

中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398

2016 半年度报告摘要

1. 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。具体请参见“发布半年报及其摘要”。

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

	股票简称	股票代码	上市交易所
A 股	工商银行	601398	上海证券交易所
H 股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC USDPREF1	4603	香港联合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	
	ICBC CNHPREF1-R	84602	
境内优先股	工行优 1	360011	上海证券交易所

2.2 联系人和联系方式

董事会秘书、公司秘书	
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608

传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

(本摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币列示。)

3.1 财务数据

	2016年1-6月	2015年1-6月	比上年同期 增长率(%)	2014年1-6月
经营成果(人民币百万元)				
营业收入	357,670	356,242	0.4	328,425
营业利润	194,107	193,349	0.4	193,506
净利润	150,656	149,426	0.8	148,381
归属于母公司股东的净利润	150,217	149,021	0.8	148,100
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	149,495	148,176	0.9	147,676
经营活动产生的现金流量净额	297,632	1,083,849	(72.5)	418,091
每股计(人民币元)				
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.42	0.42	-	0.42
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.42	0.42	-	0.42
扣除非经常性损益后的基本每股 收益 ⁽¹⁾	0.42	0.42	-	0.42
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	比上年末 增长率(%)	2014年 12月31日
资产负债(人民币百万元)				
资产总额	23,524,327	22,209,780	5.9	20,609,953
客户贷款及垫款总额	12,677,317	11,933,466	6.2	11,026,331
公司类贷款	8,134,402	7,869,552	3.4	7,612,592
个人贷款	3,871,626	3,541,862	9.3	3,063,465
票据贴现	671,289	522,052	28.6	350,274
负债总额	21,656,550	20,409,261	6.1	19,072,649
客户存款	17,369,524	16,281,939	6.7	15,556,601
公司存款	9,256,016	8,437,014	9.7	8,037,133
个人存款	7,890,793	7,601,114	3.8	7,188,607
其他存款	222,715	243,811	(8.7)	330,861
归属于母公司股东的权益	1,856,593	1,789,474	3.8	1,530,859

股本	356,407	356,407	-	353,495
每股净资产 ⁽²⁾ (人民币元)	4.99	4.80	4.0	4.23

注：(1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(2) 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

3.2 财务指标

	2016年1-6月	2015年1-6月	比上年同期 变动百分点	2014年1-6月
盈利能力指标 (%)				
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.32*	1.39*	(0.07)	1.51*
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	16.83*	18.86*	(2.03)	21.77*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	16.75*	18.75*	(2.00)	21.71*
净利息差 ⁽³⁾	2.07*	2.34*	(0.27)	2.43*
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.21*	2.53*	(0.32)	2.62*
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	2.21*	2.36*	(0.15)	2.49*
手续费及佣金净收入比营业收入	22.85	21.65	1.20	22.30
成本收入比 ⁽⁶⁾	21.51	22.33	(0.82)	23.95
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	比上年末 变动百分点	2014年 12月31日
资产质量指标 (%)				
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.55	1.50	0.05	1.13
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	143.02	156.34	(13.32)	206.90
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.21	2.35	(0.14)	2.34
资本充足率指标 (%)				
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.54	12.87	(0.33)	11.92
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.11	13.48	(0.37)	12.19
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.26	15.22	(0.96)	14.53
总权益对总资产比率	7.94	8.11	(0.17)	7.46
风险加权资产占总资产比率	59.93	59.51	0.42	60.53

注：*为年化比率。

(1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

(2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。

(5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

3.3 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2016 年 6 月 30 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

4. 业务回顾

本行“稳”的态势在持续，主要表现在克服困难保持了盈利增长、顶住压力保证了资产质量稳定和各类风险可控。今年以来一些增收减支因素进一步显现。如不良贷款增加，导致信贷风险成本上升；受去年连续降息后今年存贷款重新定价较为集中等因素影响，利差继续收窄；减费让利发展普惠金融，也使盈利增长难度加大。在这种情况下，本行努力推动转型创新、挖潜增效，上半年实现拨备前利润 2,395.08 亿元，同比增长 1.2%；实现净利润 1,506.56 亿元，同比增长 0.8%。尤为可喜的是，盈利增长结构进一步发生深刻变化，一批新领域的发展空间不断扩大。实现手续费及佣金净收入 817.15 亿元，同比增长 6.0%，占营业收入比重较上年提高 2.30 个百分点至 22.85%，对本行盈利增长起到关键性的支撑作用。本行从紧控制费用支出，经营费用同口径较上年同期下降 3.3%，成本收入比控制在 21.51%。上半年的经营业绩也是在有效防控信贷及其他各类风险基础上取得的。针对经济下行压力下融资风险点多多发态势，本行将稳定信贷资产质量作为重中之重，逐级落实质量管理责任机制，加紧建立适应新常态的信贷体制机制、专家队伍和信贷文化，积极运用多种手段加大不良贷款处置力度。6 月末不良贷款余额 1,963.03 亿元，较上年末增加 167.85 亿元，较一季度末减少 83.56 亿元；不良贷款率 1.55%，较上年末上升 0.05 个百分点，较一季度末下降 0.11 个百分点。尽管不良贷款反弹压力依然较大，但信贷风险总体可控。同时，针对各类社会金融风险高发态势，本行把今年作为内控合规“基础强化年”，深化了“十大重点领域和关键环节”的风险治理，坚决预防和遏制各类案件和风险事件的发生。

本行“进”的力度在加大，主要表现在聚焦实体经济提质增效改进了金融服务、聚焦新动能的积蓄成长深化了经营转型和改革创新。本行着重完善了信贷增量与存量、信贷与非信贷融资的全流量管理和一体化服务，上半年境内分行贷

