若該項目原以攤餘成本計量，則採用套期會計對其賬面價值所作的調整，按實際利率法在調整日至到期日之間的剩餘期間內進行攤銷。

當未確認的確定承諾被指定為被套期項目，則該確定承諾因所規避的風險引起的公允價值累計後續變動，應確認為一項資產或負債，相關的利得或損失計入當期損益。套期工具的公允價值變動也計入當期損益。

當套期工具已到期、售出、終止或被行使，或套期關係不再符合套期會計的條件，又或本集團撤銷套期關係的指定，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將未攤銷的公允價值確認為當期損益。

現金流量套期

現金流量套期，是指對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，且將影響本集團的損益。對於指定並合格的現金流量套期，套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益，屬於無效套期的部分，計入當期損益。

當被套期現金流量影響當期損益時，原已直接計入其他綜合收益的套期工具利得或損失轉入當期損益。當套期工具已到期、被出售、合同終止或已被行使，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已直接計入其他綜合收益的利得或損失暫不轉出，直至被套期的預期交易實際發生。如果預期交易預計不會發生，則原已直接計入其他綜合收益中的套期工具的利得或損失轉出，計入當期損益。

淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部分，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入股東權益中的累計利得或損失作為處置損益的一部分計入利潤表。

(12) 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

(13) 金融工具的列報

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(14) 買入返售和賣出回購交易(包括證券借入和借出交易)

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售出資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在財務狀況表中列示為賣出回購款項，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時根據協議約定於未來某確定日返售的資產將不在財務狀況表內予以確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在財務狀況表中列示為買入返售款項。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才於財務狀況表中反映。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

借入的證券不在財務狀況表內確認。如該類證券出售給第三方，償還債券的責任確認為為交易而持有的金融負債，並按公允價值計量，所形成的利得或損失計入當期損益。

(15) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值於報告期末進行後續計量，相關變動計入當期損益。

本集團收到客戶存入的積存貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。客戶存入的積存貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量。

(16) 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值準備後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款、相關稅費以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備(不含飛行設備及船舶)的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5-50年	0%-3%	1.94%-20%
辦公設備及運輸工具(不含飛行設備及船舶)	2-7年	-	14.29%-50%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算		

經營性租出固定資產為飛機、飛機發動機及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據每項飛機及船舶的實際情況，確定不同的折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值。預計使用年限為15至25年。

已計提減值準備的物業和設備，以扣除已計提的物業和設備減值準備累計金額計算確定折舊。

如果組成某項物業及設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中分攤，每一組成部分分別計提折舊。

本集團至少在每年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行覆核，在適當的情況下作出調整。

當一項物業和設備被處置、或其繼續使用或處置預計不會對本集團產生未來經濟效益，則對該物業和設備進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益(處置淨收入與賬面值之差額)計入終止確認當期的利潤表中。

(17) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即中華人民共和國政府(以下簡稱「政府」)以土地注資時土地的公允價值或本行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。當預先支付的土地租賃支出不能在土地和建築物之間合理劃分時，則將全部租賃費用作為融資租賃在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

(18) 抵債資產

抵債資產按其公允價值進行初始確認；按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量，對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

(19) 企業合併和商譽

本集團對企業合併採用併購法核算。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：本集團付出的資產、本集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及本集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

本集團發生合併業務時，會依據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件來評估所承接的金融資產和負債，以進行適當的分類或指定。這包括對被合併方主合同中的嵌入式衍生工具進行分拆。

如果企業合併為分階段實現，本集團在購買日前享有的被合併方的權益應按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

本集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化確認在當期損益或其他綜合收益。如果或有對價被分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前，不再對其公允價值重新計量。

因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為支付的對價、確認的非控制性權益，以及本集團在購買日前享有的被合併方權益的公允價值的總額超過所購買可辨認資產和所承擔負債淨額的差額。如果所支付的對價及其他項目金額之和低於被合併子公司淨資產的公允價值，在重新評估後，將二者的差額作為廉價購買產生的收益計入當期損益。

初始確認後，商譽按成本減累計減值損失計量。本集團每年對商譽的減值情況進行測試。如果商業環境中的有關事件或變化表明商譽賬面價值可能出現減值，測試的次數會更加頻繁。本集團於每年12月31日進行年度商譽減值測試。基於減值測試的需要，因企業合併形成的商譽自購買日起分攤至相關的資產組或資產組組合。相關的資產組或資產組組合預計會從企業合併的協同效應中受益，不論本集團其他資產或負債是否被列入該資產組或資產組組合。

本集團通過評估和商譽有關的資產組或資產組組合的可收回金額來確定減值。當資產組或資產組組合的可收回金額小於其賬面價值時，則確認商譽減值損失。被確認的商譽減值損失在以後的會計期間不進行轉回。

當商譽成為資產組或資產組組合的一部分，並且該資產組或資產組組合的部分業務被出售，則在確定出售損益時，該商譽也被包括在業務賬面成本中。在此情況下出售的商譽根據所出售的業務及所保留的資產組或資產組組合部分的相關價值而確定。

(20) 預計負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定。
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在報告期末對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(21) 資產減值

本集團對除遞延所得稅資產、金融資產及商譽外的資產減值，按以下方法確定：

本集團於報告期末判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，或資產有進行減值測試需要的，本集團將估計其可收回金額。可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值應減記至可收回金額。在評估資產的使用價值時，對預計的未來現金流量以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的稅前折現率計算現值。

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

(22) 現金和現金等價物

現金和現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的非限定性款項，原到期日不超過三個月的存放和拆放同業及其他金融機構款項和買入返售款項。

(23) 職工薪酬

職工薪酬是指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期末之後一年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的職工工資、獎金、按規定的基準和比例為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

本集團境外機構符合資格的職工參加當地的福利供款計劃。本集團按照當地政府機構的規定為職工作出供款。

離職後福利 — 設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

除了社會基本養老保險外，本集團境內機構職工參加由本集團設立的退休福利提存計劃(以下簡稱「年金計劃」)。本集團及職工按照上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。本集團供款在發生時計入當期損益。本集團按固定的金額向年金計劃供款，如企業年金基金不足以支付員工未來退休福利，本集團也無義務再注入資金。

辭退福利

對於本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議。在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

內退福利

按照本行的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本行領取工資及相關福利。本行自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(24) 受託業務

本集團以託管人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在財務狀況表中。

資產託管業務是指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂資產託管協議，履行託管人相關職責的業務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產投資所產生的風險和報酬，因此託管資產記錄為財務狀況表表外項目。

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受託人身份按照提供資金的委託人的指令發放委託貸款給借款人。本集團與這些委託人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由委託人決定。本集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由委託人承擔。

(25) 保險合同

保險合同的分拆

本集團保險子公司作為保險人與投保人簽訂的合同，如本集團只承擔了保險風險，則屬於保險合同。其中保險風險是指投保人轉讓給保險人的風險(並非金融風險)，主要為某段時間後賠償支出加上行政開支和獲取保單成本的總額，可能超過所收保費加投資收益總額的風險；如本集團只承擔保險風險以外的其他風險，則不屬於保險合同；如本集團既承擔保險風險又承擔其他風險的混合合同，則按下列情況進行處理：

- (i) 保險風險部分和其他風險部分能夠區分，並且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分，確定為保險合同；其他風險部分，不確定為保險合同；
- (ii) 保險風險部分和其他風險部分不能夠區分，或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，以整體合同為基礎進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，整個合同不確定為保險合同。

保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (i) 保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (ii) 與保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (iii) 與保險合同相關的收入能夠可靠地計量。

保險合同準備金

本集團在確定保險合同準備金時，將具有同質保險風險的保險合同組合作為一個計量單元。保險合同準備金以本集團履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。本集團在每一報告期末對保險合同準備金進行充足性測試。本集團按照保險精算方法重新計算確定的相關準備金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

(26) 收入確認

收入是在相關的經濟利益很可能流入本集團，且有關收入的金額可以可靠地計量時，按以下基準確認：

利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及可供出售金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間或更短期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面淨值的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括未來信用損失。如果本集團對未來收入或支出的估計發生改變，金融資產的賬面價值亦可能隨之調整。調整後的賬面價值是按照原實際利率計算而得，該變動也計入損益。

金融資產發生減值後，利息收入應當按照確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。手續費收入主要分為兩類：

(i) 通過在特定時點或一定期間內提供服務收取的手續費和佣金

主要包括結算手續費、清算手續費、佣金、資產管理費、託管費以及其他管理諮詢費。此類手續費和佣金收入在提供服務時，按權責發生制原則確認。

(ii) 通過提供交易服務收取的手續費

因協商、參與協商第三方交易，例如收購股份或其他債券、買賣業務而獲得的手續費和佣金於相關交易完成時確認收入。與交易服務的業績相關的手續費和佣金在達到實際約定的標準後才確認收入。

本集團授予銀行卡用戶的獎勵積分，按其公允價值確認為遞延收益，在客戶兌換獎勵積分或積分失效時，將原計入遞延收益的與所兌換積分或失效積分相關的部分確認為手續費及佣金收入。

股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

交易淨收入

交易淨收入包括為交易而持有的金融資產和金融負債在其公允價值變動中產生的收益和損失，亦包括套期關係不符合套期會計條件的套期交易所產生的公允價值變動損益等。

(27) 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入當期損益。

當期所得稅

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，應按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為每一報告期末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

遞延所得稅

本集團根據資產與負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 應納稅暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- (i) 可抵扣暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣該可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

本集團於每一報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據已執行或實質上已執行的稅率（以及稅法規定），按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於每一報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

(28) 租賃

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃，當資產幾乎所有的收益與風險仍屬於出租方時，則作為經營租賃處理。

融資租賃

本集團作為融資租賃出租方時，於租賃期開始日將最低租賃應收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，計入財務狀況表的客戶貸款及墊款，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃應收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額作為未實現融資收益，在租賃期內各個期間採用實際利率法確認為利息收入。

經營租賃

與經營租賃相關的租賃支出，按租約年限採用直線法計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入利潤表中的「其他營業淨收入」。

(29) 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或者
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營公司(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營公司)；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營公司；
- (iv) 一方是第三方的合營公司並且另一方是該第三方的聯營公司；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員；且
- (viii) 該主體或其所在集團的成員為本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務。

(30) 財務擔保合同

本集團發行或訂立的財務擔保合同包括信用證、保證憑信及承兌匯票。當被擔保的一方違反債務工具、貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

本集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務擔保合同，並計入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以初始確認的公允價值減累計攤銷後的餘額與確定的預計負債的金額(即估計清算與擔保合同對應的金融負債時可能產生的費用)兩者之中的較高者進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

(31) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為預計負債。

(32) 股利

股利在本行股東大會批准及宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利自批准和宣告發放並且本行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股利的分配方案在報告期末之後決議通過的，作為報告期後事項予以披露。

4. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

持有至到期投資的分類認定

持有至到期投資指本集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定期限的非衍生金融資產。管理層需要運用重大判斷來確認持有至到期投資的分類。如本集團錯誤判斷其持有至到期的意向及能力並於到期前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資，所有剩餘的持有至到期投資將會被重新分類至可供出售金融資產。

客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項的減值損失

本集團定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項發生了減值損失。如有，本集團將估算減值損失的金額。減值損失金額為賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明上述款項已發生減值損失作出重大判斷，並需要對預計未來現金流量的現值作出重大估計。

可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失

在判斷是否存在客觀證據表明可供出售金融資產及持有至到期投資發生減值時，本集團會定期評估其公允價值相對於成本或賬面價值是否存在大幅度的且非暫時性的下跌，或分析被投資對象的財務狀況和業務前景，包括行業狀況、技術變革、經營和融資現金流等。這些在很大程度上依賴於管理層的判斷，並且影響減值損失的金額。

商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的資產組或資產組組合，並預計資產組或者資產組組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

對投資對象控制程度的判斷

管理層按照附註3(1)中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關證券化工具、投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃及資產支持融資。

證券化工具

本集團發起設立某些證券化工具。這些證券化工具依據發起時既定合約的約定運作。本集團通過持有部分證券化工具發行的債券及依照貸款服務合同約定對證券化工具的資產進行日常管理獲得可變回報。通常在資產發生違約時才需其他方參與作出關鍵決策。因此，本集團通過考慮是否有能力運用對這些證券化工具的權力影響本集團的可變回報金額，來判斷是否控制這些證券化工具。

投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃及資產支持融資

本集團管理或投資多個投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃和資產支持融資。判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。本集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比都不重大。同時根據法律和監管法規的規定，對於這些結構化主體，決策者的發起、銷售和管理行為需在投資協議中受到嚴格限制。因此，本集團認為作為代理人而不是主要責任人，無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃及資產支持融資，參見附註44。

5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則與國際會計準則。

國際會計準則第12號(修訂)	所得稅 ¹
國際會計準則第7號(修訂)	現金流量表 ¹
國際財務報告準則第15號	客戶合同收入 ²
國際財務報告準則第9號	金融工具 ²
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付 ²
國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產 ²
國際財務報告準則年度改進2014-2016年度期間 ³	
國際財務報告準則第4號(修訂)	保險合同 ⁴
國際財務報告準則第16號	租賃 ⁵
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營企業或合營企業之間 出售或投入資產 ⁶

1 對自2017年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。

2 對自2018年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。

3 《國際財務報告準則第1號》對自2018年1月1日及之後開始的年度期間生效；《國際會計準則第28號》對自2018年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用；《國際財務報告準則第12號》對自2017年1月1日及之後開始的年度期間生效。

4 延遲法對自2018年1月1日及之後開始的年度期間生效，重疊法對自首次實施《國際財務報告準則第9號》之日及之後開始的年度期間生效。

5 對自2019年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。

6 生效日期尚未確定，允許提前採用。

有關上述變化預計對本集團所產生影響的進一步信息披露如下：

對《國際會計準則第12號 — 所得稅》的修訂 — 對未實現損失確認遞延所得稅資產

該修訂的起因是有關方面要求澄清對於以公允價值計量的債務投資產生的未實現損失確認遞延所得稅資產的規定。然而，該修訂從更廣泛的領域闡述了有關遞延所得稅資產的一般會計核算問題。

該修訂明確了可抵扣暫時性差異的存在僅取決於報告期末資產的賬面金額與其計稅基礎的比較，而不受未來資產賬面金額或預期收回方式的潛在變化的影響。

該修訂同時對主體應如何確定未來應納稅所得額，以支持確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產提供了指引。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

對《國際會計準則第7號 — 現金流量表》的修訂

該修訂要求主體提供相關披露，使財務報表使用者能夠評估由籌資活動產生的負債的變動，包括現金流量變動及非現金變動。該修訂並未規定滿足披露要求的具體方法。但該修訂指出，有一種方法是通過編製由籌資活動產生的負債的期初餘額與期末餘額的調節表來滿足披露要求。

本集團將根據該修訂對本集團現金流量披露進行修改。該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果沒有影響。

《國際財務報告準則第15號 — 客戶合同收入》

該準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。其中某些披露要求既適用於按照《國際會計準則第34號》編製的中期財務報表，也適用於年度財務報表。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

本集團正在評估該準則對本集團財務狀況及經營成果的影響。

《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》

《國際財務報告準則第9號》將取代目前的金融工具會計準則《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》。《國際財務報告準則第9號》就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計算以及套期會計引入新的要求。另一方面，與《國際會計準則第39號》相比，《國際財務報告準則第9號》沒有對金融工具的確認為與終止確認及金融負債分類的要求做出實質性的改變。

分類和計量

《國際財務報告準則第9號》包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤餘成本計量；(2)以公允價值計量且其變動計入損益；及(3)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和資產的合同現金流量特徵確定。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，則其實際利息、減值和處置利得或損失在損益中確認。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益性證券投資均分類為以公允價值計量且其變動計入損益。唯一的例外情況是主體選擇將非為交易而持有的權益性證券不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。如果權益性證券被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該證券相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

減值

《國際財務報告準則第9號》以「預期信用損失」模型取代《國際會計準則第39號》中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必需基於相關資產、事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失。

套期會計

《國際財務報告準則第9號》沒有從根本上改變《國際會計準則第39號》中計量和確認套期無效性的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

採用《國際財務報告準則第9號》對本集團2018年合併財務報表的實際影響尚未確定並且無法準確估計，因為其影響將取決於屆時本集團持有的金融工具、經濟狀況以及未來會計政策的選擇和判斷。

本集團已建立一個由財務、風險、運營、信貸和信息技術等多部門參與的工作組。該工作組的主要職責包括分析和制定《國際財務報告準則第9號》相關的會計政策，開發預期信用損失模型，識別數據和系統需求，以及建立適當的運營模式和治理框架。該工作組負責項目的管理，確保相關團隊的參與，以及監督集團內相關工作實施的進展。

對《國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付》的修訂 — 股份支付交易的分類和計量

該修訂澄清了以下《國際財務報告準則第2號》分類和計量事項的會計處理：

- 以現金結算的以股份為基礎的支付的計量
該修訂明確了對於以現金結算的以股份為基礎的支付的負債，其公允價值應採用與以權益結算的以股份為基礎的支付相同的計量方式，即：修正的授予日法。
- 以扣除代扣代繳稅款後的淨額進行結算的以股份為基礎的支付的分類
該修訂引入了一項豁免，對於為員工代扣代繳稅款義務並具有淨額結算特徵的以股份為基礎的支付交易，在滿足特定條件時應全部分類為以權益結算的以股份為基礎的支付，即便日後主體被要求向稅務機關支付現金或其他資產以結算員工的納稅義務。
- 以股份為基礎的支付交易分類由現金結算變更為權益結算的會計處理
該修訂明確了在變更發生時主體應終止確認原先由以現金結算的以股份為基礎的支付產生的負債，同時按照公允價值計量以權益結算的以股份為基礎的支付，並根據截至當日為止所獲得的商品或服務予以確認。

於變更日，任何終止確認的負債賬面金額與確認的權益金額之間的差額立即計入當期損益。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

對《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的修訂

國際會計準則理事會對《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的要求進行了修訂，該修訂澄清了當且僅當一項房地產的實際用途發生改變時，才可以將其轉換成投資性房地產或從投資性房地產中轉出。僅是管理層意圖的改變不能作為轉換的依據。

企業可選擇應用以下兩種方法之一進行過渡：

- 未來適用法，並在首次採用日對所持有房地產的分類進行重新評估；或者
- 追溯調整法，但僅在不使用後見之明時才可適用。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

國際財務報告準則年度改進2014–2016年度期間

國際財務報告準則年度改進(2014–2016年度期間)包含對三項準則的修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則》，《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露》及《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》。

本集團正在評估該年度改進對本集團財務狀況及經營成果的影響。

對《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》的修訂 — 同時實施《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》與《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》

該修訂旨在解決因《國際財務報告準則第9號》與即將發佈的保險合同準則生效日期不同而引發的疑慮。該修訂引入以下兩種方法：

- 延遲法 — 針對應用《國際財務報告準則第9號》的暫時性豁免
業務活動以保險為主導性業務的主體，可選擇推遲應用《國際財務報告準則第9號》至自2021年1月1日開始的年度期間。
- 疊加法
所有簽發保險合同的主體可選擇將因在新保險合同準則發佈前實施《國際財務報告準則第9號》而可能產生的波動在其他綜合收益而非損益中確認。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

《國際財務報告準則第16號 — 租賃》

2016年1月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第16號 — 租賃》，以此取代現行指引《國際會計準則第17號》。該新準則要求承租人將租賃計入其資產負債表內。同時，該新準則改變了租賃期內的會計處理，並嚴格區分了租賃和服務合同。

根據《國際財務報告準則第16號》，承租人將不再需要區分融資租賃和經營租賃，而是將所有租賃記入資產負債表，並為此確認使用權資產和租賃負債(適用簡便實務操作方法的情況除外)。

出租人會計核算未發生實質性變化，即：出租人仍需將租賃分為融資租賃和經營租賃。但是，《國際財務報告準則第16號》對出租人會計的具體要求做出若干改變，例如，出租人應採用新的租賃定義、售後租回指引、轉租賃指引以及披露要求。

本集團正在評估該準則對本集團財務狀況及經營成果的影響。

對《國際財務報告準則第10號》及《國際會計準則第28號》的修訂 — 投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產

該修訂針對在與聯營企業或合營企業的交易中喪失對資產的控制權引入了新要求。相關要求中規定當被轉移的資產符合《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》中對「業務」的定義時，主體應全額確認利得。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

6. 利息淨收入

	2016	2015
利息收入：		
客戶貸款及墊款 (i)	538,219	616,541
公司類貸款及墊款	355,313	421,877
個人貸款	160,106	174,503
票據貼現	22,800	20,161
債券投資 (ii)	177,298	170,833
存放中央銀行款項	44,678	47,867
存放和拆放同業及其他金融機構款項	31,285	36,538
	791,480	871,779
利息支出：		
客戶存款	(257,850)	(298,010)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(44,314)	(49,801)
已發行債務證券	(17,470)	(16,101)
	(319,634)	(363,912)
利息淨收入	471,846	507,867

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

(i) 本年度的客戶貸款及墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣51.35億元(2015年：人民幣41.56億元)。

(ii) 本年度的債券投資利息收入中包括已減值債券利息收入人民幣0.15億元(2015年：人民幣0.28億元)。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

7. 手續費及佣金淨收入

	2016	2015
銀行卡	37,670	37,684
個人理財及私人銀行 (i)	37,625	35,910
結算、清算及現金管理	26,108	27,986
投資銀行	25,024	26,791
對公理財 (i)	20,440	18,305
資產託管 (i)	6,893	5,544
擔保及承諾	5,950	4,687
代理收付及委託 (i)	1,907	1,979
其他	3,097	2,784
手續費及佣金收入	164,714	161,670
手續費及佣金支出	(19,741)	(18,279)
手續費及佣金淨收入	144,973	143,391

(i) 本年度個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣216.39億元(2015年：人民幣186.59億元)。

8. 交易淨收入

	2016	2015
債券投資	4,450	4,444
權益投資	345	33
衍生金融工具	1,662	(250)
	6,457	4,227

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

9. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	2016	2015
金融資產	9,992	14,320
金融負債	(10,096)	(20,273)
	(104)	(5,953)

以上金額為初始確認時就指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

10. 金融投資淨收益

	2016	2015
投資於非上市公司的股利收入	170	125
投資於上市公司的股利收入	173	30
股利收入	343	155
處置可供出售金融資產的淨收益	4,202	4,765
	4,545	4,920

11. 其他營業淨收入

	2016	2015
保費淨收入	28,441	20,633
保險業務支出	(28,808)	(20,599)
匯兌及匯率產品淨收益	3,204	1,894
租賃收入	5,998	5,866
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,710	1,664
銀行雜項收入	270	212
收購產生的利得	-	487
其他	3,149	4,124
	13,964	14,281

12. 營業費用

	2016	2015
職工費用：		
工資及獎金	73,348	72,721
職工福利	25,434	27,563
離職後福利 — 設定提存計劃 (i)	14,572	13,889
	113,354	114,173
房屋及設備費用：		
折舊	14,660	14,560
土地及建築物經營性租賃租金	7,479	7,349
維修費	3,808	3,515
水電費	2,467	2,690
	28,414	28,114
資產攤銷	2,059	2,295
其他管理費用 (ii)	20,388	21,219
稅金及附加	17,319	42,320
其他	11,578	12,714
	193,112	220,835

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

(ii) 本年度的其他管理費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣1.90億元(2015年：人民幣1.75億元)。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

13. 董事和監事薪酬

按香港聯交所上市規則和香港《公司條例》第622章第383節要求披露的董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2016年12月31日止年度			稅前合計 總薪酬 (千元)
		已支付薪酬 (稅前) (千元)	設定提存 計劃 (千元)	袍金 (千元)	
		(1)	(2)	(3)	
易會滿 (i)	董事長、執行董事	484	107	-	591
谷澍(ii)	副董事長、執行董事、行長	448	107	-	555
錢文揮	監事長	484	107	-	591
張紅力	執行董事、副行長	436	107	-	543
王敬東 (ii)	執行董事、副行長	436	107	-	543
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-
葛蓉蓉	非執行董事	-	-	-	-
鄭福清	非執行董事	-	-	-	-
費周林	非執行董事	-	-	-	-
程鳳朝	非執行董事	-	-	-	-
柯清輝	獨立非執行董事	-	-	470	470
洪永淼	獨立非執行董事	-	-	470	470
梁定邦	獨立非執行董事	-	-	455	455
楊紹信 (iii)	獨立非執行董事	-	-	292	292
希拉•C•貝爾 (iv)	獨立非執行董事	-	-	-	-
張煒 (v)	股東代表監事	394	130	25	549
惠平	職工代表監事	-	-	50	50
黃力 (vi)	職工代表監事	-	-	25	25
瞿強	外部監事	-	-	280	280
沈炳熙 (v)	外部監事	-	-	-	-
姜建清 (vii)	已離任董事長、執行董事	202	43	-	245
王希全 (viii)	已離任執行董事、副行長	254	60	-	314
傅仲君 (ix)	已離任非執行董事	-	-	-	-
M•C•麥卡錫 (x)	已離任獨立非執行董事	-	-	358	358
鍾嘉年 (xi)	已離任獨立非執行董事	-	-	440	440
衣錫群 (xii)	已離任獨立非執行董事	-	-	118	118
王熾曦 (xiii)	已離任股東代表監事	364	72	-	436
董娟 (xiv)	已離任外部監事	-	-	-	-
董事監事合計		3,502	840	2,983	7,325

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及股東代表監事的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2016年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

張煒先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼；惠平先生和黃力先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

(i) 2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長，其任職資格於2016年6月獲中國銀監會核准。2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉易會滿先生為本行執行董事，易會滿先生的新任期自股東年會審議通過之日起計算。

- (ii) 2016年11月29日，本行2016年第一次臨時股東大會選舉谷澍先生和王敬東先生為本行執行董事。谷澍先生和王敬東先生的任職資格於2016年12月獲中國銀監會核准。
- (iii) 2015年12月21日，本行2015年第二次臨時股東大會選舉楊紹信先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2016年4月獲中國銀監會核准。
- (iv) 2016年11月29日，本行2016年第一次臨時股東大會選舉希拉•C•貝爾女士為本行獨立非執行董事，其任職資格於2017年3月獲中國銀監會核准。
- (v) 2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉張煒先生、沈炳熙先生分別擔任本行股東代表監事及外部監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。2016年6月23日，張煒先生因工作變動不再擔任本行職工代表監事。
- (vi) 2016年6月23日，本行臨時職工代表會議選舉黃力先生為本行職工代表監事，任期自職工代表會議審議通過之日起計算。
- (vii) 2016年5月，姜建清先生因年齡原因辭去董事長、執行董事職務。
- (viii) 2016年7月，王希全先生因工作變動辭去執行董事職務。
- (ix) 2017年1月，傅仲君先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事職務。
- (x) 2016年10月，M•C•麥卡錫先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (xi) 2017年3月，鍾嘉年先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (xii) 2015年10月，本行董事會審議批准衣錫群先生因工作原因辭去獨立非執行董事職務，該辭任自2016年4月中國銀監會核准新任獨立非執行董事任職資格後生效。
- (xiii) 2016年6月23日，王熾曦女士因年齡原因辭去本行股東代表監事職務。
- (xiv) 2016年6月24日，董娟女士因任期屆滿不再擔任本行外部監事。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

