

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(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

2017中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2017年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計的中期業績。本公告中亦載列根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	股票簡稱	股份代號	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC USDPREF1	4603	香港聯合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
	ICBC CNHPREF1-R	84602	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

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

2. 財務概要

(本業績公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。)

2.1 財務數據

	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	250,922	234,280	252,087
手續費及佣金淨收入	76,670	81,715	77,120
營業收入	336,739	328,981	336,737
營業費用	80,270	90,594	101,499
資產減值損失	61,343	44,433	41,951
營業利潤	195,126	193,954	193,287
稅前利潤	196,498	195,075	194,678
淨利潤	153,687	150,656	149,426
歸屬於母公司股東的淨利潤	152,995	150,217	149,021
經營活動產生的現金流量淨額	346,542	297,632	1,083,849
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.43	0.42	0.42
稀釋每股收益	0.43	0.42	0.42

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	25,514,046	24,137,265	22,209,780
客戶貸款及墊款總額	13,865,909	13,056,846	11,933,466
公司類貸款	8,927,631	8,140,684	7,869,552
個人貸款	4,575,191	4,196,169	3,541,862
票據貼現	363,087	719,993	522,052
貸款減值準備	316,513	289,512	280,654
投資	5,569,993	5,481,174	5,009,963
負債總額	23,483,412	22,156,102	20,409,261
客戶存款	19,021,171	17,825,302	16,281,939
公司存款	10,332,529	9,448,520	8,437,014
個人存款	8,489,736	8,140,281	7,601,114
其他存款	198,906	236,501	243,811
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,815,045	2,016,799	2,265,860
歸屬於母公司股東的權益	2,018,295	1,969,751	1,789,474
股本	356,407	356,407	356,407
每股淨資產 ⁽¹⁾ (人民幣元)	5.42	5.29	4.80
核心一級資本淨額 ⁽²⁾	1,923,535	1,874,976	1,701,495
一級資本淨額 ⁽²⁾	2,003,429	1,954,770	1,781,062
總資本淨額 ⁽²⁾	2,196,084	2,127,462	2,012,103
風險加權資產 ⁽²⁾	15,183,975	14,564,617	13,216,687
信用評級			
標準普爾(S&P) ⁽³⁾	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽³⁾	A1	A1	A1

註：(1) 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。

(2) 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

(3) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.24*	1.32*	1.39*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	15.69*	16.83*	18.86*
淨利息差 ⁽³⁾	2.03*	2.07*	2.34*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.16*	2.21*	2.53*
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	2.07*	2.21*	2.36*
手續費及佣金淨收入比營業收入	22.77	24.84	22.90
成本收入比 ⁽⁶⁾	22.68	23.44	23.71
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.57	1.62	1.50
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	145.81	136.69	156.34
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.28	2.22	2.35
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.67	12.87	12.87
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.19	13.42	13.48
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.46	14.61	15.22
總權益對總資產比率	7.96	8.21	8.11
風險加權資產佔總資產比率	59.51	60.34	59.51

註：* 為年化比率。

- (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) 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

2.3 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2017年6月30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。

3. 業務回顧

2017年以來，本行延續了穩中有進的發展態勢，穩的格局在鞏固，進的力度在加大，主要經營指標好於計劃、好於同期、好於預期。

上半年實現淨利潤1,537億元，同比增長2.0%；實現撥備前利潤2,578億元，同比增長7.7%，兩者增幅均高於去年同期，高於今年一季度。盈利增長的穩定性增強，主要來自三個方面因素。一是淨利息收益率(NIM)進一步企穩。上半年本行NIM為2.16%，與上年持平，較一季度上升4BP。二是相關條線和板塊盈利貢獻持續提升。如境內大零售業務板塊較好發揮了「壓艙石」和「穩定器」作用。境外及控股機構淨利潤同比增長21.4%，快於集團和境內平均水平，佔集團的比重提升至7.9%。三是加強成本管理。本行成本收入比保持在22.68%的較優水平。

上半年良好的經營業績表現，主要得益於本行緊緊圍繞實體經濟發展需要，不斷改善金融服務，加快轉型創新，嚴格風險管控，使經營中積極向好的因素不斷增多。

一是積極改進融資管理，服務實體經濟的質效進一步提升。本行主動適應供給側結構性改革和經濟轉型升級需要，不斷完善信貸增量與存量並軌管理機制，統籌把握好融資總量、投向、節奏和方式。上半年境內實際新投放信貸總量1.66萬億元，其中新增6,248億元，收回移位再貸1.04萬億元。非信貸融資與地方債投資合計新增近4,500億元，為實體經濟提供了多渠道的源頭活水。從投向看，加大對國家重大戰略和重點項目的支持力度，項目貸款累放6,707億元，同比多放1,833億元。上半年新支持「走出去」項目71個，承貸金額153億美元。組建普惠金融事業部，探索更加有效的小微金融和普惠金融發展模式，小微企業貸款全面完成「三個不低於」；金融精準扶貧貸款餘額1,075億元，比年初增長16%。積極支持居民合理住房需求和消費升級，境內個人類貸款新增3,750億元，餘額佔全部貸款比重增加到32.3%。與16家企業簽署債轉股合作框架協議，簽約金額近2,000億元。

二是持續加固風險防控，資產質量向好曙光進一步顯現。本行進一步把風險防控放在更加重要位置，積極完善新常態下信用風險防控的新機制，控新增、防劣變、快處置並舉，推動資產質量呈現趨穩向好態勢，主要指標全面改善。不良貸款率為1.57%，分別較年初和一季度下降0.05和0.02個百分點。撥備覆蓋率逐季回升至145.81%，分別較年初和一季度回升9.12和4.30個百分點，風險抵補能力不斷增強。與此同時，本行針對各類風險多點多發態勢，進一步完善全鏈條、全品種、全覆蓋的風險管理體系，完善全面排查、快速反應和妥善化解機制。突出抓好交叉性輸入性風險管控，嚴把准入門檻，防止「病從口入」。平衡好轉型發展與創新邊界，規範發展同業、理財和資產管理等業務。將監管部門一系列專項治理安排與本行對重點領域和關鍵環節的風險自查相結合，統籌推進綜合整治工作，並紮實開展內控合規「執行強化年」活動，較好發揮了清雷排險、堵塞漏洞的作用。上半年本行風險事件數量和金額同比均有所下降。

三是紮實推進轉型創新，經營活力和發展動力進一步增強。本行堅持創新與轉型，以新理念培育新動能，打造新優勢。在全社會流動性較為緊張的情況下，本行依靠客戶基礎和服務優勢，實現各項存款新增破萬億元，達1.2萬億元。「大零售」戰略落地深植，上半年個人客戶淨增1,686萬戶，個人金融資產總額達到12.67萬億元。理財業務規模達到2.7萬億元，託管資產規模突破14.5萬億元，均居市場領先地位。把握經濟轉型升級中的市場機遇，加快投行業務規範化創新，併購貸款餘額近2,000億元。互聯網金融業務保持較快發展，融e行客戶數達到2.67億戶；融e聯信息服務平台客戶達到9,349萬戶，增長40.6%；融e購電商平台交易額達5,239億元。網絡融資規模超過7,400億元，保持國內最大網絡融資銀行地位。本行着眼於打造智慧銀行服務體系，謀劃實施了e-ICBC3.0的戰略升級和跨越發展，積極推動傳統服務的網絡化、智能化改造，推進創新服務向平台化、場景化的生態圈佈局轉變。

本行在嚴峻複雜環境下的經營表現得到了市場認可，連續五年蟬聯英國《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。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2017年上半年，面對依然嚴峻複雜的經營環境，本行堅持以服務實體經濟為立足點，以實體經濟和消費者需求為導向開展產品與服務創新，加快經營轉型提升經營活力與市場競爭力，利差水平逐步趨穩，資產負債規模穩步增長，盈利能力進一步提升。上半年實現淨利潤1,536.87億元，同比增長2.0%，年化平均總資產回報率1.24%，年化加權平均權益回報率15.69%。營業收入3,367.39億元，增長2.4%，其中利息淨收入2,509.22億元，增長7.1%；非利息收入858.17億元，下降9.4%（其中，手續費及佣金淨收入下降6.2%）^①。營業費用802.70億元，下降11.4%，成本收入比下降至22.68%。計提資產減值損失613.43億元，增長38.1%。所得稅費用428.11億元，下降3.6%。

利息淨收入

2017年上半年，利息淨收入2,509.22億元，同比增加166.42億元，增長7.1%。利息收入4,183.53億元，增加231.25億元，增長5.9%；利息支出1,674.31億元，增加64.83億元，增長4.0%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.03%和2.16%，同比分別下降4個基點和5個基點；淨利息差比上年上升1個基點，淨利息收益率與上年持平，還原「營改增」影響後，比上年分別上升4個基點和3個基點。

^① 還原「營改增」影響後，營業收入同比增長6.2%，利息淨收入增長11.5%，非利息收入下降6.6%（其中，手續費及佣金淨收入下降3.0%）。

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	平均餘額	2017年1-6月		平均餘額	2016年1-6月	
		利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)		利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	13,585,552	278,043	4.13	12,286,073	270,749	4.43
投資	5,113,807	90,927	3.59	4,781,923	87,675	3.69
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	3,049,809	23,018	1.52	2,831,848	21,730	1.54
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,648,082	26,365	3.23	1,382,905	15,074	2.19
總生息資產	23,397,250	418,353	3.61	21,282,749	395,228	3.73
非生息資產	1,873,288			1,713,176		
資產減值準備	(309,523)			(286,114)		
總資產	24,961,015			22,709,811		
負債						
存款	17,952,242	127,754	1.43	16,373,524	129,967	1.60
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	2,743,299	30,198	2.22	2,696,569	22,598	1.69
已發行債務證券	622,388	9,479	3.07	486,426	8,383	3.47
總計息負債	21,317,929	167,431	1.58	19,556,519	160,948	1.66
非計息負債	1,487,647			1,348,427		
總負債	22,805,576			20,904,946		
利息淨收入		250,922			234,280	
淨利息差			2.03			2.07
淨利息收益率			2.16			2.21

