



中国工商银行股份有限公司

(股票代码: 601398)

2017 半年度报告

公司简介

中国工商银行成立于 1984 年 1 月 1 日。2005 年 10 月 28 日，本行整体改制为股份有限公司。2006 年 10 月 27 日，本行成功在上交所和香港联交所同日挂牌上市。

经过持续努力和稳健发展，本行已经迈入世界领先大银行之列，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行将服务作为立行之本，积极建设“客户满意银行”，向全球 607 万公司客户和 5.46 亿个人客户提供全面的金融产品和服务。本行自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，在支持精准扶贫、保护环境资源、支持公益事业、发展普惠金融等方面受到广泛赞誉。

本行始终聚焦主业坚持服务实体经济的本源，与实体经济共荣共存、共担风雨、共同成长；始终坚持风险为本牢牢守住底线，将控制和化解风险作为不二铁律；始终坚持对商业银行经营规律的把握与遵循，致力于打造“百年老店”；始终坚持稳中求进、创新求进，持续深化大零售、大资管、大投行以及国际化和综合化战略，积极拥抱互联网；始终坚持专业专注，开拓专业化经营模式，锻造“大行工匠”。

本行连续五年蝉联英国《银行家》全球银行 1000 强、美国《福布斯》全球企业 2000 强及美国《财富》500 强商业银行业子榜单榜首，并位列英国 Brand Finance 全球银行品牌价值 500 强榜单榜首。

目录

公司简介	1
目录	2
1. 释义	3
2. 重要提示	5
3. 公司基本情况简介	7
4. 财务概要	10
5. 董事长致辞	13
6. 行长致辞	16
7. 讨论与分析	19
7.1 经济金融及监管环境	19
7.2 财务报表分析	21
7.3 业务综述	37
7.4 风险管理	61
7.5 资本管理	73
7.6 展望	75
7.7 根据监管要求披露的其他信息	77
8. 根据《资本办法》要求披露的信息	79
9. 股本变动及主要股东持股情况	83
10. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况	89
11. 重要事项	92
12. 审阅报告及中期财务报告	97
13. 董事、高级管理人员关于 2017 半年度报告的确认意见	98
14. 备查文件目录	99
15. 境内外机构名录	100

1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
标准银行	指	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	指	中华人民共和国财政部
公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
工银阿根廷	指	中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
工银阿拉木图	指	中国工商银行（阿拉木图）股份公司
工银安盛	指	工银安盛人寿保险有限公司
工银澳门	指	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银巴西	指	中国工商银行（巴西）有限公司
工银标准	指	工银标准银行公众有限公司
工银秘鲁	指	中国工商银行（秘鲁）有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银加拿大	指	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银金融	指	工银金融服务有限责任公司
工银伦敦	指	中国工商银行（伦敦）有限公司
工银美国	指	中国工商银行（美国）
工银马来西亚	指	中国工商银行马来西亚有限公司
工银莫斯科	指	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银墨西哥	指	中国工商银行（墨西哥）有限公司
工银欧洲	指	中国工商银行（欧洲）有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	指	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银土耳其	指	中国工商银行（土耳其）股份有限公司
工银新西兰	指	中国工商银行（新西兰）有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银印尼	指	中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
全球系统重要性银行	指	金融稳定理事会（Financial Stability Board）公布的在金融市场中承担了关键功能、具有全球性特征的银行
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》
中国会计准则	指	财政部颁布的企业会计准则

中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《资本办法》	指	中国银监会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》

2. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2017年8月30日，本行董事会审议通过了《2017半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名，亲自出席11名，委托出席2名，谷澍副董事长委托易会满董事长、沈思董事委托洪永淼董事出席会议并代为行使表决权。

经2017年6月27日举行的2016年度股东年会批准，本行已向截至2017年7月10日收市后登记在册的普通股股东派发了自2016年1月1日至2016年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.343元（含税），共计分派股息人民币约835.06亿元。本行不宣派2017年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2017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。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一七年八月三十日

本行法定代表人易会满、主管财会工作负责人谷澍及财会机构负责人张文武声明并保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