		截至2015年12月31日止年度						
姓名	職務	袍金 (千元)	基本年薪 (千元)	績效年薪 (千元)	社會保險 福利、住房 公積金等單位	稅前合計 總薪酬 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部分 (千元)
					繳存部分 (千元)			
		(1)	(2)	(3)	(4)		(6)	
姜建清	董事長、執行董事	-	277	376	208	861	-	861
易會滿	副董事長、執行董事、行長	-	277	376	208	861	-	861
錢文揮 (i)	監事長	-	231	313	175	719	-	719
張紅力 (ii)	執行董事、副行長	-	249	338	178	765	-	765
王希全 (iii)	執行董事、副行長	-	249	338	178	765	-	765
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
葛蓉蓉	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
傅仲君	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
鄭福清 (iv)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
費周林 (iv)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
程鳳朝 (iv)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
M.C. 麥卡錫	獨立非執行董事	430	-	-	-	430	-	430
鍾嘉年	獨立非執行董事	440	-	-	-	440	-	440
柯清輝	獨立非執行董事	470	-	-	-	470	-	470
洪永淼	獨立非執行董事	470	-	-	-	470	-	470
衣錫群 (v)	獨立非執行董事	463	-	-	-	463	-	463
梁定邦 (vi)	獨立非執行董事	330	-	-	-	330	-	330
王熾曦	股東代表監事	-	467	887	296	1,650	356	1,294
董娟	外部監事	-	-	-	-	-	-	-
瞿強 (vii)	外部監事	8	-	-	-	8	-	8
張煒	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
惠平 (viii)	職工代表監事	13	-	-	-	13	-	13
李軍 (ix)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
黃鋼城 (x)	已離任獨立非執行董事	118	-	-	-	118	-	118
趙林 (xi)	已離任監事長	-	138	188	102	428	-	428
孟焰 (xii)	已離任外部監事	272	-	-	-	272	-	272
李明天 (xiii)	已離任職工代表監事	38	-	-	-	38	-	38
		3,102	1,888	2,816	1,345	9,151	356	8,795

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

上表中本行董事、監事稅前薪酬為2015年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2015年度報告中披露的數額。

按照國家有關規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪根據以後年度經營業績情況實行延期支付。

職工代表監事張煒先生、惠平先生和李明天先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間而獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

(i) 2015年6月19日，本行2014年度股東年會選舉錢文揮先生擔任本行股東代表監事，任期自股東大會審議通過之日起計算；本行監事會會議選舉錢文揮先生為本行監事長。

- (ii) 2014年4月15日，本行2014年第一次臨時股東大會選舉張紅力先生為本行執行董事，其任職資格於2015年6月獲中國銀監會核准。
- (iii) 2015年6月19日，本行2014年度股東年會選舉王希全先生為本行執行董事，其任職資格於2015年6月獲中國銀監會核准。
- (iv) 2015年1月23日，本行2015年第一次臨時股東大會選舉鄭福清先生為本行非執行董事，其任職資格於2015年2月獲中國銀監會核准；選舉費周林先生和程鳳朝先生為本行非執行董事，其任職資格於2015年3月獲中國銀監會核准。
- (v) 2015年10月，本行董事會審議批准衣錫群先生因工作原因辭去獨立非執行董事職務，該辭任自中國銀監會核准新任獨立非執行董事任職資格後生效。
- (vi) 2015年1月23日，本行2015年第一次臨時股東大會選舉梁定邦先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2015年4月獲中國銀監會核准。
- (vii) 2015年12月21日，經本行2015年第二次臨時股東大會審議通過，瞿強先生擔任本行外部監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。
- (viii) 2015年9月25日，本行臨時職工代表會議選舉惠平先生為本行職工代表監事，任期自職工代表會議審議通過之日起計算。
- (ix) 2015年3月，李軍先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。
- (x) 2015年4月，黃鋼城先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- (xi) 2015年6月19日，趙林先生因年齡原因辭去本行監事、監事長職務。
- (xii) 2015年12月21日，孟焰先生因任期屆滿不再擔任本行外部監事。
- (xiii) 2015年7月23日，職工代表監事李明天先生的監事任期屆滿，根據本行公司章程任期屆滿後繼續履行監事職務至2015年9月25日止。

由匯金公司推薦出任的本行非執行董事，報告期內向本行提供服務所獲薪酬由匯金公司支付。

於本年度內，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2015年度：無)。

於本年度內本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償(2015年度：無)。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

14. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司的人員，其薪酬是參照各子公司經營所在國家/地區的現行市場水平而釐定的。薪酬最高的五位僱員中，無一人是於財務報表附註13或52(e)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	本集團	
	2016	2015
	人民幣千元	人民幣千元
工資及津貼	14,862	13,770
酌定花紅	58,592	61,608
設定提存計劃	937	394
終止合同補償金	–	2,458
其他	441	2,789
	74,832	81,019

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2016	2015
人民幣12,000,001元至人民幣12,500,000元	–	1
人民幣12,500,001元至人民幣13,000,000元	–	1
人民幣13,000,001元至人民幣13,500,000元	1	–
人民幣14,000,001元至人民幣14,500,000元	1	–
人民幣14,500,001元至人民幣15,000,000元	1	1
人民幣15,000,001元至人民幣15,500,000元	1	–
人民幣17,000,001元至人民幣17,500,000元	1	–
人民幣19,500,001元至人民幣20,000,000元	–	1
人民幣21,500,001元至人民幣22,000,000元	–	1
	5	5

於本年度內本集團並無向任何以上非董事或非監事個人支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵(2015年度：無)。

15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	附註	2016	2015
計提/(轉回)減值損失：			
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	77	111
金融投資：			
持有至到期投資	27(d)	6	(25)
可供出售金融資產	27(c)(i),(d)	581	(4)
其他		1,092	889
		1,756	971

16. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2016	2015
當期所得稅費用：		
中國大陸	80,794	86,541
中國香港及澳門	1,952	1,837
其他境外地區	3,000	2,238
	85,746	90,616
以前年度所得稅調整	(3,052)	(1,232)
遞延所得稅費用	1,479	(3,869)
	84,173	85,515

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本年稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	2016	2015
稅前利潤	363,279	363,235
按中國法定稅率計算的所得稅費用	90,820	90,809
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(773)	(511)
不可抵扣支出 (i)	10,513	5,774
免稅收入 (ii)	(15,783)	(10,256)
分佔聯營及合營公司收益	(651)	(582)
以前年度所得稅調整	(3,052)	(1,232)
其他	3,099	1,513
所得稅費用	84,173	85,515

- (i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失。
(ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

17. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2016年12月31日止，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣2,612.18億元(2015年：人民幣2,623.22億元)(附註42)。

18. 股利

	2016	2015
已宣告及已派發的普通股股利：		
2015年年末普通股股利：每股人民幣0.2333元(2014年：每股人民幣0.2554元)	83,150	91,026
已宣告及已派發的優先股股利：		
分配優先股股利	4,450	2,331
	2016	2015
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2016年年末普通股股利：每股人民幣0.2343元(2015年：每股人民幣0.2333元)	83,506	83,150

19. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2016	2015
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	278,249	277,131
減：歸屬於母公司其他權益持有者的本年淨利潤	(4,450)	(2,331)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	273,799	274,800
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,027
基本每股收益(人民幣元)	0.77	0.77

基本每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益的具體計算如下：

	2016	2015
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	278,249	277,131
減：歸屬於母公司其他權益持有者的本年淨利潤	(4,450)	(2,331)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	273,799	274,800
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	-	13
調整後歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	273,799	274,813
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,027
稀釋每股收益(人民幣元)	0.77	0.77

稀釋每股收益按照調整可轉換公司債券的利息支出後的歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤除以已發行普通股的加權平均數計算。本報告期末，本行無發行在外的可轉換公司債券。

20. 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
現金及非限制性存放中央銀行款項：				
現金	84,572	85,226	80,548	81,631
存放中國人民銀行超額存款準備金 (i)	7,125	2,946	3,074	512
存放境外中央銀行非限制性款項	105,981	91,897	91,346	64,915
	197,678	180,069	174,968	147,058
限制性存放中央銀行款項：				
繳存中國人民銀行法定存款準備金 (ii)	2,793,933	2,539,660	2,782,756	2,535,503
繳存中國人民銀行財政性存款	238,604	291,537	238,604	291,537
其他存放中國人民銀行限制性款項 (ii)	77,570	11,054	77,570	11,054
繳存境外中央銀行法定存款準備金 (ii)	43,003	37,313	16,372	6,467
	3,153,110	2,879,564	3,115,302	2,844,561
	3,350,788	3,059,633	3,290,270	2,991,619

(i) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

(ii) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金，於2016年12月31日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
存放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	223,884	121,745	194,364	102,413
境內其他金融機構	1,071	1,441	944	1,358
境外銀行同業及其他金融機構	45,430	88,702	45,502	86,828
	270,385	211,888	240,810	190,599
減：減值準備	(327)	(329)	(326)	(329)
	270,058	211,559	240,484	190,270
拆放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	105,798	55,375	102,844	46,270
境內其他金融機構	301,776	284,335	318,119	307,762
境外銀行同業及其他金融機構	119,959	132,563	266,373	228,299
	527,533	472,273	687,336	582,331
減：減值準備	(118)	(39)	(115)	(33)
	527,415	472,234	687,221	582,298
	797,473	683,793	927,705	772,568

於2016年12月31日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣949.14億元(2015年12月31日：人民幣1,233.97億元)。於本年度內，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣1,630.62億元(2015年12月31日：人民幣1,993.16億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

本年度的減值準備變動情況如下：

本集團	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2015年1月1日	231	26	257
本年計提	98	13	111
2015年12月31日和2016年1月1日	329	39	368
本年(轉回)/計提	(2)	79	77
2016年12月31日	327	118	445

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
本行			
2015年1月1日	231	26	257
本年計提	98	7	105
2015年12月31日和2016年1月1日	329	33	362
本年(轉回)/計提	(3)	82	79
2016年12月31日	326	115	441

22. 為交易而持有的金融資產

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
債券投資	183,315	132,465	135,774	115,950
股權投資	6,016	373	48,300	-
	189,331	132,838	184,074	115,950
債券分類：				
香港上市	1,248	687	387	-
香港以外上市	7,598	14,848	1,430	-
非上市	174,469	116,930	133,957	115,950
	183,315	132,465	135,774	115,950

23. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
債券投資	40,873	22,224	40,601	22,009
銀行同業及其他金融機構債務 工具投資	25,706	6,300	25,706	6,300
其他投資	218,565	181,910	205,811	177,973
	285,144	210,434	272,118	206,282
分類：				
香港上市	231	210	231	210
香港以外上市	9,920	3,250	615	563
非上市	274,993	206,974	271,272	205,509
	285,144	210,434	272,118	206,282

24. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2016年12月31日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣493.79億元，衍生金融負債餘額為人民幣516.28億元；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣300.74億元，衍生金融負債餘額為人民幣323.23億元。

於報告期末，本集團及本行所持有的衍生金融工具列示如下：

本集團

	2016年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,577,351	1,433,229	115,797	4,383	3,130,760	56,972	(58,600)
買入貨幣期權	33,722	69,728	3,444	125	107,019	1,306	-
賣出貨幣期權	37,213	45,126	3,061	-	85,400	-	(1,617)
	1,648,286	1,548,083	122,302	4,508	3,323,179	58,278	(60,217)
利率衍生工具：							
利率掉期	195,268	279,975	683,648	180,059	1,338,950	20,456	(20,196)
利率遠期	116,445	138,559	161,887	-	416,891	44	(212)
買入利率期權	1,390	1,157	6,626	167	9,340	109	-
賣出利率期權	1,390	1,046	12,216	17	14,669	-	(62)
	314,493	420,737	864,377	180,243	1,779,850	20,609	(20,470)
商品衍生工具及其他	632,245	273,591	50,171	3,283	959,290	15,565	(9,273)
	2,595,024	2,242,411	1,036,850	188,034	6,062,319	94,452	(89,960)

	2015年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,211,545	1,309,472	139,060	4,290	2,664,367	35,533	(37,722)
買入貨幣期權	39,851	65,470	778	-	106,099	1,074	-
賣出貨幣期權	50,866	53,240	283	-	104,389	-	(1,203)
	1,302,262	1,428,182	140,121	4,290	2,874,855	36,607	(38,925)
利率衍生工具：							
利率掉期	209,289	373,438	647,015	161,450	1,391,192	26,769	(28,079)
利率遠期	69,289	193,918	322,529	-	585,736	119	(111)
買入利率期權	5,386	28	8,059	-	13,473	101	-
賣出利率期權	5,386	-	7,383	16	12,785	-	(46)
	289,350	567,384	984,986	161,466	2,003,186	26,989	(28,236)
商品衍生工具及其他	691,028	266,823	44,352	1,460	1,003,663	15,274	(9,665)
	2,282,640	2,262,389	1,169,459	167,216	5,881,704	78,870	(76,826)

本行

	2016年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,558,487	1,385,943	67,355	3,743	3,015,528	52,417	(53,871)
買入貨幣期權	20,693	61,999	2,069	–	84,761	918	–
賣出貨幣期權	23,234	38,146	1,976	–	63,356	–	(1,205)
	1,602,414	1,486,088	71,400	3,743	3,163,645	53,335	(55,076)
利率衍生工具：							
利率掉期	87,480	110,136	119,323	21,294	338,233	1,479	(1,396)
利率遠期	–	–	–	–	–	–	–
	87,480	110,136	119,323	21,294	338,233	1,479	(1,396)
商品衍生工具及其他	75,301	110,358	33	–	185,692	8,078	(1,707)
	1,765,195	1,706,582	190,756	25,037	3,687,570	62,892	(58,179)

	2015年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	951,232	1,093,826	78,220	2,470	2,125,748	27,457	(29,659)
買入貨幣期權	12,961	42,911	26	–	55,898	446	–
賣出貨幣期權	22,495	29,184	238	–	51,917	–	(623)
	986,688	1,165,921	78,484	2,470	2,233,563	27,903	(30,282)
利率衍生工具：							
利率掉期	54,607	134,907	95,726	18,354	303,594	1,676	(1,860)
利率遠期	–	2,286	–	–	2,286	–	–
	54,607	137,193	95,726	18,354	305,880	1,676	(1,860)
商品衍生工具及其他	38,407	54,475	439	299	93,620	3,711	(1,002)
	1,079,702	1,357,589	174,649	21,123	2,633,063	33,290	(33,144)

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期、貨幣遠期和權益類衍生工具，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團及本行認為現金流量套期的套期工具如下：

本集團

	2016年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
利率掉期	-	4,213	9,415	2,108	15,736	245	(20)	
貨幣掉期	211	35,304	748	-	36,263	10	(2,257)	
貨幣遠期	-	4	-	-	4	2	-	
權益類衍生工具	64	53	44	-	161	14	(5)	
	275	39,574	10,207	2,108	52,164	271	(2,282)	

	2015年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
利率掉期	265	503	10,406	2,192	13,366	201	(32)	
貨幣掉期	2,347	1,018	790	-	4,155	20	(30)	
權益類衍生工具	77	84	104	-	265	-	(60)	
	2,689	1,605	11,300	2,192	17,786	221	(122)	

本行

	2016年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
利率掉期	-	549	202	232	983	10	-	
貨幣掉期	-	34,670	748	-	35,418	10	(2,108)	
貨幣遠期	-	4	-	-	4	2	-	
	-	35,223	950	232	36,405	22	(2,108)	

	2015年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
利率掉期	-	-	513	245	758	4	-	
貨幣掉期	2,081	220	-	-	2,301	20	-	
	2,081	220	513	245	3,059	24	-	

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2015年：無)。

公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險以利率掉期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本年度的有效性：

	本集團	
	2016	2015
公允價值套期淨收益/(損失)：		
套期工具	452	91
被套期風險對應的被套期項目	(446)	(73)
	6	18

上述衍生金融工具中，本集團及本行認定為公允價值套期的套期工具如下：

本集團

	2016年12月31日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)	
	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)	

	2015年12月31日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)	
	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)	

本行

	2016年12月31日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	1,302	14,696	12,956	4,222	33,176	176	(127)	

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2015年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	162	282	15,290	2,626	18,360	73	(99)

淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的吸收存款對部分境外經營進行淨投資套期。

2016年度套期工具產生的淨損失共計人民幣0.75億元，計入其他綜合收益(2015年：無)，本年度並未發生因無效的淨投資套期導致的當期損益影響(2015年：無)。

本集團及本行的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
交易對手違約風險加權資產	61,333	45,372	38,569	26,194
其中：貨幣衍生工具	32,381	24,281	24,625	17,616
利率衍生工具	6,149	3,819	1,699	769
信用衍生工具	25	75	2	-
商品衍生工具及其他	10,843	7,207	9,408	5,541
淨額結算的違約風險加權資產	11,935	9,990	2,835	2,268
信用估值調整風險加權資產	31,541	20,332	19,188	16,075
	92,874	65,704	57,757	42,269

(i) 信用風險加權資產依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算，包括交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。

25. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售證券、票據和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
買入返售款項(i)	700,280	943,351	502,296	792,876
證券借入業務保證金	55,347	52,982	-	-
	755,627	996,333	502,296	792,876
買入返售款項按交易方分類：				
銀行同業	338,797	569,932	333,410	561,954
其他金融機構	361,483	373,419	168,886	230,922
	700,280	943,351	502,296	792,876
買入返售款項按抵押品分類：				
證券	511,254	638,863	305,265	483,892
票據	189,026	304,488	197,031	308,984
	700,280	943,351	502,296	792,876

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則(附註3(13))，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2016年12月31日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣6,338.28億元(2015年12月31日：人民幣5,725.60億元)，賣出回購交易餘額為人民幣6,599.69億元(2015年12月31日：人民幣5,972.58億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,776.49億元(2015年12月31日：人民幣1,370.66億元)，賣出回購款項餘額為人民幣2,037.90億元(2015年12月31日：人民幣1,617.64億元)。
- (ii) 於2016年12月31日，本集團通過買入返售向自身發起設立的非保本理財產品融出資金金額為人民幣1,267.06億元(2015年12月31日：人民幣187.60億元)。於本年度內，本集團通過買入返售向自身發起設立的非保本理財產品融出資金的最大敞口為人民幣1,267.06億元(2015年12月31日：人民幣331.84億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

26. 客戶貸款及墊款

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
公司類貸款及墊款	8,140,684	7,869,552	7,496,031	7,315,786
個人貸款	4,196,169	3,541,862	4,108,440	3,471,539
票據貼現	719,993	522,052	708,339	511,707
	13,056,846	11,933,466	12,312,810	11,299,032
減：減值準備	(289,512)	(280,654)	(279,610)	(272,556)
	12,767,334	11,652,812	12,033,200	11,026,476

減值準備變動如下：

本集團

	單項評估	組合評估	合計
2015年1月1日	41,245	216,336	257,581
減值損失	63,728	22,294	86,022
其中：本年新增	91,878	134,262	226,140
本年劃轉	902	(902)	-
本年回撥	(29,052)	(111,066)	(140,118)
已減值貸款利息收入(附註6)	(4,156)	-	(4,156)
收購子公司	326	88	414
本年核銷	(50,365)	(9,931)	(60,296)
收回以前年度核銷	721	368	1,089
2015年12月31日及2016年1月1日	51,499	229,155	280,654
減值損失	83,966	2,172	86,138
其中：本年新增	110,992	151,577	262,569
本年劃轉	865	(865)	-
本年回撥	(27,891)	(148,540)	(176,431)
已減值貸款利息收入(附註6)	(5,135)	-	(5,135)
本年核銷	(65,999)	(8,145)	(74,144)
收回以前年度核銷	1,226	773	1,999
2016年12月31日	65,557	223,955	289,512

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行

	單項評估	組合評估	合計
2015年1月1日	39,080	212,082	251,162
減值損失	62,378	22,108	84,486
其中：本年新增	90,032	133,877	223,909
本年劃轉	890	(890)	-
本年回撥	(28,544)	(110,879)	(139,423)
已減值貸款利息收入	(4,144)	-	(4,144)
本年核銷	(50,161)	(9,867)	(60,028)
收回以前年度核銷	721	359	1,080
2015年12月31日及2016年1月1日	47,874	224,682	272,556
減值損失	83,172	799	83,971
其中：本年新增	109,951	149,603	259,554
本年劃轉	861	(861)	-
本年回撥	(27,640)	(147,943)	(175,583)
已減值貸款利息收入	(5,111)	-	(5,111)
本年核銷	(65,699)	(8,035)	(73,734)
收回以前年度核銷	1,222	706	1,928
2016年12月31日	61,458	218,152	279,610

按照公司類貸款及墊款、票據貼現及個人貸款分類，本年度減值準備變動如下：

本集團

	公司類貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
2015年1月1日	177,163	80,418	257,581
減值損失	63,752	22,270	86,022
其中：本年新增	171,571	54,569	226,140
本年回撥	(107,819)	(32,299)	(140,118)
已減值貸款利息收入(附註6)	(4,156)	-	(4,156)
收購子公司	372	42	414
本年核銷	(50,365)	(9,931)	(60,296)
收回以前年度核銷	721	368	1,089
2015年12月31日及2016年1月1日	187,487	93,167	280,654
減值損失	73,050	13,088	86,138
其中：本年新增	192,057	70,512	262,569
本年回撥	(119,007)	(57,424)	(176,431)
已減值貸款利息收入(附註6)	(5,135)	-	(5,135)
本年核銷	(65,999)	(8,145)	(74,144)
收回以前年度核銷	1,226	773	1,999
2016年12月31日	190,629	98,883	289,512

本行

	公司類貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
2015年1月1日	171,439	79,723	251,162
減值損失	62,333	22,153	84,486
其中：本年新增	169,487	54,422	223,909
本年回撥	(107,154)	(32,269)	(139,423)
已減值貸款利息收入	(4,144)	–	(4,144)
本年核銷	(50,161)	(9,867)	(60,028)
收回以前年度核銷	721	359	1,080
2015年12月31日及2016年1月1日	180,188	92,368	272,556
減值損失	71,136	12,835	83,971
其中：本年新增	189,421	70,133	259,554
本年回撥	(118,285)	(57,298)	(175,583)
已減值貸款利息收入	(5,111)	–	(5,111)
本年核銷	(65,699)	(8,035)	(73,734)
收回以前年度核銷	1,222	706	1,928
2016年12月31日	181,736	97,874	279,610

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
客戶貸款及墊款總額：				
單項評估	160,469	135,780	154,185	130,375
組合評估	12,896,377	11,797,686	12,158,625	11,168,657
	13,056,846	11,933,466	12,312,810	11,299,032
減：減值準備				
單項評估	(65,557)	(51,499)	(61,458)	(47,874)
組合評估	(223,955)	(229,155)	(218,152)	(224,682)
	(289,512)	(280,654)	(279,610)	(272,556)
客戶貸款及墊款淨額：				
單項評估	94,912	84,281	92,727	82,501
組合評估	12,672,422	11,568,531	11,940,473	10,943,975
	12,767,334	11,652,812	12,033,200	11,026,476
已減值的客戶貸款及墊款總額	211,801	179,518	205,133	173,857
已減值的客戶貸款及墊款的 百分比	1.62%	1.50%	1.67%	1.54%

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

27. 金融投資

		本集團		本行	
		2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
應收款項類投資	(a)	291,370	352,143	263,456	338,839
持有至到期投資	(b)	2,973,042	2,870,353	2,876,081	2,813,091
可供出售金融資產	(c)	1,742,287	1,444,195	1,608,839	1,299,068
		5,006,699	4,666,691	4,748,376	4,450,998

(a) 應收款項類投資

應收款項類投資按攤餘成本列示，包括以下各項：

		本集團		本行	
		2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
華融債券	(i)	94,249	108,187	94,249	108,187
特別國債	(ii)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(iii)	112,121	158,956	84,207	145,652
		291,370	352,143	263,456	338,839

		本集團		本行	
		2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
分類：					
香港以外上市		33,781	54,900	31,282	54,900
非上市		257,589	297,243	232,174	283,939
		291,370	352,143	263,456	338,839

- (i) 華融債券為一項中國華融資產管理公司於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率保持不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。截至2016年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣2,187.47億元。
- (ii) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (iii) 其他包括回收金額固定或可確定的金融債券、企業債券、債權投資計劃、資產支持計劃、專項資產管理計劃和理財產品，到期日為2017年1月至2027年7月，年利率為3.00%至9.50%。本報告期間本集團未出現已到期未收回金額。

(b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
債券投資	2,973,149	2,870,448	2,876,120	2,813,118
減：減值準備	(107)	(95)	(39)	(27)
	2,973,042	2,870,353	2,876,081	2,813,091

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
債券投資分類：				
香港上市	24,732	21,318	6,688	3,830
香港以外上市	86,594	35,798	55,102	11,038
非上市	2,861,716	2,813,237	2,814,291	2,798,223
	2,973,042	2,870,353	2,876,081	2,813,091
上市債券市值	111,326	57,116	61,790	14,868

截至2016年12月31日，本集團提前處置尚未到期且剩餘期限在三個月以上的持有至到期投資類債券資產共計人民幣194.46億元(2015年12月31日：人民幣140.19億元)，佔持有至到期投資出售前總額的0.65%(2015年12月31日：0.49%)。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
以公允價值計量的債券投資 (i)	1,720,630	1,402,673	1,532,327	1,296,903
以公允價值計量的其他債務 工具投資	8,804	27,593	–	–
權益投資：				
以公允價值計量 (i)	11,452	13,091	75,874	1,433
以成本計量 (ii)	1,401	838	638	732
債轉股	973	1,063	967	1,061
其他	1,106	448	277	277
減：以成本計量權益投資 減值準備	(678)	(673)	(606)	(606)
	1,742,287	1,444,195	1,608,839	1,299,068
債券投資分類：				
香港上市	63,010	44,362	27,367	21,770
香港以外上市	169,339	169,180	97,517	116,895
非上市	1,488,281	1,189,131	1,407,443	1,158,238
	1,720,630	1,402,673	1,532,327	1,296,903
權益投資分類：				
香港上市	677	508	–	–
香港以外上市	2,451	6,730	762	1,433
非上市	9,725	6,691	75,750	732
	12,853	13,929	76,512	2,165
上市證券市值：				
債券投資	232,349	213,542	124,884	138,665
權益投資	3,128	7,238	762	1,433
	235,477	220,780	125,646	140,098