款累放 4.7 万亿元，其中新增 5,699 亿元，同比多增 111 亿元，增幅 5.2%；存量收回移位再贷 1.2 万亿元，加上新增实际新投放信贷总量近 1.8 万亿元。主动适应公司金融业务脱媒趋势，通过债券承销、资产交易、金融租赁、委托贷款等手段满足企业多元化需求，上半年此类新型融资发生额 7,137 亿元，与公司类新增贷款比例达 7:1，对公司类贷款起到明显替代作用，同时也有利于帮助企业降杠杆和降成本。在投向上，注意把握好扶与控、进与退的关系，集中更多资金支持实体经济补短板、上水平的领域。加大了对重点建设项目的支持力度，项目贷款累放 4,874 亿元，同比多放 799 亿元。适应产业结构优化升级需要，支持了“中国制造 2025”、“互联网+”、节能环保等领域的发展。创新推广线下专营与线上标准化相结合的小微金融服务模式，小微企业贷款同比增加 1,782 亿元，增幅 9.9%。积极支持居民合理住房需求和消费升级，住房按揭和个人消费贷款新增 3,291.77 亿元，占各项贷款增量的 44.3%。大力支持企业“走出去”，上半年新支持“走出去”项目 39 个、承贷金额 201 亿美元。本行在促进实体经济转型升级中优化了自身经营质态，在支持新产业、新业态发展中培育了新的业务增长点。

本行坚持不懈地推进经营转型，加快培育发展新动能，改造提升传统动能。零售金融作为传统优势业务，在创新发展中较好发挥了平滑周期波动的“稳定器”作用，个人客户金融资产达到 12 万亿元，零售业务经营贡献接近 40%。根植于规范基础之上、服务于实体经济和客户需求的中间业务保持较快成长，其中代理个人保险、第三方存管、资产托管、对公结算、债券承销等业务收入增幅超过 30%。信用卡发卡量达 1.18 亿张，跃升为全球第一大信用卡发卡行。作为本行转型发展亮点之一的互联网金融业务保持快速发展，业务规模、客户数和活跃度持续提升，融 e 行开放式网银平台客户达 2.15 亿户，融 e 购电商平台交易额达 6,814 亿元，融 e 联即时通讯平台注册客户约 3,000 万户；二维码支付产品正式推出，工银 e 支付客户突破 1 亿户，线上与线下相结合的金融生态体系日益成熟。

本行加力推动重点领域的改革落地，促进创新动力和经营活力的持续释放。推进资产管理业务协调联动机制建设，增强了全业务链的价值创造能力。全面启动具有变革意义的企业级数据应用体系建设，发挥大数据在风险防控、营销服务、产品创新、管理决策中的基础性、先导性作用。新型信贷运营与监控体系建设取得积极进展，通过将银行风险管理经验与大数据技术相结合，进一步增强了风险

动态监测和实时防控能力。信贷经营管理体制改革在部分分行试点推开，更加突出了风险导向、专家治贷和责权利相统一。适应经营转型需要和新的监管环境，同业业务和票据业务新的经营管理体系正在形成，在加强实质性风险控制的同时，也丰富和扩展了盈利来源。着眼于打造线上线下一体化发展格局和竞争优势，加快推进网点布局优化和功能改造，上半年启动布局优化近 700 家，实施智能化网点改造 3,619 家。在全行网点推广应用了更加精简高效的服务新流程和新模式，进一步改善了客户体验。以城市行为重点，实施各类机构竞争发展能力提升战略，促进了经营活力的释放、创新能力的增强和管理效率的提升。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2016 年上半年，面对严峻的外部经营环境，本行立足支持实体经济和满足消费者金融需求，加快经营转型，持续推进产品创新与服务提升，实施严格的成本管理与风险防控，总体保持了平稳经营态势。上半年实现净利润 1,506.56 亿元，同比增长 0.8%，年化平均总资产回报率 1.32%，年化加权平均净资产收益率 16.83%。营业收入 3,576.70 亿元，增长 0.4%，其中利息净收入受息差水平下降影响下降 7.1%至 2,342.80 亿元；非利息收入 1,233.90 亿元，增长 18.5%。营业支出 1,635.63 亿元，增长 0.4%，其中业务及管理费 769.38 亿元，下降 3.3%，成本收入比下降至 21.51%；计提资产减值损失 444.33 亿元，增长 5.9%。所得税费用 444.19 亿元，下降 1.8%。

利息净收入

2016 年上半年，利息净收入 2,342.80 亿元，同比减少 178.07 亿元，下降 7.1%。利息收入 3,952.28 亿元，减少 420.67 亿元，下降 9.6%；利息支出 1,609.48 亿元，减少 242.60 亿元，下降 13.1%。净利息差和净利息收益率分别为 2.07%和 2.21%，同比分别下降 27 个基点和 32 个基点。报告期内，受 2015 年中国人民银行五次降息并放开存款利率浮动区间上限的影响进一步显现，市场利率水平下行，以及

2016年5月1日起中华人民共和国财政部全面推开“营改增”试点金融业政策等多重因素影响，利息净收入同比出现一定幅度的下降。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
客户贷款及垫款	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55
投资	4,781,923	87,675	3.69	4,169,349	82,664	4.00
非重组类债券	4,588,736	85,552	3.75	3,972,221	80,463	4.08
重组类债券 ⁽²⁾	193,187	2,123	2.21	197,128	2,201	2.25
存放中央银行款项 ⁽³⁾	2,831,848	21,730	1.54	3,302,124	24,538	1.50
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 ⁽⁴⁾	1,382,905	15,074	2.19	1,316,323	18,231	2.79
总生息资产	21,282,749	395,228	3.73	20,122,488	437,295	4.38
非生息资产	1,713,176			1,489,681		
资产减值准备	(286,114)			(266,197)		
总资产	22,709,811			21,345,972		
负债						
存款	16,373,524	129,967	1.60	15,201,636	151,971	2.02
同业及其他金融机构存 放和拆入款项 ⁽⁴⁾	2,696,569	22,598	1.69	2,657,016	25,428	1.93
已发行债务证券	486,426	8,383	3.47	418,878	7,809	3.76
总计息负债	19,556,519	160,948	1.66	18,277,530	185,208	2.04
非计息负债	1,348,427			1,474,517		
总负债	20,904,946			19,752,047		
利息净收入		234,280			252,087	
净利息差			2.07			2.34
净利息收益率			2.21			2.53