重大风险提示

报告期内，本行未发现存在对本行未来发展战略和经营目标产生不利影响的重大风险。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“讨论与分析—风险管理”部分。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划并不构成本行对投资者的实质承诺，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

3. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)
3. 法定代表人：易会满
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
邮政编码：100140
联系电话：86-10-66106114
业务咨询及投诉电话：86-95588
网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 香港主要运营地点：香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦 33 楼
6. 授权代表：谷澍、官学清
7. 董事会秘书、公司秘书：官学清
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
联系电话：86-10-66108608
传 真：86-10-66107571
电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 信息披露媒体：
《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
9. 登载 A 股半年度报告的中国证监会指定互联网网址：www.sse.com.cn
登载 H 股中期报告的香港联交所的“披露易”网址：www.hkexnews.hk
10. 法律顾问
中国内地：
北京市金杜律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层
北京市君合律师事务所
中国北京市东城区建国门北大街 8 号华润大厦 20 层
中国香港：

安理国际律师事务所
香港中环交易广场第三座 9 楼
年利达律师事务所
香港中环遮打道历山大厦 10 楼

11. 股份登记处

A 股:

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 3 层
电话: 86-4008058058

H 股:

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼
电话: 852-28628555
传真: 852-28650990

12. 本半年度报告备置地点: 本行董事会办公室

13. 股票上市地点、简称和代码

A 股:

上海证券交易所
股票简称: 工商银行
股票代码: 601398

H 股:

香港联合交易所有限公司
股票简称: 工商银行
股份代号: 1398

境外优先股:

香港联合交易所有限公司
股票简称: ICBC USDPREF1
股份代号: 4603
股票简称: ICBC EURPREF1

股份代号：4604

股票简称：ICBC CNHPREF1-R

股份代号：84602

境内优先股：

上海证券交易所

证券简称：工行优 1

证券代码：360011

14. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：宋晨阳、何琪

国际审计师：

毕马威会计师事务所

香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

4. 财务概要

(本半年度报告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。)

财务数据

	2017年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
经营成果 (人民币百万元)			
利息净收入	250,922	234,280	252,087
手续费及佣金净收入	76,670	81,715	77,120
营业收入	362,151	357,670	356,242
业务及管理费	76,091	76,938	79,550
资产减值损失	61,343	44,433	41,951
营业利润	195,362	194,107	193,349
税前利润	196,498	195,075	194,678
净利润	153,687	150,656	149,426
归属于母公司股东的净利润	152,995	150,217	149,021
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽¹⁾	152,153	149,495	148,176
经营活动产生的现金流量净额	346,542	297,632	1,083,849
每股计 (人民币元)			
基本每股收益 ⁽²⁾	0.43	0.42	0.42
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.43	0.42	0.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.43	0.42	0.42
	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产负债 (人民币百万元)			
资产总额	25,514,046	24,137,265	22,209,780
客户贷款及垫款总额	13,865,909	13,056,846	11,933,466
公司类贷款	8,927,631	8,140,684	7,869,552
个人贷款	4,575,191	4,196,169	3,541,862
票据贴现	363,087	719,993	522,052
贷款减值准备	316,513	289,512	280,654
投资	5,569,993	5,481,174	5,009,963
负债总额	23,483,412	22,156,102	20,409,261
客户存款	19,021,171	17,825,302	16,281,939
公司存款	10,332,529	9,448,520	8,437,014
个人存款	8,489,736	8,140,281	7,601,114
其他存款	198,906	236,501	243,811

同业及其他金融机构存放款项	1,319,406	1,516,692	1,788,267
拆入资金	495,639	500,107	477,593
归属于母公司股东的权益	2,018,295	1,969,751	1,789,474
股本	356,407	356,407	356,407
每股净资产 ⁽³⁾ (人民币元)	5.42	5.29	4.80
核心一级资本净额 ⁽⁴⁾	1,923,535	1,874,976	1,701,495
一级资本净额 ⁽⁴⁾	2,003,429	1,954,770	1,781,062
总资本净额 ⁽⁴⁾	2,196,084	2,127,462	2,012,103
风险加权资产 ⁽⁴⁾	15,183,975	14,564,617	13,216,687
信用评级			
标准普尔 (S&P) ⁽⁵⁾	A	A	A
穆迪 (Moody's) ⁽⁵⁾	A1	A1	A1