(i) 以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，其賬面價值已扣除相應的減值損失。截至2016年12月31日，以公允價值計量的可供出售金融資產中已減值的債券投資賬面價值為人民幣0.70億元(2015年12月31日：人民幣1.41億元)，已減值的權益投資賬面價值為人民幣0.65億元(2015年12月31日：人民幣2.64億元)。本年度可供出售債券計提減值損失金額為人民幣4.19億元(2015年轉回減值損失：人民幣0.37億元)，權益投資計提減值損失金額為人民幣1.62億元(2015年計提減值損失：人民幣0.33億元)。

(ii) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。本集團於本年度未處置該類權益投資(2015年：無)。

(d) 持有至到期投資和以成本計量的可供出售類權益投資減值準備變動如下：

	本集團			本行		
	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計
2015年1月1日	142	670	812	24	606	630
本年計提	—	—	—	—	—	—
本年轉回	(25)	—	(25)	—	—	—
本年處置	(30)	—	(30)	—	—	—
其他變動	8	3	11	3	—	3
2015年12月31日及 2016年1月1日	95	673	768	27	606	633
本年計提	13	—	13	13	—	13
本年轉回	(7)	—	(7)	(2)	—	(2)
本年處置	—	—	—	—	—	—
其他變動	6	5	11	1	—	1
2016年12月31日	107	678	785	39	606	645

28. 對子公司的投資

	本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日
對未上市子公司投資成本	102,288	101,066

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%		已發行股本/ 實收資本面值		成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2016年 12月31日	本行投資額			
中國工商銀行(亞洲)有限公司 (「工銀亞洲」)	100	100	100	363.79億港元	469.30億港元		中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	100	48.82億港元	48.82億港元		中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈		哈薩克斯坦阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司 (「工銀倫敦」)	100	100	100	2億美元	2億美元		英國倫敦	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元		中國北京	基金管理
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	100	4.37億歐元	4.37億歐元		盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司 (「工銀印尼」)	98.61	98.61	98.61	26,922億印尼盾	2.86億美元		印度尼西亞雅加達	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	100	23.10億盧布	23.10億盧布		俄羅斯莫斯科	商業銀行
工銀金融租賃有限公司*(「工銀租賃」)	100	100	100	人民幣110億元	人民幣110億元		中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司 (「工銀澳門」)	89.33	89.33	89.33	5.89億澳門元	120.64億澳門元		中國澳門	商業銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元		中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元		中國重慶	商業銀行
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800萬加元	17,866萬加元		加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	100	8.33億林吉特	8.33億林吉特		馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司 (「工銀泰國」)	97.86	97.86	97.86	201.32億泰銖	237.11億泰銖		泰國曼谷	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元		美國特拉華州及 美國紐約	證券清算
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	60	人民幣87.05億元	人民幣57億元		中國上海	保險
中國工商銀行(美國)	80	80	80	3.09億美元	2.58億美元		美國紐約	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 (「工銀阿根廷」)	80	80	80	13.45億比索	35.05億比索		阿根廷 布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	100	5,000萬美元	5,000萬美元		秘魯共和國利馬	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾		巴西聖保羅	商業銀行及 投資銀行
中國工商銀行(新西蘭)有限公司 (「工銀新西蘭」)	100	100	100	1.45億新西蘭元	1.45億新西蘭元		新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	100	6.64億墨西哥比索	6.64億墨西哥比索		墨西哥墨西哥城	商業銀行
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司 (「工銀土耳其」)	92.8169	92.8169	92.8169	4.20億里拉	3.09億美元		土耳其 伊斯坦布爾	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司(「工銀標準」)	60	60	60	10.83億美元	6.80億美元		英國倫敦	銀行

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的信息，將使篇幅過於冗長。
在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

29. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

		本集團	
		2016年12月31日	2015年12月31日
投資聯營公司	(a)	27,443	22,095
投資合營公司	(b)	2,634	2,090
		30,077	24,185

		本集團	
		2016年12月31日	2015年12月31日
分佔淨資產		19,663	15,709
商譽		10,762	8,824
		30,425	24,533
減：減值準備		(348)	(348)
		30,077	24,185

		本行	
		2016年12月31日	2015年12月31日
對香港以外上市聯營公司投資成本		34,242	34,242

(a) 投資聯營公司

(i) 本集團唯一對財務報表有重要影響的聯營公司的詳情如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	成立註冊地	業務性質
	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2016年 12月31日		
標準銀行集團有限公司 (「標準銀行」)(i)	20.08	20.08	20.08	南非約翰內斯堡	商業銀行

(i) 標準銀行是一家位於南非共和國的上市商業銀行並且是本集團的戰略合作夥伴，能夠為集團擴大非洲市場的客戶群。

本集團於標準銀行的上市投資市值截至2016年12月31日為人民幣250.67億元(2015年12月31日：人民幣153.62億元)。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

標準銀行的財務信息列示如下，並在本集團合併財務狀況表中進行了權益法調整，其採用的會計政策與本集團一致。

	2016	2015
聯營公司總額		
資產	993,396	827,561
負債	902,225	753,045
淨資產	91,171	74,516
收入	48,603	42,950
持續經營淨利潤	10,808	11,197
其他綜合收益	(5,512)	826
綜合收益總額	5,296	12,023
聯營公司股利分配	5,579	4,950
聯營公司權益法調整		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	78,814	64,508
實際享有聯營公司權益份額	20.08%	20.08%
分佔聯營公司淨資產	15,825	12,954
商譽	10,726	8,788
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	26,551	21,742

(ii) 單項而言不重要的聯營公司的財務信息如下：

	2016	2015
分佔聯營公司：		
持續經營利潤	29	22
其他綜合收益	306	-
綜合收益總額	335	22

(iii) 聯營公司賬面價值如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
重要聯營公司的賬面價值 — 標準銀行	26,551	21,742
單項而言不重要的聯營公司賬面價值合計	1,240	701
減：減值準備	(348)	(348)
投資聯營公司合計	27,443	22,095

上述聯營公司均採用權益法核算。

(b) 投資合營公司

本集團持有多個單項而言不重要的合營公司，其財務信息如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
單項而言不重要的合營公司賬面價值合計	2,634	2,090
	2016	2015
分佔合營公司：		
持續經營利潤	405	59
其他綜合收益	21	-
綜合收益總額	426	59

上述合營公司均採用權益法核算。

30. 物業和設備

本集團

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值：						
2015年1月1日	127,413	24,845	8,662	65,573	66,824	293,317
本年購入	1,909	12,305	1,001	7,530	31,782	54,527
在建工程轉入/(轉出)	5,920	(10,658)	–	188	4,550	–
收購子公司轉入	319	–	–	160	–	479
本年處置	(1,328)	(350)	(154)	(2,276)	(10,371)	(14,479)
2015年12月31日 及2016年1月1日	134,233	26,142	9,509	71,175	92,785	333,844
本年購入	1,076	6,849	762	6,911	38,252	53,850
在建工程轉入/(轉出)	5,359	(9,741)	–	404	3,978	–
本年處置	(830)	(241)	(198)	(2,497)	(12,508)	(16,274)
2016年12月31日	139,838	23,009	10,073	75,993	122,507	371,420
累計折舊和減值準備：						
2015年1月1日	40,197	41	5,620	44,312	3,867	94,037
本年計提折舊	5,562	–	1,073	7,925	3,489	18,049
本年計提減值準備	–	–	–	–	324	324
收購子公司轉入	189	–	–	97	–	286
本年處置	(281)	–	(108)	(2,231)	(658)	(3,278)
2015年12月31日 及2016年1月1日	45,667	41	6,585	50,103	7,022	109,418
本年計提折舊	5,646	–	1,067	7,947	5,101	19,761
本年計提減值準備	–	–	–	–	492	492
本年處置	(499)	–	(169)	(2,453)	(1,339)	(4,460)
2016年12月31日	50,814	41	7,483	55,597	11,276	125,211
賬面價值：						
2015年12月31日	88,566	26,101	2,924	21,072	85,763	224,426
2016年12月31日	89,024	22,968	2,590	20,396	111,231	246,209

本行

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備及 運輸工具	合計
原值：					
2015年1月1日	125,479	17,792	7,953	64,235	215,459
本年購入	1,655	8,353	880	7,424	18,312
在建工程轉入/(轉出)	5,918	(6,105)	–	187	–
本年處置	(1,238)	(309)	(90)	(2,128)	(3,765)
2015年12月31日 及2016年1月1日	131,814	19,731	8,743	69,718	230,006
本年購入	936	2,900	634	4,800	9,270
在建工程轉入/(轉出)	5,318	(5,722)	–	404	–
本年處置	(785)	(193)	(82)	(2,487)	(3,547)
2016年12月31日	137,283	16,716	9,295	72,435	235,729
累計折舊和減值準備：					
2015年1月1日	39,810	41	5,272	43,468	88,591
本年計提折舊	5,442	–	994	7,783	14,219
本年處置	(276)	–	(89)	(2,108)	(2,473)
2015年12月31日 及2016年1月1日	44,976	41	6,177	49,143	100,337
本年計提折舊	5,594	–	987	7,713	14,294
本年處置	(475)	–	(68)	(2,448)	(2,991)
2016年12月31日	50,095	41	7,096	54,408	111,640
賬面價值：					
2015年12月31日	86,838	19,690	2,566	20,575	129,669
2016年12月31日	87,188	16,675	2,199	18,027	124,089

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團和本行的房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
長期租賃(超過50年)				
在中國持有(香港除外)	13,119	13,044	13,115	13,044
在香港持有	644	615	295	293
在境外持有	741	600	176	172
	14,504	14,259	13,586	13,509
中期租賃(10至50年)				
在中國持有(香港除外)	70,468	70,459	70,334	70,331
在香港持有	316	305	152	66
在境外持有	640	602	37	8
	71,424	71,366	70,523	70,405
短期租賃(10年以內)				
在中國持有(香港除外)	3,034	2,822	3,034	2,822
在香港持有	36	34	36	34
在境外持有	26	85	9	68
	3,096	2,941	3,079	2,924
	89,024	88,566	87,188	86,838

截至2016年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣133.42億元(2015年12月31日：人民幣118.52億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

截至2016年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,112.31億元(2015年12月31日：人民幣857.63億元)。

截至2016年12月31日，本集團以賬面價值人民幣341.74億元(2015年12月31日：人民幣228.50億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構拆入款項的抵押物。

31. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

本集團

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	114,765	28,616	113,845	28,443
可供出售金融資產公允價值變動	(4,005)	(973)	(38,283)	(9,670)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(9,544)	(2,385)	(3,166)	(790)
應付職工費用	28,104	7,026	28,696	7,174
其他	(15,847)	(3,886)	(16,886)	(4,091)
	113,473	28,398	84,206	21,066

本集團

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(1,460)	(365)	(1,143)	(296)
可供出售金融資產公允價值變動	563	120	2,848	595
其他	3,368	849	2,304	696
	2,471	604	4,009	995

本行

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	112,098	28,066	112,204	28,054
可供出售金融資產公允價值變動	(2,816)	(680)	(37,275)	(9,343)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(9,552)	(2,388)	(3,191)	(798)
應付職工費用	28,104	7,026	28,696	7,174
其他	(18,813)	(4,690)	(18,900)	(4,733)
	109,021	27,334	81,534	20,354

(b) 遞延所得稅的變動情況

本集團

2016	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	28,443	173	-	28,616
可供出售金融資產公允價值變動	(9,670)	-	8,697	(973)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(790)	(1,595)	-	(2,385)
應付職工費用	7,174	(148)	-	7,026
其他	(4,091)	175	30	(3,886)
	21,066	(1,395)	8,727	28,398

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團

2015	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	收購子公司	年末餘額
遞延所得稅資產：					
資產減值準備	25,807	2,636	–	–	28,443
可供出售金融資產公允價值變動	(1,341)	–	(8,329)	–	(9,670)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(602)	(188)	–	–	(790)
應付職工費用	6,448	726	–	–	7,174
其他	(5,554)	695	733	35	(4,091)
	24,758	3,869	(7,596)	35	21,066

2016	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(296)	(69)	–	(365)
可供出售金融資產公允價值變動	595	–	(475)	120
其他	696	153	–	849
	995	84	(475)	604

2015	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(68)	(228)	–	(296)
可供出售金融資產公允價值變動	70	–	525	595
其他	449	247	–	696
	451	19	525	995

本行

2016	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	28,054	12	–	28,066
可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(9,343)	–	8,663	(680)
應付職工費用	(798)	(1,590)	–	(2,388)
其他	7,174	(148)	–	7,026
	(4,733)	45	(2)	(4,690)
	20,354	(1,681)	8,661	27,334

2015	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	25,022	3,032	–	28,054
可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(1,110)	–	(8,233)	(9,343)
應付職工費用	(601)	(197)	–	(798)
其他	6,448	726	–	7,174
	(5,860)	378	749	(4,733)
	23,899	3,939	(7,484)	20,354

本集團及本行於本報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

32. 其他資產

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
應收利息	112,298	108,907	104,463	103,613
貴金屬	220,091	114,619	189,722	92,967
土地使用權	19,264	19,756	19,198	19,682
預付款項	10,680	11,310	391	428
待結算及清算款項	182,118	173,241	148,610	141,516
商譽 (i)	9,480	8,956	–	–
抵債資產	8,273	6,808	8,099	6,624
其他	23,529	15,102	8,713	6,726
	585,733	458,699	479,196	371,556

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (i) 企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎的現金流量預測來確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率的相似的增長率推斷得出。現金流折現所採用的是反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

減值測試結果顯示，上述在企業合併中產生的商譽並未減值，無需計提減值準備。

33. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

		本集團		本行	
		2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
已發行理財產品	(1)	270,831	205,531	270,831	205,531
結構性存款	(2)(a)	17,797	27,521	8,674	27,521
與貴金屬相關的 金融負債	(2)(b)	59,192	55,871	59,185	55,866
已發行債務證券	(2)(c)	13,377	8,496	13,311	8,496
其他		5,555	6,508	-	-
合計		366,752	303,927	352,001	297,414

- (1) 本集團已發行保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產。於2016年12月31日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額高人民幣5.10億元(2015年12月31日：高人民幣14.96億元)。
- (2) 根據本集團風險管理策略，結構性存款、部分與貴金屬相關的金融負債及已發行債務證券與衍生產品或貴金屬相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關的衍生產品或貴金屬以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益：
- (a) 於2016年12月31日，結構性存款的公允價值較本集團按照合同與到期日應支付持有人的金額相若(2015年12月31日：高人民幣1.59億元)。
- (b) 於2016年12月31日，與貴金屬相關的金融負債的公允價值與應支付持有人的金額相若(2015年12月31日：金額相若)。
- (c) 已發行債務證券本年餘額為本行新加坡分行2012年、2014年發行的固定利率票據，倫敦分行2015年發行的固定利率票據、2016年發行的浮動利率票據，悉尼分行2016年發行的3筆浮動利率票據及8筆固定利率票據和工銀亞洲2016年發行的掛鈎股票票據指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2016年12月31日，上述已發行債務證券的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣5.55億元(2015年12月31日：低人民幣3.83億元)。

本集團本年信用點差沒有重大變化，於2016年度及2015年度，因信用風險變動造成指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：				
境內同業及其他金融機構存放	1,437,462	1,673,179	1,431,325	1,653,551
境外同業及其他金融機構存放	79,230	115,088	40,214	68,198
	1,516,692	1,788,267	1,471,539	1,721,749
同業及其他金融機構拆入款項：				
境內同業及其他金融機構拆入	134,736	185,789	30,145	74,950
境外同業及其他金融機構拆入	365,371	291,804	419,098	306,590
	500,107	477,593	449,243	381,540
	2,016,799	2,265,860	1,920,782	2,103,289

35. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購證券、票據和本集團為證券借出業務而收取的保證金。

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
賣出回購款項(附註25(i))	561,031	313,306	304,987	130,830
證券借出業務保證金	28,275	23,885	—	—
	589,306	337,191	304,987	130,830
賣出回購款項按交易方分類：				
銀行同業	366,384	180,681	304,587	121,420
其他金融機構	194,647	132,625	400	9,410
	561,031	313,306	304,987	130,830
賣出回購款項按抵押品分類：				
證券	553,278	303,841	297,234	121,365
票據	7,753	9,465	7,753	9,465
	561,031	313,306	304,987	130,830

36. 存款證

已發行存款證由本行香港分行、東京分行、新加坡分行、盧森堡分行、首爾分行、多哈分行、紐約分行、悉尼分行、倫敦分行、迪拜國際金融中心分行以及本行子公司工銀亞洲、工銀澳門、工銀新西蘭及工銀標準發行，以攤餘成本計量。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

37. 客戶存款

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
活期存款：				
公司客戶	5,271,686	4,507,661	5,156,745	4,413,305
個人客戶	3,720,374	3,390,514	3,655,850	3,344,216
定期存款：				
公司客戶	4,176,834	3,929,353	3,865,570	3,645,906
個人客戶	4,419,907	4,210,600	4,321,056	4,134,525
其他	236,501	243,811	236,366	243,721
	17,825,302	16,281,939	17,235,587	15,781,673

38. 已發行債務證券

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
已發行次級債券 和二級資本債券 (1)				
本行發行	181,999	181,092	181,999	181,092
子公司發行	12,812	14,461	-	-
	194,811	195,553	181,999	181,092
其他已發行債務證券 (2)				
本行發行	97,447	59,083	97,447	59,083
子公司發行	65,679	51,986	-	-
	163,126	111,069	97,447	59,083
	357,937	306,622	279,446	240,175

截至2016年12月31日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣282.77億元(2015年12月31日：人民幣387.23億元)。

(1) 次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和銀監會的批准，本行分別於2009年、2010年、2011年、2012年和2014年在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格	發行金額	期末面值	票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
		人民幣	人民幣	人民幣					
09工行02債券	2009-07-16	100元	240億	240億	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(i)
10工行02債券	2010-09-10	100元	162億	162億	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(ii)
11工行01債券	2011-06-29	100元	380億	380億	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(iii)
11工行02債券	2011-12-29	100元	500億	500億	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(iv)
12工行01債券	2012-06-11	100元	200億	200億	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(v)
14工商二級01	2014-08-04	100元	200億	200億	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(vi)

- (i) 本行有權於2019年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。
- (ii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2020年9月14日按面值全部贖回該債券。
- (iii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2026年6月30日按面值全部贖回該債券。
- (iv) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2021年12月30日按面值全部贖回該債券。
- (v) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年6月13日按面值全部贖回該債券。
- (vi) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2019年8月5日按面值全部贖回該債券。

本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	幣種	發行價格	發行金額		票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
				原幣	人民幣					
15美元 二級資本債券	2015-09-15	美元	99.189	20億	139億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(vii)

- (vii) 2015年9月15日，本行發行了固定年利率為4.875%，面值為20億美元的二級資本債券，於2015年9月22日獲得香港聯交所的上市和交易許可。該債券發行價為票面價的99.189%，並於2025年9月21日到期。該債券不可提前贖回。

本行於本年度無拖欠本金、利息及其他與次級債券有關的違約情況(2015年：無)。

子公司發行：

2010年11月30日，工銀亞洲發行了固定年利率為5.125%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.737%，並於2020年11月30日到期。

2013年10月10日，工銀亞洲發行了固定年利率為4.50%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.463%，並於2023年10月10日到期。

2014年9月10日，工銀澳門發行了浮動利率，面值為3.2億美元的次級債券，該次級債券發行價為票面價的99.298%，並於2024年9月10日到期。

2009年12月2日，工銀標準發行了固定利率為8.125%、面值5億美元的次級債券，並於2019年12月2日到期。

上述次級債務證券分別在新加坡證券交易所有限公司、香港聯交所及倫敦證券交易所上市。工銀亞洲、工銀澳門及工銀標準於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債務證券有關的違約情況(2015年：無)。

(2) 其他已發行債務證券

截至2016年12月31日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

- (i) 本行悉尼分行發行的固定或浮動利率的澳大利亞元、瑞士法郎、人民幣、歐元、港幣及美元債券，折合人民幣122.11億元，將於2017年至2024年到期。其中，2016年發行浮動利率的澳大利亞元債券及固定利率的人民幣債券，折合人民幣44.86億元，將於2018年及2019年到期。
- (ii) 本行新加坡分行發行固定利率的人民幣及美元票據，折合人民幣158.89億元，將於2018年至2021年到期。其中，2016年發行固定利率的美元及人民幣票據，折合人民幣106.18億元，將於2018年及2019年到期。
- (iii) 本行東京分行於2016年發行固定利率的日元及人民幣票據，折合人民幣19.21億元，將於2017年及2019年到期。
- (iv) 本行紐約分行發行固定或浮動利率的美元票據及債券，折合人民幣369.53億元，將於2017年至2021年到期。其中，2016年發行固定利率的美元票據及債券，折合人民幣145.48億元，將於2017年及2021年到期。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣178.58億元，將於2017年至2019年到期。其中，2016年發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣136.89億元，將於2017年及2019年到期。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的美元債券，折合人民幣78.51億元，將於2019年至2021年到期。其中，2016年發行固定或浮動利率的美元債券，折合人民幣43.91億元，將於2019年及2021年到期。
- (vii) 本行香港分行於2016年發行浮動利率的美元債券，折合人民幣34.59億元，將於2019年到期。
- (viii) 本行總行在香港發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣5.01億元，將於2019年到期。
- (ix) 本行總行在倫敦發行固定利率人民幣債券，共計人民幣6.98億元，將於2018年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定利率的港幣及人民幣票據，折合人民幣8.52億元，將於2017年及2020年到期。2016年發行固定利率的人民幣同業存單，共計人民幣12.36億元，將於2017年到期。
- (ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元債券及票據，折合人民幣479.79億元，將於2017年至2026年到期。其中，由本集團控制的Skysea International Capital Management Limited (「Skysea International」) 於2011年發行的固定利率為4.875%，面值7.5億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，截至2016年12月31日，該票據已贖回1.39億美元，期末賬面價值折合人民幣42.31億元，該票據由本行香港分行擔保並將於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，Skysea International有權提前全部贖回該票據，該票據於香港聯交所上市。

由本集團控制的工銀國際租賃財務有限公司發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期債券及短期票據，折合人民幣424.73億元，將於2017年至2026年到期。其中，2016年發行固定利率的美元及人民幣中長期債券，折合人民幣202.84億元，將於2018年至2026年到期，在滿足一定條件的前提下，工銀國際租賃財務有限公司有權提前全部贖回上述債券，上述債券由工銀租賃提供擔保，分別於愛爾蘭證券交易所和香港聯交所上市。2016年發行固定利率的美元短期票據，折合人民幣39.26億元，將於2017年到期。

由本集團控制的Hai Jiao 1400 Limited於2016年發行固定利率的美元私募債券，折合人民幣12.75億元，將於2025年到期，該債券由韓國進出口銀行擔保。

- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣56.69億元，將於2017年至2026年到期。其中，2016年發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣16.29億元，將於2017年至2026年到期。
- (iv) 工銀國際發行固定利率的美元中長期債券，折合人民幣93.39億元，將於2017年及2019年到期。其中，2016年發行固定利率的美元中長期債券，折合人民幣48.25億元，將於2019年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的澳大利亞元、新西蘭幣及美元中長期債券及票據，折合人民幣5.02億元，將於2017年至2020年到期。其中，2016年發行固定利率的新西蘭幣及浮動利率的澳大利亞元中長期債券，折合人民幣0.41億元，將於2020年到期。
- (vi) 工銀印尼發行固定利率的印尼盾中長期票據，折合人民幣1.19億元，將於2017年到期。
- (vii) 工銀阿根廷發行浮動利率的阿根廷比索中長期票據，折合人民幣0.89億元，將於2017年到期。

39. 其他負債

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
應付利息	243,064	254,942	237,369	250,425
待結算及清算款項	220,899	196,320	169,899	158,757
應付工資、獎金、津貼和補貼 (i)	24,924	23,748	22,923	22,085
應付內退費用	2,739	4,716	2,739	4,716
其他應交稅金	10,916	11,968	10,552	11,455
本票	2,438	5,052	1,258	4,843
其他	132,850	92,327	36,496	34,145
	637,830	589,073	481,236	486,426

- (i) 於2016年12月31日，本集團及本行上述應付工資、獎金、津貼和補貼年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2015年12月31日：無)。
- (ii) 截至2016年12月31日，其他負債中一年內到期的金額為人民幣5,146.73億元(2015年12月31日：人民幣5,181.66億元)。

40. 股本

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	股數(百萬股)	金額	股數(百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

41. 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外優先股										
美元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	20美元/股	147	2,940	17,991	永久存續	強制轉股	無
歐元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	15歐元/股	40	600	4,558	永久存續	強制轉股	無
人民幣										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	100人民幣元/股	120	12,000	12,000	永久存續	強制轉股	無
境內優先股										
人民幣										
優先股	2015-11-18	權益工具	4.50%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					757		79,549			
減：發行費用							174			
賬面價值							79,375			

(b) 主要條款

(1) 境外優先股

a. 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期(美元、人民幣優先股為5年，歐元優先股為7年)內採用相同股息率：

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)：

初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變：

股息每一年度支付一次。

b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

d. 清償順序及清算方法

本次發行的美元、歐元和人民幣境外優先股的股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境內優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於普通股股東。

e. 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

f. 贖回條款

在取得銀監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

美元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

歐元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起7年後

人民幣優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

g. 股息的設定機制

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息；本次發行的境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付本次境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期次境外優先股票面總金額（即境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的境外優先股股數的乘積）。本次境外優先股採用每年付息一次的方式。