- 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期初和期末餘額的平均數。
- (2) 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。
- (3) 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

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,780.43億元，同比增加72.94億元，增長2.7%，主要是貸款規模增加所致。

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	2017年1-6月			2016年1-6月		
	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	3,987,642	67,931	3.44	4,004,097	74,433	3.74
中長期貸款	9,597,910	210,112	4.41	8,281,976	196,316	4.77
客戶貸款及 墊款總額	<u>13,585,552</u>	<u>278,043</u>	<u>4.13</u>	<u>12,286,073</u>	<u>270,749</u>	<u>4.43</u>

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	2017年1-6月			2016年1-6月		
	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	7,464,190	161,385	4.36	7,149,759	167,945	4.72
票據貼現	500,729	8,758	3.53	568,968	10,110	3.57
個人貸款	4,313,598	87,103	4.07	3,625,869	76,150	4.22
境外業務	1,307,035	20,797	3.21	941,477	16,544	3.53
客戶貸款及 墊款總額	<u>13,585,552</u>	<u>278,043</u>	<u>4.13</u>	<u>12,286,073</u>	<u>270,749</u>	<u>4.43</u>

◆ 投資利息收入

投資利息收入909.27億元，同比增加32.52億元，增長3.7%，主要是投資規模增加所致。

◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入230.18億元，同比增加12.88億元，增長5.9%，主要是客戶存款增長使得法定存款準備金規模增加所致。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入263.65億元，同比增加112.91億元，增長74.9%，主要是受報告期內市場利率水平上行影響，存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率上升104個基點所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出1,277.54億元，同比減少22.13億元，下降1.7%，主要是受存款重定價以及存款期限結構變化影響，平均付息率下降17個基點所致。

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	2017年1-6月			2016年1-6月		
	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	3,948,889	44,418	2.27	3,653,960	47,091	2.59
活期 ⁽¹⁾	5,180,872	17,032	0.66	4,469,017	14,238	0.64
小計	9,129,761	61,450	1.36	8,122,977	61,329	1.52
個人存款						
定期	4,445,058	54,057	2.45	4,237,829	58,862	2.79
活期	3,653,019	7,039	0.39	3,427,388	5,139	0.30
小計	8,098,077	61,096	1.52	7,665,217	64,001	1.68
境外業務	724,404	5,208	1.45	585,330	4,637	1.59
存款總額	17,952,242	127,754	1.43	16,373,524	129,967	1.60

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利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出301.98億元，同比增加76.00億元，增長33.6%，主要是受報告期內市場利率水平上行影響，同業及其他金融機構存放和拆入款項平均付息率上升53個基點所致。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出94.79億元，同比增加10.96億元，增長13.1%，主要是境外機構發行金融債券、票據以及存款證所致。

非利息收入

2017年上半年實現非利息收入858.17億元，同比減少88.84億元，下降9.4%，佔營業收入的比重為25.5%。其中，手續費及佣金淨收入766.70億元，下降6.2%，其他非利息收益91.47億元，下降29.6%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減額	增長率(%)
銀行卡	18,792	18,859	(67)	(0.4)
個人理財及私人銀行	17,421	20,877	(3,456)	(16.6)
投資銀行	14,729	16,109	(1,380)	(8.6)
結算、清算及現金管理	14,076	13,787	289	2.1
對公理財	10,103	11,276	(1,173)	(10.4)
擔保及承諾	4,290	3,195	1,095	34.3
資產託管	3,487	3,965	(478)	(12.1)
代理收付及委託	1,088	1,105	(17)	(1.5)
其他	1,416	1,643	(227)	(13.8)
手續費及佣金收入	85,402	90,816	(5,414)	(6.0)
減：手續費及佣金支出	8,732	9,101	(369)	(4.1)
手續費及佣金淨收入	<u>76,670</u>	<u>81,715</u>	<u>(5,045)</u>	<u>(6.2)</u>

本行立足客戶需求開展產品、服務與渠道創新，積極推進普惠金融措施落地，繼續向實體經濟和消費者減費讓利。上半年手續費及佣金淨收入766.70億元，同比減少50.45億元，下降6.2%，主要是在本行主動降費讓利的同時，受報告期內債券和資本市場波動、保險產品監管規範、營改增實施等多重因素影響，代銷基金及保險、投融资顧問、債券發行與承銷、對公理財、資產託管等業務收入減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	2,912	3,334	(422)	(12.7)
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	(3)	(253)	250	不適用
金融投資淨收益	634	2,565	(1,931)	(75.3)
其他營業淨收入	5,604	7,340	(1,736)	(23.7)
合計	<u>9,147</u>	<u>12,986</u>	<u>(3,839)</u>	<u>(29.6)</u>

其他非利息收益91.47億元，同比減少38.39億元，下降29.6%。其中，金融投資淨收益減少主要是可供出售類資產處置收益減少所致；其他營業淨收入下降主要是由於外匯衍生產品收益減少所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	49,194	49,323	(129)	(0.3)
房屋及設備費用	13,072	13,516	(444)	(3.3)
稅金及附加	3,908	13,467	(9,559)	(71.0)
資產攤銷	1,006	1,073	(67)	(6.2)
其他	13,090	13,215	(125)	(0.9)
合計	<u>80,270</u>	<u>90,594</u>	<u>(10,324)</u>	<u>(11.4)</u>

2017年上半年，本行繼續加強成本控制與管理，堅持價值創造導向，優化費用支出結構。營業費用802.70億元，同比減少103.24億元，下降11.4%。其中，稅金及附加減少95.59億元，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。

資產減值損失

本行繼續強化風險防控，風險抵補水平逐季改善。上半年計提各類資產減值損失613.43億元，同比增加169.10億元，增長38.1%，其中計提貸款減值損失610.01億元，增加171.10億元，增長39.0%。

所得稅費用

所得稅費用428.11億元，同比減少16.08億元，下降3.6%，實際稅率21.79%。

4.2 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	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	336,739	100.0	328,981	100.0
公司金融業務	168,552	50.0	162,310	49.4
個人金融業務	119,860	35.6	121,281	36.9
資金業務	46,314	13.8	43,620	13.3
其他	2,013	0.6	1,770	0.4
稅前利潤	196,498	100.0	195,075	100.0
公司金融業務	80,319	40.9	86,438	44.3
個人金融業務	76,837	39.1	73,156	37.5
資金業務	38,536	19.6	34,997	17.9
其他	806	0.4	484	0.3

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	336,739	100.0	328,981	100.0
總行	35,731	10.6	36,901	11.2
長江三角洲	58,079	17.2	59,277	18.0
珠江三角洲	43,457	12.9	40,890	12.4
環渤海地區	64,299	19.1	62,510	19.0
中部地區	41,036	12.2	41,520	12.6
西部地區	50,098	14.9	50,271	15.3
東北地區	13,681	4.1	14,981	4.6
境外及其他	30,358	9.0	22,631	6.9
稅前利潤	196,498	100.0	195,075	100.0
總行	22,137	11.3	22,156	11.4
長江三角洲	38,288	19.5	36,960	18.9
珠江三角洲	25,281	12.9	24,149	12.4
環渤海地區	35,739	18.2	40,518	20.8
中部地區	19,887	10.1	22,275	11.4
西部地區	27,629	14.0	26,723	13.7
東北地區	6,077	3.1	8,413	4.3
境外及其他	21,460	10.9	13,881	7.1

4.3 資產負債表項目分析

2017年上半年，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，努力提升資產負債配置效率。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

2017年6月末，總資產255,140.46億元，比上年末增加13,767.81億元，增長5.7%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加8,090.63億元，增長6.2%；投資增加888.19億元，增長1.6%；現金及存放中央銀行款項增加1,919.85億元，增長5.7%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	13,865,909	—	13,056,846	—
減：貸款減值準備	316,513	—	289,512	—
客戶貸款及墊款淨額	13,549,396	53.1	12,767,334	52.9
投資	5,569,993	21.8	5,481,174	22.7
現金及存放中央銀行款項	3,542,773	13.9	3,350,788	13.9
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	957,239	3.8	797,473	3.3
買入返售款項	840,658	3.3	755,627	3.1
其他	1,053,987	4.1	984,869	4.1
資產合計	<u>25,514,046</u>	<u>100.0</u>	<u>24,137,265</u>	<u>100.0</u>

貸款

2017年上半年，本行繼續貫徹國家及監管政策導向，深化支持供給側結構性改革，金融服務實體經濟取得新成效。加大力度支持國家重大戰略實施和重點領域發展，積極支持居民合理住房需求和消費升級，着力支持實體經濟薄弱領域，穩步推進小微金融業務中心建設和產品體系優化。2017年6月末，各項貸款138,659.09億元，比上年末增加8,090.63億元，增長6.2%，其中境內分行人民幣貸款120,549.95億元，增加6,120.54億元，增長5.3%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	8,927,631	64.4	8,140,684	62.4
票據貼現	363,087	2.6	719,993	5.5
個人貸款	4,575,191	33.0	4,196,169	32.1
合計	<u>13,865,909</u>	<u>100.0</u>	<u>13,056,846</u>	<u>100.0</u>