- 注： (1) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料-1.非经常性损益明细表”。
- (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) 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。
- (4) 根据《资本办法》计算。
- (5) 评级结果为长期外币存款评级。

财务指标

	2017年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.24*	1.32*	1.39*
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	15.69*	16.83*	18.86*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	15.61*	16.75*	18.75*
净利息差 ⁽³⁾	2.03*	2.07*	2.34*
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.16*	2.21*	2.53*
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	2.07*	2.21*	2.36*
手续费及佣金净收入比营业收入	21.17	22.85	21.65
成本收入比 ⁽⁶⁾	21.01	21.51	22.33
	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.57	1.62	1.50
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	145.81	136.69	156.34
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.28	2.22	2.35
资本充足率指标 (%)			
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.67	12.87	12.87
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.19	13.42	13.48
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.46	14.61	15.22
总权益对总资产比率	7.96	8.21	8.11
风险加权资产占总资产比率	59.51	60.34	59.51

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《资本办法》计算。

5. 董事长致辞

2017年行程过半，本行在依旧复杂多变的经营环境下，交出了一份有底色、有亮色的中场“成绩单”。上半年实现拨备前利润2,578亿元，同比增长7.7%，较2016年提高7.5个百分点；实现净利润1,537亿元，同比增长2.0%，增速为2015年以来最高。资产质量呈现向好曙光，稳的基础进一步牢固，好的趋势进一步明朗，不良贷款率、逾期贷款率和剪刀差等关键指标全面下降，其中不良贷款率较年初下降0.05个百分点至1.57%，是自2013年不良贷款“双升”以来首次实现“单降”。拨备覆盖率逐季回升，6月末为145.81%，较年初上升9.12个百分点。效益和质量的双改善，充分说明本行经营的“大盘”是稳的，基本面是好的，发展韧性是强的。

如果更深度地解读这份“成绩单”，则会发现背后折射的是本行对商业银行经营规律的不断探寻和把握，是对专业化能力的执着追求和悉心锻造，是不忘初心、深耕主业的固守与坚持，而且越是在“繁花渐欲迷人眼”的纷扰乱象之中，越凸显这份坚守的可贵与价值。

以服务实体经济为安身立命之本

金融与经济共生共荣。实体经济根深蒂固，金融才能枝繁叶茂。本行坚持把服务实体经济作为天职和本分，进一步做优主业，做精专业，在全面提升服务实体经济效率和水平的过程中，促进自身经营质态的改善。**更加注重**完善信贷存量和增量并轨管理，让金融活水更好地为实体经济“解渴”。上半年境内新增贷款6,248亿元，存量到期收回移位再贷1.04万亿元，实际新投放信贷总量1.66万亿元，相当于1块钱发挥了近3块钱的作用。**更加注重**服务好国家重大战略，主动对接“四大板块”、“三个支撑带”及雄安新区建设。本行牵头推动的“一带一路”银行间常态化合作交流机制，作为唯一商业性成果，纳入“一带一路”国际合作高峰论坛官方成果清单。**更加注重**服务好供给侧结构性改革这个基本任务，围绕“三去”聚力发力，减少“低效率洼地”对金融资源的占用。本行市场化债转股框架协议签约金额2,000亿元左右，将为帮助企业降杠杆、渡难关发挥积极作用。**更加注重**支持实体经济薄弱环节，组建了普惠金融事业部，统筹推进对小微、“三农”、“双创”和精准扶贫等领域金融服务，尤其是按照“专营、放权、提效、严管”