(2) 境內優先股

a. 股息

在本次境內優先股發行後的一定時期(5年)內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

初始固定息差為該次境內優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息。本次發行的境內優先股同順位分配股息，與已發行的境外優先股具有同等的股息分配順序，均優先於普通股股東。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境內優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

d. 清償順序及清算方法

本次境內優先股股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境外優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券及其他二級資本工具持有人之後，優先於本集團普通股股東。

e. 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1) 銀監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

f. 贖回條款

自發行日 (即2015年11月18日) 後滿5年之日起，經銀監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次境內優先股。本次境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

g. 股息的設定機制

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息；本次發行的境內優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付本次境內優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次境內優先股票面總金額(即本次境內優先股發行價格與屆時已發行且存續的境內優先股股數的乘積)。本次境內優先股採用每年付息一次的方式。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具		優先股				合計
		境外		境內		
		美元 優先股	歐元 優先股	人民幣 優先股	人民幣 優先股	
2016年1月1日	數量(百萬股)	147	40	120	450	757
及	原幣(百萬元)	2,940	600	12,000	45,000	不適用
2016年12月31日	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

(2) 永續債

(a) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
美元 永續債	2016-07-21	權益工具	4.25%	1,000美元/張	1	1,000	6,691	永久存續	無	無
募集資金合計					1		6,691			
減：發行費用							15			
賬面價值							6,676			

註：美元永續債為本行子公司工銀亞洲發行。

(b) 主要條款

於2016年7月21日，工銀亞洲發行符合巴塞爾資本協議三的非累積後償額外一級資本證券(以下簡稱「永續債」)，總額為10億美元(約等於人民幣66.76億，已扣除相關發行成本)。在本次債券發行後的1-5年內採用固定票息，為每年4.25%。如本永續債沒有被贖回，第五年往後每5年可重置利息率，按照當時5年期美國國庫券利率加上固定的初始發行利差(3.135%年利率)予以重設。

利息每半年支付一次，首個派息日期為2017年1月21日。工銀亞洲有權取消支付利息(受永續債的條款及細則所載的規定限制)，被取消的利息將不予累積。

如香港金融管理局(以下簡稱「金管局」)通知工銀亞洲，金管局或相關政府部門認為，如工銀亞洲不抵銷永續債的本金，工銀亞洲將無法繼續營運，則工銀亞洲將按金管局的指示抵銷額外永續債的本金。永續債同時附帶一項權力(Hong Kong Bail-in Power)。每名永續債的持有人將受限於香港監管部門行使以下任何一項或多項權力：

- (1) 削減或註銷永續債的全部或部分本金及/或分派；
- (2) 將永續債的全部或部分本金及/或分派轉換為發行人或另一名人士的股份；及/或
- (3) 修改永續債的到期日、分派付款日及/或分派金額。

工銀亞洲享有一項贖回權，可由2021年7月21日或任何其後的付息日期起贖回全部未贖回的永續債。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2016年1月1日			本年增加			2016年12月31日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
美元 永續債	-	-	-	1	1,000	6,691	1	1,000	6,691
合計	-	-	-	1	1,000	6,691	1	1,000	6,691

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2016年1月1日	2016年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	1,789,474	1,969,751
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	1,710,099	1,883,700
(2) 歸屬於母公司其他權益持有者的權益	79,375	86,051
2. 歸屬於少數股東的權益	11,045	11,412
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	11,045	11,412
(2) 歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	-	-

42. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

根據2017年3月30日的董事會決議，本行提取盈餘公積總計人民幣263.12億元(2015年度：人民幣263.98億元)。其中：按照2016年度企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣262.28億元(2015年度：人民幣263.27億元)；部分境外分行根據當地監管要求提取盈餘公積折合人民幣0.84億元(2015年度：人民幣0.71億元)。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

根據財政部的有關規定，本行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，自2012年7月1日起，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

於2016年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣2,463.08億元(2015年12月31日：人民幣2,415.09億元)，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

(e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本行子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表上的金額。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行於本年度股東權益表的變動情況列示如下：

	儲備										未分配利潤	股東權益合計	
	已發行股本	其他權益工具	可轉換公司債券權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	重估儲備	投資財務報表折算差額	外幣現金流量套期儲備	其他儲備			小計
2015年1月1日	353,495	34,428	388	148,437	149,270	218,078	3,852	(1,698)	(4,036)	-	513,903	610,647	1,512,861
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,322	262,322
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	24,637	97	(43)	-	24,691	-	24,691
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	24,637	97	(43)	-	24,691	262,322	287,013
其他權益工具持有者投入資本	-	44,947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,947
可轉換公司債券	2,912	-	(388)	7,761	-	-	-	-	-	-	7,761	-	10,285
2014年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)
股利分配—優先股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,331)	(2,331)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	-	26,398	-	-	-	-	-	26,398	(26,398)	-
提取一般準備	-	-	-	-	-	23,431	-	-	-	-	23,431	(23,431)	-
其他	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
2015年12月31日及2016年1月1日	356,407	79,375	-	156,195	175,668	241,509	28,489	(1,601)	(4,079)	-	596,181	729,783	1,761,746
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261,218	261,218
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(26,055)	1,364	(672)	(81)	(25,444)	-	(25,444)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	(26,055)	1,364	(672)	(81)	(25,444)	261,218	235,774
2015年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)
股利分配—優先股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,450)	(4,450)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	-	26,312	-	-	-	-	-	26,312	(26,312)	-
提取一般準備	-	-	-	-	-	4,799	-	-	-	-	4,799	(4,799)	-
其他	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9	-	9
2016年12月31日	356,407	79,375	-	156,204	201,980	246,308	2,434	(237)	(4,751)	(81)	601,857	872,290	1,909,929

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.84億元(2015年：人民幣0.71億元)。

43. 其他綜合收益

	2016	2015
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	15	(8)
其他	(3)	-
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
可供出售金融資產：		
公允價值變動損益	(37,375)	36,956
減：出售/減值轉入當期損益淨額	(1,246)	(2,357)
所得稅影響	9,172	(8,854)
	(29,449)	25,745
現金流量套期損益的有效部分：		
本年損失	(781)	(88)
減：所得稅影響	30	-
	(751)	(88)
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	(860)	156
外幣財務報表折算差額	13,608	(5,400)
其他	(75)	-
	(17,515)	20,405

44. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃以及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

截至2016年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	本集團			
	2016年12月31日		2015年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	8,570	8,570	5,679	5,679
理財產品	6,189	6,189	27,793	27,793
專項資產管理計劃	243,722	243,722	215,504	215,504
信託計劃	12,560	12,560	3,657	3,657
資產支持證券	11,214	11,214	7,182	7,182
	282,255	282,255	259,815	259,815

截至2016年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	本集團			
	2016年12月31日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	指定以 公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	應收款項 類投資
投資基金	-	7,070	-	1,500
理財產品	-	4,125	-	2,064
專項資產管理計劃	-	4,679	207,963	31,080
信託計劃	-	-	-	12,560
資產支持證券	179	9,367	619	1,049
	179	25,241	208,582	48,253

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	本集團			
	2015年12月31日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	指定以 公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	應收款項 類投資
投資基金	–	5,679	–	–
理財產品	–	27,593	–	200
專項資產管理計劃	–	–	181,376	34,128
信託計劃	–	–	–	3,657
資產支持證券	306	6,480	306	90
	306	39,752	181,682	38,075

投資基金、理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券的最大損失敞口按其在資產負債表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2016年12月31日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

於2016年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣24,239.50億元(2015年12月31日：人民幣23,852.00億元)及人民幣11,279.64億元(2015年12月31日：人民幣9,362.20億元)。

(3) 本集團於本年度發起但於2016年12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

於2016年度，本集團在該類非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣21.69億元(2015年：人民幣60.76億元)。

於2016年度，本集團在該類投資基金賺取的收入為人民幣0.01億元(2015年：人民幣0.57億元)。

本集團於2016年1月1日之後發行，並於2016年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣2,529.31億元(2015年1月1日之後發行，並於2015年12月31日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣8,214.77億元)。

本集團於2016年1月1日之後發行，並於2016年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣52.44億元(2015年1月1日之後發行，並於2015年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣579.36億元)。

45. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2016年12月31日	2015年12月31日
現金	20	84,572	85,226
存放中央銀行非限制性款項	20	113,106	94,843
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構 款項		86,312	122,082
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構 款項		249,296	235,904
原到期日不超過三個月的買入返售款項		656,082	903,243
		1,189,368	1,441,298

46. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	25,228	25,160	7,191	7,107
證券借出交易	75,081	-	63,834	-
	100,309	25,160	71,025	7,107

信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

由於本集團沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對所轉讓信貸資產的控制，本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。截至2016年12月31日，本集團通過持有部分次級檔證券對已證券化信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣452.90億元(2015年12月31日：人民幣295.27億元)；本集團繼續確認的資產價值為人民幣21.07億元(2015年12月31日：人民幣13.10億元)，並已劃分為可供出售金額資金。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。截至2016年12月31日，本集團無未予以終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值和相關金融負債的賬面價值(2015年12月31日分別為：人民幣1.22億元和人民幣0.17億元)。

47. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報告批准日，本行還未授予任何股票增值權。

48. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本性支出承諾列示如下：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
已批准但未簽約	535	719	495	701
已簽約但未撥付	27,833	22,081	3,602	3,261
	28,368	22,800	4,097	3,962

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 承租人

於報告期末，本集團及本行通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金如下：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
一年以內	5,455	5,516	4,922	4,965
一至五年	9,899	11,093	9,034	10,030
五年以上	2,266	2,369	2,044	2,094
	17,620	18,978	16,000	17,089

經營性租賃承諾 — 出租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額情況如下：

	本集團	
	2016年12月31日	2015年12月31日
一年以內	10,046	10,198
一至五年	39,092	39,463
五年以上	37,331	39,344
	86,469	89,005

(c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團及本行將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
銀行承兌匯票	271,691	339,494	265,625	336,461
開出保證憑信				
— 融資保函	137,076	61,839	175,554	110,738
— 非融資保函	295,471	281,804	301,898	295,055
開出即期信用證	45,752	27,148	42,966	25,588
開出遠期信用證及其他付款承諾	143,393	219,199	135,910	210,786
貸款承諾				
— 原到期日在一年以內	173,392	102,375	159,962	91,546
— 原到期日在一年或以上	1,064,189	727,316	1,011,280	691,737
信用卡信用額度	647,448	538,709	620,680	527,533
	2,778,412	2,297,884	2,713,875	2,289,444

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產 (i)	1,231,376	1,071,193	1,194,507	1,042,388

(i) 信貸承諾信用風險加權資產根據銀監會核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

(d) 未決訴訟

於2016年12月31日，本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣55.15億元(2015年12月31日：人民幣47.15億元)。

管理層認為，本集團及本行已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團及本行的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2016年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣976.46億元(2015年12月31日：人民幣974.77億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2016年12月31日，本集團及本行無未履行的證券承銷承諾(2015年12月31日：無)。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

49. 委託資金及貸款

	本集團	
	2016年12月31日	2015年12月31日
委託資金	1,170,264	1,013,303
委託貸款	1,169,979	1,012,587

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

50. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2016年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣3,415.93億元(2015年12月31日：約為人民幣1,488.13億元)。

51. 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在財務報表附註7所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

52. 關聯方披露

除了在本財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本年度的交易列示如下：

(a) 對本行有重大影響的股東

(i) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2016年12月31日，財政部直接持有本行約34.60%(2015年12月31日：約34.60%)的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要包括購買和贖回財政部發行的國債。主要交易的詳細情況如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	847,923	834,549
	2016	2015
本年交易：		
購買的國債	225,366	48,340
贖回的國債	127,314	89,719
國債利息收入	31,006	29,169
本年利率區間：	%	%
債券投資	2.10至6.15	2.16至6.34

截至2016年12月31日止，本集團持有同受財政部控制的華融定向發行的債券共計人民幣942.49億元(2015年12月31日：人民幣1,081.87億元)，詳細情況見附註27。

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註52(g)「與中國國有企業的交易」。

(ii) 匯金公司

於2016年12月31日，中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)直接持有本行約34.71%(2015年12月31日：約34.71%)的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本行於2016年12月31日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣169.10億元(2015年12月31日：人民幣169.10億元)，期限3至30年，票面利率3.16%至4.20%。匯金公司債券系政府支持機構債券，本行購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行公司治理文件的要求。

本集團在與匯金公司進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要交易的詳細情況如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
年末餘額：		
債券投資	16,786	16,897
應收利息	200	200
客戶存款	18,322	22,765
應付利息	59	21
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	5,000
	2016	2015
本年交易：		
債券投資利息收入	621	722
客戶存款利息支出	569	662
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債支出	146	515
本年利率區間：	%	%
債券投資	3.16至4.20	3.16至4.20
客戶存款	0.01至2.00	0.01至2.99

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。本行管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構在本年度進行的重大交易於2016年12月31日的相關餘額如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
年末餘額：		
債券投資	781,753	870,280
存放和拆放同業及其他金融機構款項	59,283	76,449
客戶貸款及墊款	702	2,366
衍生金融資產	2,329	814
同業及其他金融機構存放和拆入款項	140,601	158,662
衍生金融負債	2,533	833
信貸承諾	13,530	14,945

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2016	2015
本年交易：		
債券投資利息收入	28,746	32,756
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	130	263
客戶貸款及墊款利息收入	31	16
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,051	1,666
本年利率區間：	%	%
債券投資	0.12至6.80	0.50至6.50
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至15.00	0至6.20
客戶貸款及墊款	1.33至6.50	0.70至3.80
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至6.95	0至5.45

上述披露的利率按不同產品及不同交易而有所不同，主要取決於到期日、交易對手的信用風險及幣種。在既定的市場情況下，重大交易或長期交易的利差可能會隨市場情況而有所不同。

(b) 子公司

	2016年12月31日	2015年12月31日
年末餘額：		
債券投資	25,971	19,827
存放和拆放同業及其他金融機構款項	427,149	362,556
客戶貸款及墊款	15,442	31,906
衍生金融資產	8,757	3,169
同業及其他金融機構存放和拆入款項	435,283	385,187
衍生金融負債	3,643	1,893
買入返售款項	18,456	4,496
賣出回購款項	21,328	11,689
金融投資	3,599	12,500
信貸承諾	103,473	109,424

	2016	2015
本年交易：		
債券投資利息收入	135	55
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	955	779
客戶貸款及墊款利息收入	314	91
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	917	616
交易淨支出	350	106
手續費及佣金淨收入	1,285	881
本年利率區間：	%	%
債券投資	0.72至4.50	0.73至4.50
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-0.12至60.00	0至8.00
客戶貸款及墊款	0.70至6.61	0.05至6.46
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至20.00	0.01至9.00

與控股子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(c) 聯營公司及其子公司

	2016年12月31日	2015年12月31日
年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,714	1,062
客戶貸款及墊款	1,802	329
衍生金融資產	1,151	2,242
同業及其他金融機構存放和拆入款項	8,588	11,957
客戶存款	7	66
衍生金融負債	941	2,003
信貸承諾	43	305

	2016	2015
本年交易：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	57	65
客戶貸款及墊款利息收入	163	5
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	104	129
本年利率區間：	%	%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至9.81	0至8.99
客戶貸款及墊款	1.77至2.11	1.61至2.69
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至4.92	0至4.51
客戶存款	0至0.30	0至0.45

本集團與聯營公司及其子公司之間的重要交易主要為上述存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款和同業及其他金融機構存放和拆入款項及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理層認為，本集團與聯營公司及其子公司的交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

(d) 合營公司及其子公司

	2016年12月31日	2015年12月31日
年末餘額：		
客戶存款	227	16

	2016	2015
本年交易：		
客戶存款利息支出	2	-
本年利率區間：	%	%
客戶存款	0至1.30	0.35至1.15

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

除於附註13所披露的人員以外，其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2016 人民幣千元	2015 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	2,665	6,699
職工退休福利	159	245
	2,824	6,944

註：上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2015年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2015年度報告中披露的數額。

根據國家有關部門的規定，本行高級管理人員的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2016年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的其他公司。

與關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的公司的交易如下：

	2016年12月31日 人民幣千元	2015年12月31日 人民幣千元
貸款	2,693	-

截至2016年12月31日，本集團與關鍵管理人員的其他交易及餘額單筆均不重大。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行的交易均為正常的銀行業務。

於2016年12月31日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣2,858萬元(2015年12月31日：人民幣686萬元)。

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本年年末年金基金未持有本行發行的股份或債券(2015年12月31日：無)。

(g) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制(統稱「國有企業」)。於本年度內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本行管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

53. 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集團不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入/支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入/支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	2016				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	242,432	30,433	198,981	-	471,846
內部利息淨(支出)/收入	(13,456)	142,221	(128,765)	-	-
手續費及佣金淨收入	79,012	65,882	79	-	144,973
其他淨收入/(支出)(i)	6,410	(403)	14,193	4,662	24,862
營業收入	314,398	238,133	84,488	4,662	641,681
營業費用	(76,432)	(93,718)	(16,628)	(6,334)	(193,112)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(73,050)	(13,088)	-	-	(86,138)
其他	(83)	-	(1,004)	(669)	(1,756)
營業利潤/(虧損)	164,833	131,327	66,856	(2,341)	360,675
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	2,604	2,604
稅前利潤	164,833	131,327	66,856	263	363,279
所得稅費用					(84,173)
淨利潤					279,106
其他分部信息：					
折舊	6,535	5,254	2,578	293	14,660
攤銷	948	657	397	57	2,059
資本性支出	24,779	19,758	9,716	1,131	55,384
2016年12月31日					
分部資產	8,914,597	4,245,097	10,840,773	136,798	24,137,265
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	30,077	30,077
物業和設備	99,810	79,878	39,045	27,476	246,209
其他非流動資產(ii)	19,817	7,189	4,547	11,390	42,943
分部負債	10,088,166	8,376,975	3,536,514	154,447	22,156,102
其他分部信息：					
信貸承諾	2,130,964	647,448	-	-	2,778,412

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2015				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	287,137	26,963	193,767	-	507,867
內部利息淨(支出)/收入	(45,613)	152,758	(107,145)	-	-
手續費及佣金淨收入	78,211	64,709	471	-	143,391
其他淨收入(i)	6,179	15	5,519	5,762	17,475
營業收入	325,914	244,445	92,612	5,762	668,733
營業費用	(95,797)	(100,962)	(17,966)	(6,110)	(220,835)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(63,752)	(22,270)	-	-	(86,022)
其他	(200)	(1)	(202)	(568)	(971)
營業利潤/(虧損)	166,165	121,212	74,444	(916)	360,905
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	2,330	2,330
稅前利潤	166,165	121,212	74,444	1,414	363,235
所得稅費用					(85,515)
淨利潤					277,720
其他分部信息：					
折舊	6,534	5,109	2,625	292	14,560
攤銷	1,053	704	474	64	2,295
資本性支出	25,873	20,045	10,394	1,189	57,501
2015年12月31日					
分部資產	8,427,930	3,587,372	10,075,355	119,123	22,209,780
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	24,185	24,185
物業和設備	89,197	69,444	35,629	30,156	224,426
其他非流動資產(ii)	18,472	7,148	5,077	11,083	41,780
分部負債	9,073,983	7,843,009	3,379,557	112,712	20,409,261
其他分部信息：					
信貸承諾	1,759,175	538,709	-	-	2,297,884

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司(包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅、奧克蘭、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得和伊斯坦布爾等)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)：

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區：重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；
及

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

	2016									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	207,530	44,617	41,865	21,868	43,602	67,278	14,378	30,708	-	471,846
內部利息淨(支出)/收入	(142,386)	29,542	13,398	70,362	15,497	7,927	7,796	(2,136)	-	-
手續費及佣金淨收入	4,357	38,348	23,417	24,919	19,993	20,293	6,068	7,600	(22)	144,973
其他淨收入(i)	786	923	1,294	6,342	611	1,534	209	13,163	-	24,862
營業收入	70,287	113,430	79,974	123,491	79,703	97,032	28,451	49,335	(22)	641,681
營業費用	(16,026)	(30,480)	(21,877)	(31,807)	(29,630)	(33,374)	(12,744)	(17,196)	22	(193,112)
減值(損失)/轉回:										
客戶貸款及墊款	(7,940)	(15,477)	(12,278)	(18,194)	(10,489)	(16,384)	(2,549)	(2,827)	-	(86,138)
其他	24	(85)	(333)	(104)	(74)	(75)	(14)	(1,095)	-	(1,756)
營業利潤	46,345	67,388	45,486	73,386	39,510	47,199	13,144	28,217	-	360,675
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,604	-	2,604
稅前利潤	46,345	67,388	45,486	73,386	39,510	47,199	13,144	30,821	-	363,279
所得稅費用										(84,173)
淨利潤										279,106
其他分部信息:										
折舊	1,841	2,074	1,412	2,198	2,566	3,010	1,161	398	-	14,660
攤銷	597	235	187	93	263	389	77	218	-	2,059
資本性支出	3,772	4,747	3,458	5,339	7,328	8,948	4,236	17,556	-	55,384

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

	2016年12月31日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	8,368,773	5,194,868	3,096,641	3,626,559	2,275,456	2,827,331	1,068,632	3,129,868	(5,479,261)	24,108,867
其中: 對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	30,077	-	30,077
物業和設備	13,020	28,803	11,072	17,791	19,263	23,418	10,391	122,451	-	246,209
其他非流動資產(i)	10,561	5,811	3,557	3,985	5,691	7,563	1,358	4,417	-	42,943
未分配資產										28,398
總資產										24,137,265
地理區域負債	6,820,411	5,453,036	3,318,068	5,242,654	2,384,189	2,771,987	1,074,621	517,154	(5,479,261)	22,102,859
未分配負債										53,243
總負債										22,156,102
其他分部信息:										
信貸承諾	662,510	441,169	314,846	485,726	158,583	249,912	67,703	397,963	-	2,778,412

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2015										
中國大陸境內(總行和境內分行)										
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	210,421	56,386	47,333	24,031	49,421	78,677	17,092	24,506	-	507,867
內部利息淨(支出)/收入	(135,954)	26,121	10,207	76,079	13,620	3,182	8,185	(1,440)	-	-
手續費及佣金淨收入	4,639	35,803	22,685	24,685	21,179	20,588	5,751	8,167	(106)	143,391
其他淨(支出)/收入(i)	(2,146)	(649)	1,082	6,209	227	1,811	(131)	11,072	-	17,475
營業收入	76,960	117,661	81,307	131,004	84,447	104,258	30,897	42,305	(106)	668,733
營業費用	(19,094)	(35,297)	(25,271)	(37,297)	(34,545)	(39,482)	(14,593)	(15,362)	106	(220,835)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(6,047)	(24,946)	(20,546)	(11,034)	(9,080)	(10,984)	(1,769)	(1,616)	-	(86,022)
其他	(185)	(113)	(176)	(24)	(7)	(21)	(2)	(443)	-	(971)
營業利潤	51,634	57,305	35,314	82,649	40,815	53,771	14,533	24,884	-	360,905
分估聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,330	-	2,330
稅前利潤	51,634	57,305	35,314	82,649	40,815	53,771	14,533	27,214	-	363,235
所得稅費用										(85,515)
淨利潤										277,720
其他分部信息：										
折舊	1,823	2,178	1,435	2,131	2,528	2,968	1,117	380	-	14,560
攤銷	779	267	104	144	261	372	68	300	-	2,295
資本性支出	2,488	6,026	1,081	1,906	2,727	3,649	1,137	38,487	-	57,501

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

2015年12月31日										
中國大陸境內(總行和境內分行)										
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	9,142,237	4,862,465	3,366,173	3,633,597	2,216,719	2,819,807	1,069,622	2,450,563	(7,372,469)	22,188,714
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	24,185	-	24,185
物業和設備	14,164	29,480	11,843	18,844	19,906	24,329	10,771	95,089	-	224,426
其他非流動資產(i)	10,717	5,839	3,086	4,031	5,610	7,209	1,318	3,970	-	41,780
未分配資產										21,066
總資產										22,209,780
地理區域負債	7,568,090	4,995,033	3,497,543	4,799,262	2,289,592	2,732,706	1,024,661	810,582	(7,372,469)	20,345,000
未分配負債										64,261
總負債										20,409,261
其他分部信息：										
信貸承諾	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	-	2,297,884

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

54. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。該兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的貸款、擔保和其他付款承諾。

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

- 集中化的信貸政策制度和管理程序；
- 在整個信貸業務程序中，風險管理規則和程序主要注重於風險控制，包括客戶調查、信用評級、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控；
- 對信用審批主管實行嚴格的資格管理體系；及
- 依靠信息管理系統，對風險進行實時監控。

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

除信貸資產及存拆放款項會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。由衍生金融工具產生的信用風險，在任何時候都只局限於記錄在財務狀況表中的衍生金融資產。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

在場外衍生金融交易中，本集團一般會與交易對手簽訂國際掉期與衍生交易協會主協議、中國銀行間市場金融衍生品交易主協議。該等協議為各種場外衍生產品的交易提供了主框架協議。在上述協議下，倘若出現違約事件，則在相關主協議下所簽訂的所有未到期交易在被終止後均須採用淨額結算。

風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。

貸款減值評估

對於貸款減值的主要考慮為貸款的本金或利息是否逾期、借款人是否出現流動性問題、信用評級下降或者借款人違反原始合同條款。本集團通過單項評估和組合評估的方式來評定貸款的減值。

單項評估

管理層對所有公司類貸款及票據貼現均進行客觀減值證據測試並根據五級分類制度逐筆進行分類。公司類貸款及票據貼現如被分類為次級類、可疑類或損失類，均會單項評估減值。

(a) 信用風險(續)

如果有客觀證據顯示以單項方式評估的貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算單項評估的減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

- 具有相同信貸風險特徵的貸款，包括所有個人貸款；及
- 所有由於並無任何損失事項，又或因未能可靠地計算潛在損失事項對未來現金流量的影響而未能以單項方式確認減值損失的貸款。

按組合方式進行評估時，資產會按其類似信貸風險特徵(能顯示債務人根據合同條款償還所有款項的能力)劃分組合。

組合評估減值損失的客觀證據包括自貸款初始確認後，引致該類別貸款的預期未來現金流量出現下降的可觀測數值，包括：

- 該類別貸款借款人的付款情況出現不利變動；及
- 與違約貸款互有關聯的國家或當地經濟狀況。

單項金額並不重大的同類貸款

對同類貸款，本集團以組合方式評估減值損失。此方法根據違約可能性及虧損金額的歷史趨勢進行統計分析，同時對影響組合中固有損失的當前經濟狀況進行評估。

(a) 信用風險 (續)