注：(1) 生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为期初和期末余额的平均数。

(2) 重组类债券包括华融债券和特别国债。

(3) 存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

(4) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入2,707.49亿元，同比减少411.13亿元，下降13.2%，

主要是平均收益率下降 112 个基点所致。受 2015 年中国人民银行五次下调人民币贷款基准利率影响，报告期内新发放贷款及重定价后的存量贷款执行利率水平大幅低于去年同期。2016 年 5 月 1 日起“营改增”试点金融业政策也使得客户贷款及垫款利息收入同比有所减少。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 1-6 月			2015 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
短期贷款	4,004,097	74,433	3.74	3,862,135	91,723	4.79
中长期贷款	8,281,976	196,316	4.77	7,472,557	220,139	5.94
客户贷款及垫款总额	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 1-6 月			2015 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	7,149,759	167,945	4.72	7,029,913	204,597	5.87
票据贴现	568,968	10,110	3.57	373,525	9,577	5.17
个人贷款	3,625,869	76,150	4.22	3,113,081	82,958	5.37
境外业务	941,477	16,544	3.53	818,173	14,730	3.63
客户贷款及垫款总额	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55

◆ 投资利息收入

投资利息收入 876.75 亿元，同比增加 50.11 亿元，增长 6.1%。其中，非重组类债券投资利息收入 855.52 亿元，增加 50.89 亿元，增长 6.3%，主要是报告期内积极优化投资策略，合理安排投资计划，同时适度加大债券投资力度所致。报告期内债券市场利率水平低于去年同期，非重组类债券投资平均收益率下降 33 个基点。

重组类债券投资利息收入 21.23 亿元，同比略有下降，原因是 2015 年 12 月部分华融债券提前还款使得报告期内平均余额同比下降。

◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 217.30 亿元,同比减少 28.08 亿元,下降 11.4%,主要是由于 2015 年中国人民银行多次下调法定存款准备金率,存放中央银行款项日均余额同比减少 4,702.76 亿元所致。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 150.74 亿元,同比减少 31.57 亿元,下降 17.3%,主要是受报告期内市场利率水平下行影响,存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率下降 60 个基点。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,299.67 亿元,同比减少 220.04 亿元,下降 14.5%,主要是受 2015 年中国人民银行五次下调存款基准利率影响,平均付息率下降 42 个基点。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元,百分比除外

项目	2016 年 1-6 月			2015 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	3,653,960	47,091	2.59	3,615,510	59,213	3.30
活期 ⁽¹⁾	4,469,017	14,238	0.64	3,882,374	14,797	0.77
小计	8,122,977	61,329	1.52	7,497,884	74,010	1.99
个人存款						
定期	4,237,829	58,862	2.79	4,043,796	67,840	3.38
活期	3,427,388	5,139	0.30	3,082,010	5,344	0.35
小计	7,665,217	64,001	1.68	7,125,806	73,184	2.07
境外业务	585,330	4,637	1.59	577,946	4,777	1.67
存款总额	16,373,524	129,967	1.60	15,201,636	151,971	2.02

注: (1) 包含汇出汇款和应解汇款。

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 225.98 亿元,同比减少 28.30

亿元，下降 11.1%，主要是受报告期内市场利率水平下行影响，同业及其他金融机构存放和拆入款项平均付息率下降 24 个基点。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 83.83 亿元，同比增加 5.74 亿元，增长 7.4%，主要是境外机构发行金融债券、票据以及存款证所致。

非利息收入

本行积极推动收入结构优化，2016 年上半年实现非利息收入 1,233.90 亿元，同比增加 192.35 亿元，增长 18.5%，占营业收入的比重为 34.5%，提升 5.3 个百分点。其中，手续费及佣金净收入 817.15 亿元，增长 6.0%，其他非利息收益 416.75 亿元，增长 54.2%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
个人理财及私人银行	20,877	19,051	1,826	9.6
银行卡	18,859	18,684	175	0.9
投资银行	16,109	15,197	912	6.0
结算、清算及现金管理	13,787	15,015	(1,228)	(8.2)
对公理财	11,276	9,235	2,041	22.1
资产托管	3,965	2,732	1,233	45.1
担保及承诺	3,195	2,702	493	18.2
代理收付及委托	1,105	1,147	(42)	(3.7)
其他	1,643	1,567	76	4.9
手续费及佣金收入	90,816	85,330	5,486	6.4
减：手续费及佣金支出	9,101	8,210	891	10.9
手续费及佣金净收入	81,715	77,120	4,595	6.0

持续以客户需求为中心开展产品、服务与渠道创新，推行普惠金融，加大结算类业务优惠力度，推进零售、资产管理、投资银行等业务战略转型发展。上半年实现手续费及佣金收入 908.16 亿元，同比增加 54.86 亿元，增长 6.4%。其中：个人理财及私人银行业务收入 208.77 亿元，增加 18.26 亿元，增长 9.6%，主要是代销个人保险业务收入增加；对公理财业务收入 112.76 亿元，增加 20.41 亿元，

增长 22.1%，主要是对公理财产品投资管理费收入和债券代理发行及承销收入增加。

结算、清算及现金管理业务收入 137.87 亿元，减少 12.28 亿元，下降 8.2%，本行继续向实体经济和消费者减费让利，加大结算类业务优惠减免力度，个人人民币结算业务收入有所下降，同时受进出口外贸形势持续低迷影响，国际结算类收入同比减少。

手续费及佣金支出 91.01 亿元，增加 8.91 亿元，增长 10.9%，主要是由于各类中间业务发展使得相关佣金支出增加所致。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	4,114	6,080	(1,966)	(32.3)
公允价值变动净收益/(损失)	3,166	(114)	3,280	不适用
汇兑及汇率产品净收益	2,242	1,404	838	59.7
其他业务收入	32,153	19,665	12,488	63.5
合计	41,675	27,035	14,640	54.2