的思路，加强小微中心建设，实现了“三个不低于”的监管要求。

以坚守风险底线为行稳致远之基

风平浪静好行船。作为国内乃至全球系统重要性银行，我们把风险管理作为经营工作的“生命线”，重点关注表内和表外“两张资产负债表”，既防“黑天鹅”，又防“灰犀牛”，既保持战略定力，又保持清醒头脑，以大行担当的态度和专业智慧的能力，守好安全防线和风险底线。**表内**核心是管好信贷风险。本行深入推进资产质量和信贷基础管理“两大工程”，把好新增入口、存量管控、不良处置“三道闸口”，充分发挥信贷文化建设和体制机制改革的治本效用，保持了资产质量的总体稳定及逐步改善。**表外**重点管好跨境、跨界、跨市场的新型风险。我们勾画出清晰完善的风险图谱，分门别类强化风险预防和处置。按照“简单、透明、可控”原则，规范发展资管、同业、票据等业务，逐步提高净值型理财产品比重，确保同业资产负债比重以及理财杠杆比例控制在合理范围内，防止资金空转和脱实向虚。坚持审慎稳健经营策略，统筹抓好流动性、汇率、利率风险管控。严把合作、准入、限额、账户四个关键点，严控互联网金融跨界输入风险。强化大数据技术在风险管理中的应用，通过管住账户管住人，管控非法集资、金融诈骗等风险。上半年本行运用外部欺诈风险信息信息系统，累计拦截各类风险业务45万余笔，涉及资金23亿元，切实保护了客户权益。

以深化转型创新为发展壮大之道

我们坚持以客户需求导向，因势利导推进经营转型和改革创新，以服务创造价值，靠竞争力吃饭，在转型创新中练好内功、强壮筋骨。我们不断优化和完善现代公司治理机制，股东大会高票通过将党建工作要求写入公司章程。我们深入实施大零售、大资管、大投行战略，推进国际化综合化升级发展，促进新动能茁壮成长和传统动能焕发生机。上半年，境内大零售营业贡献占比持续提升，大资管、大投行在急剧变化的市场环境下总体保持稳健成长；境外及控股机构净利润同比增长21.4%，起到积极拉动作用。我们深入推进城市行竞争力提升、利润单元建设、人员结构调整、网点布局和业务流程优化等改革，着力构建有利于激发经营活力和提高服务效率的新机制。我们启动实施了e-ICBC3.0战略升级，旨在打造一批“现象级”场景和体验良好的产品，构建紧密融合的互联网金融伙伴关系，全面挖宽凿深本行在金融科技领域的“护城河”，努力以互联网金融的新创

造、新实践，开创经营发展的新境界、新气象。

报告期内，钟嘉年先生、傅仲君先生、汪小亚和葛蓉蓉女士因任期届满或工作调动，不再担任本行董事，董事会对他们在任期间的勤勉工作和所作贡献深致谢忱。希拉·C·贝尔女士和沈思先生履任本行独立非执行董事，相信他们的加入对加强董事会建设将发挥积极作用。

没有困难不可逾越，没有未来不可抵达。在2017年的下半场，我们将坚持用新常态的大逻辑来审视经营环境和自身发展，坚持稳中有进工作总基调，坚持遵循商业银行经营规律，不懈怠、不折腾，在持续的攻坚克难中，一步一个脚印扎实前行，积小胜为大胜，为全年工作交上一份更好的答卷，并用今天的努力，刻画清晰的未来。

董事长：易会满

二〇一七年八月三十日

6. 行长致辞

2017年以来，本行延续了稳中有进的发展态势，稳的格局在巩固，进的力度在加大，主要经营指标好于计划、好于同期、好于预期。

上半年实现净利润1,537亿元，同比增长2.0%；实现拨备前利润2,578亿元，同比增长7.7%，两者增幅均高于去年同期，高于今年一季度。盈利增长的稳定性增强，主要来自三个方面因素。一是净利息收益率（NIM）进一步企稳。上半年本行NIM为2.16%，与上年持平，较一季度上升4BP。二是相关条线和板块盈利贡献持续提升。如境内大零售业务板块较好发挥了“压舱石”和“稳定器”作用。境外及控股机构净利润同比增长21.4%，快于集团和境内平均水平，占集团的比重提升至7.9%。三是加强成本管理。本行成本收入比保持在21.01%的较优水平。