並無客觀減值證據的單項評估貸款

並無客觀減值證據的單項評估貸款會包括在具有類似信貸風險特徵的貸款組合內，以組合為單位進行減值損失評估。組合評估的減值損失考慮以下因素：

- 同類貸款的歷史損失經驗；及
- 當前的經濟和信用環境及從管理層的經驗來評估實際的損失與根據歷史經驗所預測的損失的差異。

在獲知組合內個別資產出現客觀減值證據時，這些資產會從資產組合中剔除並按單項方式評估。按組合方式評估減值損失的資產不包括單項方式評估減值損失並已經或將會繼續確認減值損失的資產。

擔保物

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。對於相關擔保物公允價值情況參見附註25。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。截至2016年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面價值為人民幣88,606.77億元(2015年12月31日：人民幣83,916.04億元)，其中有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣37,719.15億元(2015年12月31日：人民幣37,121.24億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2016年12月31日，個人貸款賬面價值為人民幣41,961.69億元(2015年12月31日：人民幣35,418.62億元)，其中有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣36,666.08億元(2015年12月31日：人民幣30,274.28億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

雖然擔保物是減低信貸風險的重要工具，本集團的貸款基礎是根據借款人其現金流量及履行償還責任的能力，而並非依賴擔保物的價值。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。在違約事件中，本集團可能會以出售或變賣擔保物所得的價款受償，對於已逾期但未減值以及已減值貸款的擔保物公允價值情況參見附註54(a)(iii)。

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

(a) 信用風險(續)

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在報告期末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
存放中央銀行款項	3,266,216	2,974,407	3,209,722	2,909,988
存放和拆放同業及其他金融機構款項	797,473	683,793	927,705	772,568
為交易而持有的金融資產	183,315	132,465	135,775	115,950
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	285,144	210,434	272,118	206,282
衍生金融資產	94,452	78,870	62,892	33,290
買入返售款項	755,627	996,333	502,296	792,876
客戶貸款及墊款	12,767,334	11,652,812	12,033,200	11,026,476
金融投資				
— 應收款項類投資	291,370	352,143	263,456	338,839
— 持有至到期投資	2,973,042	2,870,353	2,876,081	2,813,091
— 可供出售金融資產	1,729,434	1,430,266	1,532,327	1,296,903
其他	315,725	272,777	252,944	219,948
	23,459,132	21,654,653	22,068,516	20,526,211
信貸承諾	2,778,412	2,297,884	2,713,875	2,289,444
最大信用風險敞口	26,237,544	23,952,537	24,782,391	22,815,655

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 信用風險 (續)

按地區分佈

本集團及本行的不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口按地區分佈如下：

本集團

2016年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	合計
存放中央銀行款項	2,860,191	44,528	50,706	84,806	23,158	29,242	9,372	164,213	3,266,216
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	529,573	11,524	1,347	449	1,970	1,089	162	251,359	797,473
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	135,775	-	-	-	-	-	-	47,540	183,315
衍生金融資產	119	259	182	270,197	193	205	46	13,943	285,144
買入返售款項	40,803	3,107	2,255	1,634	178	640	416	45,419	94,452
客戶貸款及墊款	483,320	-	-	-	-	-	-	272,307	755,627
金融投資	534,225	2,361,303	1,704,380	2,112,523	1,783,466	2,264,366	691,375	1,315,696	12,767,334
一應收款項類投資	236,101	153	494	2,756	3,800	312	240	47,514	291,370
一持有至到期投資	2,678,442	35,640	17,402	16,551	27,706	39,190	9,607	148,504	2,973,042
一可供出售金融資產	1,083,560	51,435	29,902	227,690	20,845	26,833	2,408	286,761	1,729,434
其他	170,596	15,449	13,374	18,327	13,000	14,371	3,130	67,478	315,725
	8,752,705	2,523,398	1,820,042	2,734,933	1,874,316	2,376,248	716,756	2,660,734	23,459,132
信貸承諾	662,510	441,169	314,846	485,726	158,583	249,912	67,703	397,963	2,778,412
最大信用風險敞口	9,415,215	2,964,567	2,134,888	3,220,659	2,032,899	2,626,160	784,459	3,058,697	26,237,544

上述各地區的組成部分請見附註53(b)地理區域信息。

2015年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	合計
存放中央銀行款項	2,546,091	66,674	72,786	84,112	16,509	30,432	22,002	135,801	2,974,407
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	411,713	4,210	592	21,413	1,471	1,256	362	242,776	683,793
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	115,855	-	-	95	-	-	-	16,515	132,465
衍生金融資產	277	64	42	204,917	19	50	12	5,053	210,434
買入返售款項	17,758	2,746	1,347	1,726	238	206	843	54,006	78,870
客戶貸款及墊款	788,380	-	-	-	-	-	-	207,953	996,333
金融投資	472,341	2,237,047	1,513,330	1,970,272	1,636,115	2,129,451	654,867	1,039,389	11,652,812
一應收款項類投資	327,410	635	484	5,508	4,260	302	240	13,304	352,143
一持有至到期投資	2,643,343	42,541	21,454	13,469	11,844	28,973	9,607	99,122	2,870,353
一可供出售金融資產	875,753	54,154	34,253	237,336	19,189	20,394	2,642	186,545	1,430,266
其他	136,643	19,021	10,966	20,274	11,813	13,253	3,177	57,630	272,777
	8,335,564	2,427,092	1,655,254	2,559,122	1,701,458	2,224,317	693,752	2,058,094	21,654,653
信貸承諾	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	2,297,884
最大信用風險敞口	8,893,748	2,825,137	1,905,664	2,975,095	1,851,355	2,431,921	748,360	2,321,257	23,952,537

上述各地區的組成部分請見附註53(b)地理區域信息。

(a) 信用風險(續)

本行

2016年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	2,860,191	44,528	50,706	84,806	23,158	29,242	9,372	107,719	3,209,722
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	645,979	13,308	5,282	543	1,990	1,220	162	259,221	927,705
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	135,775	-	-	-	-	-	-	-	135,775
衍生金融資產	119	259	182	270,197	193	205	46	917	272,118
買入返售款項	47,920	3,107	2,255	1,634	178	640	416	6,742	62,892
客戶貸款及墊款	501,776	-	-	-	-	-	-	520	502,296
金融投資	534,225	2,362,003	1,704,380	2,120,405	1,783,466	2,264,366	691,375	572,980	12,033,200
一應收款項類投資	255,701	153	494	2,756	3,800	312	240	-	263,456
一持有至到期投資	2,685,913	35,640	17,402	16,551	27,706	39,190	9,607	44,072	2,876,081
一可供出售金融資產	1,084,057	51,435	29,902	227,690	20,845	26,833	2,408	89,157	1,532,327
其他	170,667	15,449	13,374	18,327	13,000	14,371	3,130	4,626	252,944
	8,922,323	2,525,882	1,823,977	2,742,909	1,874,336	2,376,379	716,756	1,085,954	22,068,516
信貸承諾	664,711	454,359	329,705	497,717	168,277	253,367	69,844	275,895	2,713,875
最大信用風險敞口	9,587,034	2,980,241	2,153,682	3,240,626	2,042,613	2,629,746	786,600	1,361,849	24,782,391

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註53(b)地理區域信息。

2015年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	2,546,091	66,674	72,786	84,112	16,509	30,432	22,002	71,382	2,909,988
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	526,428	4,265	5,133	21,434	1,763	949	555	212,041	772,568
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	115,855	-	-	95	-	-	-	-	115,950
衍生金融資產	277	64	42	204,917	19	50	12	901	206,282
買入返售款項	18,916	2,746	1,347	1,726	238	206	843	7,268	33,290
客戶貸款及墊款	792,876	-	-	-	-	-	-	-	792,876
金融投資	472,341	2,237,047	1,513,330	1,977,195	1,636,115	2,130,405	654,867	405,176	11,026,476
一應收款項類投資	327,410	635	484	5,508	4,260	302	240	-	338,839
一持有至到期投資	2,647,078	42,541	21,454	13,469	11,844	28,973	9,607	38,125	2,813,091
一可供出售金融資產	875,753	54,154	34,253	237,336	19,189	20,394	2,642	53,182	1,296,903
其他	136,668	19,021	10,966	20,274	11,813	13,253	3,177	4,776	219,948
	8,459,693	2,427,147	1,659,795	2,566,066	1,701,750	2,224,964	693,945	792,851	20,526,211
信貸承諾	558,584	412,366	268,690	432,707	155,694	211,347	57,204	192,852	2,289,444
最大信用風險敞口	9,018,277	2,839,513	1,928,485	2,998,773	1,857,444	2,436,311	751,149	985,703	22,815,655

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註53(b)地理區域信息。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 信用風險 (續)

按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款和證券投資。本集團債券投資的組成在附註54(a)(iv)中詳細列示。本集團及本行客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	1,640,498	1,551,248	1,553,297	1,458,156
製造業	1,550,544	1,603,631	1,487,718	1,527,906
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	891,870	835,616	860,182	799,646
租賃和商務服務業	828,686	724,246	792,786	696,444
批發和零售業	776,739	866,779	723,799	821,903
房地產業	642,423	562,917	495,609	453,665
水利、環境和公共設施管理業	536,718	472,791	520,598	463,172
採礦業	274,273	280,556	244,543	261,988
金融業	251,733	198,069	173,701	164,422
建築業	212,450	226,619	195,771	213,570
科教文衛	136,799	137,497	127,104	128,682
其他	397,951	409,583	320,923	326,232
公司類貸款小計	8,140,684	7,869,552	7,496,031	7,315,786
個人住房及經營性貸款	3,497,110	2,811,288	3,435,078	2,758,696
其他	699,059	730,574	673,362	712,843
個人貸款小計	4,196,169	3,541,862	4,108,440	3,471,539
票據貼現	719,993	522,052	708,339	511,707
客戶貸款及墊款合計	13,056,846	11,933,466	12,312,810	11,299,032

(iii) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
既未逾期也未減值	12,706,016	11,599,446	11,980,647	10,979,700
已逾期但未減值	139,029	154,502	127,030	145,475
已減值	211,801	179,518	205,133	173,857
	13,056,846	11,933,466	12,312,810	11,299,032
減：減值準備	(289,512)	(280,654)	(279,610)	(272,556)
	12,767,334	11,652,812	12,033,200	11,026,476

(a) 信用風險(續)

既未逾期也未減值

本集團和本行的既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款五級分類及擔保方式分析如下：

本集團

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	3,445,069	60,195	3,505,264	3,209,224	38,155	3,247,379
保證貸款	1,676,309	137,312	1,813,621	1,425,870	119,735	1,545,605
抵押貸款	5,561,633	227,619	5,789,252	5,131,186	189,839	5,321,025
質押貸款	1,570,704	27,175	1,597,879	1,454,131	31,306	1,485,437
	12,253,715	452,301	12,706,016	11,220,411	379,035	11,599,446

本行

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	3,376,134	58,996	3,435,130	3,135,856	36,398	3,172,254
保證貸款	1,554,106	136,101	1,690,207	1,352,375	118,830	1,471,205
抵押貸款	5,092,031	215,490	5,307,521	4,701,956	184,160	4,886,116
質押貸款	1,521,499	26,290	1,547,789	1,419,713	30,412	1,450,125
	11,543,770	436,877	11,980,647	10,609,900	369,800	10,979,700

已逾期但未減值

在報告期末，本集團及本行已逾期但未減值的客戶貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

本集團

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
1個月以內	57,540	17,324	74,864	68,926	15,913	84,839
1-2個月	13,414	7,437	20,851	22,052	7,870	29,922
2-3個月	33,458	9,856	43,314	30,099	9,642	39,741
合計	104,412	34,617	139,029	121,077	33,425	154,502
擔保物公允價值	103,327	67,707	171,034	118,814	65,453	184,267

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 信用風險(續)

本行

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
1個月以內	48,816	14,962	63,778	62,514	15,138	77,652
1-2個月	12,988	7,237	20,225	21,964	7,544	29,508
2-3個月	33,267	9,760	43,027	28,699	9,616	38,315
合計	95,071	31,959	127,030	113,177	32,298	145,475
擔保物公允價值	99,153	65,137	164,290	116,546	63,324	179,870

已減值

如果有客觀減值證據表明客戶貸款及墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款預計未來現金流量有影響且該影響能可靠估計，則該客戶貸款及墊款被認為是已減值貸款。包括公司類貸款及個人貸款中被評定為「次級」、「可疑」及「損失」類的貸款。

本集團及本行持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2016年12月31日的公允價值分別為人民幣420.46億元(2015年12月31日：人民幣437.71億元)及人民幣404.77億元(2015年12月31日：人民幣421.96億元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

經重組的客戶貸款及墊款

本集團為了最大可能地回收貸款及管理客戶關係，設立了貸款重組政策，即與客戶重新商訂合同條款。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	本集團		本行	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	5,541	4,557	5,052	4,441
其中：已減值客戶貸款及墊款	2,085	1,942	1,652	1,905

以物抵債的擔保物

本集團於本年度取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣21.06億元(2015年：人民幣36.90億元)，主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

(a) 信用風險(續)

(iv) 債券投資

債券投資的信用風險主要源於發行人可能違約未付款或破產的風險。不同發行主體的債券投資存在不同的信用風險級別。

債券投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

本集團

2016年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	1,897,917	545,382	14,188	-	2,542,487
政策性銀行	-	969,849	334,477	4,548	10,576	1,319,450
公共實體	2,200	22,236	141,405	10,938	2,212	178,991
銀行同業及其他金融機構	134,579	47,724	369,938	107,963	21,277	681,481
企業	22,386	35,329	329,358	45,678	6,808	439,559
小計	244,165	2,973,055	1,720,560	183,315	40,873	5,161,968
減：組合計提減值準備	-	(13)	-	-	-	(13)
小計	244,165	2,973,042	1,720,560	183,315	40,873	5,161,955
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	-	68	-	-	-	68
企業	-	26	427	-	-	453
減：單項計提減值準備	-	94	427	-	-	521
小計	-	(94)	(357)	-	-	(451)
小計	-	-	70	-	-	70
合計	244,165	2,973,042	1,720,630	183,315	40,873	5,162,025

2015年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	1,639,828	179,759	5,512	-	1,910,099
政策性銀行	15,090	1,159,165	327,141	1,726	9,970	1,513,092
公共實體	1,500	17,726	93,269	4,272	907	117,674
銀行同業及其他金融機構	171,997	21,393	360,194	82,320	1,139	637,043
企業	40,572	32,244	442,169	38,635	10,208	563,828
小計	314,159	2,870,356	1,402,532	132,465	22,224	4,741,736
減：組合計提減值準備	-	(3)	-	-	-	(3)
小計	314,159	2,870,353	1,402,532	132,465	22,224	4,741,733
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	-	92	-	-	-	92
企業	-	-	434	-	-	434
減：單項計提減值準備	-	92	434	-	-	526
小計	-	(92)	(293)	-	-	(385)
小計	-	-	141	-	-	141
合計	314,159	2,870,353	1,402,673	132,465	22,224	4,741,874

(*) 減值債券的確定主要是基於單項測試的結果。在確定一支債券是否減值時，本集團考慮存在發生減值的客觀證據及其導致預計未來現金流減少的情況。對於已減值債券投資，本集團未取得任何擔保物。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 信用風險 (續)

本行

2016年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	1,859,025	508,190	7,818	-	2,460,033
政策性銀行	-	944,086	275,427	1,095	10,576	1,231,184
公共實體	2,200	20,023	137,463	1,207	2,212	163,105
銀行同業及其他金融機構	137,180	45,435	314,156	103,133	21,277	621,181
企業	22,386	7,525	297,021	22,521	6,536	355,989
小計	246,766	2,876,094	1,532,257	135,774	40,601	4,831,492
減：組合計提減值準備	-	(13)	-	-	-	(13)
小計	246,766	2,876,081	1,532,257	135,774	40,601	4,831,479
已減值(*)						
企業	-	26	195	-	-	221
	-	26	195	-	-	221
減：單項計提減值準備	-	(26)	(125)	-	-	(151)
小計	-	-	70	-	-	70
合計	246,766	2,876,081	1,532,327	135,774	40,601	4,831,549

2015年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	1,607,344	153,413	842	-	1,846,599
政策性銀行	15,090	1,149,092	323,325	1,609	9,970	1,499,086
公共實體	1,500	16,671	90,748	4,272	907	114,098
銀行同業及其他金融機構	171,997	28,169	324,828	76,100	1,104	602,198
企業	40,572	11,818	404,528	33,127	10,028	500,073
小計	314,159	2,813,094	1,296,842	115,950	22,009	4,562,054
減：組合計提減值準備	-	(3)	-	-	-	(3)
小計	314,159	2,813,091	1,296,842	115,950	22,009	4,562,051
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	-	24	-	-	-	24
企業	-	-	107	-	-	107
	-	24	107	-	-	131
減：單項計提減值準備	-	(24)	(46)	-	-	(70)
小計	-	-	61	-	-	61
合計	314,159	2,813,091	1,296,903	115,950	22,009	4,562,112

(*) 減值債券的確定主要是基於單項測試的結果。在確定一支債券是否減值時，本行考慮存在發生減值的客觀證據及其導致預計未來現金流減少的情況。對於已減值債券投資，本行未取得任何擔保物。

(b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

(i) 本集團的資產及負債按到期日分析

本集團及本行對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

本集團

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	436,282	11,639	18,517	47,281	-	-	2,837,069	3,350,788
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	158,433	849,479	244,926	228,917	71,304	41	-	1,553,100
衍生金融資產	-	46,100	25,488	102,658	935	8,134	6,016	189,331
客戶貸款及墊款	1,448	206	14,260	36,078	205,253	23,791	4,108	285,144
金融投資	254	14,989	20,320	39,732	14,489	4,668	-	94,452
對聯營及合營公司的投資	62,087	874,345	774,633	2,785,447	2,970,082	5,144,336	156,404	12,767,334
物業和設備	-	70,726	185,303	610,237	2,534,397	1,593,183	12,853	5,006,699
其他	-	-	-	-	-	-	30,077	30,077
其他	-	-	-	-	-	-	246,209	246,209
其他	377,080	44,195	28,506	53,039	33,428	35,983	41,900	614,131
資產合計	1,035,584	1,911,679	1,311,953	3,903,389	5,829,888	6,810,136	3,334,636	24,137,265
負債：								
向中央銀行借款	-	-	-	118	427	-	-	545
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	59,279	75,000	168,142	46,949	15,144	2,238	-	366,752
衍生金融負債	409	10,099	21,143	36,924	15,687	5,698	-	89,960
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,283,492	816,224	191,175	239,314	24,320	51,580	-	2,606,105
存款證	-	29,968	67,031	103,774	17,201	453	-	218,427
客戶存款	9,783,195	859,223	1,286,200	3,705,472	2,185,850	5,362	-	17,825,302
已發行債務證券	-	6,006	8,318	13,953	136,514	193,146	-	357,937
其他	300,535	72,155	60,357	135,012	70,885	52,130	-	691,074
負債合計	11,426,910	1,868,675	1,802,366	4,281,516	2,466,028	310,607	-	22,156,102
流動性淨額	(10,391,326)	43,004	(490,413)	(378,127)	3,363,860	6,499,529	3,334,636	1,981,163

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 流動性風險(續)

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	471,606	-	-	-	-	-	2,588,027	3,059,633
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	206,836	1,091,447	153,808	197,090	30,904	41	-	1,680,126
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	-	12,700	24,030	81,757	11,660	2,318	373	132,838
衍生金融資產	534	1,051	6,750	9,211	174,786	13,665	4,437	210,434
客戶貸款及墊款	681	11,116	12,841	31,758	18,134	4,340	-	78,870
金融投資	68,278	755,892	739,152	2,918,622	2,881,766	4,139,152	149,950	11,652,812
對聯營及合營公司的投資	-	97,632	207,490	808,375	2,344,194	1,194,931	14,069	4,666,691
物業和設備	-	-	-	-	-	-	24,185	24,185
其他	-	-	-	-	-	-	224,426	224,426
其他	270,430	51,295	9,188	53,048	23,629	33,018	39,157	479,765
資產合計	1,018,365	2,021,133	1,153,259	4,099,861	5,485,073	5,387,465	3,044,624	22,209,780
負債：								
向中央銀行借款	-	-	20	30	160	-	-	210
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	59,151	81,382	122,790	22,124	17,267	1,213	-	303,927
衍生金融負債	512	11,467	12,890	28,555	17,170	6,232	-	76,826
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,541,535	590,578	178,260	210,401	45,149	37,128	-	2,603,051
存款證	-	35,579	53,158	77,938	16,234	443	-	183,352
客戶存款	8,515,746	891,898	1,241,541	3,574,017	2,055,662	3,075	-	16,281,939
已發行債務證券	-	9,880	11,789	17,054	72,154	195,745	-	306,622
其他	287,242	77,754	73,697	143,495	64,250	6,896	-	653,334
負債合計	10,404,186	1,698,538	1,694,145	4,073,614	2,288,046	250,732	-	20,409,261
流動性淨額	(9,385,821)	322,595	(540,886)	26,247	3,197,027	5,136,733	3,044,624	1,800,519

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(b) 流動性風險(續)

本行的資產及負債按到期日分析如下：

本行

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	413,572	11,639	18,517	47,281	-	-	2,799,261	3,290,270
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	66,696	761,207	292,443	248,963	56,690	4,002	-	1,430,001
衍生金融資產	-	42,588	12,889	77,676	1,783	838	48,300	184,074
客戶貸款及墊款	1,297	206	14,260	30,745	201,682	19,820	4,108	272,118
金融投資	-	12,974	16,639	30,743	1,749	787	-	62,892
對子公司及聯營公司的投資	49,222	840,779	725,987	2,675,726	2,682,913	4,904,653	153,920	12,033,200
物業和設備	-	61,974	168,848	580,312	2,334,396	1,526,334	76,512	4,748,376
其他	-	-	-	-	-	-	136,530	136,530
其他	-	-	-	-	-	-	124,089	124,089
其他	319,652	38,678	8,739	49,645	25,465	34,468	29,883	506,530
資產合計	850,439	1,770,045	1,258,322	3,741,091	5,304,678	6,490,902	3,372,603	22,788,080
負債：								
向中央銀行借款	-	-	-	-	379	-	-	379
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	59,185	74,912	168,127	36,092	13,685	-	-	352,001
衍生金融負債	-	8,762	18,411	27,813	2,210	983	-	58,179
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,246,298	644,608	141,150	189,312	4,401	-	-	2,225,769
存款證	-	27,002	56,391	93,721	16,936	453	-	194,503
客戶存款	9,603,296	724,528	1,154,911	3,591,901	2,155,589	5,362	-	17,235,587
已發行債務證券	-	3,308	1,042	10,832	80,530	183,734	-	279,446
其他	226,524	59,374	53,285	128,418	58,133	6,553	-	532,287
負債合計	11,135,303	1,542,494	1,593,317	4,078,089	2,331,863	197,085	-	20,878,151
流動性淨額	(10,284,864)	227,551	(334,995)	(336,998)	2,972,815	6,293,817	3,372,603	1,909,929

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 流動性風險(續)

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及	438,595	-	-	-	-	-	2,553,024	2,991,619
其他金融機構款項(*)	128,273	1,012,629	179,239	222,886	20,299	2,118	-	1,565,444
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的	-	12,091	23,854	77,365	1,844	796	-	115,950
金融資產	534	1,051	6,750	8,994	170,851	13,665	4,437	206,282
衍生金融資產	-	6,854	5,689	18,098	1,897	752	-	33,290
客戶貸款及墊款	65,032	731,234	708,366	2,785,871	2,616,127	3,973,504	146,342	11,026,476
金融投資	-	84,014	197,508	745,343	2,245,551	1,176,355	2,227	4,450,998
對子公司及聯營公司的投資	-	-	-	-	-	-	135,308	135,308
物業和設備	-	-	-	-	-	-	129,669	129,669
其他	211,640	38,449	7,730	51,224	22,751	32,679	27,437	391,910
資產合計	844,074	1,886,322	1,129,136	3,909,781	5,079,320	5,199,869	2,998,444	21,046,946
負債：								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的								
金融負債	55,866	81,380	122,646	21,682	15,840	-	-	297,414
衍生金融負債	-	8,404	7,140	14,665	2,004	931	-	33,144
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,500,867	424,289	125,601	160,226	23,136	-	-	2,234,119
存款證	-	24,572	40,220	69,614	15,264	443	-	150,113
客戶存款	8,372,090	765,431	1,136,934	3,476,619	2,027,537	3,062	-	15,781,673
已發行債務證券	-	1,240	7,197	8,872	38,850	184,016	-	240,175
其他	219,042	57,126	69,291	139,405	57,009	6,689	-	548,562
負債合計	10,147,865	1,362,442	1,509,029	3,891,083	2,179,640	195,141	-	19,285,200
流動性淨額	(9,303,791)	523,880	(379,893)	18,698	2,899,680	5,004,728	2,998,444	1,761,746

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團及本行金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本集團及本行對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

(b) 流動性風險(續)

本集團

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	436,282	11,639	22,347	47,281	-	-	2,837,069	3,354,618
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	158,439	851,293	247,894	235,908	74,923	50	-	1,568,507
客戶貸款及墊款(**)	-	46,188	25,796	105,143	3,398	13,085	6,016	199,626
金融投資	1,448	219	14,536	36,907	206,982	24,149	4,108	288,349
其他	62,950	937,939	924,671	3,313,707	4,824,943	7,560,269	263,899	17,888,378
	-	72,261	191,060	632,463	2,621,704	1,642,179	12,853	5,172,520
	373,172	27,824	4,295	6,061	6,614	416	3,249	421,631
	1,032,291	1,947,363	1,430,599	4,377,470	7,738,564	9,240,148	3,127,194	28,893,629

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	-	119	427	-	-	546
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	59,943	75,114	169,503	48,348	16,141	2,277	-	371,326
存款證	1,283,844	817,628	192,176	242,106	27,095	68,179	-	2,631,028
客戶存款	-	30,075	67,511	105,233	17,590	480	-	220,889
已發行債務證券	9,791,273	861,958	1,316,461	3,777,425	2,305,827	6,017	-	18,058,961
其他	-	6,035	9,400	28,511	186,995	245,210	-	476,151
	293,113	8,894	4,237	5,340	13,900	10,383	-	335,867
	11,428,173	1,799,704	1,759,288	4,207,082	2,567,975	332,546	-	22,094,768
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(52)	(137)	(181)	115	182	-	(73)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	15,916	1,009,201	1,107,223	1,724,950	171,304	17,675	-	4,046,269
現金流出	(15,820)	(1,005,076)	(1,103,824)	(1,714,270)	(166,880)	(17,001)	-	(4,022,871)
	96	4,125	3,399	10,680	4,424	674	-	23,398

(*) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 流動性風險(續)