公司類貸款比上年末增加7,869.47億元，增長9.7%。其中短期公司類貸款增加3,000.93億元，增長11.0%，主要是國內經濟出現回暖跡象，生產經營者短期融資需求上升所致；中長期公司類貸款增加4,868.54億元，增長9.0%，主要是圍繞國家重大戰略規劃，主動對接國家重點領域和重點項目建設，服務實體經濟發展，支持產業升級改造。

票據貼現比上年末減少3,569.06億元，主要是為滿足資產負債組合管理需要，平衡信貸投放，適度減少票據貼現資產配置。

個人貸款比上年末增加3,790.22億元，增長9.0%。其中個人住房貸款增加3,746.90億元，增長11.6%，主要是積極貫徹國家因城施策、分類指導的房地產調控政策，重點滿足居民家庭自住性購房融資需求；個人消費貸款增加130.28億元，增長5.3%，主要是抓住居民消費結構升級和需求擴大的時機，積極運用互聯網思維，全面推動個人互聯網融資產品創新力度，「融e借」品牌業務發展迅速；信用卡透支增加176.95億元，增長3.9%，主要是信用卡分期付款業務保持穩定增長。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	13,107,689	94.53	12,261,034	93.91
關注	541,148	3.90	584,011	4.47
不良貸款	217,072	1.57	211,801	1.62
次級	104,850	0.76	109,434	0.84
可疑	92,874	0.67	82,505	0.63
損失	19,348	0.14	19,862	0.15
合計	<u>13,865,909</u>	<u>100.00</u>	<u>13,056,846</u>	<u>100.00</u>

貸款質量向好曙光進一步顯現。2017年6月末，按照五級分類，正常貸款131,076.89億元，比上年末增加8,466.55億元，佔各項貸款的94.53%。關注貸款5,411.48億元，減少428.63億元，佔比3.90%，下降0.57個百分點。不良貸款2,170.72億元，增加52.71億元，同比少增115.14億元；不良貸款率1.57%，下降0.05個百分點。

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	2017年6月30日				2016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	8,927,631	64.4	169,506	1.90	8,140,684	62.4	159,871	1.96
票據貼現	363,087	2.6	605	0.17	719,993	5.5	598	0.08
個人貸款	<u>4,575,191</u>	<u>33.0</u>	<u>46,961</u>	<u>1.03</u>	<u>4,196,169</u>	<u>32.1</u>	<u>51,332</u>	<u>1.22</u>
合計	<u>13,865,909</u>	<u>100.0</u>	<u>217,072</u>	<u>1.57</u>	<u>13,056,846</u>	<u>100.0</u>	<u>211,801</u>	<u>1.62</u>

公司類不良貸款餘額1,695.06億元，比上年末增加96.35億元，不良貸款率1.90%，下降0.06個百分點。個人不良貸款餘額469.61億元，減少43.71億元，不良貸款率1.03%，下降0.19個百分點。

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	2017年6月30日				2016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	1,643,482	21.9	5,167	0.31	1,516,089	21.8	3,022	0.20
製造業	1,470,551	19.5	64,838	4.41	1,414,408	20.4	60,639	4.29
電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	889,429	11.8	617	0.07	820,692	11.9	501	0.06
租賃和商務服務業	864,223	11.5	6,417	0.74	736,921	10.7	4,938	0.67
水利、環境和公共設施管理業	644,446	8.6	1,471	0.23	517,542	7.5	1,302	0.25
批發和零售業	629,756	8.4	56,958	9.04	625,488	9.0	58,029	9.28
房地產業	486,341	6.5	10,302	2.12	426,999	6.2	9,367	2.19
採礦業	226,684	3.0	4,097	1.81	225,505	3.3	4,425	1.96
建築業	213,630	2.8	3,248	1.52	187,363	2.7	4,222	2.25
科教文衛	124,099	1.7	895	0.72	122,294	1.8	675	0.55
住宿和餐飲業	113,685	1.5	3,129	2.75	122,117	1.8	2,742	2.25
其他	207,721	2.8	4,362	2.10	197,119	2.9	2,456	1.25
合計	7,514,047	100.0	161,501	2.15	6,912,537	100.0	152,318	2.20

2017年上半年，本行加大力度服務實體經濟發展，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，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1,273.93億元，增長8.4%，主要是上半年全國公路行業投資快速增長拉動所致；租賃和商務服務業貸款增加1,273.02億元，增長17.3%，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1,269.04億元，增長24.5%，主要是積極支持重大水利環境和市政設施項目建設。

製造業不良貸款餘額增加較多，主要是部分輕工、化工和建材等行業受宏觀經濟減速、市場需求不足、產能過剩矛盾突出、資源和環境約束不斷強化等因素影響較大，行業內部分企業因競爭加劇、盈利能力下滑出現貸款違約。

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	2017年6月30日				2016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	572,411	4.1	13,644	2.38	581,084	4.5	13,758	2.37
長江三角洲	2,539,633	18.3	31,227	1.23	2,409,725	18.4	35,325	1.47
珠江三角洲	1,838,940	13.3	35,423	1.93	1,743,572	13.4	35,913	2.06
環渤海地區	2,298,380	16.6	44,198	1.92	2,156,022	16.5	41,097	1.91
中部地區	1,945,628	14.0	32,495	1.67	1,819,143	13.9	28,575	1.57
西部地區	2,439,370	17.6	37,360	1.53	2,313,507	17.7	37,623	1.63
東北地區	719,954	5.2	14,286	1.98	706,472	5.4	11,571	1.64
境外及其他	1,511,593	10.9	8,439	0.56	1,327,321	10.2	7,939	0.60
合計	<u>13,865,909</u>	<u>100.0</u>	<u>217,072</u>	<u>1.57</u>	<u>13,056,846</u>	<u>100.0</u>	<u>211,801</u>	<u>1.62</u>

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
期初餘額	65,557	223,955	289,512
本期計提	54,652	6,349	61,001
其中：本期新增	77,906	80,806	158,712
本期回撥	(23,254)	(74,457)	(97,711)
已減值貸款利息收入	(1,632)	—	(1,632)
本期核銷	(25,453)	(7,889)	(33,342)
收回以前年度核銷	606	368	974
期末餘額	<u>93,730</u>	<u>222,783</u>	<u>316,513</u>

2017年6月末，貸款減值準備餘額3,165.13億元，比上年末增加270.01億元；撥備覆蓋率145.81%，提高9.12個百分點；貸款撥備率2.28%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	6,284,856	45.3	5,986,629	45.9
其中：個人住房貸款	3,639,794	26.2	3,237,427	24.8
質押貸款	1,330,808	9.6	1,610,680	12.3
其中：票據貼現	363,087	2.6	719,993	5.5
保證貸款	2,073,036	15.0	1,867,424	14.3
信用貸款	4,177,209	30.1	3,592,113	27.5
合計	<u>13,865,909</u>	<u>100.0</u>	<u>13,056,846</u>	<u>100.0</u>

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2017年6月30日		2016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	112,250	0.81	151,115	1.16
3個月至1年	67,339	0.49	75,550	0.58
1年至3年	107,923	0.78	101,916	0.78
3年以上	21,104	0.15	17,546	0.13
合計	<u>308,616</u>	<u>2.23</u>	<u>346,127</u>	<u>2.65</u>

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。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，該筆貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款3,086.16億元，比上年末減少375.11億元。其中逾期3個月以上貸款1,963.66億元，增加13.54億元。

重組貸款

重組貸款和墊款59.96億元，比上年末增加4.55億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款16.81億元，增加2.83億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行總資本淨額的4.9%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的13.9%。最大十家單一客戶貸款總額3,057.65億元，佔各項貸款的2.2%。

投資

2017年上半年，本行結合金融市場走勢，適時調整投資與交易策略，優化投資組合結構。2017年6月末，投資55,699.93億元，比上年末增加888.19億元，增長1.6%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	5,158,552	92.6	5,196,535	94.8
債券	5,131,174	92.1	5,162,025	94.2
其他債務工具	27,378	0.5	34,510	0.6
權益工具及其他	411,441	7.4	284,639	5.2
合計	<u>5,569,993</u>	<u>100.0</u>	<u>5,481,174</u>	<u>100.0</u>

債務工具51,585.52億元，比上年末減少379.83億元，下降0.7%，其中債券減少308.51億元，下降0.6%。權益工具及其他4,114.41億元，比上年末增加1,268.02億元，增長44.5%，主要是本行發行的保本理財產品投資規模增加所致。

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	2,776,759	54.1	2,484,463	48.1
中央銀行債券	9,625	0.2	58,024	1.1
政策性銀行債券	1,161,100	22.6	1,319,450	25.6
其他債券	1,183,690	23.1	1,300,088	25.2
合計	5,131,174	100.0	5,162,025	100.0

從發行主體結構上看，政府債券增加2,922.96億元，增長11.8%；中央銀行債券減少483.99億元，下降83.4%；政策性銀行債券減少1,583.50億元，下降12.0%；其他債券減少1,163.98億元，下降9.0%。報告期內本行繼續加大對地方政府債和國債的配置力度；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。

按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016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	503,544	9.0	474,475	8.7
可供出售金融資產	1,632,329	29.3	1,742,287	31.8
持有至到期投資	3,090,298	55.5	2,973,042	54.2
應收款項類投資	343,822	6.2	291,370	5.3
合計	5,569,993	100.0	5,481,174	100.0

2017年6月末，本集團持有金融債券^①17,479.56億元，包括政策性銀行債券11,611.00億元和同業及非銀行金融機構債券5,868.56億元，分別佔66.4%和33.6%。

^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

2017年6月末，總負債234,834.12億元，比上年末增加13,273.10億元，增長6.0%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	19,021,171	81.0	17,825,302	80.5
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	1,815,045	7.7	2,016,799	9.1
賣出回購款項	681,925	2.9	589,306	2.7
已發行債務證券	413,016	1.8	357,937	1.6
其他	1,552,255	6.6	1,366,758	6.1
負債合計	<u>23,483,412</u>	<u>100.0</u>	<u>22,156,102</u>	<u>100.0</u>