其他非利息收益 416.75 亿元，同比增加 146.40 亿元，增长 54.2%。其中：公允价值变动净收益 31.66 亿元，增加 32.80 亿元，主要是保本类理财产品和结构性存款估值收益增加；汇兑及汇率产品实现净收益 22.42 亿元，增加 8.38 亿元，主要是外汇衍生产品收益增加；其他业务收入 321.53 亿元，增加 124.88 亿元，主要是子公司工银安盛保费收入增加；投资收益 41.14 亿元，减少 19.66 亿元，主要是保本理财产品规模下降导致投资收入减少。

营业支出

◆ 业务及管理费

业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	49,323	50,103	(780)	(1.6)
折旧	6,858	8,088	(1,230)	(15.2)
资产摊销	1,609	1,695	(86)	(5.1)
业务费用	19,148	19,664	(516)	(2.6)
合计	76,938	79,550	(2,612)	(3.3)

本行严格成本控制与管理，持续提升经营效能，上半年业务及管理费 769.38 亿元，同比减少 26.12 亿元，下降 3.3%，成本收入比下降 0.82 个百分点至 21.51%。

◆ 资产减值损失

上半年计提各类资产减值损失 444.33 亿元，同比增加 24.82 亿元，增长 5.9%，其中计提贷款减值损失 438.91 亿元，增加 19.39 亿元，增长 4.6%。

◆ 其他业务成本

其他业务成本 287.25 亿元，同比增加 90.00 亿元，增长 45.6%，主要是子公司工银安盛保费相关支出增加所致。

◆ 营业税金及附加

营业税金及附加 134.67 亿元，同比减少 82.00 亿元，下降 37.8%，主要是本行自 2016 年 5 月 1 日起由缴纳营业税改为缴纳增值税，导致营业税金支出减少。

所得税费用

所得税费用 444.19 亿元，同比减少 8.33 亿元，实际税率 22.8%。

5.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用 MOVA（基于价值会计的管理体系）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 1-6 月		2015 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司金融业务	164,090	45.8	163,663	45.9
个人金融业务	147,681	41.3	138,623	38.9
资金业务	44,148	12.3	51,888	14.6
其他	1,751	0.6	2,068	0.6
营业收入合计	357,670	100.0	356,242	100.0

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	36,865	10.3	42,081	11.8
长江三角洲	59,128	16.5	60,545	17.0
珠江三角洲	40,928	11.4	41,830	11.7
环渤海地区	62,516	17.5	63,283	17.8
中部地区	41,414	11.6	42,816	12.0
西部地区	50,009	14.0	52,430	14.7
东北地区	14,961	4.2	16,148	4.5
境外及其他	51,849	14.5	37,109	10.5
营业收入合计	357,670	100.0	356,242	100.0

5.3 资产负债表项目分析

2016年上半年，本行根据外部宏观经济环境，及时调整业务策略，优化资产负债结构，保持存贷款业务协调发展，加强流动性管理和利率定价管理，努力提高资产负债资源配置效率。

资产运用

2016年6月末，总资产235,243.27亿元，比上年末增加13,145.47亿元，增长5.9%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加7,438.51亿元，增长6.2%；投资增加5,056.82亿元，增长10.1%；现金及存放中央银行款项增加2,720.60亿元，增长8.9%。从结构上看，客户贷款及垫款净额占总资产的52.7%，投资占比23.4%，现金及存放中央银行款项占比14.2%。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	12,677,317	—	11,933,466	—
减：贷款减值准备	280,756	—	280,654	—
客户贷款及垫款净额	12,396,561	52.7	11,652,812	52.5
投资	5,515,645	23.4	5,009,963	22.5
现金及存放中央银行款项	3,331,693	14.2	3,059,633	13.8

存放和拆放同业及其他金融				
机构款项	628,754	2.7	683,793	3.1
买入返售款项	723,379	3.1	996,333	4.5
其他	928,295	3.9	807,246	3.6
资产合计	23,524,327	100.0	22,209,780	100.0

贷款

2016年上半年，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，完善信贷增量与存量、信贷与非信贷融资的全流程管理，不断创新服务提升支持实体经济的质效。主动对接国家及省级重点项目、重大工程，积极支持“三个支撑带”中的国家重点项目建设，持续推进行业信贷结构优化调整，创新推广线下专营与线上标准化相结合的小微金融服务模式，积极支持居民合理信贷需求和消费升级。2016年6月末，各项贷款126,773.17亿元，比上年末增加7,438.51亿元，增长6.2%，其中境内分行人民币贷款111,549.27亿元，增加5,568.91亿元，增长5.3%。

按业务类型划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	8,134,402	64.2	7,869,552	65.9
票据贴现	671,289	5.3	522,052	4.4
个人贷款	3,871,626	30.5	3,541,862	29.7
合计	12,677,317	100.0	11,933,466	100.0

公司类贷款比上年末增加2,648.50亿元，增长3.4%。从品种结构上看，流动资金贷款减少33.00亿元，主要是受宏观经济增长放缓和市场需求下滑等因素影响，企业流动资金信贷需求下降所致；项目贷款增加2,394.90亿元，增长6.1%，主要是继续支持国家重点在建续建项目。

票据贴现比上年末增加1,492.37亿元，增长28.6%，主要是为满足资产负债组合管理需要适度增加票据贴现资产配置。

个人贷款比上年末增加3,297.64亿元，增长9.3%。其中个人住房贷款增加3,453.62亿元，增长13.7%，主要是顺应国家房地产政策调整，积极支持居民购房融资需求所致；个人消费贷款减少161.85亿元，下降5.2%，主要是加强个人消费

贷款用途管理，主动调整贷款产品结构所致；个人经营性贷款减少127.44亿元，下降4.3%，主要是受宏观经济增长放缓影响，部分小微企业主有效融资需求减少所致；信用卡透支增加133.31亿元，增长3.2%，主要是信用卡发卡量和消费额稳定增长以及信用卡分期付款业务发展所致。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	11,858,948	93.54	11,233,456	94.14
关注	622,066	4.91	520,492	4.36
不良贷款	196,303	1.55	179,518	1.50
次级	98,828	0.78	104,805	0.87
可疑	77,388	0.61	60,512	0.51
损失	20,087	0.16	14,201	0.12
合计	12,677,317	100.00	11,933,466	100.00