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	471,606	-	3,480	-	-	-	2,588,027	3,063,113
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	206,837	1,093,314	155,711	202,647	34,250	50	-	1,692,809
客戶貸款及墊款(**)	-	12,729	24,225	83,231	13,790	4,916	373	139,264
金融投資	534	1,065	6,802	9,776	174,944	13,689	4,437	211,247
其他	69,484	815,009	878,558	3,407,083	4,481,120	5,903,532	235,756	15,790,542
	-	98,461	212,512	835,939	2,414,570	1,225,527	14,104	4,801,113
	222,918	33,767	5,282	7,374	5,815	508	2,242	277,906
	971,379	2,054,345	1,286,570	4,546,050	7,124,489	7,148,222	2,844,939	25,975,994

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	20	31	160	-	-	211
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	59,200	81,491	123,294	22,503	19,300	1,240	-	307,028
存款證	1,541,557	592,445	180,183	214,820	47,487	37,141	-	2,613,633
客戶存款	-	35,766	53,905	79,441	17,207	522	-	186,841
已發行債務證券	8,516,764	893,282	1,264,680	3,632,057	2,128,421	3,457	-	16,438,661
其他	-	9,987	12,784	25,980	106,603	250,514	-	405,868
	196,112	9,825	2,497	3,387	34,126	30,908	-	276,855
	10,313,633	1,622,796	1,637,363	3,978,219	2,353,304	323,782	-	20,229,097
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	557	(105)	(37)	67	37	-	519
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	55,558	1,234,460	752,515	1,592,386	267,045	35,759	-	3,937,723
現金流出	(55,435)	(1,235,452)	(754,756)	(1,587,293)	(264,255)	(36,900)	-	(3,934,091)
	123	(992)	(2,241)	5,093	2,790	(1,141)	-	3,632

(*) 含賣出回購款項。

(b) 流動性風險(續)

本行

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	413,572	11,639	22,296	47,281	-	-	2,799,261	3,294,049
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	66,701	763,079	295,868	254,645	58,529	4,814	-	1,443,636
客戶貸款及墊款(**)	-	42,658	13,020	79,141	2,189	895	48,300	186,203
金融投資	1,297	219	14,536	31,574	203,245	20,178	4,108	275,157
其他	49,988	901,221	867,533	3,173,863	4,425,087	7,210,629	257,043	16,885,364
	-	63,376	174,177	600,938	2,413,765	1,569,467	76,512	4,898,235
	311,382	23,554	119	242	59	-	1,425	336,781
	842,940	1,805,746	1,387,549	4,187,684	7,102,874	8,805,983	3,186,649	27,319,425

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	-	-	379	-	-	379
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	59,185	75,114	169,491	36,934	15,752	-	-	356,476
存款證	1,246,649	645,735	141,531	191,340	4,436	-	-	2,229,691
客戶存款	-	27,104	56,790	95,079	17,359	480	-	196,812
已發行債務證券	9,604,216	725,189	1,178,132	3,651,288	2,227,466	6,017	-	17,392,308
其他	-	3,311	1,686	21,491	122,264	237,300	-	386,052
	184,801	1,042	164	557	1,403	3,311	-	191,278
	11,094,851	1,477,495	1,547,794	3,996,689	2,389,059	247,108	-	20,752,996
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	113	(99)	(214)	102	(39)	-	(137)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	808,559	999,032	1,605,798	66,739	1,644	-	3,481,772
現金流出	-	(807,068)	(997,897)	(1,599,245)	(67,176)	(1,804)	-	(3,473,190)
	-	1,491	1,135	6,553	(437)	(160)	-	8,582

(*) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 流動性風險(續)

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	438,595	-	3,432	-	-	-	2,553,024	2,995,051
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	128,273	1,014,641	181,145	228,150	22,038	2,500	-	1,576,747
客戶貸款及墊款(**)	-	12,102	23,960	78,395	2,396	802	-	117,655
金融投資	534	1,065	6,802	9,404	171,009	13,689	4,437	206,940
其他	66,217	787,695	840,412	3,248,159	4,125,373	5,669,778	228,326	14,965,960
	-	84,740	202,449	772,957	2,312,027	1,206,316	2,227	4,580,716
	181,205	24,743	255	487	5	5	1,192	207,892
	814,824	1,924,986	1,258,455	4,337,552	6,632,848	6,893,090	2,789,206	24,650,961

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	55,866	81,489	123,150	22,046	17,829	-	-	300,380
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	1,500,891	425,997	127,520	164,771	25,199	-	-	2,244,378
存款證	-	24,723	40,857	70,933	16,214	522	-	153,249
客戶存款	8,372,886	766,165	1,159,609	3,534,130	2,099,811	3,441	-	15,936,042
已發行債務證券	-	1,242	7,894	16,240	67,818	229,869	-	323,063
其他	175,509	2,377	100	727	748	3,952	-	183,413
	10,105,152	1,301,993	1,459,130	3,808,847	2,227,619	237,784	-	19,140,525
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	256	(127)	(87)	(19)	(68)	-	(45)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	707,203	458,376	1,212,795	78,293	1,432	-	2,458,099
現金流出	-	(709,123)	(460,906)	(1,208,811)	(77,517)	(1,488)	-	(2,457,845)
	-	(1,920)	(2,530)	3,984	776	(56)	-	254

(*) 含賣出回購款項。

(b) 流動性風險(續)

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

本集團

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2016年12月31日							
信貸承諾	756,778	105,676	230,641	611,356	760,743	313,218	2,778,412

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2015年12月31日							
信貸承諾	719,327	151,167	249,287	480,940	554,572	142,591	2,297,884

本行

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2016年12月31日							
信貸承諾	748,492	91,832	225,685	620,022	727,543	300,301	2,713,875

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2015年12月31日							
信貸承諾	712,885	142,472	249,381	490,244	557,562	136,900	2,289,444

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

(c) 市場風險(續)

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括母公司交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團利率風險敞口和匯率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間來說，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的方法。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

	2016			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	66	58	76	38
匯率風險	240	189	325	65
商品風險	12	18	54	4
總體風險價值	258	204	328	76

	2015			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	55	46	72	21
匯率風險	63	64	141	34
商品風險	13	17	41	4
總體風險價值	81	90	156	60

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的價差。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團及本行利息淨收入和權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動對年末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

本集團

主要幣種	2016			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響
人民幣	(8,885)	(46,604)	8,885	50,242
美元	(178)	(4,450)	178	4,453
港元	139	(8)	(139)	8
其他	467	(635)	(467)	635
合計	(8,457)	(51,697)	8,457	55,338

主要幣種	2015			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響
合計	(5,926)	(38,609)	5,926	41,729

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 市場風險(續)

本行

主要幣種	2016			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響
人民幣	(8,909)	(42,723)	8,909	45,581
美元	250	(1,726)	(250)	1,727
港元	(186)	(8)	186	8
其他	185	(347)	(185)	347
合計	(8,660)	(44,804)	8,660	47,663

主要幣種	2015			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響
合計	(6,348)	(34,323)	6,348	36,791

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團和本行現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2016年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,950,175	-	-	-	400,613	3,350,788
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,281,652	175,706	65,244	41	30,457	1,553,100
衍生金融資產	73,827	102,259	4,126	3,103	6,016	189,331
客戶貸款及墊款	16,157	40,807	203,561	19,063	5,556	285,144
金融投資	-	-	-	-	94,452	94,452
對聯營及合營公司的投資	8,042,786	4,331,521	154,613	139,700	98,714	12,767,334
物業及設備	403,284	637,160	2,375,341	1,578,061	12,853	5,006,699
其他	-	-	-	-	30,077	30,077
資產合計	9,294	209	-	-	604,628	614,131
負債：	12,777,175	5,287,662	2,802,885	1,739,968	1,529,575	24,137,265
向中央銀行借款	-	118	427	-	-	545
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	247,084	45,217	9,870	-	64,581	366,752
衍生金融負債	-	-	-	-	89,960	89,960
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,285,839	270,853	12,912	10,200	26,301	2,606,105
存款證	118,407	93,236	6,331	453	-	218,427
客戶存款	11,660,480	3,705,066	2,166,979	5,362	287,415	17,825,302
已發行債務證券	34,242	16,039	116,722	190,934	-	357,937
其他	8,569	382	2,264	1,584	678,275	691,074
負債合計	14,354,621	4,130,911	2,315,505	208,533	1,146,532	22,156,102
利率風險敞口	(1,577,446)	1,156,751	487,380	1,531,435	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 市場風險 (續)

2015年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,672,292	-	-	-	387,341	3,059,633
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,438,201	197,465	27,608	41	16,811	1,680,126
衍生金融資產	41,451	82,154	6,619	2,241	373	132,838
客戶貸款及墊款	9,405	9,339	173,054	13,665	4,971	210,434
金融投資	-	-	-	-	78,870	78,870
對聯營及合營公司的投資	6,897,524	4,333,873	188,200	130,887	102,328	11,652,812
物業及設備	447,620	869,374	2,158,378	1,177,390	13,929	4,666,691
其他	-	-	-	-	24,185	24,185
資產合計	10,045	225	-	-	469,495	479,765
資產合計	11,516,538	5,492,430	2,553,859	1,324,224	1,322,729	22,209,780
負債：						
向中央銀行借款	20	30	160	-	-	210
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	204,160	21,682	15,953	-	62,132	303,927
衍生金融負債	-	-	-	-	76,826	76,826
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,332,698	234,978	13,113	6,805	15,457	2,603,051
存款證	107,758	66,575	8,576	443	-	183,352
客戶存款	10,316,969	3,563,821	2,052,611	3,075	345,463	16,281,939
已發行債務證券	33,046	16,674	63,223	193,679	-	306,622
其他	3,371	150	617	623	648,573	653,334
負債合計	12,998,022	3,903,910	2,154,253	204,625	1,148,451	20,409,261
利率風險敞口	(1,481,484)	1,588,520	399,606	1,119,599	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

本行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2016年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,893,681	-	-	-	396,589	3,290,270
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,166,598	196,166	54,667	-	12,570	1,430,001
衍生金融資產	56,958	76,803	1,706	307	48,300	184,074
客戶貸款及墊款	16,157	31,502	199,990	19,063	5,406	272,118
金融投資	-	-	-	-	62,892	62,892
對子公司及聯營公司的投資	7,506,073	4,240,147	106,364	86,977	93,639	12,033,200
物業及設備	351,472	600,860	2,210,827	1,508,705	76,512	4,748,376
其他	-	-	-	-	136,530	136,530
資產合計	-	-	-	-	124,089	124,089
	-	-	-	-	506,530	506,530
資產合計	11,990,939	5,145,478	2,573,554	1,615,052	1,463,057	22,788,080
負債：						
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	379	-	-	379
衍生金融負債	247,029	36,092	9,695	-	59,185	352,001
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	-	-	-	-	58,179	58,179
存款證	2,029,768	184,154	2,755	-	9,092	2,225,769
客戶存款	104,292	83,427	6,331	453	-	194,503
已發行債務證券	11,251,659	3,591,913	2,154,995	5,362	231,658	17,235,587
其他	21,953	10,827	62,932	183,734	-	279,446
負債合計	-	-	-	-	532,287	532,287
負債合計	13,654,701	3,906,413	2,237,087	189,549	890,401	20,878,151
利率風險敞口	(1,663,762)	1,239,065	336,467	1,425,503	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 市場風險(續)

2015年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,607,873	-	-	-	383,746	2,991,619
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,311,681	221,232	20,299	2,118	10,114	1,565,444
衍生金融資產	36,356	77,365	1,433	796	-	115,950
客戶貸款及墊款	9,405	9,122	169,119	13,665	4,971	206,282
金融投資	-	-	-	-	33,290	33,290
對子公司及聯營公司的投資	6,457,483	4,218,448	130,127	120,707	99,711	11,026,476
物業及設備	420,217	806,570	2,060,875	1,161,171	2,165	4,450,998
其他	-	-	-	-	135,308	135,308
資產合計	-	-	-	-	129,669	129,669
	-	-	-	-	391,910	391,910
資產合計	10,843,015	5,332,737	2,381,853	1,298,457	1,190,884	21,046,946
負債：						
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	204,026	21,682	15,840	-	55,866	297,414
衍生金融負債	-	-	-	-	33,144	33,144
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,029,557	179,112	1,894	-	23,556	2,234,119
存款證	83,033	58,563	8,074	443	-	150,113
客戶存款	10,051,225	3,463,631	2,027,361	3,061	236,395	15,781,673
已發行債務證券	17,189	8,872	30,098	184,016	-	240,175
其他	-	-	-	-	548,562	548,562
負債合計	12,385,030	3,731,860	2,083,267	187,520	897,523	19,285,200
利率風險敞口	(1,542,015)	1,600,877	298,586	1,110,937	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

(iii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鈎，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團及本行年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團及本行有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

本集團

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2016年	2015年	2016年	2015年
美元	-1%	66	75	(313)	(280)
港元	-1%	275	402	(929)	(795)

本行

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2016年	2015年	2016年	2015年
美元	-1%	78	49	(27)	(22)
港元	-1%	188	152	(19)	(14)

上表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 市場風險 (續)

有關資產和負債按幣種列示如下：

本集團

2016年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,081,709	195,520	17,442	56,117	3,350,788
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,023,286	483,688	7,557	38,569	1,553,100
為交易而持有的金融資產	180,632	5,732	–	2,967	189,331
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	271,780	9,536	272	3,556	285,144
衍生金融資產	41,478	32,020	8,575	12,379	94,452
客戶貸款及墊款	11,490,448	863,960	220,280	192,646	12,767,334
金融投資	4,674,842	240,949	20,374	70,534	5,006,699
對聯營及合營公司的投資	660	875	1,627	26,915	30,077
物業及設備	131,354	112,653	758	1,444	246,209
其他	293,855	125,161	4,261	190,854	614,131
資產合計	21,190,044	2,070,094	281,146	595,981	24,137,265
負債：					
向中央銀行借款	30	–	–	515	545
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	289,238	13,949	–	63,565	366,752
衍生金融負債	19,889	46,150	13,210	10,711	89,960
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,729,007	723,289	35,485	118,324	2,606,105
存款證	30,154	137,310	13,330	37,633	218,427
客戶存款	16,722,751	699,543	235,360	167,648	17,825,302
已發行債務證券	182,367	153,201	726	21,643	357,937
其他	579,749	93,117	6,335	11,873	691,074
負債合計	19,553,185	1,866,559	304,446	431,912	22,156,102
長/(短)盤淨額	1,636,859	203,535	(23,300)	164,069	1,981,163
信貸承諾	2,120,542	500,612	30,896	126,362	2,778,412

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

2015年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	2,892,981	72,522	19,253	74,877	3,059,633
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,226,502	373,998	14,612	65,014	1,680,126
為交易而持有的金融資產	116,092	11,654	139	4,953	132,838
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	209,444	252	166	572	210,434
衍生金融資產	26,643	37,476	6,736	8,015	78,870
客戶貸款及墊款	10,629,123	714,769	171,499	137,421	11,652,812
金融投資	4,423,990	165,656	16,668	60,377	4,666,691
對聯營及合營公司的投資	231	352	1,508	22,094	24,185
物業及設備	138,760	83,631	688	1,347	224,426
其他	274,586	95,968	9,029	100,182	479,765
資產合計	19,938,352	1,556,278	240,298	474,852	22,209,780
負債：					
向中央銀行借款	50	-	-	160	210
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	233,169	11,249	-	59,509	303,927
衍生金融負債	26,349	34,905	7,610	7,962	76,826
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,829,716	624,804	22,891	125,640	2,603,051
存款證	40,813	108,770	7,211	26,558	183,352
客戶存款	15,435,986	515,515	202,105	128,333	16,281,939
已發行債務證券	196,986	89,408	2,485	17,743	306,622
其他	564,520	73,183	5,548	10,083	653,334
負債合計	18,327,589	1,457,834	247,850	375,988	20,409,261
長/(短)盤淨額	1,610,763	98,444	(7,552)	98,864	1,800,519
信貸承諾	1,840,354	355,858	25,449	76,223	2,297,884

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 市場風險 (續)

本行

2016年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,069,074	179,180	7,264	34,752	3,290,270
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,020,638	291,929	73,128	44,306	1,430,001
為交易而持有的金融資產	182,281	1,543	-	250	184,074
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	271,781	231	-	106	272,118
衍生金融資產	40,325	18,623	2	3,942	62,892
客戶貸款及墊款	11,284,741	643,173	9,155	96,131	12,033,200
金融投資	4,554,549	132,229	14,757	46,841	4,748,376
對子公司及聯營公司的投資	17,353	10,011	44,820	64,346	136,530
物業及設備	123,613	249	9	218	124,089
其他	266,238	51,642	504	188,146	506,530
資產合計	20,830,593	1,328,810	149,639	479,038	22,788,080
負債：					
向中央銀行借款	-	-	-	379	379
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	279,504	12,512	-	59,985	352,001
衍生金融負債	20,119	31,911	2	6,147	58,179
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,623,678	401,106	97,087	103,898	2,225,769
存款證	25,667	122,962	10,691	35,183	194,503
客戶存款	16,640,183	502,777	12,709	79,918	17,235,587
已發行債務證券	177,971	94,553	723	6,199	279,446
其他	471,796	52,601	795	7,095	532,287
負債合計	19,238,918	1,218,422	122,007	298,804	20,878,151
長盤淨額	1,591,675	110,388	27,632	180,234	1,909,929
信貸承諾	2,096,950	514,280	4,868	97,777	2,713,875

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

2015年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	2,884,990	61,956	1,698	42,975	2,991,619
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,246,867	223,412	42,911	52,254	1,565,444
為交易而持有的金融資產	115,950	-	-	-	115,950
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	205,509	210	-	563	206,282
衍生金融資產	26,269	5,133	-	1,888	33,290
客戶貸款及墊款	10,440,810	514,733	5,614	65,319	11,026,476
金融投資	4,325,530	87,616	657	37,195	4,450,998
對子公司及聯營公司的投資	17,352	10,012	44,820	63,124	135,308
物業及設備	129,195	255	9	210	129,669
其他	252,894	35,499	5,174	98,343	391,910
資產合計	19,645,366	938,826	100,883	361,871	21,046,946
負債：					
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	233,052	8,496	-	55,866	297,414
衍生金融負債	25,202	5,255	-	2,687	33,144
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,732,680	348,135	47,131	106,173	2,234,119
存款證	36,340	86,173	1,974	25,626	150,113
客戶存款	15,361,944	360,613	12,466	46,650	15,781,673
已發行債務證券	180,693	50,227	1,898	7,357	240,175
其他	506,821	34,326	2,677	4,738	548,562
負債合計	18,076,732	893,225	66,146	249,097	19,285,200
長盤淨額	1,568,634	45,601	34,737	112,774	1,761,746
信貸承諾	1,824,981	377,739	10,982	75,742	2,289,444

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團管理層根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

(d) 資本管理(續)

本集團按照銀監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
核心一級資本	1,886,536	1,713,160
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,998	151,963
盈餘公積	205,021	178,040
一般風險準備	251,349	246,356
未分配利潤	940,237	781,853
少數股東資本可計入部分	3,164	4,340
其他	(21,640)	(5,799)
核心一級資本扣除項目	11,560	11,665
商譽	9,001	8,478
其他無形資產(土地使用權除外)	1,477	1,356
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,618)	(3,869)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700
核心一級資本淨額	1,874,976	1,701,495
其他一級資本	79,794	79,567
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	419	192
一級資本淨額	1,954,770	1,781,062
二級資本	178,292	244,641
二級資本工具及其溢價可計入金額	154,861	180,242
超額貸款損失準備	19,195	63,398
少數股東資本可計入部分	4,236	1,001
二級資本扣除項目	5,600	13,600
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	5,600	13,600
總資本淨額	2,127,462	2,012,103
風險加權資產(i)	14,564,617	13,216,687
核心一級資本充足率	12.87%	12.87%
一級資本充足率	13.42%	13.48%
資本充足率	14.61%	15.22%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

55. 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量操作流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券及資產支持證券。本集團在這些投資的估值模型中所運用的現金流折現分析方法僅包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾—斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線（經過市場流動性和信用價差調整）；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

(a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

本集團

2016年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	6,016	–	–	6,016
債券投資	3,140	179,984	191	183,315
	9,156	179,984	191	189,331
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	919	39,954	–	40,873
其他債務工具	–	25,706	–	25,706
其他投資	–	61,269	157,296	218,565
	919	126,929	157,296	285,144
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	188	57,770	320	58,278
利率衍生工具	30	20,167	412	20,609
商品衍生工具及其他	5,662	9,836	67	15,565
	5,880	87,773	799	94,452
可供出售金融資產				
權益投資	11,114	338	–	11,452
債券投資	83,873	1,635,493	1,264	1,720,630
其他債務工具	–	8,804	–	8,804
	94,987	1,644,635	1,264	1,740,886
	110,942	2,039,321	159,550	2,309,813
持續以公允價值計量的金融負債：				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	270,831	–	270,831
結構性存款	–	17,797	–	17,797
與貴金屬相關的金融負債	–	59,192	–	59,192
已發行債務證券	12,512	865	–	13,377
其他	365	3,089	2,101	5,555
	12,877	351,774	2,101	366,752
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	326	59,581	310	60,217
利率衍生工具	1	19,161	1,308	20,470
商品衍生工具及其他	5,239	3,861	173	9,273
	5,566	82,603	1,791	89,960
	18,443	434,377	3,892	456,712

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2015年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	373	-	-	373
債券投資	14,808	117,657	-	132,465
	15,181	117,657	-	132,838
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	824	21,400	-	22,224
其他債務工具投資	-	6,300	-	6,300
其他投資	-	534	181,376	181,910
	824	28,234	181,376	210,434
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	102	36,277	228	36,607
利率衍生工具	25	26,249	715	26,989
商品衍生工具及其他	8,662	6,511	101	15,274
	8,789	69,037	1,044	78,870
可供出售金融資產				
權益投資	12,331	134	626	13,091
債券投資	130,441	1,266,712	5,520	1,402,673
其他債務工具	-	27,593	-	27,593
	142,772	1,294,439	6,146	1,443,357
	167,566	1,509,367	188,566	1,865,499
持續以公允價值計量的金融負債：				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	-	205,531	-	205,531
結構性存款	-	27,521	-	27,521
與貴金屬相關的金融負債	-	55,871	-	55,871
已發行債務證券	1,947	6,549	-	8,496
其他	144	4,153	2,211	6,508
	2,091	299,625	2,211	303,927
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	116	38,575	234	38,925
利率衍生工具	3	26,052	2,181	28,236
商品衍生工具及其他	6,244	3,366	55	9,665
	6,363	67,993	2,470	76,826
	8,454	367,618	4,681	380,753

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

本行

2016年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	–	48,300	–	48,300
債券投資	–	135,774	–	135,774
	–	184,074	–	184,074
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	919	39,682	–	40,601
其他債務工具	–	25,706	–	25,706
其他投資	–	52,019	153,792	205,811
	919	117,407	153,792	272,118
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	136	53,033	166	53,335
利率衍生工具	–	1,128	351	1,479
商品衍生工具及其他	–	8,076	2	8,078
	136	62,237	519	62,892
可供出售金融資產				
權益投資	831	75,043	–	75,874
債券投資	66,300	1,465,826	201	1,532,327
	67,131	1,540,869	201	1,608,201
	68,186	1,904,587	154,512	2,127,285
持續以公允價值計量的金融負債：				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	270,831	–	270,831
結構性存款	–	8,674	–	8,674
與貴金屬相關的金融負債	–	59,185	–	59,185
已發行債務證券	12,512	799	–	13,311
	12,512	339,489	–	352,001
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	324	54,586	166	55,076
利率衍生工具	–	1,045	351	1,396
商品衍生工具及其他	–	1,705	2	1,707
	324	57,336	519	58,179
	12,836	396,825	519	410,180

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2015年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	-	115,950	-	115,950
	-	115,950	-	115,950
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	773	21,236	-	22,009
其他債務工具投資	-	6,300	-	6,300
其他	-	534	177,439	177,973
	773	28,070	177,439	206,282
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	-	27,695	208	27,903
利率衍生工具	-	1,146	530	1,676
商品衍生工具及其他	-	3,674	37	3,711
	-	32,515	775	33,290
可供出售金融資產				
權益投資	1,433	-	-	1,433
債券投資	71,517	1,224,821	565	1,296,903
	72,950	1,224,821	565	1,298,336
	73,723	1,401,356	178,779	1,653,858
持續以公允價值計量的金融負債：				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	-	205,531	-	205,531
結構性存款	-	27,521	-	27,521
與貴金屬相關的金融負債	-	55,866	-	55,866
已發行債務證券	1,947	6,549	-	8,496
	1,947	295,467	-	297,414
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	-	30,074	208	30,282
利率衍生工具	-	1,330	530	1,860
商品衍生工具及其他	-	986	16	1,002
	-	32,390	754	33,144
	1,947	327,857	754	330,558

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層級金融資產和負債年初、年末餘額及本年度的變動情況：

本集團

	2016年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層級	2016年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	228	72	-	15	(3)	(27)	35	320
利率衍生工具	715	(21)	-	2	(139)	(179)	34	412
商品衍生工具及其他	101	(13)	-	33	(8)	(46)	-	67
	1,044	38	-	50	(150)	(252)	69	799
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	-	96	-	497	(92)	(310)	-	191
可供出售金融資產	181,376	7,258	-	11,659	(13,493)	-	(29,504)	157,296
債券投資	5,520	10	(38)	239	(900)	(3,567)	-	1,264
權益投資	626	-	-	-	(316)	-	(310)	-
	188,566	7,402	(38)	12,445	(14,951)	(4,129)	(29,745)	159,550
金融負債：								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	(2,211)	67	-	12	92	(83)	22	(2,101)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(234)	(24)	-	(9)	(3)	36	(76)	(310)
利率衍生工具	(2,181)	736	-	(2)	147	26	(34)	(1,308)
商品衍生工具及其他	(55)	(39)	-	(134)	6	48	1	(173)
	(4,681)	740	-	(133)	242	27	(87)	(3,892)
	2015年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層級	2015年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	1,140	(153)	-	149	-	(855)	(53)	228
利率衍生工具	770	(113)	-	121	-	(6)	(57)	715
商品衍生工具及其他	32	38	-	34	-	(3)	-	101
	1,942	(228)	-	304	-	(864)	(110)	1,044
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	139,004	8,411	-	83,053	(49,092)	-	-	181,376
可供出售金融資產	13,852	334	48	4,172	(218)	(12,668)	-	5,520
債券投資	304	-	322	-	-	-	-	626
權益投資								
	155,102	8,517	370	87,529	(49,310)	(13,532)	(110)	188,566
金融負債：								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	202	-	(2,413)	-	-	-	(2,211)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(1,319)	173	-	(205)	-	1,012	105	(234)
利率衍生工具	(726)	(746)	-	(725)	-	14	2	(2,181)
商品衍生工具及其他	(34)	28	-	(378)	-	329	-	(55)
	(2,079)	(343)	-	(3,721)	-	1,355	107	(4,681)