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2017年6月末，客戶存款餘額190,211.71億元，比上年末增加11,958.69億元，增長6.7%。從客戶結構上看，公司存款增加8,840.09億元，增長9.4%；個人存款增加3,494.55億元，增長4.3%。從期限結構上看，定期存款增加6,853.49億元，增長8.0%；活期存款增加5,481.15億元，增長6.1%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	4,583,355	24.1	4,176,834	23.4
活期	5,749,174	30.2	5,271,686	29.6
小計	10,332,529	54.3	9,448,520	53.0
個人存款				
定期	4,698,735	24.7	4,419,907	24.8
活期	3,791,001	19.9	3,720,374	20.9
小計	8,489,736	44.6	8,140,281	45.7
其他存款 ⁽¹⁾	198,906	1.1	236,501	1.3
合計	19,021,171	100.0	17,825,302	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

股東權益

2017年6月末，股東權益合計20,306.34億元，比上年末增加494.71億元，增長2.5%。歸屬於母公司股東的權益20,182.95億元，增加485.44億元，增長2.5%。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。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。

2017年6月末，核心一級資本充足率12.67%，一級資本充足率13.19%，資本充足率14.46%，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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一級資本	1,934,598	1,886,536
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	152,002	151,998
盈餘公積	205,308	205,021
一般風險準備	251,767	251,349
未分配利潤	1,008,879	940,237
少數股東資本可計入部分	2,432	3,164
其他	(42,197)	(21,640)
核心一級資本扣除項目	11,063	11,560
商譽	8,810	9,001
其他無形資產(土地使用權除外)	1,157	1,477
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,604)	(4,618)
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	1,923,535	1,874,976
其他一級資本	79,894	79,794
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	519	419
一級資本淨額	2,003,429	1,954,770

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日
二級資本	193,155	178,292
二級資本工具及其溢價可計入金額	134,863	154,861
超額貸款損失準備	54,954	19,195
少數股東資本可計入部分	3,338	4,236
二級資本扣除項目	500	5,600
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	500	5,600
總資本淨額	<u>2,196,084</u>	<u>2,127,462</u>
風險加權資產⁽¹⁾	<u>15,183,975</u>	<u>14,564,617</u>
核心一級資本充足率	<u>12.67%</u>	<u>12.87%</u>
一級資本充足率	<u>13.19%</u>	<u>13.42%</u>
資本充足率	<u>14.46%</u>	<u>14.61%</u>

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日
一級資本淨額	2,003,429	2,017,717	1,954,770	1,919,729
調整後的表內外資產餘額	27,467,633	26,753,069	25,904,533	25,357,448
槓桿率	7.29%	7.54%	7.55%	7.57%

4.5 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	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	40.5	35.7
	外幣	≥25.0	88.0	82.3
貸存款比例(%)	本外幣合計	≤75.0	70.1	70.9
最大單一客戶 貸款比例(%)		≤10.0	4.9	4.5
最大十家客戶 貸款比例(%)			13.9	13.3
貸款遷徙率(%)	正常		1.2	3.4
	關注		12.3	23.5
	次級		29.6	36.8
	可疑		2.1	7.4

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。

公司債券相關情況

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式(2016年修訂)》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第39號——公司債券半年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。

4.6 展望

2017年下半年，預計全球經濟將延續復蘇態勢，但經濟金融體系的複雜性、不穩定性、不確定性可能進一步凸顯。中國經濟運行穩中有進，在經濟結構優化調整和需求改善的雙重支撐推動下，經濟發展的質量和效益有望穩步提升。

對本行而言，外部環境演化帶來的機遇與挑戰並存。機遇主要表現在：一是宏觀經濟的穩中向好，為本行優質市場拓展和資產質量持續改善創造了更為有利的條件。二是供給側結構性改革的深化以及經濟轉型升級的加快，為本行業務創新和轉型發展提供了更強勁的推動力量。三是「四大板塊」、「三個支撐帶」、雄安新區建設等國家戰略的實施，將進一步構建起區域協同發展的新格局，為本行優化戰略資源配置、挖掘增長潛力提供了新的機遇。四是金融監管的完善和金融改革的深化，將營造更加健康有序的市場環境。

挑戰主要包括：一是金融風險的表現形式和發展趨勢日益複雜，各類風險傳染共生的特徵更加突出，對本行風險防控提出更高要求。二是全球主要經濟體貨幣政策分化同國內金融脫媒、利率市場化等因素交織疊加作用，對銀行盈利空間形成擠壓，對本行培育多元盈利來源、提升定價和成本控制水平提出更加迫切要求。三是銀行同業以及互聯網企業、金融科技企業跨界競爭格局的重構，倒逼本行加快經營轉型和服務模式創新，鞏固和擴大差異化競爭優勢。

2017年是本行股改上市後第四個三年規劃的收官之年。上半年本行在攻堅克難中交出了一份好於預期的成績單。下半年，本行將堅持穩中求進的工作主基調，圍繞服務實體經濟、防範金融風險、深化改革創新的三大任務，持續聚力發力，努力保持平穩健康發展態勢。

- ◇ **全面提升服務實體經濟的效率和水平。**以供給側結構性改革為主線，聚焦國民經濟重要領域和薄弱環節，強化信貸頂層設計，優化信貸資源配置。在繼續加大對國家重點項目和重大工程支持力度的同時，更加注重運作好普惠金融體系，統籌推進小微、「三農」、精準扶貧及民生領域等金融服務。完善信貸增量與存量並軌管理，規範創新與多層次市場發展相適應的多元投融資體系，支持實體經濟去槓桿和降成本。
- ◇ **切實增強風險防範化解能力。**重點關注表內和表外「兩張資產負債表」，強化主體責任落實，盯住管緊重點領域風險。表內圍繞信用風險這個核心，把好新增入口、存量管控、不良處置「三道閘口」，堅決鞏固資產質量趨穩向好態勢。表外着力抓好跨境、跨界、跨市場的新型風險防控，積極應對流動性、利率、匯率等市場風險，守好安全防線和風險底線。
- ◇ **深化改革創新和經營轉型。**持續推動大零售、大資管、大投行戰略落地深植，完善國際化綜合化業務體系和經營架構，加強各機構、各產品線等盈利單元建設，以服務創造價值，進一步培育形成多元均衡的收益結構。健全績效考評體系和資源配置機制，加快推進網點渠道轉型和服務流程優化，深入實施e-ICBC3.0「智慧銀行」戰略，充份激發經營活力，創造新的增長動能。

5. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息

資本充足率

◆ 資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

◆ 資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：

核心一級資本淨額	1,923,535	1,764,663	1,874,976	1,723,839
一級資本淨額	2,003,429	1,844,038	1,954,770	1,803,214
總資本淨額	2,196,084	2,022,005	2,127,462	1,960,840
核心一級資本充足率	12.67%	12.68%	12.87%	12.90%
一級資本充足率	13.19%	13.25%	13.42%	13.49%
資本充足率	14.46%	14.53%	14.61%	14.67%

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	11.16%	11.43%	11.71%	11.96%
資本充足率	13.52%	13.55%	14.29%	14.26%

◆ 風險加權資產計量

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。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用風險加權資產	13,766,067	13,144,466
內部評級法覆蓋部分	9,535,934	9,304,653
內部評級法未覆蓋部分	4,230,133	3,839,813
市場風險加權資產	227,007	229,250
內部模型法覆蓋部分	142,142	150,951
內部模型法未覆蓋部分	84,865	78,299
操作風險加權資產	1,190,901	1,190,901
合計	<u>15,183,975</u>	<u>14,564,617</u>

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	8,929,775	1,680,670	8,217,600	1,562,436
主權	—	4,528,273	—	4,349,299
金融機構	—	2,918,755	—	2,907,938
零售	4,467,918	344,028	4,113,878	312,205
股權	—	42,308	—	34,426
資產證券化	—	9,858	—	10,202
其他	—	6,098,432	—	5,753,237
風險暴露合計	<u>13,397,693</u>	<u>15,622,324</u>	<u>12,331,478</u>	<u>14,929,743</u>

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2017年 6月30日	2016年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	11,372	12,076
內部模型法未覆蓋部分	6,789	6,264
利率風險	4,114	3,271
商品風險	2,609	2,934
股票風險	28	5
期權風險	38	54
合計	<u>18,161</u>	<u>18,340</u>

註：根據中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及中國工商銀行(加拿大)有限公司利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據)計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	期末	2017年1-6月			期末	2016年1-6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
一般風險價值	1,798	1,427	1,818	1,135	1,224	1,337	1,843	1,112
利率風險	219	389	535	208	119	186	239	109
匯率風險	1,765	1,417	1,789	1,158	1,210	1,310	1,811	1,069
商品風險	91	97	148	64	73	103	386	14
壓力風險價值	2,013	2,140	2,726	1,886	2,661	2,152	2,688	1,574
利率風險	246	354	460	234	382	296	382	235
匯率風險	2,022	2,166	2,677	1,840	2,593	2,131	2,655	1,564
商品風險	138	117	172	65	156	183	621	19

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2017年6月末操作風險資本要求為952.72億元。

銀行賬戶利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2017年上半年本行按主要幣種劃分的銀行賬戶利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	上升100個基點		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	(24,238)	(41,908)	24,238	45,016
美元	71	(5,128)	(71)	5,131
港幣	66	—	(66)	—
其他	263	(724)	(263)	724
合計	<u>(23,838)</u>	<u>(47,760)</u>	<u>23,838</u>	<u>50,871</u>