贷款质量保持基本稳定。2016年6月末，按照五级分类，正常贷款118,589.48亿元，比上年末增加6,254.92亿元，占各项贷款的93.54%。关注贷款6,220.66亿元，增加1,015.74亿元，占比4.91%。不良贷款1,963.03亿元，增加167.85亿元，不良贷款率1.55%。新常态下经济增速放缓，经济结构调整深化，产业转型加速，部分行业及企业持续承压，企业资金链普遍趋紧，部分企业偿债能力下降，导致本行面临的资产质量控制压力有所加大。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	8,134,402	64.2	145,132	1.78	7,869,552	65.9	135,256	1.72
票据贴现	671,289	5.3	599	0.09	522,052	4.4	524	0.10
个人贷款	3,871,626	30.5	50,572	1.31	3,541,862	29.7	43,738	1.23
合计	12,677,317	100.0	196,303	1.55	11,933,466	100.0	179,518	1.50

公司类不良贷款余额1,451.32亿元，比上年末增加98.76亿元，不良贷款率1.78%，主要是受市场需求疲软和产品竞争力不足等因素影响，部分企业经营困

难加大导致贷款违约。个人不良贷款余额 505.72 亿元，增加 68.34 亿元，不良贷款率 1.31%，主要是部分借款人经营性收入或工资性收入减少导致个人贷款不良额有所上升。

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业								
政业	1,489,240	21.3	4,069	0.27	1,429,697	20.7	3,985	0.28
制造业	1,481,602	21.1	51,947	3.51	1,496,241	21.6	51,353	3.43
化工	263,737	3.8	14,092	5.34	254,497	3.7	8,566	3.37
机械	227,892	3.3	8,011	3.52	235,873	3.4	7,996	3.39
金属加工	164,737	2.4	7,726	4.69	171,065	2.5	7,138	4.17
纺织及服装	130,974	1.9	4,459	3.40	140,369	2.0	6,644	4.73
计算机、通信和其他电子设备	117,448	1.7	1,892	1.61	97,733	1.4	1,064	1.09
钢铁	108,489	1.5	847	0.78	113,841	1.6	1,043	0.92
交通运输设备	93,937	1.3	4,186	4.46	91,944	1.3	4,710	5.12
非金属矿物	65,799	0.9	1,502	2.28	69,875	1.0	1,756	2.51
石油加工、炼焦及核燃料	49,032	0.7	762	1.55	52,127	0.8	240	0.46
其他	259,557	3.6	8,470	3.26	268,917	3.9	12,196	4.54
电力、热力、燃气及水生产和供应业	799,807	11.4	1,170	0.15	780,370	11.3	1,494	0.19
租赁和商务服务业	723,976	10.3	4,133	0.57	652,956	9.5	4,906	0.75
批发和零售业	680,219	9.7	54,531	8.02	734,994	10.7	48,522	6.60
水利、环境和公共设施管理业	501,560	7.2	275	0.05	461,542	6.7	278	0.06
房地产业	437,412	6.2	6,592	1.51	427,306	6.2	6,293	1.47
采矿业	239,769	3.4	5,349	2.23	246,541	3.6	3,722	1.51
建筑业	207,908	3.0	2,975	1.43	210,294	3.0	3,047	1.45
住宿和餐饮业	137,775	2.0	2,489	1.81	145,175	2.1	3,453	2.38
科教文卫	125,939	1.8	602	0.48	124,542	1.8	575	0.46
其他	179,419	2.6	2,141	1.19	191,430	2.8	1,967	1.03
合计	7,004,626	100.0	136,273	1.95	6,901,088	100.0	129,595	1.88

2016 年上半年，本行主动对接国家重大发展战略，着力满足国家重点领域投资项目贷款需求，对传统产业中符合国家政策、具有良好发展前景的子行业进行重点服务，支持行业龙头企业及转型升级，持续推进行业信贷结构优化调整。

其中，租赁和商务服务业贷款增加 710.20 亿元，增长 10.9%，主要是投资与资产管理等商务服务业贷款增长较快；交通运输、仓储和邮政业贷款增加 595.43 亿元，增长 4.2%，主要投向国家优质交通基础设施建设项目。

批发和零售业不良贷款余额增加较多，主要是受宏观经济下行压力加大和大宗商品价格仍处于低位等因素影响，与煤炭、钢铁等相关的批发业景气度持续低迷，贷款违约增加所致。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 6 月 30 日				2015 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	569,073	4.5	11,247	1.98	541,087	4.5	9,053	1.67
长江三角洲	2,367,820	18.7	36,143	1.53	2,283,391	19.1	39,297	1.72
珠江三角洲	1,677,846	13.2	34,416	2.05	1,545,400	13.0	29,946	1.94
环渤海地区	2,117,077	16.7	38,472	1.82	2,007,028	16.8	30,605	1.52
中部地区	1,769,823	14.0	24,601	1.39	1,668,136	14.0	23,707	1.42
西部地区	2,265,198	17.9	32,563	1.44	2,171,273	18.2	32,472	1.50
东北地区	687,954	5.4	9,696	1.41	668,572	5.6	8,518	1.27
境外及其他	1,222,526	9.6	9,165	0.75	1,048,579	8.8	5,920	0.56
合计	12,677,317	100.0	196,303	1.55	11,933,466	100.0	179,518	1.50

本行不断优化区域信贷资源配置，促进各区域信贷投放均衡发展。紧跟国家“三大支撑带”战略实施中的重大机遇，着力解决地区个性化、差异化信贷需求，引导和鼓励分行因地制宜地加大区域内优势产业、特色产业的信贷支持力度。珠江三角洲、环渤海和中部地区贷款增加 3,441.82 亿元，占各项贷款增量的 46.3%。境外及其他贷款增加 1,739.47 亿元，增长 16.6%，占各项贷款增量的 23.4%，主要是工银亚洲、香港分行、卢森堡分行、纽约分行、东京分行、工银国际等境外机构积极寻求信贷结构转型，大力开拓本地业务，实现贷款较快增长。