上半年良好的经营业绩表现，主要得益于本行紧紧围绕实体经济发展需要，不断改善金融服务，加快转型创新，严格风险管控，使经营中积极向好的因素不断增多。

一是积极改进融资管理，服务实体经济的质效进一步提升。本行主动适应供给侧结构性改革和经济转型升级需要，不断完善信贷增量与存量并轨管理机制，统筹把握好融资总量、投向、节奏和方式。上半年境内实际新投放信贷总量1.66万亿元，其中新增6,248亿元，收回移位再贷1.04万亿元。非信贷融资与地方债投资合计新增近4,500亿元，为实体经济提供了多渠道的源头活水。从投向看，加大对国家重大战略和重点项目的支持力度，项目贷款累放6,707亿元，同比多放1,833亿元。上半年新支持“走出去”项目71个，承贷金额153亿美元。组建普惠金融事业部，探索更加有效的小微金融和普惠金融发展模式，小微企业贷款全面完成“三个不低于”；金融精准扶贫贷款余额1,075亿元，比年初增长16%。积极支持居民合理住房需求和消费升级，境内个人类贷款新增3,750亿元，余额占全部贷款比重增加到32.3%。与16家企业签署债转股合作框架协议，签约金额近2,000亿元。

二是持续加固风险防控，资产质量向好曙光进一步显现。本行进一步把风险防控放在更加重要位置，积极完善新常态下信用风险防控的新机制，控新增、防劣变、快处置并举，推动资产质量呈现趋稳向好态势，主要指标全面改善。不良贷款率为1.57%，分别较年初和一季度下降0.05和0.02个百分点。拨备覆盖率逐季回升至145.81%，分别较年初和一季度回升9.12和4.30个百分点，风险抵补能力不断增强。与此同时，本行针对各类风险多点多发态势，进一步完善全链条、全品种、全覆盖的风险管理体系，完善全面排查、快速反应和妥善化解机制。突出抓好交叉性输入性风险管控，严把准入门槛，防止“病从口入”。平衡好转型发展与创新边界，规范发展同业、理财和资产管理等业务。将监管部门一系列专项治理安排与本行对重点领域和关键环节的风险自查相结合，统筹推进综合整治工作，并扎实开展内控合规“执行强化年”活动，较好发挥了清雷排险、堵塞漏洞的作用。上半年本行风险事件数量和金额同比均有所下降。

三是扎实推进转型创新，经营活力和发展动力进一步增强。本行坚持创新与转型，以新理念培育新动能，打造新优势。在全社会流动性较为紧张的情况下，本行依靠客户基础和服务优势，实现各项存款新增破万亿元，达1.2万亿元。“大零售”战略落地深植，上半年个人客户净增1,686万户，个人金融资产总额达到12.67万亿元。理财业务规模达到2.7万亿元，托管资产规模突破14.5万亿元，均居市场领先地位。把握经济转型升级中的市场机遇，加快投行业务规范化创新，并购贷款余额近2,000亿元。互联网金融业务保持较快发展，融e行客户数达到2.67亿户；融e联信息服务平台客户达到9,349万户，增长40.6%；融e购电商平台交易额达5,239亿元。网络融资规模超过7,400亿元，保持国内最大网络融资银行地位。本行着眼于打造智慧银行服务体系，谋划实施了e-ICBC3.0的战略升级和跨越发展，积极推动传统服务的网络化、智能化改造，推进创新服务向平台化、场景化的生态圈布局转变。

本行在严峻复杂环境下的经营表现得到了市场认可，连续五年蝉联英国《银行家》“全球银行1000强”、美国《福布斯》“全球企业2000强”、美国《财富》“500强商业银行子榜单”三个权威排行榜榜首。

“行百里者半九十”。当前世界经济仍处于调整期，国内经济处于转型期，银行经营发展中的不确定因素和风险挑战依然较多。下半年，本行管理层将继续务实高效地抓好董事会战略部署的传导落地，在保持稳的前提下更加奋发有为，积极谋进，努力创造更加优异的经营业绩，为股东和广大客户带来更多的回报。