銀行賬戶股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2017年6月30日			2016年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構 公司	32,134	1,475	169	26,437	1,132	122
	<u>1,975</u>	<u>5,219</u>	<u>305</u>	<u>1,365</u>	<u>3,997</u>	<u>422</u>
合計	<u>34,109</u>	<u>6,694</u>	<u>474</u>	<u>27,802</u>	<u>5,129</u>	<u>544</u>

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表上未確認的未實現利得或損失。

6. 股本變動及主要股東持股情況

6.1 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534,363戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東131,871戶，A股股東402,492戶。

前10名普通股股東持股情況

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
中央匯金投資有限 責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	—
中華人民共和國財政部	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 A股	24.15 0.15	86,064,485,065 536,289,851	未知 無	12,759,869 71,829,270
中國證券金融股份 有限公司	國有法人	A股	1.32	4,711,178,417	無	148,942,422
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	1.05	3,731,330,676	無	-591,497,461
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	—
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	0.12	411,337,452	無	94,298,525
國泰君安證券股份 有限公司	國有法人	A股	0.07	250,625,869	無	2,931,100
中國人壽保險股份 有限公司—分紅 —個人分紅 —005L—FH002滬	其他	A股	0.07	236,145,614	無	236,145,614

註：(1) 以上數據來源於本行2017年6月30日的股東名冊。

(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86,064,485,065股H股，香港中央結算有限公司持有536,289,851股A股。

(4) 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。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。

6.2 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

6.3 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2017年6月30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 (%)
中華人民共和國 財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
中央匯金投資有限 責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2017年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2017年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任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 (%)
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
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制 企業權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
BlackRock, Inc.	受控制 企業權益	5,152,636,652	好倉	5.94	1.45

6.4 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%。經上海證券交易所上證函[2015]2391號文同意，本次發行的境內優先股於2015年12月11日起在上海證券交易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海證券交易所網站、香港聯合交易所有限公司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。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

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) 以上數據來源於本行2017年6月30日的境外優先股股東名冊。
(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。

前10名境內優先股股東持股情況

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) 以上數據來源於本行2017年6月30日的境內優先股股東名冊。
- (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；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」、「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。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

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

◆ 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事項。

◆ 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

根據中華人民共和國財政部發佈的《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。

7. 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。

8. 其他信息

8.1 企業管治守則

報告期內，本行全面遵守了《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

8.2 利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行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。中小股東可充份表達意見和訴求，其合法權益得到充份維護。

經2017年6月27日舉行的2016年度股東年會批准，本行已向截至2017年7月10日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2016年1月1日至2016年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.343元(含稅)，共計分派股息約人民幣835.06億元。本行不宣派2017年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

8.3 證券的買賣及贖回

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。

8.4 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《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》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。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

8.5 審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2017中期財務報告已經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根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

9. 財務報告

9.1 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
利息收入	418,353	395,228
利息支出	(167,431)	(160,948)
利息淨收入	250,922	234,280
手續費及佣金收入	85,402	90,816
手續費及佣金支出	(8,732)	(9,101)
手續費及佣金淨收入	76,670	81,715
交易淨收入	2,912	3,334
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	(3)	(253)
金融投資淨收益	634	2,565
其他營業淨收入	5,604	7,340
營業收入	336,739	328,981
營業費用	(80,270)	(90,594)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(61,001)	(43,891)
其他	(342)	(542)
營業利潤	195,126	193,954
分佔聯營及合營公司收益	1,372	1,121
稅前利潤	196,498	195,075
所得稅費用	(42,811)	(44,419)
淨利潤	153,687	150,656
歸屬於：		
母公司股東	152,995	150,217
非控制性權益	692	439
	153,687	150,656
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.43	0.42
— 稀釋(人民幣元)	0.43	0.42

9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
本期淨利潤	153,687	150,656
其他綜合收益的稅後淨額：		
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	(11)	(5)
其他	1	(10)
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淨損失	(18,245)	(5,135)
現金流量套期損益的有效部分	104	(236)
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	(180)	(601)
外幣財務報表折算差額	(2,980)	5,773
其他	(29)	—
本期其他綜合收益小計	(21,340)	(214)
本期綜合收益總額	132,347	150,442
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	132,046	150,245
非控制性權益	301	197
	132,347	150,442

9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2017年 6月30日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,542,773	3,350,788
存放和拆放同業及其他金融機構款項	957,239	797,473
為交易而持有的金融資產	141,395	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	362,149	285,144
衍生金融資產	57,569	94,452
買入返售款項	840,658	755,627
客戶貸款及墊款	13,549,396	12,767,334
金融投資	5,066,449	5,006,699
對聯營及合營公司的投資	32,220	30,077
物業和設備	245,699	246,209
遞延所得稅資產	34,839	28,398
其他資產	683,660	585,733
資產合計	25,514,046	24,137,265
負債		
向中央銀行借款	511	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	455,303	366,752
衍生金融負債	52,436	89,960
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,815,045	2,016,799
賣出回購款項	681,925	589,306
存款證	228,097	218,427
客戶存款	19,021,171	17,825,302
應交所得稅	39,058	52,640
遞延所得稅負債	582	604
已發行債務證券	413,016	357,937
其他負債	776,268	637,830
負債合計	23,483,412	22,156,102
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	86,051	86,051
儲備	566,401	586,630
未分配利潤	1,009,436	940,663
	2,018,295	1,969,751
非控制性權益	12,339	11,412
股東權益合計	2,030,634	1,981,163
負債及股東權益合計	25,514,046	24,137,265

9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	儲備							未分配 利潤	非控制性 權益	合計		
			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	
2017年1月1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
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	152,995	152,995	692	153,687
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(17,997)	(2,804)	69	(217)	(20,949)	—	(20,949)	(391)	(21,340)
綜合收益總額	—	—	—	—	—	(17,997)	(2,804)	69	(217)	(20,949)	152,995	132,046	301	132,347
2016年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(83,506)	(83,506)	—	(83,506)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	292	—	—	—	—	—	292	(292)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	424	—	—	—	—	424	(424)	—	—	—
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	792	792
支付給非控制性股東 的股利或利息	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(166)	(166)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	4	4	—	4	—	4
2017年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,043</u>	<u>205,313</u>	<u>251,773</u>	<u>(16,864)</u>	<u>(20,854)</u>	<u>(4,576)</u>	<u>(434)</u>	<u>566,401</u>	<u>1,009,436</u>	<u>2,018,295</u>	<u>12,339</u>	<u>2,030,634</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.49億元及子公司提取盈餘公積人民幣2.43億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.21億元及子公司提取一般準備人民幣4.03億元。

	歸屬於母公司股東的權益													股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	儲備							未分配 利潤	非控制性 權益	合計		
			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
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	150,217	150,217	439	150,656
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(4,881)	5,726	(201)	(616)	28	—	28	(242)	(214)
綜合收益總額	—	—	—	—	—	(4,881)	5,726	(201)	(616)	28	150,217	150,245	197	150,442
2015年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(83,150)	(83,150)	—	(83,150)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	400	—	—	—	—	—	400	(400)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	123	—	—	—	—	123	(123)	—	—	—
對控股子公司股權比例變動	—	—	8	—	—	—	—	—	—	8	—	8	12	20
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(70)	(70)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	16	16	—	16	—	16
2016年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>79,375</u>	<u>152,034</u>	<u>178,440</u>	<u>246,479</u>	<u>25,075</u>	<u>(25,706)</u>	<u>(4,127)</u>	<u>84</u>	<u>572,279</u>	<u>848,532</u>	<u>1,856,593</u>	<u>11,184</u>	<u>1,867,777</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.73億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.27億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.23億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備										未分配 利潤	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	—	—	—	—	—	(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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(83,150)	(83,150)	—	(83,150)
股利分配—優先股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(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(經審計)	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,043</u>	<u>205,021</u>	<u>251,349</u>	<u>1,133</u>	<u>(18,050)</u>	<u>(4,645)</u>	<u>(221)</u>	<u>586,630</u>	<u>940,663</u>	<u>1,969,751</u>	<u>11,412</u>	<u>1,981,163</u>

(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。

9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	196,498	195,075
調整：		
分估聯營及合營企業收益	(1,372)	(1,121)
折舊	9,365	9,380
攤銷	1,006	1,073
金融投資攤銷	13,762	(3,907)
客戶貸款及墊款減值損失	61,001	43,891
其他資產減值損失	342	542
未實現匯兌損失／(收益)	2,634	(14,008)
發行債務證券利息支出	7,736	6,844
已減值貸款利息收入	(1,632)	(2,648)
處置可供出售金融資產淨收益	(520)	(2,461)
權益投資交易淨(收益)／損失	(231)	47
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	3	253
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(720)	(378)
股利收入	(114)	(104)
	287,758	232,478
經營資產的淨(增加)／減少：		
存放中央銀行款項	(140,013)	(162,821)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(5,595)	118,833
為交易而持有的金融資產	49,206	(44,629)
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	(75,970)	(49,032)
買入返售款項	(22,890)	(9,721)
客戶貸款及墊款	(877,588)	(761,127)
其他資產	(102,190)	(178,183)
	(1,175,040)	(1,086,680)
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	88,314	43,436
向中央銀行借款	(34)	170
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(186,068)	(34,695)
賣出回購款項	92,619	7,838
存款證	14,580	12,929
客戶存款	1,225,931	1,066,410
其他負債	55,294	129,769
	1,290,636	1,225,857
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	403,354	371,655
支付的所得稅	(56,812)	(74,023)
經營活動產生的現金流量淨額	346,542	297,632

截至6月30日止六個月
2017年 2016年
(未經審計) (未經審計)