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

本行

	2016年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層級	2016年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	208	(44)	-	2	-	-	-	166
利率衍生工具	530	(181)	-	2	-	-	-	351
商品衍生工具及其他	37	(37)	-	2	-	-	-	2
	775	(262)	-	6	-	-	-	519
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	177,439	7,172	-	11,481	(12,796)	-	(29,504)	153,792
可供出售金融資產								
債券投資	565	11	(17)	-	(358)	-	-	201
	178,779	6,921	(17)	11,487	(13,154)	-	(29,504)	154,512
金融負債：								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(208)	44	-	(2)	-	-	-	(166)
利率衍生工具	(530)	181	-	(2)	-	-	-	(351)
商品衍生工具及其他	(16)	16	-	(2)	-	-	-	(2)
	(754)	241	-	(6)	-	-	-	(519)

	2015年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層級	2015年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	1,149	6	-	-	-	(864)	(83)	208
利率衍生工具	770	(177)	-	-	-	(6)	(57)	530
商品衍生工具及其他	32	8	-	-	-	(3)	-	37
	1,951	(163)	-	-	-	(873)	(140)	775
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	137,116	8,075	-	81,340	(49,092)	-	-	177,439
可供出售金融資產								
債券投資	5,617	(62)	16	200	(218)	(4,988)	-	565
	144,684	7,850	16	81,540	(49,310)	(5,861)	(140)	178,779
金融負債：								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(1,263)	(6)	-	-	-	961	100	(208)
利率衍生工具	(721)	176	-	-	-	11	4	(530)
商品衍生工具及其他	(34)	13	-	-	-	5	-	(16)
	(2,018)	183	-	-	-	977	104	(754)

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

第三層級金融工具本年損益影響如下：

	2016					
	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益影響	5,302	2,840	8,142	5,061	2,101	7,162

	2015					
	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益影響	6,754	1,420	8,174	6,483	1,550	8,033

(c) 層級之間轉換

(i) 第一層級及第二層級之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中可以查到該證券的公開報價。本集團於財務狀況表日將這些證券從以公允價值計量的第二層級轉入第一層級。

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中無法再查到該證券的公開報價。但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值。本集團於財務狀況表日將這些證券從以公允價值計量的第一層級轉入第二層級。

本年度，本集團以公允價值計量的第一層級和第二層級金融資產和負債之間的轉換金額不重大。

(ii) 第二層級及第三層級之間轉換

由於部分對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察，本集團於財務狀況表日將這些金融工具從以公允價值計量的第三層級金融資產和負債轉入第二層級。

本年度，部分衍生金融工具從以公允價值計量的第三層級金融資產和負債轉入第二層級，主要由於公允價值計量模型中涉及的波動率等重要參數在本年度採用可觀察的市場數據。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2016年12月31日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

下表列示了未以公允價值反映或披露的應收款項投資、持有至到期投資、已發行次級債券和二級資本債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

本集團

	2016				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,973,042	2,996,641	3,440	2,992,779	422
應收款項投資	291,370	291,577	–	56,753	234,824
合計	3,264,412	3,288,218	3,440	3,049,532	235,246
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	194,811	202,034	–	202,034	–
合計	194,811	202,034	–	202,034	–

	2015				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,870,353	2,944,661	56,841	2,654,913	232,907
應收款項投資	352,143	353,223	–	109,005	244,218
合計	3,222,496	3,297,884	56,841	2,763,918	477,125
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	195,553	215,581	–	215,581	–
合計	195,553	215,581	–	215,581	–

本行

	2016				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,876,081	2,899,455	2,388	2,897,067	–
應收款項投資	263,456	263,698	–	75,189	188,509
合計	3,139,537	3,163,153	2,388	2,972,256	188,509
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	181,999	188,693	–	188,693	–
合計	181,999	188,693	–	188,693	–

	2015				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,813,091	2,887,836	19,943	2,637,893	230,000
應收款項投資	338,839	339,918	–	121,305	218,613
合計	3,151,930	3,227,754	19,943	2,759,198	448,613
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	181,092	192,431	–	192,431	–
合計	181,092	192,431	–	192,431	–

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

(i) 應收款項類投資在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的應收款項類投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的應收款項類投資的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。

(ii) 持有至到期投資、已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

(iii) 以成本計量的可供出售股權投資均為非上市股權，按定價模型或現金流折現法估算公允價值，其公允價值與賬面價值相若，劃分為第三層級。

以上各種假設及方法為本集團及本行資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
存放中央銀行款項	同業及其他金融機構存放和拆入款項
存放及拆放同業及其他金融機構款項	賣出回購款項
買入返售款項	客戶存款
客戶貸款及墊款	其他金融負債
其他金融資產	

56. 其他重要事項

營業稅改徵增值稅實施影響

於2016年3月23日，財政部頒佈了《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016] 36號)，規定自2016年5月1日起，在全國範圍內全面推開營業稅改徵增值稅(以下稱「營改增」)試點，將金融業等營業稅納稅人納入試點範圍，由繳納營業稅改為繳納增值稅，本行適用的主要稅率為6%。此後，增值稅應稅收入及支出都將實行價稅分離核算，由此會對本集團及本行的財務報表和相關財務指標產生影響。

財務報表附註

截至2016年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

57. 本行財務狀況表

	附註	2016年12月31日	2015年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	3,290,270	2,991,619
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	927,705	772,568
為交易而持有的金融資產	22	184,074	115,950
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	23	272,118	206,282
衍生金融資產	24	62,892	33,290
買入返售款項	25	502,296	792,876
客戶貸款及墊款	26	12,033,200	11,026,476
金融投資	27	4,748,376	4,450,998
對子公司的投資	28	102,288	101,066
對聯營公司投資	29	34,242	34,242
物業和設備	30	124,089	129,669
遞延所得稅資產	31	27,334	20,354
其他資產	32	479,196	371,556
資產合計		22,788,080	21,046,946
負債			
向中央銀行借款		379	-
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	33	352,001	297,414
衍生金融負債	24	58,179	33,144
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,920,782	2,103,289
賣出回購款項	35	304,987	130,830
存款證	36	194,503	150,113
客戶存款	37	17,235,587	15,781,673
應交所得稅		51,051	62,136
已發行債務證券	38	279,446	240,175
其他負債	39	481,236	486,426
負債合計		20,878,151	19,285,200
股東權益			
股本	40	356,407	356,407
其他權益工具	41	79,375	79,375
其中：優先股		79,375	79,375
儲備	42	601,857	596,181
未分配利潤		872,290	729,783
股東權益合計		1,909,929	1,761,746
負債及股東權益合計		22,788,080	21,046,946

58. 報告期後事項

利潤分配方案

本行於2017年3月30日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，每股派發股利人民幣0.2343元，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2016年12月31日止已發行普通股股份計算，派息總額共計約人民幣835.06億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

59. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

60. 財務報表的批准

本財務報表於2017年3月30日獲本行董事會批准。

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，歸屬於母公司股東的淨利潤於2016年度無差異(2015年：無差異)；歸屬於母公司股東的權益截至2016年12月31日無差異(截至2015年12月31日：無差異)。

(b) 流動性比例

	2016年		2015年	
	12月31日	2016年平均	12月31日	2015年平均
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	35.72%	35.81%	35.50%	35.58%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	82.28%	94.37%	98.12%	103.42%

以上流動性比例為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

本集團每半年計算一次流動性比例，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比例的算術平均值披露平均流動性比例。

(c) 非人民幣的外匯風險

	2016年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	1,956,566	278,761	567,622	2,802,949
即期負債	(1,836,172)	(303,924)	(431,912)	(2,572,008)
遠期買入	2,797,668	173,932	1,007,928	3,979,528
遠期賣出	(2,887,047)	(104,903)	(1,122,168)	(4,114,118)
淨期權頭寸	(43,266)	543	(102)	(42,825)
淨(短)/長頭寸	(12,251)	44,409	21,368	53,526
淨結構頭寸	83,141	1,863	28,359	113,363

	2015年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	1,472,295	238,102	451,411	2,161,808
即期負債	(1,432,026)	(247,850)	(375,988)	(2,055,864)
遠期買入	1,263,904	53,298	528,589	1,845,791
遠期賣出	(1,277,231)	(21,979)	(579,439)	(1,878,649)
淨期權頭寸	(3,322)	58	(200)	(3,464)
淨長頭寸	23,620	21,629	24,373	69,622
淨結構頭寸	58,175	2,196	23,441	83,812

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的海外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費
- 海外分支機構的資本和法定儲備及
- 對海外子公司和聯營及合營公司的投資

(d) 國際債權

國際債權指跨境債權和外幣債權，包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2016年12月31日				
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	合計
亞太區	350,812	180,831	928,700	73,934	1,534,277
其中：香港地區	21,608	16,904	262,675	69,083	370,270
北美、南美	50,526	100,621	124,562	9,332	285,041
	401,338	281,452	1,053,262	83,266	1,819,318

	2015年12月31日				
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	合計
亞太區	265,804	121,857	892,630	65,720	1,346,011
其中：香港地區	20,074	18,258	257,330	55,769	351,431
北美、南美	78,850	64,007	79,366	7,706	229,929
	344,654	185,864	971,996	73,426	1,575,940

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(e) 客戶貸款及墊款

(i) 按行業分析如下：

2016年12月31日

	客戶貸款及 墊款總額	有擔保物 覆蓋的客戶 貸款及墊款	逾期客戶 貸款及墊款	單項評估 減值的客戶 貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
交通運輸、倉儲和郵政業	1,640,498	402,876	11,629	3,588	1,499	24,707	26,206
製造業	1,550,544	596,535	100,133	63,253	24,641	27,168	51,809
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	891,870	166,134	1,518	511	241	12,983	13,224
租賃和商務服務業	828,686	432,921	9,836	5,103	2,250	12,146	14,396
批發和零售業	776,739	349,761	80,928	59,057	24,665	12,875	37,540
房地產業	642,423	423,175	22,288	9,556	4,083	9,155	13,238
水利、環境和公共設施管理業	536,718	228,496	2,068	1,302	243	7,820	8,063
採礦業	274,273	43,017	9,613	6,819	3,672	5,249	8,921
金融業	251,733	78,695	879	50	34	976	1,010
建築業	212,450	80,341	6,434	4,396	1,970	3,394	5,364
科教文衛	136,799	42,783	927	687	270	1,987	2,257
其他	397,951	207,188	12,397	5,549	1,689	6,568	8,257
公司類貸款小計	8,140,684	3,051,922	258,650	159,871	65,257	125,028	190,285
個人住房及經營性貸款	3,497,110	3,458,734	53,022	-	-	82,410	82,410
其他	699,059	207,874	32,727	-	-	16,473	16,473
個人貸款小計	4,196,169	3,666,608	85,749	-	-	98,883	98,883
票據貼現	719,993	719,993	1,728	598	300	44	344
客戶貸款及墊款合計	13,056,846	7,438,523	346,127	160,469	65,557	223,955	289,512
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							302,018
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							140,692
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							205,435

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(iii)項。

2015年12月31日

	客戶貸款及 墊款總額	有擔保物 覆蓋的客戶 貸款及墊款	逾期客戶 貸款及墊款	單項評估 減值的客戶 貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
製造業	1,603,631	644,478	94,341	54,124	21,447	25,390	46,837
交通運輸、倉儲和郵政業	1,551,248	437,972	11,537	4,262	1,817	25,349	27,166
批發和零售業	866,779	433,413	83,422	48,829	16,747	13,403	30,150
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	835,616	161,857	2,726	2,341	1,462	13,654	15,116
租賃和商務服務業	724,246	425,061	9,762	5,229	1,995	11,782	13,777
房地產業	562,917	398,193	17,653	6,434	2,722	9,119	11,841
水利、環境和公共設施管理業	472,791	249,396	1,685	286	139	7,742	7,881
採礦業	280,556	43,415	9,313	4,008	1,235	4,532	5,767
建築業	226,619	96,557	10,064	3,304	1,470	3,659	5,129
住宿和餐飲業	224,215	147,758	7,964	3,599	995	3,615	4,610
科教文衛	137,497	44,063	1,024	576	197	2,244	2,441
其他	383,437	107,909	4,888	2,264	1,009	6,245	7,254
公司類貸款小計	7,869,552	3,190,072	254,379	135,256	51,235	126,734	177,969
個人住房及經營性貸款	2,811,288	2,745,301	48,487	-	-	73,950	73,950
其他	730,574	282,127	29,115	-	-	19,217	19,217
個人貸款小計	3,541,862	3,027,428	77,602	-	-	93,167	93,167
票據貼現	522,052	522,052	717	524	264	9,254	9,518
客戶貸款及墊款合計	11,933,466	6,739,552	332,698	135,780	51,499	229,155	280,654
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							300,497
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							146,208
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							186,490

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(iii)項。

當年計入合併利潤表的新增準備金金額及已核銷的減值貸款及墊款金額列示如下：

	2016		2015	
	新增準備	減值貸款核銷	新增準備	減值貸款核銷
交通運輸、倉儲和郵政業	10,232	1,395	24,724	1,148
製造業	73,061	30,920	38,239	22,354
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,422	803	20,114	163
租賃和商務服務業	11,037	1,073	21,818	844
批發和零售業	51,328	23,754	37,653	22,265
房地產業	10,168	1,955	2,619	377
水利、環境和公共設施管理業	5,764	430	132	17
採礦業	6,375	1,492	1,737	572
金融業	1,393	2	209	30
建築業	6,559	1,528	3,396	960
科教文衛	1,776	74	2,924	187
其他	7,873	2,573	7,707	1,448
公司類貸款小計	191,988	65,999	161,272	50,365
個人住房及經營性貸款	27,336	3,531	26,211	7,156
其他	43,176	4,614	28,358	2,775
個人貸款小計	70,512	8,145	54,569	9,931
票據貼現	69	-	10,299	-
客戶貸款及墊款合計	262,569	74,144	226,140	60,296

(ii) 按對手方所在地分析如下：

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中國大陸	12,053,041	11,207,140
亞太區(不包括中國大陸)	622,803	510,034
其中：香港地區	449,217	363,267
歐洲	112,985	81,203
非洲	115,371	37,533
北美、南美	152,646	97,556
	13,056,846	11,933,466

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(iii) 逾期客戶貸款及墊款

	2016	2015
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	24,128	31,177
6至12個月	51,422	53,631
12個月以上	119,462	77,988
	195,012	162,796
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.18%	0.26%
6至12個月	0.39%	0.45%
12個月以上	0.91%	0.65%
	1.48%	1.36%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(iv) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2016年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值準備
	總額	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	
總行	19,725	1,205	518	1,205	518	46,341
環渤海地區	77,630	35,970	12,043	36,058	12,073	31,426
西部地區	64,688	26,498	12,241	28,178	12,668	36,473
長江三角洲	52,983	27,327	10,551	27,693	10,675	37,747
珠江三角洲	47,815	29,414	13,571	29,901	13,798	25,394
中部地區	46,969	20,570	7,398	21,427	7,628	28,049
東北地區	16,716	8,363	3,665	8,452	3,711	11,386
境外及其他	19,601	6,998	3,459	7,555	4,486	7,139
合計	346,127	156,345	63,446	160,469	65,557	223,955

2015年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值準備
	總額	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	
總行	20,288	600	476	598	476	68,270
長江三角洲	67,431	27,867	9,980	28,627	10,111	36,233
西部地區	63,411	24,800	8,783	25,265	8,870	32,952
環渤海地區	58,973	25,973	8,304	26,305	8,431	28,325
珠江三角洲	51,568	24,372	9,113	24,610	9,187	22,883
中部地區	39,890	18,294	7,335	18,673	7,352	24,669
東北地區	15,109	5,997	3,215	6,038	3,304	10,401
境外及其他	16,028	5,829	3,090	5,664	3,768	5,422
合計	332,698	133,732	50,296	135,780	51,499	229,155

(v) 已重組的客戶貸款及墊款

	2016年12月31日		2015年12月31日	
		佔總客戶 貸款及墊款 百分比		佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	5,541	0.04%	4,557	0.04%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(1,398)	(0.01%)	(1,570)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	4,143	0.03%	2,987	0.03%

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2016年12月31日	2015年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團 拆放同業及其他金融機構款項總額：		
12個月以上	16	16
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的百分比：		
12個月以上	0.00%	0.01%

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

	2016年12月31日	2015年12月31日
表內敞口	15,090,659	14,033,030
表外敞口	2,764,365	2,270,023
	17,855,024	16,303,053
單項評估減值準備	64,183	51,127

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係

監管資本項目與資產負債表對應關係依據中國銀監會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

(i) 資本構成

項目	2016年12月31日	2015年12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,396,607	1,206,249	
2a 盈餘公積	205,021	178,040	X21
2b 一般風險準備	251,349	246,356	X22
2c 未分配利潤	940,237	781,853	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	130,358	146,164	
3a 資本公積	151,998	151,963	X19
3b 其他	(21,640)	(5,799)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	3,164	4,340	X25
6 監管調整前的核心一級資本	1,886,536	1,713,160	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	9,001	8,478	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,477	1,356	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,618)	(3,869)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	

項目	2016年12月31日	2015年12月31日	代碼
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	11,560	11,665	
29 核心一級資本	1,874,976	1,701,495	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375	
31 其中：權益部分	79,375	79,375	X28
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	419	192	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	79,794	79,567	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2016年12月31日	2015年12月31日	代碼
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	79,794	79,567	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	1,954,770	1,781,062	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	154,861	180,242	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	121,710	144,158	
48 少數股東資本可計入部分	4,236	1,001	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	19,195	63,398	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	178,292	244,641	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	5,600	13,600	X10
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	5,600	13,600	
58 二級資本	172,692	231,041	
59 總資本(一級資本+二級資本)	2,127,462	2,012,103	
60 總風險加權資產	14,564,617	13,216,687	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.87%	12.87%	
62 一級資本充足率	13.42%	13.48%	
63 資本充足率	14.61%	15.22%	
64 機構特定的資本要求	3.5%	3.5%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆周期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1%	1%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	7.87%	7.87%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5%	5%	
70 一級資本充足率	6%	6%	
71 資本充足率	8%	8%	

項目	2016年12月31日	2015年12月31日	代碼
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	37,049	48,007	X05+X06+X08+X09+X12
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	26,859	21,669	X07+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	28,072	20,313	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	22,504	17,829	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	5,697	5,381	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	267,008	262,825	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	13,498	58,017	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	121,710	144,158	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	26,547	15,311	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2016年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表(註)	2016年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表(註)	2015年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表(註)	2015年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表(註)
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,350,788	3,350,788	3,059,633	3,059,633
存放同業及其他金融機構款項	270,058	262,582	211,559	204,607
貴金屬	220,091	220,091	114,619	114,619
拆出資金	527,415	527,415	472,234	472,234
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	474,475	474,450	343,272	343,246
衍生金融資產	94,452	94,452	78,870	78,870
買入返售款項	755,627	755,557	996,333	996,333
客戶貸款及墊款	12,767,334	12,766,888	11,652,812	11,652,264
可供出售金融資產	1,742,287	1,708,102	1,444,195	1,421,231
持有至到期投資	2,973,042	2,972,444	2,870,353	2,869,642
應收款項類投資	291,370	245,221	352,143	326,339
長期股權投資	30,077	35,777	24,185	29,885
固定資產	220,651	220,609	195,401	195,357
在建工程	22,968	22,968	26,101	26,101
遞延所得稅資產	28,398	28,398	21,066	21,066
其他資產	368,232	353,794	347,004	337,210
資產合計	24,137,265	24,039,536	22,209,780	22,148,637

註：按中國會計準則編製。

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2016年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日	2015年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表(註)	監管併表 口徑下的資產 負債表(註)	本行公佈的 合併資產 負債表(註)	監管併表 口徑下的資產 負債表(註)
負債				
向中央銀行借款	545	545	210	210
同業及其他金融機構存放款項	1,516,692	1,516,692	1,788,267	1,788,267
拆入資金	500,107	500,107	477,593	477,593
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	366,752	366,740	303,927	303,916
衍生金融負債	89,960	89,960	76,826	76,826
賣出回購款項	589,306	579,651	337,191	329,896
存款證	218,427	218,427	183,352	183,352
客戶存款	17,825,302	17,828,084	16,281,939	16,283,105
應付職工薪酬	32,864	32,536	31,717	31,470
應交稅費	63,557	63,500	75,234	75,201
已發行債務證券	357,937	357,937	306,622	306,622
遞延所得稅負債	604	327	995	754
其他負債	594,049	508,235	545,388	496,583
負債合計	22,156,102	22,062,741	20,409,261	20,353,795
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	86,051	86,051	79,375	79,375
其中：優先股	79,375	79,375	79,375	79,375
永續債	6,676	6,676	-	-
資本公積	151,998	151,998	151,963	151,963
其他綜合收益	(21,738)	(21,640)	(4,655)	(5,799)
盈餘公積	205,021	205,021	178,040	178,040
一般準備	251,349	251,349	246,356	246,356
未分配利潤	940,663	940,237	781,988	781,853
歸屬於母公司股東的權益	1,969,751	1,969,423	1,789,474	1,788,195
少數股東權益	11,412	7,372	11,045	6,647
股東權益合計	1,981,163	1,976,795	1,800,519	1,794,842

註：按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2016年12月31日 監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	12,766,888	
客戶貸款及墊款總額	13,056,400	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	22,504	X01
其中：權重法下，可計入二級 資本超額貸款損失 準備的數額	5,697	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	267,008	X03
其中：內部評級法下，可計入二級 資本超額貸款損失 準備的數額	13,498	X04
可供出售金融資產	1,708,102	
債券投資，以公允價值計量	1,612,679	
其中：對未併表金融機構小額 少數資本投資中的二級資本	5,947	X05
其他債務工具投資，以公允價值計量	91,337	
權益投資	4,086	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	610	X06
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	90	X07
持有至到期投資	2,972,444	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	2,100	X08
應收款項類投資	245,221	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	28,292	X09
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的二級資本	5,600	X10
長期股權投資	35,777	
其中：對有控制權但不併表的金融 機構的核心一級資本投資	5,700	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	100	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	26,769	X13

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2016年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	353,794	
應收利息	111,301	
無形資產	20,742	X14
其中：土地使用權	19,265	X15
其他應收款	190,083	
商譽	9,001	X16
長期待攤費用	4,370	
抵債資產	8,274	
其他	10,023	
已發行債務證券	357,937	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	154,861	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	86,051	
其中：優先股	79,375	X28
資本公積	151,998	X19
其他綜合收益	(21,640)	X24
可供出售金融資產公允價值變動儲備	1,152	
現金流量套期儲備	(4,645)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,618)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(322)	
外幣報表折算差額	(17,825)	
盈餘公積	205,021	X21
一般準備	251,349	X22
未分配利潤	940,237	X23
少數股東權益	7,372	
其中：可計入核心一級資本	3,164	X25
其中：可計入其他一級資本	419	X26
其中：可計入二級資本	4,236	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4603	4604	84602	360011
適用法律	中國/ 《中華人民 共和國證券法》	中國香港/香港 《證券及 期貨條例》	境外優先股的設立和 發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立和 發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立和 發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	中國/《中華人民 共和國公司法》、 《中華人民共和國 證券法》、《國務院 關於開展優先股試點 的指導意見》、《優先股 試點管理辦法》、《關於 商業銀行發行優先股 補充一級資本的 指導意見》
監管處理						
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面 工具類型	法人/集團 核心一級資本工具	法人/集團 核心一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣339,126	人民幣169,202	折人民幣17,928	折人民幣4,542	人民幣11,958	人民幣44,947
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	美元2,940	歐元600	人民幣12,000	人民幣45,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	自贖回起始之日 (2020年11月18日)起至 全部贖回或轉股之日止

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
分紅或派息						
其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2021年12月10日 前為6%(股息率)	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2020年11月18日 前為4.5%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的	強制的	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	本行	本行

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
是否減記	否	否	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境內優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	工銀亞洲	本行	本行
標識碼	ISIN : XS0976879279 BBGID : BBG005CMF4N6	1428009	144A規則ISIN : US455881AD47 S條例ISIN : USY39656AC06
適用法律	除債券與從屬關係有關條文須根據香港法律管轄並按其詮釋外，債券及因債券而產生或與債券有關之任何非合約責任須受英國法律管轄並按其詮釋	中國／ 《中華人民共和國證券法》	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣1,834	人民幣20,005	折人民幣13,753
工具面值(單位為百萬)	美元500	人民幣20,000	美元2,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2013年10月10日	2014年8月4日	2015年9月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2023年10月10日	2024年8月5日	2025年9月21日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	否
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2018年10月10日， 全額	2019年8月5日， 全額	不適用
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.50%	5.80%	4.875%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	累計	累計	累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是 部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	工銀亞洲或本行無法生存	本行無法生存	以下兩者中的較早者： (i)銀監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記， 則說明部分減記還是 全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復 機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(i) 槓桿率披露

槓桿率披露依據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2016年12月31日	2015年12月31日
1	併表總資產	24,137,265	22,209,780
2	併表調整項	(97,729)	(61,143)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	93,733	35,523
5	證券融資交易調整項	57,298	38,855
6	表外項目調整項	1,725,526	1,602,642
7	其他調整項	(11,560)	(11,665)
8	調整後的表內外資產餘額	25,904,533	23,813,992

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2016年12月31日	2015年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	23,433,899	21,377,922
2	減：一級資本扣減項	(11,560)	(11,665)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	23,422,339	21,366,257
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	113,669	39,582
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	58,116	49,149
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	(14,896)	(10,325)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	58,813	56,396
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(27,517)	(20,409)
11	衍生產品資產餘額	188,185	114,393
12	證券融資交易的會計資產餘額	511,185	691,845
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	57,298	38,855
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	568,483	730,700
17	表外項目餘額	3,435,098	3,027,744
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,709,572)	(1,425,102)
19	調整後的表外項目餘額	1,725,526	1,602,642
20	一級資本淨額	1,954,770	1,781,062
21	調整後的表內外資產餘額	25,904,533	23,813,992
22	槓桿率	7.55%	7.48%