不良贷款余额增加较多的地区是环渤海地区、珠江三角洲以及境外及其他。受国内宏观经济下行压力加大、经济结构调整和产业转型升级等多重因素影响，环渤海地区部分贸易类企业以及传统产业中的中小企业生产经营压力较大，珠江三角洲部分贸易类中小企业经营困难，贷款违约有所增加；受部分国家或地区经济不景气影响，部分境外客户贷款违约有所增加。

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

	单项评估	组合评估	合计
期初余额	51,499	229,155	280,654
本期计提	45,834	(1,943)	43,891
其中：本期新增	60,708	77,226	137,934
本期划转	422	(422)	-
本期回拨	(15,296)	(78,747)	(94,043)
已减值贷款利息收入	(2,648)	-	(2,648)
本期核销	(38,909)	(3,239)	(42,148)
收回以前年度核销	536	471	1,007
期末余额	56,312	224,444	280,756

2016年6月末，贷款减值准备余额 2,807.56 亿元，比上年末增加 1.02 亿元；拨备覆盖率 143.02%；贷款拨备率 2.21%。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	5,794,243	45.7	5,499,003	46.1
其中：个人住房贷款	2,861,559	22.6	2,516,196	21.1
质押贷款	1,625,888	12.8	1,505,144	12.6
其中：票据贴现	671,289	5.3	522,052	4.4
保证贷款	1,791,565	14.2	1,642,370	13.8
信用贷款	3,465,621	27.3	3,286,949	27.5
合计	12,677,317	100.0	11,933,466	100.0

抵押贷款 57,942.43 亿元，比上年末增加 2,952.40 亿元，增长 5.4%。质押贷款 16,258.88 亿元，增加 1,207.44 亿元，增长 8.0%。信用贷款 34,656.21 亿元，增加 1,786.72 亿元，增长 5.4%。

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	184,570	1.46	169,902	1.42
3个月至1年	89,211	0.70	84,808	0.71
1年至3年	84,973	0.67	62,783	0.53
3年以上	15,714	0.12	15,205	0.13
合计	374,468	2.95	332,698	2.79

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，

如果部分分期付款已逾期，该笔贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款 3,744.68 亿元，比上年末增加 417.70 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 1,898.98 亿元，增加 271.02 亿元。

重组贷款

重组贷款和垫款 45.86 亿元，比上年末增加 0.29 亿元，其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 15.57 亿元。

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的 4.7%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的 13.9%。最大十家单一客户贷款总额 2,803.02 亿元，占各项贷款的 2.21%。

投资

2016 年上半年，本行结合金融市场走势，适时调整投资与交易策略，优化投资组合结构，在保证流动性和风险可控的基础上，适度加大投资力度。2016 年 6 月末，投资 55,156.45 亿元，比上年末增加 5,056.82 亿元，增长 10.1%。

投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	5,262,434	95.4	4,775,767	95.3
非重组类债券	5,028,953	91.2	4,548,687	90.8
重组类债券	193,187	3.5	193,187	3.9
其他债务工具	40,294	0.7	33,893	0.6
权益工具及其他	253,211	4.6	234,196	4.7
合计	5,515,645	100.0	5,009,963	100.0

非重组类债券 50,289.53 亿元，比上年末增加 4,802.66 亿元，增长 10.6%。
重组类债券投资 1,931.87 亿元，与上年末相比无变化。

按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	2,000,243	39.8	1,468,674	32.3

中央银行债券	340,057	6.8	356,425	7.8
政策性银行债券	1,426,923	28.4	1,513,092	33.3
其他债券	1,261,730	25.0	1,210,496	26.6
合计	5,028,953	100.0	4,548,687	100.0

从发行主体结构上看，政府债券增加5,315.69亿元，增长36.2%，主要是本行根据债券市场供给变化，报告期内适度加大了对地方政府债的投资力度；政策性银行债券减少861.69亿元，下降5.7%，主要是报告期内部分政策性银行债券正常到期。

按持有目的划分的投资结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	439,093	8.0	343,272	6.9
可供出售金融资产	1,607,498	29.1	1,444,195	28.8
持有至到期投资	3,133,551	56.8	2,870,353	57.3
应收款项类投资	335,503	6.1	352,143	7.0
合计	5,515,645	100.0	5,009,963	100.0

负债

2016年6月末，总负债216,565.50亿元，比上年末增加12,472.89亿元，增长6.1%。

负债

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	17,369,524	80.2	16,281,939	79.8
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,245,263	10.4	2,265,860	11.1
卖出回购款项	345,029	1.6	337,191	1.7
已发行债务证券	320,772	1.5	306,622	1.5
其他	1,375,962	6.3	1,217,649	5.9
负债合计	21,656,550	100.0	20,409,261	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2016年上半年，本行积极应对利率市场化、市场竞争日趋激烈等外部形势变化，完善存款利率差别化定价机制，充分发挥金融服务综合优势，加大重点存款客户营销，促进存款稳定增长。2016年6月末，客户存款余额173,695.24亿元，比上年末增加10,875.85亿元，增长6.7%。从客户结构上看，公司存款增加8,190.02亿元，增长9.7%；个人存款增加2,896.79亿元，增长3.8%。从期限结构上看，定期存款增加3,186.81亿元，增长3.9%；活期存款增加7,900.00亿元，增长10.0%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
定期	4,093,814	23.6	3,929,353	24.1
活期	5,162,202	29.7	4,507,661	27.7
小计	9,256,016	53.3	8,437,014	51.8
个人存款				
定期	4,364,820	25.1	4,210,600	25.9
活期	3,525,973	20.3	3,390,514	20.8
小计	7,890,793	45.4	7,601,114	46.7
其他存款⁽¹⁾	222,715	1.3	243,811	1.5
合计	17,369,524	100.0	16,281,939	100.0