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	(6,485)	(12,489)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,476	428
購買金融投資所支付的現金	(1,150,318)	(1,395,585)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,037,197	980,624
投資聯營及合營企業所支付的現金	(1,510)	(426)
分配股利及紅利所收到的現金	730	548

投資活動產生的現金流量淨額	(118,910)	(426,900)
---------------	-----------	-----------

籌資活動產生的現金流量

非控制性股東資本投入	792	1,520
發行債務證券所收到的現金	407,043	458,522
支付債務證券利息	(6,271)	(5,617)
償還債務證券所支付的現金	(350,054)	(450,724)
支付給非控制性股東的股利或利息	(166)	—

籌資活動產生的現金流量淨額	51,344	3,701
---------------	--------	-------

現金及現金等價物淨增加／(減少)	278,976	(125,567)
現金及現金等價物的期初餘額	1,189,368	1,441,298
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(10,654)	15,786

現金及現金等價物的期末餘額	1,457,690	1,331,517
---------------	-----------	-----------

經營活動產生的現金流量淨額包括：

收取的利息	446,317	390,728
支付的利息	(163,140)	(155,513)

9.2 重要會計政策

除預期將體現於2017年度財務報告中的會計政策變更外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2016年12月31日止年度財務報告一致。本中期財務報告採用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)的主要影響如下：

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要求澄清對於以公允價值計量的債務工具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。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際財務報告準則年度改進(2014–2016年度期間)涵蓋的對《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露》的修訂

該修訂澄清了《國際財務報告準則第12號》的披露要求(除披露匯總財務信息的要求外)亦適用於在依據《國際財務報告準則第5號》被分類為持有待售或終止經營的其他主體中的權益。

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。

9.3 未經審計中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9.3.1 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
公司類貸款及墊款	180,089	182,513
個人貸款	88,968	77,768
票據貼現	8,986	10,468
債券投資	90,927	87,675
存放中央銀行款項	23,018	21,730
存放和拆放同業及其他金融機構款項	26,365	15,074
	<u>418,353</u>	<u>395,228</u>
利息支出：		
客戶存款	(127,754)	(129,967)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(30,198)	(22,598)
已發行債務證券	(9,479)	(8,383)
	<u>(167,431)</u>	<u>(160,948)</u>
利息淨收入	<u>250,922</u>	<u>234,280</u>

9.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
銀行卡	18,792	18,859
個人理財及私人銀行	17,421	20,877
投資銀行	14,729	16,109
結算、清算及現金管理	14,076	13,787
對公理財	10,103	11,276
擔保及承諾	4,290	3,195
資產託管	3,487	3,965
代理收付及委託	1,088	1,105
其他	1,416	1,643
	<u>85,402</u>	<u>90,816</u>
手續費及佣金收入	85,402	90,816
手續費及佣金支出	(8,732)	(9,101)
	<u>76,670</u>	<u>81,715</u>

9.3.3 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
債券投資	1,569	2,534
權益投資	231	(47)
衍生金融工具及其他	1,112	847
	<u>2,912</u>	<u>3,334</u>

9.3.4 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

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
金融資產	5,025	5,095
金融負債	(5,028)	(5,348)
	<u>(3)</u>	<u>(253)</u>

9.3.5 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
投資於非上市公司的股利收入	80	70
投資於上市公司的股利收入	34	34
	<hr/>	<hr/>
股利收入	114	104
可供出售金融資產的淨收益	520	2,461
	<hr/>	<hr/>
	634	2,565
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9.3.6 其他營業淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
保費淨收入	21,717	26,299
保險業務支出	(21,650)	(26,361)
匯兌及匯率產品淨(損失)/收益	(145)	2,242
租賃收入	3,414	2,850
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	789	469
銀行雜項收入	53	57
其他	1,426	1,784
	<hr/>	<hr/>
	5,604	7,340
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9.3.7 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
職工費用：		
工資及獎金	31,742	31,456
職工福利	10,196	10,178
離職後福利 — 設定提存計劃	7,256	7,689
	<u>49,194</u>	<u>49,323</u>
房屋及設備費用：		
折舊	7,051	7,394
土地及建築物經營性租賃租金	3,933	3,949
維修費	1,090	1,053
水電費	998	1,120
	<u>13,072</u>	<u>13,516</u>
資產攤銷	1,006	1,073
其他管理費用	8,154	8,021
稅金及附加	3,908	13,467
其他	4,936	5,194
	<u>80,270</u>	<u>90,594</u>

9.3.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(68)	(139)
金融投資：		
持有至到期投資	6	(1)
可供出售金融資產	(31)	143
其他	435	539
	<u>342</u>	<u>542</u>

9.3.9 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
當期所得稅費用：		
中國大陸	40,701	36,794
中國香港及澳門	994	868
其他境外地區	1,556	1,412
	<u>43,251</u>	<u>39,074</u>
以前年度所得稅調整	(22)	(189)
遞延所得稅費用	(418)	5,534
	<u>42,811</u>	<u>44,419</u>

(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。本集團根據本報告期間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：

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
稅前利潤	<u>196,498</u>	<u>195,075</u>
按中國法定稅率(25%)計算的所得稅	49,125	48,769
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(453)	(344)
不可抵扣支出	3,736	2,389
免稅收入	(10,448)	(6,490)
分佔聯營及合營公司收益	(343)	(280)
以前年度所得稅調整	(22)	(189)
其他	1,216	564
所得稅費用	<u>42,811</u>	<u>44,419</u>

9.3.10 股利

截至6月30日止六個月
2017年 2016年

已宣告及已派發或擬派發的普通股股利

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)

<u>83,506</u>	<u>83,150</u>
----------------------	---------------

9.3.11 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

截至6月30日止六個月
2017年 2016年

收益：

歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤

<u>152,995</u>	<u>150,217</u>
-----------------------	----------------

股份：

已發行普通股的加權平均數(百萬股)

<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
-----------------------	----------------

基本及稀釋每股收益(人民幣元)

<u>0.43</u>	<u>0.42</u>
--------------------	-------------

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

9.3.12 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，是指在計量日市場參與者之間的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債需支付的價格。

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2017年6月30日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣399.01億元，衍生金融負債餘額為人民幣396.68億元；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣239.33億元，衍生金融負債餘額為人民幣236.99億元。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2017年6月30日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,530,956	1,381,927	109,140	2,878	3,024,901	26,917	(27,992)
買入貨幣期權	30,501	79,367	2,765	122	112,755	1,413	—
賣出貨幣期權	36,526	62,460	4,638	—	103,624	—	(416)
	<u>1,597,983</u>	<u>1,523,754</u>	<u>116,543</u>	<u>3,000</u>	<u>3,241,280</u>	<u>28,330</u>	<u>(28,408)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	114,246	317,161	678,986	183,304	1,293,697	17,107	(16,046)
利率遠期	101,597	215,613	244,740	—	561,950	20	(207)
買入利率期權	—	4,992	3,804	163	8,959	250	—
賣出利率期權	1,153	1,127	12,080	105	14,465	—	(69)
	<u>216,996</u>	<u>538,893</u>	<u>939,610</u>	<u>183,572</u>	<u>1,879,071</u>	<u>17,377</u>	<u>(16,322)</u>
商品衍生工具及其他	<u>704,415</u>	<u>336,215</u>	<u>61,641</u>	<u>8,170</u>	<u>1,110,441</u>	<u>11,862</u>	<u>(7,706)</u>
	<u><u>2,519,394</u></u>	<u><u>2,398,862</u></u>	<u><u>1,117,794</u></u>	<u><u>194,742</u></u>	<u><u>6,230,792</u></u>	<u><u>57,569</u></u>	<u><u>(52,436)</u></u>
	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)
	<u>1,648,286</u>	<u>1,548,083</u>	<u>122,302</u>	<u>4,508</u>	<u>3,323,179</u>	<u>58,278</u>	<u>(60,217)</u>
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)
	<u>314,493</u>	<u>420,737</u>	<u>864,377</u>	<u>180,243</u>	<u>1,779,850</u>	<u>20,609</u>	<u>(20,470)</u>
商品衍生工具及其他	<u>632,245</u>	<u>273,591</u>	<u>50,171</u>	<u>3,283</u>	<u>959,290</u>	<u>15,565</u>	<u>(9,273)</u>
	<u><u>2,595,024</u></u>	<u><u>2,242,411</u></u>	<u><u>1,036,850</u></u>	<u><u>188,034</u></u>	<u><u>6,062,319</u></u>	<u><u>94,452</u></u>	<u><u>(89,960)</u></u>

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，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2017年6月30日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	—	4,034	7,046	2,167	13,247	212	(27)
貨幣掉期	23,643	2,358	12,141	1,093	39,235	272	(2,695)
貨幣遠期	6	6	—	—	12	—	—
權益類衍生工具	51	49	56	—	156	20	(9)
	<u>23,700</u>	<u>6,447</u>	<u>19,243</u>	<u>3,260</u>	<u>52,650</u>	<u>504</u>	<u>(2,731)</u>

	2016年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
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)
	<u>275</u>	<u>39,574</u>	<u>10,207</u>	<u>2,108</u>	<u>52,164</u>	<u>271</u>	<u>(2,282)</u>

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響（截至2016年6月30日止六個月：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報告期間的有效性：

	截至6月30日止六個月	
	2017年	2016年
公允價值套期淨(損失)/收益：		
— 套期工具	(264)	34
— 被套期風險對應的被套期項目	238	(75)
	<u>(26)</u>	<u>(41)</u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

	2017年6月30日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	<u>2,712</u>	<u>10,167</u>	<u>31,708</u>	<u>11,280</u>	<u>55,867</u>	<u>550</u>	<u>(184)</u>
	<u>2,712</u>	<u>10,167</u>	<u>31,708</u>	<u>11,280</u>	<u>55,867</u>	<u>550</u>	<u>(184)</u>