(j) 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2016年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		4,803,766
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,016,067	890,879
3	穩定存款	167,106	5,983
4	欠穩定存款	8,848,961	884,896
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,631,454	3,611,221
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,164,123	1,496,351
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,306,537	1,954,076
8	無抵(質)押債務	160,794	160,794
9	抵(質)押融資		44,955
10	其他項目，其中：	3,123,497	1,199,033
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,024,266	1,024,266
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	—	—
13	信用便利和流動性便利	2,099,231	174,767
14	其他契約性融資義務	42,344	42,207
15	或有融資義務	750,628	17,328
16	預期現金流出總量		5,805,623
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,131,364	403,992
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,427,088	929,214
19	其他現金流入	1,037,439	1,032,815
20	預期現金流入總量	3,595,891	2,366,021
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,803,766
22	現金淨流出量		3,439,602
23	流動性覆蓋率(%)		139.75%

上表中各項數據均為最近一個季度內月末數值的簡單算術平均值。

2016年排名與獲獎情況

2016年排名情況

《福布斯》

全球企業2000強排名第1位
按公司銷售收入、利潤、資產、市值
四項指標綜合排名

《銀行家》

全球銀行1000強排名第1位
按銀行一級資本排名

《財富》

世界500強排名第15位
(商業銀行子榜單排名第1位)
按公司營業收入排名

Brand Finance

全球銀行品牌500強排名第1位
按銀行品牌價值排名

明略行

全球最具價值品牌百強排名第27位
(金融機構品牌第2位)
按公司品牌價值排名

中國企業聯合會

中國企業500強排名第4位
按公司營業收入排名

2016年獲獎情況

境外獎項

《環球金融》

全球新興市場最佳銀行
中國最佳銀行
中國最佳公司銀行
中國最佳個人信用卡
中國最佳貴金屬經紀商
中國最佳個人電子銀行
中國最佳企業電子銀行

《歐洲貨幣》

中國最佳現金管理銀行
中國最佳貴金屬交易銀行

《亞洲貨幣》

中國最佳本地銀行
中國最佳私人銀行
最佳全球投資私人銀行

《金融亞洲》

中國最佳銀行

《亞洲銀行家》

中國最佳託管銀行
中國最佳大型私人銀行
亞洲最佳國際現金管理銀行
中國最佳現金管理銀行
中國最佳市場風險管理獎

《財資》

全優公司白金獎
中國最佳私人銀行
中國最佳債券承銷商

《機構投資者》

大中華區人民幣國際化服務金獎

《金融時報》

中國卓越貴金屬交易銀行

香港上市公司商會

公司管治卓越獎

香港大公文匯傳媒集團

最具影響力上市公司領袖——易會滿董事長
最佳上市公司

亞太客服與呼叫中心聯盟

亞太地區最佳呼叫中心

VISA國際組織

卓越跨境活動推廣獎
卓越合作夥伴獎
卓越風險控制獎
最佳創新支付獎
高端商戶聯名卡

萬事達卡國際組織

最佳產品設計獎——香格里拉聯名卡
最佳風險欺詐控制實施獎

JCB

最具人氣產品獎
最佳外卡商戶開拓獎

境內獎項

人民銀行

人民銀行科技發展獎

中國銀監會

「金融知識進萬家」宣傳服務月活動先進單位

工信部、中國電子商會

年度最佳呼叫中心

中國銀行業協會

最具社會責任金融機構獎
 最佳社會責任管理者獎
 最佳社會責任特殊貢獻網點獎
 銀團貸款最佳業績獎
 銀團貸款最佳管理獎
 銀團貸款最佳項目獎
 優秀服務獎
 服務小微五十佳金融產品
 綜合理財能力第一
 社會貢獻度第一
 養老金業務最佳發展獎
 法律風險管理工作先進單位
 中國銀行業普及金融知識萬里行活動最佳成效獎
 中國銀行業消費者權益保護知識網絡競賽先進集體
 中國銀行業文明規範服務工作突出貢獻獎
 中國銀行業優秀客服中心優秀創新獎
 中國銀行業優秀客服中心綜合示範單位獎

中央國債登記結算有限責任公司

優秀自營機構獎

中國外匯交易中心

綜合最佳做市機構
 最佳即期做市獎
 最佳交易獎
 最佳即期交易獎
 最佳非美貨幣交易獎
 最佳盧布直接交易做市機構獎
 最佳後台支持做市機構獎
 最佳非美貨幣交易會員獎

全國銀行間同業拆借中心

最佳境外機構結算代理人
 最具市場影響力獎
 最佳做市機構獎
 同業存單突出貢獻獎
 貨幣市場創新獎
 債券借貸業務開拓獎

上海黃金交易所

優秀金融類會員一等獎
 詢價業務傑出貢獻獎
 租借業務優秀商業銀行一等獎

中國黃金協會

中國黃金行業社會責任傑出貢獻獎
 中國黃金行業最佳誠信經營獎
 中國國際黃金大會特別貢獻獎

中國銀聯

銀聯卡推廣突出貢獻獎
 銀聯卡跨行交易突出貢獻獎
 銀聯卡受理環境共建優秀獎
 銀聯卡技術標準執行優秀獎
 風險合作優秀獎
 銀聯線上收單業務拓展突出貢獻獎
 銀聯卡產品合作推廣優秀獎
 銀聯卡跨行交易質量突出貢獻獎
 銀聯卡移動互聯網業務收單合作績優獎

中國社會工作聯合會企業公民工作委員會

最具責任感企業

中國上市公司協會、上海證券交易所、**深圳證券交易所**

上市公司監事會最佳實踐20強

中國企業管理研究會社會責任專業委員會、**北京融智企業社會責任研究院**

公眾透明度典範獎

中國品牌建設促進會

中國品牌價值榜首位

中國金融業客服中心發展聯盟

運營管理精英團隊獎

中國金融認證中心

金融業社會化營銷最佳平台——工銀融e行微信公眾號
 金融業十大社會化營銷案例——一鍵召喚智慧英雄
 中國電子銀行金榜獎——最佳個人網上銀行獎
 中國電子銀行金榜獎——最佳網上銀行獎

中國互聯網協會、中國電子金融產業聯盟、**中國互聯網協會互聯網金融工作委員會**

中國互聯網金融創新獎——工銀融e行

中國國際金融服務展組委會

年度優秀金融服務獎

中國國際黃金大會組委會

最佳市場開拓獎

中國廣告協會

年度中國廣告長城獎——廣告主獎

中國電子金融產業聯盟、中國互聯網協會互聯網金融工作委員會、中國普惠金融大會組委會

年度普惠金融優秀企業

亞太客戶中心協會領袖聯盟

亞太最佳呼叫中心獎

**新浪財經、清華經管中國金融研究中心、
清華經管互聯網發展與治理研究中心、英凡研究院**
中國金融品牌紫荊花獎—最佳移動金融社交平台
(融e聯)
中國金融品牌紫荊花獎—最具影響力金融品牌
(工銀融e行)
中國金融品牌紫荊花獎—金融業十大社會化營銷案例
(放飛夢想智·惠女神)

全球契約中國網絡

實現可持續發展目標先鋒企業

北京大學新媒體營銷傳播(CCM)研究中心

年度最具移動營銷創新精神品牌(融e聯)

中國新聞社

最具責任感企業

21世紀亞洲金融年會組委會

年度卓越私人銀行

《經濟觀察報》

年度卓越銀行家—易會滿董事長
最受尊敬企業

《金融時報》(中國)、中國社科院金融研究院

年度最佳商業銀行
年度十佳互聯網金融創新機構

《21世紀經濟報道》

亞洲最佳商業銀行
年度銀行家—易會滿董事長
中國戰略型上市公司卓越董事會
中國最佳資產管理銀行

《中國經營報》

卓越競爭力網絡金融銀行
卓越競爭力小微業務銀行

《中國基金報》

最佳私募基金銷售銀行

《證券時報》

中國最佳互聯網創新銀行(工銀融e行)
中國最佳私人銀行品牌

《南方周末》

國有上市企業社會責任榜第一名

《每日經濟新聞》

卓越手機銀行
優秀信用卡品牌獎

《銀行家》(中國)

全國性商業銀行核心競爭力第一名
十佳互聯網金融創新獎(工銀融e行)
十佳金融產品創新獎(對公業務)
十佳金融產品創新獎(賬戶外匯)
十佳財富管理創新獎
最佳金融創新獎
最佳風險管理銀行
最佳金融科技銀行

《信息時報》

年度最佳客服中心

《投資者報》

年度最具互聯網基因信用卡銀行
年度最具領先信用卡銀行

《貿易金融》

最佳現金管理銀行

《金融理財》

「金貔貅」獎年度金牌電子銀行
「金貔貅」獎年度金牌創新力金融產品(開放式網銀)
年度金牌信用卡銀行
年度金牌財富管理銀行
年度金牌資產管理銀行
年度金牌託管銀行

《金融電子化》

金融產品創新突出貢獻獎—工銀融e行
金融行業科技創新突出貢獻獎—運維創新貢獻獎

《胡潤百富》

中國最佳本土私人銀行

《董事會》

最佳董事會

《第一財經》

最佳銀行家組合
年度風控銀行

《財資中國》

最佳現金管理銀行
最佳全球現金管理銀行
最佳財資創新產品

《財富管理》

最佳中國私人銀行獎
最佳中國私人銀行—最佳資產管理獎
十大最受歡迎投資類產品

《中國民航》、《民航管理》

最受常旅客喜愛的白金信用卡

人民網

人民CSR十周年領軍企業獎
銀行業創新大眾口碑獎
年度扶貧獎

新浪網

最佳國有商業銀行
年度最佳信用卡
最佳手機銀行

金融界

傑出中資銀行
傑出零售銀行
傑出託管銀行
傑出手機銀行品牌

和訊網

年度最具全球視野金融機構
最受歡迎移動金融產品
優秀綠色金融機構

騰訊網、財華社

港股100強

財視中國網

最具市場影響力創新性債券產品承銷商
最具創新精神中長期債券產品承銷商

銀率網

網上銀行服務消費者滿意度獎

易觀

易觀之星 — 最佳手機銀行獎
易觀之星 — 最佳電商平台獎(融e購)

網銀聯盟

年度電子銀行創新獎 — 金融互聯網最佳踐行獎
年度電子銀行創新獎 — 最佳營銷服務創新獎

太和顧問

中國好僱主行業綜合獎

中華英才網

中國大學生最佳僱主
中國大學生最佳僱主 — 金融行業最佳僱主

智聯招聘

中國年度最佳僱主
中國年度最佳僱主 — 最受女性關注僱主

境內外機構名錄

境內機構

安徽省分行

地址：安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編：230001
電話：0551-62869178/62868101
傳真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編：100031
電話：010-66410579
傳真：010-66410579

重慶市分行

地址：重慶市南岸區
江南大道9號
郵編：400060
電話：023-62918002
傳真：023-62918059

大連市分行

地址：遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編：116001
電話：0411-82378888/82378000
傳真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市
古田路108號
郵編：350005
電話：0591-88087810/
88087819/88087000
傳真：0591-83353905/83347074

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編：730030
電話：0931-8434172
傳真：0931-8435166

廣東省分行

地址：廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編：510120
電話：020-81308130/81308123
傳真：020-81308789

廣西區分行

地址：廣西自治區南寧市
教育路15-1號
郵編：530022
電話：0771-5316617
傳真：0771-5316617/2806043

貴州省分行

地址：貴州省貴陽市
中華北路200號
郵編：550001
電話：0851-88620004/88620018
傳真：0851-85963911

海南省分行

地址：海南省海口市
和平南路54號
郵編：570203
電話：0898-65303138/65342829
傳真：0898-65303138

河北省分行

地址：河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編：050051
電話：0311-66001999/66000001
傳真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省鄭州市
經三路99號
郵編：450011
電話：0371-65776888/65776808
傳真：0371-65776889/65776988

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市
道里區中央大街218號
郵編：150010
電話：0451-84668023/84668577
傳真：0451-84698115

湖北省分行

地址：湖北省武漢市
武昌區中北路31號
郵編：430071
電話：027-69908676/69908658
傳真：027-69908040

湖南省分行

地址：湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編：410011
電話：0731-84428833/84420000
傳真：0731-84430039

吉林省分行

地址：吉林省長春市
人民大街9559號
郵編：130022
電話：0431-89569073/89569712
傳真：0431-88923808

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市
中山南路408號
郵編：210006
電話：025-52858000
傳真：025-52858111

江西省分行

地址：江西省南昌市
撫河北路233號
郵編：330008
電話：0791-86695682/86695018
傳真：0791-86695230

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市
和平區南京北街88號
郵編：110001
電話：024-23491600
傳真：024-23491609

內蒙古自治區分行

地址：內蒙古呼和浩特市
東二環路10號
郵編：010060
電話：0471-6940297
傳真：0471-6940096

寧波市分行

地址：浙江省寧波市
中山西路218號
郵編：315010
電話：0574-87361162
傳真：0574-87361190

寧夏區分行

地址：寧夏自治區銀川市
金鳳區黃河東路901號
郵編：750002
電話：0951-5029200
傳真：0951-5042348

青島市分行

地址：山東省青島市
市南區山東路25號
郵編：266071
電話：0532-85809988-621031
傳真：0532-85814711

青海省分行

地址：青海省西寧市
勝利路2號
郵編：810001
電話：0971-6169722/6152326
傳真：0971-6152326

山東省分行

地址：山東省濟南市
經四路310號
郵編：250001
電話：0531-66681622
傳真：0531-87941749

山西省分行

地址：山西省太原市
迎澤大街145號
郵編：030001
電話：0351-6248888/6248011
傳真：0351-6248004

陝西省分行

地址：陝西省西安市
東新街395號
郵編：710004
電話：029-87602608/87602630
傳真：029-87602999

上海市分行

地址：上海市
浦東新區浦東大道9號
郵編：200120
電話：021-58885888
傳真：021-58886888

深圳市分行

地址：廣東省深圳市
羅湖區深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編：518015
電話：0755-82246400
傳真：0755-82062761

四川省分行

地址：四川省成都市
錦江區總府路35號
郵編：610016
電話：028-82866000
傳真：028-82866025

天津市分行

地址：天津市
河西區圍堤道123號
郵編：300074
電話：022-28400648
傳真：022-28400123/28400647

廈門市分行

地址：福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編：361012
電話：0592-5292000
傳真：0592-5054663

新疆區分行

地址：新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編：830002
電話：0991-5981888
傳真：0991-2337527

西藏區分行

地址：西藏自治區拉薩市
金珠中路31號
郵編：850000
電話：0891-6898019/6898002
傳真：0891-6898001

雲南省分行

地址：雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編：650021
電話：0871-65536325/65536313
傳真：0871-63134637

浙江省分行

地址：浙江省杭州市
中河中路150號
郵編：310009
電話：0571-87803888
傳真：0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城區
金融大街5號新盛大廈A座
郵編：100033
電話：010-66583333
傳真：010-66583158

工銀金融租賃有限公司

地址：天津市經濟開發區
廣場東路20號
金融街E5AB座
郵編：300457
電話：022-66283766/
010-66105888
傳真：022-66224510/
010-66105999

工銀安盛人壽保險有限公司

地址：上海市浦東
陸家嘴環路166號
未來資產大廈19樓
郵編：200120
電話：021-58792288
傳真：021-58792299

重慶璧山工銀村鎮銀行

地址：重慶市璧山區
奧康大道1號
郵編：402760
電話：023-85297704
傳真：023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行

地址：浙江省平湖市
城南西路258號
郵編：314200
電話：0573-85139616
傳真：0573-85139626

境外機構

香港分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hong Kong Branch
地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden
Road, Central, Hong Kong
郵箱：icbchk@icbcasia.com
電話：+852-25881188
傳真：+852-25881160
SWIFT：ICBKHKHH

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Singapore Branch
地址：6 Raffles Quay #12-01,
Singapore 048580
郵箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn
電話：+65-65381066
傳真：+65-65381370
SWIFT：ICBKSGSG

東京分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Tokyo Branch
地址：2-1 Marunouchi 1-Chome,
Chiyoda-Ku Tokyo,
100-0005, Japan
郵箱：icbctokyo@icbc.co.jp
電話：+813-52232088
傳真：+813-52198502
SWIFT：ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址：16th Floor, Taepyeongno Bldg.,
#73 Sejong-daero, Jung-gu,
Seoul 100-767, Korea
郵箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話：+82-237886670
傳真：+82-27553748
SWIFT：ICBKRRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Busan Branch
地址：1st Floor, Samsung Fire &
Marine Insurance Bldg.,
#184, Jungang-daero,
Dong-gu, Busan 601-728,
Korea
郵箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話：+82-514638868
傳真：+82-514636880
SWIFT：ICBKRRSE

河內分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hanoi Branch
地址：3rd Floor Daeha
Business Center,
No.360, Kim Ma Str.,
Ba Dinh Dist., Hanoi,
Vietnam
郵箱：admin@vn.icbc.com.cn
電話：+84-462698888
傳真：+84-462699800
SWIFT：ICBKVNVN

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Vientiane Branch
地址：Asean Road,
Home No.358, Unit 12,
Sibounheuang Village,
Chanthabouly District,
Vientiane Capital, Lao PDR
郵箱：icbcvte@la.icbc.com.cn
電話：+856-21258888
傳真：+856-21258897
SWIFT：ICBKLLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Phnom Penh Branch
地址：No. 15, Preah Norodom
Boulevard, Phsar Thmey I,
Duan Penh, Phnom Penh,
Cambodia
郵箱：icbckh@kh.icbc.com.cn
電話：+855-23955880
傳真：+855-23965268
SWIFT：ICBKKHPP

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Doha (QFC) Branch
地址：Level 20, Burj Doha Tower,
Al Corniche Street,
West Bay, Doha, Qatar
P.O. BOX : 11217
郵箱：wangxq@doh.icbc.com.cn
電話：+974-44072761
傳真：+974-44072751
SWIFT：ICBKQAQXXX

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch
地址：9th floor & Mezzanine floor
AKAR properties,
Al Bateen Tower C6
Bainuna Street,
Al Bateen Area,
Abu Dhabi,
United Arab Emirates
郵箱：dboxoffice@dx.icbc.com.cn,
電話：+971-24998600
傳真：+971-24998622
SWIFT：ICBKAEAA

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Dubai (DIFC) Branch
地址：Floor 5&6,
Gate Village Building 1,
Dubai International
Financial Center,
Dubai, United Arab Emirates
P.O.Box: 506856
郵箱：dboxoffice@dx.icbc.com.cn
電話：+971-47031111
傳真：+971-47031199
SWIFT：ICBKAEAD

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited Karachi Branch
地址：15th & 16th Floor,
Ocean Tower, G-3,
Block-9, Scheme # 5,
Main Clifton Road,
Karachi,
Pakistan.P.C : 75600
電話：+92-2135208988
傳真：+92-2135208930
SWIFT：ICBKPKKAXXX

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mumbai Branch
地址：801, 8th Floor, A Wing,
One BKC , C-66, G Block,
Bandra Kurla Complex,
Bandra East,
Mumbai-400051, India
郵箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn
電話：+91-2271110300
傳真：+91-2271110353
SWIFT：ICBKINBBXXX

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Yangon Branch
地址： 459 Pyay Road,
Kamayut Township,
Yangon, Myanmar
電話： +95-12306306-8810,
8830, 8821
傳真： +95-12306305-8805, 8806
SWIFT： ICBKMMMY

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Riyadh Branch
地址： T07&08, Level 7&8,
Building No : 7277-King
Fahad Road Al Olaya,
Zip Code : 12212,
Additional No. : 3333,
Unit No. : 95,
Kingdom of Saudi Arabia
郵箱： service@sa.icbc.com.cn
電話： +966-112899800
傳真： +966-112899879
SWIFT： ICBKSARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Kuwait Branch
地址： Building 2A
(Al-Tijaria Tower),
Floor 7, Al-Soor Street,
Al-Morqab, Block3,
Kuwait City,
Kuwait
電話： +965-22281777
傳真： +965-22281799
SWIFT： ICBKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch
地址： Level 1, 220 George Street,
Sydney NSW 2000,
Australia
郵箱： info@icbc.com.au
電話： +612-94755588
傳真： +612-92333982
SWIFT： ICBKAU2S

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Luxembourg Branch
地址： 32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg,
B.P.278 L-2012
Luxembourg
郵箱： office@eu.icbc.com.cn
電話： +352-2686661
傳真： +352-2686666
SWIFT： ICBKLULL

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Frankfurt Branch
地址： Bockenheimer Anlage 15,
60322 Frankfurt am Main,
Germany
郵箱： icbc@icbc-ffm.de
電話： +49-6950604700
傳真： +49-6950604708
SWIFT： ICBKDEFF

倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, London Branch
地址： 81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱： admin@icbclondon.com
電話： +44-2073978888
傳真： +44-2073978890
SWIFT： ICBKGB3L

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, New York Branch
地址： 725 Fifth Avenue,
20th Floor, New York,
NY 10022, USA
郵箱： info-nyb@us.icbc.com.cn
電話： +1-2128387799
傳真： +1-2128386688
SWIFT： ICBKUS33

中國工商銀行(亞洲)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Asia) Limited
地址： 33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong
郵箱： enquiry@icbcasia.com
電話： +852-35108888
傳真： +852-28051166
SWIFT： UBHKHKHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址： 37/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong
郵箱： info@icbci.com.hk
電話： +852-26833888
傳真： +852-26833900
SWIFT： ICBHHKHH

中國工商銀行(澳門)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Macau) Limited
地址： 18th Floor, ICBC Tower,
Macau Landmark,
555 Avenida da Amizade,
Macau
郵箱： icbc@mc.icbc.com.cn
電話： +853-28555222
傳真： +853-28338064
SWIFT： ICBKMOMX

中國工商銀行馬來西亞
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Malaysia) Berhad
地址： Level 35, Menara Maxis,
Kuala Lumpur City Centre,
50088 Kuala Lumpur,
Malaysia
郵箱： icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
電話： +603-23013399
傳真： +603-23013388
SWIFT： ICBKMYKL

中國工商銀行(印度尼西亞)
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址： 32nd TCT ICBC Tower,
Jl. MH.Thamrin No.81,
Jakarta Pusat 10310,
Indonesia
郵箱： cs@ina.icbc.com.cn
電話： +62-2123556000
傳真： +62-2131996010
SWIFT： ICBKIDJA

中國工商銀行(泰國)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Thai) Public Company
Limited
地址： 622 Emporium Tower
11th-13th Fl.,
Sukhumvit Road,
Khlong Ton, Khlong Toei,
Bangkok, Thailand
電話： +66-26295588
傳真： +66-26639888
SWIFT： ICBKTHBK

境內外機構名錄

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Almaty) Joint Stock Company
地址：150/230,
Abai/Turgut Ozal Street,
Almaty, Kazakhstan. 050046
郵箱：office@kz.icbc.com.cn
電話：+7-7272377085
傳真：+7-7272377070
SWIFT：ICBKKZKX

中國工商銀行(新西蘭)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited
地址：Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱：info@nz.icbc.com.cn
電話：+64-93747288
傳真：+64-93747287
SWIFT：ICBKNZ2A

中國工商銀行(倫敦)有限公司

ICBC (London) PLC
地址：81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱：admin@icbclondon.com
電話：+44-2073978888
傳真：+44-2073978899
SWIFT：ICBKGB2L

中國工商銀行(歐洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A.
地址：32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg
郵箱：office@eu.icbc.com.cn
電話：+352-2686661
傳真：+352-2686666
SWIFT：ICBKLUU

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

Bank ICBC (joint stock company)
地址：Building 29,
Serebryanicheskaya
embankment, Moscow,
Russia Federation 109028
郵箱：info@ms.icbc.com.cn
電話：+7-4952873099
傳真：+7-4952873098
SWIFT：ICBKRUUM

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址：20 Gresham Street, London,
United Kingdom, EC2V 7JE
郵箱：londonmarketing@
icbcstandard.com
電話：+44-2031455000
傳真：+44-2031895000
SWIFT：SBLLGB2L

中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址：Maslak Mah. Dereboyu,
2 Caddesi No : 13 34398
Sariyer, STANBUL
郵箱：gongwen@tr.icbc.com.cn
電話：+90-2123355162
SWIFT：ICBKTRISXXX

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of
China (USA) NA
地址：202 Canal Street,
New York, NY 10013,
USA
郵箱：info@us.icbc.com.cn
電話：+1-2122388208
傳真：+1-2126190315
SWIFT：ICBKUS3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial Bank of
China Financial Services LLC
地址：1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY, 10019, USA
郵箱：info@icbkus.com
電話：+1-2129937300
傳真：+1-2129937349
SWIFT：ICBKUS33FIN, ICBKUS3F

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China Mexico S.A.
地址：Paseo de la Reforma 250,
Piso 18, Col. Juarez,
C.P.06600,
Del. Cuauhtemoc,
Ciudad de Mexico
郵箱：info@icbc.com.mx
電話：+52-5541253388
SWIFT：ICBKMXMM

中國工商銀行(加拿大)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Canada)
地址：Unit 3710,
Bay Adelaide Centre,
333 Bay Street, Toronto,
Ontario, M5H 2R2, Canada
郵箱：info@icbk.ca
電話：+1-4163665588
傳真：+1-4166072000
SWIFT：ICBKCAT2

中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Argentina) S.A.
地址：Blvd. Cecilia Grierson 355,
(C1107 CPG) Buenos Aires,
Argentina
郵箱：gongwen@ar.icbc.com.cn
電話：+54-1148209022
傳真：+54-1148201901
SWIFT：ICBKARBA

中國工商銀行(巴西)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Brasil) S.A.
地址：Av. Brigadeiro Faria Lima,
3477-Block B-6 andar-SAO
PAULO/SP – Brasil
郵箱：bxgw@br.icbc.com.cn
電話：+55-1123956600
傳真：+55-1123956600
SWIFT：ICBKBRSP

中國工商銀行(秘魯)有限公司

ICBC PERU BANK
地址：Av. Juan de Arona 151,
Oficina 202, San Isidro,
Lima27, Perú
郵箱：gongwen@pe.icbc.com.cn
電話：+51-16316801
傳真：+51-16316803
SWIFT：ICBKPEPL

中國工商銀行股份有限公司非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, African
Representative Office
地址：47 Price Drive, Constantia,
Cape Town,
South Africa, 7806
郵箱：icbc.africa@gmail.com
電話：+27-212008006
+27-761837882
傳真：+27-212008012



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
No.55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, PRC Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com