行长：谷澍

二〇一七年八月三十日

7. 讨论与分析

7.1 经济金融及监管环境

2017 年上半年，全球经济延续了去年下半年以来的较好势头，发达经济体整体向好，新兴市场经济增长也有所改善。美欧日等发达经济体同步回暖，中国和印度引领新兴经济体增长。国际金融市场整体运行平稳中出现分化，美元、美债、原油等资产板块震荡下行，非美货币、全球股市、国际金价大幅上涨。

中国经济运行保持稳中向好的态势。国内生产总值（GDP）增长 6.9%，居民消费价格指数上涨 1.4%，社会消费品零售总额增长 10.4%，固定资产投资增长 8.6%，规模以上工业增加值增长 6.9%，进出口总额增长 19.6%。

人民银行实施稳健中性的货币政策。综合运用多种货币政策工具，保持流动性基本稳定；加强窗口指导和信贷政策的结构引导作用，支持经济结构调整和转型升级；进一步推进利率市场化和人民币汇率形成机制改革，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。金融监管趋严。上半年，中国银监会密集出台了一系列监管文件，要求开展“三违反”、“三套利”、“四不当”等专项治理，重点监管银行同业业务、理财业务和投资业务。

上半年，货币供应量保持平稳增长。6 月末，广义货币（M2）余额 163.1 万亿元，同比增长 9.4%；人民币贷款余额 114.6 万亿元，同比增长 12.9%；人民币存款余额 159.7 万亿元，同比增长 9.2%；上半年社会融资规模增量为 11.2 万亿元，比上年同期多 1.4 万亿元。股票市场总体运行平稳，上证综指和深证成指分别上涨 2.9% 和 3.5%，沪深两市流通市值比上年末上升 5.7%；上半年累计发行各类债券 17.6 万亿元，同比下降 2%；人民币对美元汇率中间价为 6.7744 元，比上年末升值 2.40%；各类债券发行利率总体上升，国债收益率曲线整体上移，期限利差明显收窄。

银行业资产规模稳步增长，信贷资产质量总体平稳。6 月末，我国银行业金融机构（法人）总资产为 243.17 万亿元，同比增长 11.54%；商业银行不良贷款余额 1.64 万亿元，不良贷款率 1.74%，拨备覆盖率 177.18%；核心一级资本充足率 10.64%，一级资本充足率 11.12%，资本充足率 13.16%。

展望下半年，尽管全球经济复苏的速度与广度达到了近年来最佳，但全球贸易疲软及保护主义加剧、美国加息与缩表动向、地缘政治局势紧张及恐怖袭击频发等新旧因素仍对全球持续复苏构成不容忽视的下行风险，甚至引发国际金融市场的剧烈波动。国内方面，货币政策将保持稳健中性，市场流动性将有望保持平稳。财政政策将更加积极有效，政策重点可能会进一步转向提高财政政策效率，即加大减税降费力度，盘活存量财政资金。房地产调控政策对地产投资的传导效应正在显现，外贸增长的外部环境有望转好，消费的“稳定器”作用将进一步显现，预计全年经济增长目标将实现。

7.2 财务报表分析

7.2.1 利润表项目分析

2017 年上半年，面对依然严峻复杂的经营环境，本行坚持以服务实体经济为立足点，以实体经济和消费者需求为导向开展产品与服务创新，加快经营转型提升经营活力与市场竞争力，利差水平逐步趋稳，资产负债规模稳步增长，盈利能力进一步提升。上半年实现净利润 1,536.87 亿元，同比增长 2.0%，年化平均总资产回报率 1.24%，年化加权平均净资产收益率 15.69%。营业收入 3,621.51 亿元，增长 1.3%，其中利息净收入 2,509.22 亿元，增长 7.1%；非利息收入 1,112.29 亿元，下降 9.9%（其中，手续费及佣金净收入下降 6.2%）。营业支出 1,667.89 亿元，增长 2.0%，其中业务及管理费 760.91 亿元，下降 1.1%，成本收入比下降至 21.01%；计提资产减值损失 613.43 亿元，增长 38.1%。所得税费用 428.11 亿元，下降 3.6%。