	2016年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	<u>1,302</u>	<u>14,801</u>	<u>31,715</u>	<u>6,620</u>	<u>54,438</u>	<u>777</u>	<u>(147)</u>
	<u>1,302</u>	<u>14,801</u>	<u>31,715</u>	<u>6,620</u>	<u>54,438</u>	<u>777</u>	<u>(147)</u>

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。

截至2017年6月30日相關套期工具產生的淨損失共計人民幣1.02億元，計入其他綜合收益(截至2016年6月30日止六個月：無)，本期並未發生因無效的淨投資套期導致的當期損益影響(截至2016年6月30日止六個月：無)。

本集團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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	56,140	61,333
其中：貨幣衍生工具	28,283	32,381
利率衍生工具	3,305	6,149
信用衍生工具	228	25
商品衍生工具及其他	13,033	10,843
淨額結算的違約風險加權資產	11,291	11,935
信用估值調整風險加權資產	30,149	31,541
中央交易對手信用風險加權資產	1,844	2,478
	<u>88,133</u>	<u>95,352</u>

衍生金融工具的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，信用估值調整風險加權資產與中央交易對手信用風險加權資產。

9.3.13 金融投資

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應收款項類投資	343,822	291,370
持有至到期投資	3,090,298	2,973,042
可供出售金融資產	1,632,329	1,742,287
	<u>5,066,449</u>	<u>5,006,699</u>

9.3.14 其他綜合收益

截至6月30日止六個月
2017年 2016年

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	(11)	(5)
其他	1	(10)

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淨損失	(24,022)	(5,600)
減：出售／減值轉入當期損益淨額	(214)	(1,326)
所得稅影響	5,991	1,791
	<u>(18,245)</u>	<u>(5,135)</u>

現金流量套期損益的有效部分：

本期收益／(損失)	50	(288)
減：所得稅影響	54	52
	<u>104</u>	<u>(236)</u>

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	(180)	(601)
--------------------------------------	-------	-------

外幣財務報表折算差額	(2,980)	5,773
其他	(29)	—

	<u>(21,340)</u>	<u>(214)</u>
--	-----------------	--------------

9.3.15 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已批准但未簽約	615	535
已簽約但未撥付	<u>34,678</u>	<u>27,833</u>
	<u>35,293</u>	<u>28,368</u>

(b) 經營性租賃承諾

於報告期末，本集團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列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
一年以內	5,312	5,455
一至五年	9,287	9,899
五年以上	<u>1,210</u>	<u>2,266</u>
	<u>15,809</u>	<u>17,620</u>

(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，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
銀行承兌匯票	254,378	271,691
開出保證憑信		
— 融資保函	154,730	137,076
— 非融資保函	317,985	295,471
開出即期信用證	31,404	45,752
開出遠期信用證及其他付款承諾	147,379	143,393
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	239,801	173,392
— 原到期日在一年或以上	1,213,182	1,064,189
信用卡信用額度	794,090	647,448
	<u>3,152,949</u>	<u>2,778,412</u>
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	<u>1,410,082</u>	<u>1,231,376</u>

(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2017年6月30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54.83億元(2016年12月31日：人民幣55.15億元)。

管理層認為，本集團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2017年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣870.89億元(2016年12月31日：人民幣976.46億元)。管理層認為在這些國債到期前，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2017年6月30日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2016年12月31日：無)。

9.3.16 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告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。

截至2017年6月30日止六個月

	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	123,129	25,386	102,407	—	250,922
內部利息淨(支出)／收入	(2,710)	62,314	(59,604)	—	—
手續費及佣金淨收入	44,385	32,139	146	—	76,670
其他淨收入	3,748	21	3,365	2,013	9,147
營業收入	168,552	119,860	46,314	2,013	336,739
營業費用	(30,936)	(39,005)	(7,856)	(2,473)	(80,270)
減值(損失)／轉回：					
客戶貸款及墊款	(57,045)	(3,956)	—	—	(61,001)
其他	(252)	(62)	78	(106)	(342)
營業利潤／(虧損)	80,319	76,837	38,536	(566)	195,126
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	1,372	1,372
稅前利潤	80,319	76,837	38,536	806	196,498
所得稅費用					(42,811)
淨利潤					153,687
其他分部信息：					
折舊	3,107	2,578	1,223	143	7,051
攤銷	461	328	190	27	1,006
資本性支出	6,498	5,368	2,547	302	14,715

2017年6月30日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	9,359,769	4,640,695	11,356,649	156,933	25,514,046
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	32,220	32,220
物業和設備	97,039	80,290	37,988	30,382	245,699
其他非流動資產	19,883	7,087	4,299	11,197	42,466
分部負債	10,967,016	8,721,836	3,533,373	261,187	23,483,412
其他分部信息：					
信貸承諾	2,358,859	794,090	—	—	3,152,949

截至2016年6月30日止六個月

	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	125,951	11,606	96,723	—	234,280
內部利息淨(支出)／收入	(12,384)	73,885	(61,501)	—	—
手續費及佣金淨收入	45,615	35,891	209	—	81,715
其他淨收入／(支出)	3,128	(101)	8,189	1,770	12,986
營業收入	162,310	121,281	43,620	1,770	328,981
營業費用	(38,149)	(41,922)	(8,170)	(2,353)	(90,594)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(37,688)	(6,203)	—	—	(43,891)
其他	(35)	—	(453)	(54)	(542)
營業利潤／(虧損)	86,438	73,156	34,997	(637)	193,954
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	1,121	1,121
稅前利潤	86,438	73,156	34,997	484	195,075
所得稅費用					(44,419)
淨利潤					<u>150,656</u>
其他分部信息：					
折舊	3,306	2,642	1,294	152	7,394
攤銷	494	341	208	30	1,073
資本性支出	7,206	5,693	2,810	339	16,048

2016年12月31日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	<u>8,914,597</u>	<u>4,245,097</u>	<u>10,840,773</u>	<u>136,798</u>	<u>24,137,265</u>
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	19,817	7,189	4,547	11,390	42,943
分部負債	<u>10,088,166</u>	<u>8,376,975</u>	<u>3,536,514</u>	<u>154,447</u>	<u>22,156,102</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>2,130,964</u>	<u>647,448</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,778,412</u>

(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、伊斯坦布爾和布拉格等）。

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公司的投資。

截至2017年6月30日止六個月

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	99,978	24,080	22,949	14,404	23,808	34,778	7,277	23,648	—	250,922
內部利息淨(支出)/收入	(66,296)	13,940	6,639	33,401	6,858	4,091	3,843	(2,476)	—	—
手續費及佣金淨收入	3,259	19,665	13,282	12,997	10,292	10,822	2,642	3,723	(12)	76,670
其他淨(支出)/收入	(1,178)	394	587	3,497	78	407	(81)	5,463	(20)	9,147
營業收入	35,763	58,079	43,457	64,299	41,036	50,098	13,681	30,358	(32)	336,739
營業費用	(8,040)	(11,348)	(8,868)	(13,212)	(11,540)	(13,192)	(5,158)	(8,944)	32	(80,270)
減值(損失)/轉回：										
客戶貸款及墊款	(5,730)	(8,408)	(9,411)	(15,306)	(9,239)	(9,201)	(2,440)	(1,266)	—	(61,001)
其他	144	(35)	103	(42)	(370)	(76)	(6)	(60)	—	(342)
營業利潤	22,137	38,288	25,281	35,739	19,887	27,629	6,077	20,088	—	195,126
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	—	—	—	—	1,372	—	1,372
稅前利潤	22,137	38,288	25,281	35,739	19,887	27,629	6,077	21,460	—	196,498
所得稅費用										(42,811)
淨利潤										153,687
其他分部信息：										
折舊	871	974	668	1,055	1,241	1,454	583	205	—	7,051
攤銷	258	116	97	81	143	177	42	92	—	1,006
資本性支出	207	1,477	70	157	196	200	92	12,316	—	14,715

2017年6月30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	8,884,314	4,430,752	2,745,895	3,377,829	2,313,616	2,877,100	995,183	3,639,021	(3,784,503)	25,479,207
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	32,220	—	32,220
物業和設備	12,282	29,182	10,447	16,861	18,149	22,084	9,837	126,857	—	245,699
其他非流動資產	10,890	5,804	3,584	3,791	5,506	7,523	1,402	3,966	—	42,466
未分配資產										34,839
總資產										25,514,046
地理區域負債	7,244,610	4,644,922	2,800,710	5,156,992	2,593,157	2,989,066	1,118,726	680,092	(3,784,503)	23,443,772
未分配負債										39,640
總負債										23,483,412
其他分部信息：										
信貸承諾	813,772	500,937	416,563	510,024	200,918	259,914	76,007	374,814	—	3,152,949

截至2016年6月30日止六個月

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	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			
外部利息淨收入	102,998	22,942	20,848	11,184	21,579	34,265	7,269	13,195	—	234,280
內部利息淨(支出)/收入	(69,559)	14,288	6,509	33,932	7,890	3,573	3,941	(574)	—	—
手續費及佣金淨收入	2,219	21,598	13,035	14,431	11,821	11,751	3,701	3,338	(179)	81,715
其他淨收入	1,422	449	498	2,963	230	682	70	6,672	—	12,986
營業收入	37,080	59,277	40,890	62,510	41,520	50,271	14,981	22,631	(179)	328,981
營業費用	(10,550)	(13,617)	(9,864)	(14,691)	(13,247)	(15,080)	(5,764)	(7,960)	179	(90,594)
減值(損失)/轉回：										
客戶貸款及墊款	(4,556)	(8,663)	(6,591)	(7,211)	(5,917)	(8,408)	(799)	(1,746)	—	(43,891)
其他	182	(37)	(286)	(90)	(81)	(60)	(5)	(165)	—	(542)
營業利潤	22,156	36,960	24,149	40,518	22,275	26,723	8,413	12,760	—	193,954
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	—	—	—	—	1,121	—	1,121
稅前利潤	22,156	36,960	24,149	40,518	22,275	26,723	8,413	13,881	—	195,075
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(44,419)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	150,656
其他分部信息：										
折舊	941	1,042	715	1,090	1,296	1,513	583	214	—	7,394
攤銷	325	117	94	76	138	187	35	101	—	1,073
資本性支出	633	305	87	240	294	359	161	13,969	—	16,048