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

5.4 资本充足率及杠杆率情况

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算各级资本充足率。按照中国银监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。

2016年6月末，核心一级资本充足率12.54%，一级资本充足率13.11%，资本充足率14.26%，均满足监管要求。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
核心一级资本	1,779,673	1,713,160
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,987	151,963
盈余公积	178,440	178,040
一般风险准备	246,479	246,356
未分配利润	848,245	781,853
少数股东资本可计入部分	3,083	4,340
其他	(4,968)	(5,799)
核心一级资本扣除项目	11,824	11,665
商誉	8,711	8,478
其他无形资产(土地使用权除外)	1,535	1,356
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,122)	(3,869)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	5,700	5,700
核心一级资本净额	1,767,849	1,701,495
其他一级资本	79,785	79,567
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	410	192
一级资本净额	1,847,634	1,781,062
二级资本	176,111	244,641
二级资本工具及其溢价可计入金额	154,860	180,242
超额贷款损失准备	16,842	63,398
少数股东资本可计入部分	4,409	1,001
二级资本扣除项目	13,600	13,600
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	13,600	13,600
总资本净额	2,010,145	2,012,103
风险加权资产⁽¹⁾	14,097,738	13,216,687
核心一级资本充足率	12.54%	12.87%
一级资本充足率	13.11%	13.48%
资本充足率	14.26%	15.22%

注：(1)为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
一级资本净额	1,847,634	1,781,062
调整后的表内外资产余额	25,309,554	23,813,992
杠杆率	7.30%	7.48%

注：根据中国银监会2015年发布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算。

5.5 根据监管要求披露的其他信息

主要监管指标

项目	监管标准	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日	
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	35.9	35.5	33.2
	外币	≥25.0	106.5	98.1	91.1
贷存款比例(%) ⁽²⁾	本外币合计	≤75.0	70.8	71.4	68.4
流动性覆盖率(%)	本外币合计	≥100.0 ⁽³⁾	144.0	145.1	142.4
最大单一客户贷款比例(%)		≤10.0	4.7	4.2	4.8
最大十家客户贷款比例(%)			13.9	13.3	14.9
贷款迁徙率(%)	正常		2.4	4.4	2.7
	关注		14.5	29.6	17.2
	次级		34.2	38.9	37.4
	可疑		10.0	10.5	5.2

注：(1) 本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

(2) 2015年中国银监会将贷存款比例由监管指标调整为监测指标。

(3) 根据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内，应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%。

5.6 展望

2016年下半年，全球经济将会延续疲软复苏态势，诸多不确定性、不稳定性因素可能持续发酵。随着系列改革战略加速落地，中国经济增长的新动能有望渐次释放，经济将继续保持平稳运行。

对本行而言，下半年仍是机遇与挑战并存的时期。面临的机遇主要包括：一是随着供给侧结构性改革的深入推进，供给体系的质量和效率稳步提升，实体经济多元化金融服务需求不断涌现，为本行转型发展提供强劲的动力支撑。二是“中国制造2025”、“互联网+”、“大众创业、万众创新”等国家战略全面发力，“四大板块”新一轮发展，“三个支撑带”战略深入实施，为本行业务拓展提供更加广阔的市场空间。三是国有企业、财税金融、民生保障、新型城镇化等重点领域体制机制改革孕育巨大金融服务需求，为本行业务创新带来重大机遇。四是“一带一路”建设提速和国际产能合作扩大，高标准自由贸易区战略加快实施，企业跨境并购和资源配置需求增加，为本行加快发展跨境金融业务提供历史契机。

面临的挑战主要包括：一是在经济结构深度调整的过程中，部分产能过剩、债务负担过重的企业风险可能持续暴露，本行的风险管理和质量管控能力面临持续挑战。二是利率市场化深度推进，银行息差持续收窄，要求本行加快经营模式转型和盈利结构调整步伐。三是以互联网金融、民营银行等为代表的新金融快速发展，本行面临更加激烈的行业竞争。四是国际经济复苏进程持续放缓，地缘政治、经济动荡风险加大，国际金融市场波动加剧，对本行跨境经营和风险管理提出更高要求。

2016 年上半年，本行完成了全年战略规划序时进度目标。下半年，本行将持续推进结构调整和发展转型，确保实现提质增效和健康平稳发展。

- ✧ **服务实体经济，加快信贷结构调整步伐。**加大对战略新兴产业、先进制造业、现代服务业、现代农业的支持力度。融入“三个支撑带”建设大局，积极服务重点项目和重大工程。加快零售金融业务创新和市场拓展。加快发展普惠金融，提高对薄弱环节的金融服务能力。
- ✧ **深化重点领域和关键环节改革。**加快推进“分级营销、差异化经营、分类授权、责任清晰、责权对称”的信贷管理体制改革，全面提升新常态下的信贷经营管理能力。持续优化利率市场化条件下的资产负债经营机制，提升利率定价和风险管理能力，完善集团资金管理体制和运作机制。利用大数据技术整合和挖掘客户多维度信息，构建线上线下一体化的营销服务新模式，改善客户体验。
- ✧ **严把资产质量关，确保风险可控。**统筹信贷存量和增量并轨管理，提升客户准入风险识别防控能力，落实不良贷款治理责任制，创新和拓展不良贷款处置路径。统筹信贷与非信贷、表内外、境内外各类风险防范，优化集团并表管理架构和模式。加强内控内审管理，加大对重点领域风险评估和防控力度。
- ✧ **持续深化经营转型和业务创新。**从“产品、场景、渠道、服务”+“融 e 联”入手，深化零售先行先试改革，巩固夯实客户、存款基础，巩固提升潜力业务领域的竞争力。健全完善分工明确、优势互补、资源整合、风控科学的集团资产管理新体系，挖掘“大资管”业务新的增长元素。适应经济金融双向开放新格局，保持国际化综合化业务的良好成长性，增强跨境跨市场金融服务能力。