利润表主要项目变动

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入*	250,922	234,280	16,642	7.1
非利息收入*	111,229	123,390	(12,161)	(9.9)
营业收入*	362,151	357,670	4,481	1.3
减：营业支出	166,789	163,563	3,226	2.0
其中：税金及附加	3,908	13,467	(9,559)	(71.0)
业务及管理费	76,091	76,938	(847)	(1.1)
资产减值损失	61,343	44,433	16,910	38.1
其他业务成本	25,447	28,725	(3,278)	(11.4)
营业利润	195,362	194,107	1,255	0.6
加：营业外收支净额	1,136	968	168	17.4
税前利润	196,498	195,075	1,423	0.7
减：所得税费用	42,811	44,419	(1,608)	(3.6)
净利润	153,687	150,656	3,031	2.0
归属于：母公司股东	152,995	150,217	2,778	1.8
少数股东	692	439	253	57.6

注：*还原“营改增”影响后，营业收入同比增长 4.8%，利息净收入增长 11.5%，非利息收入下降 7.8%（其中，手续费及佣金净收入下降 3.0%）。

利息净收入

2017年上半年,利息净收入2,509.22亿元,同比增加166.42亿元,增长7.1%。利息收入4,183.53亿元,增加231.25亿元,增长5.9%;利息支出1,674.31亿元,增加64.83亿元,增长4.0%。净利息差和净利息收益率分别为2.03%和2.16%,同比分别下降4个基点和5个基点;净利息差比上年上升1个基点,净利息收益率与上年持平,还原“营改增”影响后,比上年分别上升4个基点和3个基点。

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	2017年1-6月			2016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	13,585,552	278,043	4.13	12,286,073	270,749	4.43
投资	5,113,807	90,927	3.59	4,781,923	87,675	3.69
存放中央银行款项 ⁽²⁾	3,049,809	23,018	1.52	2,831,848	21,730	1.54
存放和拆放同业及其他金融机构款项 ⁽³⁾	1,648,082	26,365	3.23	1,382,905	15,074	2.19
总生息资产	23,397,250	418,353	3.61	21,282,749	395,228	3.73
非生息资产	1,873,288			1,713,176		
资产减值准备	(309,523)			(286,114)		
总资产	24,961,015			22,709,811		
负债						
存款	17,952,242	127,754	1.43	16,373,524	129,967	1.60
同业及其他金融机构存放和拆入款项 ⁽³⁾	2,743,299	30,198	2.22	2,696,569	22,598	1.69
已发行债务证券	622,388	9,479	3.07	486,426	8,383	3.47
总计息负债	21,317,929	167,431	1.58	19,556,519	160,948	1.66
非计息负债	1,487,647			1,348,427		
总负债	22,805,576			20,904,946		
利息净收入		250,922			234,280	
净利息差			2.03			2.07
净利息收益率			2.16			2.21

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) 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。

(3) 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。

利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2017年1-6月与2016年1-6月对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	25,572	(18,278)	7,294
投资	5,784	(2,532)	3,252
存放中央银行款项	1,569	(281)	1,288
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	4,159	7,132	11,291
利息收入变化	37,084	(13,959)	23,125
负债			
存款	11,590	(13,803)	(2,213)
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	513	7,087	7,600
已发行债务证券	2,061	(965)	1,096
利息支出变化	14,164	(7,681)	6,483
利息净收入变化	22,920	(6,278)	16,642

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

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 2,780.43 亿元，同比增加 72.94 亿元，增长 2.7%，主要是贷款规模增加所致。

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	2017年1-6月			2016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	3,987,642	67,931	3.44	4,004,097	74,433	3.74
中长期贷款	9,597,910	210,112	4.41	8,281,976	196,316	4.77
客户贷款及垫款总额	13,585,552	278,043	4.13	12,286,073	270,749	4.43