2016年12月31日

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	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			
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	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

10. 未經審計補充財務信息

10.1 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	2017年 6月30日	2016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	1,465,954	1,396,607	
2a 盈餘公積	205,308	205,021	X21
2b 一般風險準備	251,767	251,349	X22
2c 未分配利潤	1,008,879	940,237	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	109,805	130,358	
3a 資本公積	152,002	151,998	X19
3b 其他	(42,197)	(21,640)	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	2,432	3,164	X25
6 監管調整前的核心一級資本	1,934,598	1,886,536	
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)	8,810	9,001	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	1,157	1,477	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	(4,604)	(4,618)	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	—	—	

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代碼
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	—	—	
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	11,063	11,560	
29 核心一級資本	1,923,535	1,874,976	
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	519	419	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	79,894	79,794	

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代碼
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	—	—	
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	79,894	79,794	
45 一級資本 (核心一級資本+其他一級資本)	2,003,429	1,954,770	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	134,863	154,861	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	101,425	121,710	
48 少數股東資本可計入部分	3,338	4,236	X27
49 其中：過渡期結束後 不可計入的部分	1,013	—	
50 超額貸款損失準備可計入部分	54,954	19,195	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	193,155	178,292	
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	500	5,600	X10
56a 對有控制權但不併表的金融機構 的二級資本投資	—	—	

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代碼
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	500	5,600	
58 二級資本	192,655	172,692	
59 總資本(一級資本+二級資本)	2,196,084	2,127,462	
60 總風險加權資產	15,183,975	14,564,617	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.67%	12.87%	
62 一級資本充足率	13.19%	13.42%	
63 資本充足率	14.46%	14.61%	
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：逆週期資本要求	—	—	
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	7.67%	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%	
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	35,875	37,049	X05+X06 +X08+X09 +X12+X29
73 對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	27,623	26,859	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)	34,467	28,072	
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	19,937	22,504	X01
77 權重法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	10,012	5,697	X02
78 內部評級法下，實際計提的 超額貸款損失準備金額	296,576	267,008	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	44,942	13,498	X04

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代碼
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	101,425	121,710	
85 因過渡期安排造成的當期不可 計入二級資本的數額	47,029	26,547	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2017年 6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2017年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2016年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2016年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,542,773	3,542,773	3,350,788	3,350,788
存放同業及其他金融機構款項	447,448	440,863	270,058	262,582
貴金屬	225,726	225,726	220,091	220,091
拆出資金	509,791	509,791	527,415	527,415
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	503,544	503,518	474,475	474,450
衍生金融資產	57,569	57,569	94,452	94,452
買入返售款項	840,658	840,380	755,627	755,557
客戶貸款及墊款	13,549,396	13,548,892	12,767,334	12,766,888
可供出售金融資產	1,632,329	1,598,304	1,742,287	1,708,102
持有至到期投資	3,090,298	3,089,462	2,973,042	2,972,444
應收款項類投資	343,822	294,105	291,370	245,221
長期股權投資	32,220	37,920	30,077	35,777
固定資產	217,584	217,546	220,651	220,609
在建工程	25,884	25,884	22,968	22,968
遞延所得稅資產	34,839	34,839	28,398	28,398
其他資產	460,165	435,585	368,232	353,794
資產合計	25,514,046	25,403,157	24,137,265	24,039,536
負債				
向中央銀行借款	511	511	545	545
同業及其他金融機構存放款項	1,319,406	1,319,406	1,516,692	1,516,692
拆入資金	495,639	495,639	500,107	500,107
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	455,303	455,295	366,752	366,740
衍生金融負債	52,436	52,436	89,960	89,960
賣出回購款項	681,925	673,328	589,306	579,651
存款證	228,097	228,097	218,427	218,427
客戶存款	19,021,171	19,029,935	17,825,302	17,828,084
應付職工薪酬	25,364	25,089	32,864	32,536
應交稅費	52,077	52,020	63,557	63,500
已發行債務證券	413,016	413,016	357,937	357,937
遞延所得稅負債	582	371	604	327
其他負債	737,885	631,332	594,049	508,235
負債合計	23,483,412	23,376,475	22,156,102	22,062,741

	2017年 6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2017年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2016年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2016年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
資本公積	152,002	152,002	151,998	151,998
其他綜合收益	(42,687)	(42,197)	(21,738)	(21,640)
盈餘公積	205,313	205,308	205,021	205,021
一般準備	251,773	251,767	251,349	251,349
未分配利潤	1,009,436	1,008,879	940,663	940,237
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東的權益	2,018,295	2,018,217	1,969,751	1,969,423
少數股東權益	12,339	8,465	11,412	7,372
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	2,030,634	2,026,682	1,981,163	1,976,795

* 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2017年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	503,518	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部分	5,110	X29
客戶貸款及墊款	13,548,892	
客戶貸款及墊款總額	13,865,405	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	19,937	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	10,012	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失 準備金額	296,576	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	44,942	X04
可供出售金融資產	1,598,304	
債券投資，以公允價值計量	1,591,033	
其中：對未併表金融機構小額少數資本 投資中的二級資本	5,896	X05
其他債務工具投資，以公允價值計量	2,269	
權益投資	5,002	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部分	705	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	110	X07
持有至到期投資	3,089,462	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 二級資本	—	X08
應收款項類投資	294,105	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的 二級資本	23,993	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	500	X10
長期股權投資	37,920	
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	171	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	27,513	X13

項目	2017年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	435,585	
應收利息	119,321	
無形資產	19,738	X14
其中：土地使用權	18,581	X15
其他應收款	246,709	
商譽	8,810	X16
長期待攤費用	3,852	
抵債資產	8,811	
其他	28,344	
已發行債務證券	413,016	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	134,863	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	152,002	X19
其他綜合收益	(42,197)	X24
可供出售金融資產公允價值變動儲備	(16,480)	
現金流量套期儲備	(4,576)	
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	(4,604)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(625)	
外幣報表折算差額	(20,516)	
盈餘公積	205,308	X21
一般準備	251,767	X22
未分配利潤	1,008,879	X23
少數股東權益	8,465	
其中：可計入核心一級資本	2,432	X25
其中：可計入其他一級資本	519	X26
其中：可計入二級資本	3,338	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

截至2017年6月30日，本行合格資本工具情況列示如下：

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 標識碼	本行 601398	本行 1398	本行 4603	本行 4604	本行 84602	本行 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	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	核心一級 資本工具	核心一級 資本工具	其他一級 資本工具	其他一級 資本工具	其他一級 資本工具	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

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
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

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)
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強制的	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強制的	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強制的	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強制的
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	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	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
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

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
發行機構標識碼	工銀亞洲 ISIN：XS0976879279 BBGID： BBG005CMF4N6	本行 1428009	本行 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1,385	人民幣20,010	折人民幣13,428
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

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
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
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

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

10.2 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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1	併表總資產	25,514,046	24,137,265
2	併表調整項	(110,889)	(97,729)
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	81,737	93,733
5	證券融資交易調整項	55,523	57,298
6	表外項目調整項	1,938,279	1,725,526
7	其他調整項	(11,063)	(11,560)
8	調整後的表內外資產餘額	27,467,633	25,904,533

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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	24,693,757	23,433,899
2	減：一級資本扣減項	(11,063)	(11,560)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	24,682,694	23,422,339
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	70,084	113,669
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	59,654	58,116
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	(10,530)	(14,896)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	58,409	58,813
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(38,311)	(27,517)
11	衍生產品資產餘額	139,306	188,185
12	證券融資交易的會計資產餘額	651,831	511,185
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	55,523	57,298
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	707,354	568,483
17	表外項目餘額	3,892,498	3,435,098
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,954,219)	(1,709,572)
19	調整後的表外項目餘額	1,938,279	1,725,526
20	一級資本淨額	2,003,429	1,954,770
21	調整後的表內外資產餘額	27,467,633	25,904,533
22	槓桿率	7.29%	7.55%

10.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2017年第二季度	
		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		4,514,036
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,228,588	919,957
3	穩定存款	45,365	1,635
4	欠穩定存款	9,183,223	918,322
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,855,948	3,797,769
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,964,541	1,447,686
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,829,023	2,287,699
8	無抵(質)押債務	62,384	62,384
9	抵(質)押融資		49,617
10	其他項目，其中：	3,447,946	1,248,684
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,049,187	1,049,187
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	2,398,759	199,497
14	其他契約性融資義務	47,045	46,802
15	或有融資義務	1,135,998	26,295
16	預期現金流出總量		6,089,124
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	868,029	195,423
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,604,938	1,171,839
19	其他現金流入	1,064,303	1,055,575
20	預期現金流入總量	3,537,270	2,422,837
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,514,036
22	現金淨流出量		3,666,287
23	流動性覆蓋率(%)		123.15%

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

11. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2017中期報告將於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc-ltd.com)刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2017半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.icbc-ltd.com)。

本業績公告分別以中、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。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2017年8月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事易會滿先生、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生；非執行董事鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士和沈思先生。