6. 股本变动及主要股东持股情况

6.1 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 594,225 户，无表决权恢复的优先股股东。其中 H 股股东 134,500 户，A 股股东 459,725 户。

本行前10名普通股股东持股情况（以下数据来源于2016年6月30日的在册股东情况）

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	34.71	123,717,852,951	无	-
中华人民共和国财政部	国家	A 股	34.60	123,316,451,864	无	-
香港中央结算代理人有限公司/香港中央结算有限公司 ⁽³⁾	境外法人	H 股	24.14	86,045,747,987	未知	-13,809,626
		A 股	0.10	365,303,306	无	56,979,129
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	1.42	5,059,909,153	无	685,649,067
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他	A 股	1.21	4,322,828,137	无	-
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	0.40	1,420,781,042	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司 ⁽⁴⁾	国有法人	A 股	0.28	1,013,921,700	无	-
安邦人寿保险股份有限公司 - 保守型投资组合	其他	A 股	0.11	390,487,231	无	-
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	A 股	0.09	332,038,927	无	15,000,100
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A 股	0.08	269,344,657	无	4,878,496

注：（1）H 股股东持股情况是根据 H 股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

（2）本行无有限售条件股份。

（3）香港中央结算代理人有限公司持有 86,045,747,987 股 H 股，香港中央结算有限公司持有 365,303,306 股 A 股。

（4）中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

6.2 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

6.3 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2016年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

本行普通股股份的权益或淡仓：

A股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	占 A 股 比重 (%)	占全部普通股 股份比重 (%)
中华人民共和国财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
中央汇金投资 有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

注：(1) 截至 2016 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，中华人民共和国财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

(2) 截至 2016 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股，中央汇金投资有限责任公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为 1,013,921,700 股。

H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	占 H 股比 重 (%)	占全部普通 股股份比 重 (%)
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	8,682,954,081	好仓	10.00	2.44
社保基金理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	1,409,722,416	好仓	1.62	0.40
	投资经理	97,841,975	好仓	0.11	0.03
	受托人 (被动受 托人除外)	75,620	好仓	0.00	0.00
	保管人 / 核准 借出代理人	2,857,679,138	可供借出 的股份	3.29	0.80

合计	4,365,319,149		5.03	1.22
实益拥有人	157,848,359	淡仓	0.18	0.04

6.4 优先股相关情况

6.4.1 近三年优先股发行上市情况

本行于2014年12月10日非公开发行了美元、欧元及人民币三币种非累积、非参与、永续境外优先股，并于2014年12月11日在香港联交所挂牌上市。

境外优先股种类	股份代号	股息率	发行总额	每股募集资金全额	发行股数
美元优先股	4603	6%	2,940,000,000美元	20美元	147,000,000股
欧元优先股	4604	6%	600,000,000欧元	15欧元	40,000,000股
人民币优先股	84602	6%	人民币12,000,000,000元	人民币100元	120,000,000股

本次境外优先股的每股面值为人民币100元。美元优先股、欧元优先股和人民币优先股分别以美元、欧元和人民币缴足股款发行。本次境外优先股无到期期限。本次境外优先股的合资格获配售人不少于6名，其仅发售给专业投资者而不向零售投资者发售，并仅在场外市场非公开转让。

本行于2015年11月18日非公开发行4.5亿股境内优先股，并于2015年12月11日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让，证券简称“工行优1”，证券代码360011。本次境内优先股的每股面值为人民币100元，按票面价值平价发行，本次境内优先股首5年初始股息率通过市场询价确定为4.5%。募集资金的总额为人民币450亿元，在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

本行境外及境内优先股发行情况请参见本行于上海证券交易所网站、香港联交所网站及本行网站发布的2015年度报告及相关公告。

6.4.2 优先股股份变动情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为28户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为2户，境内优先股股东数量为26户。

本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况（以下数据来源于2016年6月30日的在注册境外优先股股东情况）

单位：股

序号	股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
1	Cede & Co.	境外法人	美元境外优先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
2	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民币境外优先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
			欧元境外优先股	-	40,000,000	13.0	-	未知

- 注：（1）优先股股东持股情况是根据设置的本行优先股股东名册中所列的股份数目统计。
 （2）由于本次发行为非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
 （3）本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
 （4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

本行前10名境内优先股股东持股情况（以下数据来源于2016年6月30日的在注册境内优先股股东情况）

单位：股

序号	股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
1	中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
2	中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
3	中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.8	-	无
4	中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
5	建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
6	交银施罗德资产管理有限责任公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无

7	华润深国投信托有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
8	中银国际证券有限责任公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
	中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
9	中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
	中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：(1) 优先股股东持股情况是根据设置的本行优先股股东名册中所列的股份数目统计。
(2) 中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司，除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
(3) “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

6.4.3 优先股利润分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

6.4.4 优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

6.4.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

6.4.6 优先股采取的会计政策及理由

根据中华人民共和国财政部发布的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》(财会[2014]13 号)以及国际会计准则理事会发布的《国际会计准则 39 号金融工具：确认和计量》和《国际会计准则 32 号金融工具：列

报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。

7. 利润及股息分配

本行现金分红政策的制定及执行情况符合《中国工商银行股份有限公司章程》的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立非执行董事审议同意。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经 2016 年 6 月 24 日举行的 2015 年度股东年会批准，本行已向截至 2016 年 7 月 7 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.333 元（含税），共计分派股息人民币约 831.50 亿元。本行不宣派 2016 年中期股息，不进行公积金转增股本。

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

8. 涉及财务报告的相关事项

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2016 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

8.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

适用 不适用

8.2 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

8.3 与上年度财务报告相比，合并范围发生变化的具体说明

适用 不适用

8.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

9. 发布半年报及其摘要

本半年度报告摘要同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc-ltd.com）。根据中国会计准则编制的2016年半年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc-ltd.com）。根据国际财务准则编制的2016年中期报告将于适当时间于香港联合交易所有限公司的“披露易”网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.icbc-ltd.com）刊载并寄发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长
易会满

2016年8月30日