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	2017年1-6月			2016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	7,464,190	161,385	4.36	7,149,759	167,945	4.72
票据贴现	500,729	8,758	3.53	568,968	10,110	3.57
个人贷款	4,313,598	87,103	4.07	3,625,869	76,150	4.22
境外业务	1,307,035	20,797	3.21	941,477	16,544	3.53
客户贷款及垫款总额	13,585,552	278,043	4.13	12,286,073	270,749	4.43

◆ 投资利息收入

投资利息收入 909.27 亿元，同比增加 32.52 亿元，增长 3.7%，主要是投资规模增加所致。

◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 230.18 亿元，同比增加 12.88 亿元，增长 5.9%，主要是客户存款增长使得法定存款准备金规模增加所致。

◆ 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 263.65 亿元，同比增加 112.91 亿元，增长 74.9%，主要是受报告期内市场利率水平上行影响，存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率上升 104 个基点所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,277.54 亿元，同比减少 22.13 亿元，下降 1.7%，主要是受存款重定价以及存款期限结构变化影响，平均付息率下降 17 个基点所致。

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	2017年1-6月			2016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	3,948,889	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
小计	9,129,761	61,450	1.36	8,122,977	61,329	1.52
个人存款						
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
小计	8,098,077	61,096	1.52	7,665,217	64,001	1.68
境外业务	724,404	5,208	1.45	585,330	4,637	1.59
存款总额	17,952,242	127,754	1.43	16,373,524	129,967	1.60

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 301.98 亿元，同比增加 76.00 亿元，增长 33.6%，主要是受报告期内市场利率水平上行影响，同业及其他金融机构存放和拆入款项平均付息率上升 53 个基点所致。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 94.79 亿元，同比增加 10.96 亿元，增长 13.1%，主要是境外机构发行金融债券、票据以及存款证所致。有关本行发行的债务证券情况请参见“财务报表附注四、24.已发行债务证券”。

非利息收入

2017 年上半年实现非利息收入 1,112.29 亿元，同比减少 121.61 亿元，下降 9.9%，占营业收入的比重为 30.7%。其中，手续费及佣金净收入 766.70 亿元，下降 6.2%，其他非利息收益 345.59 亿元，下降 17.1%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
银行卡	18,792	18,859	(67)	(0.4)
个人理财及私人银行	17,421	20,877	(3,456)	(16.6)
投资银行	14,729	16,109	(1,380)	(8.6)
结算、清算及现金管理	14,076	13,787	289	2.1
对公理财	10,103	11,276	(1,173)	(10.4)
担保及承诺	4,290	3,195	1,095	34.3
资产托管	3,487	3,965	(478)	(12.1)
代理收付及委托	1,088	1,105	(17)	(1.5)
其他	1,416	1,643	(227)	(13.8)
手续费及佣金收入	85,402	90,816	(5,414)	(6.0)
减：手续费及佣金支出	8,732	9,101	(369)	(4.1)
手续费及佣金净收入	76,670	81,715	(5,045)	(6.2)

本行立足客户需求开展产品、服务与渠道创新，积极推进普惠金融措施落地，继续向实体经济和消费者减费让利。上半年手续费及佣金净收入 766.70 亿元，同比减少 50.45 亿元，下降 6.2%，主要是在本行主动降费让利的同时，受报告期内债券和资本市场波动、保险产品监管规范、营改增实施等多重因素影响，代销基金及保险、投融资顾问、债券发行与承销、对公理财、资产托管等业务收入减少。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	3,787	4,114	(327)	(7.9)
公允价值变动净收益	971	3,166	(2,195)	(69.3)
汇兑及汇率产品净(损失)/ 收益	(145)	2,242	(2,387)	(106.5)
其他业务收入	29,946	32,153	(2,207)	(6.9)
合计	34,559	41,675	(7,116)	(17.1)

其他非利息收益 345.59 亿元，同比减少 71.16 亿元，下降 17.1%。其中，公允价值变动净收益减少的主要原因是保本理财产品投资端未实现收益减少；汇兑及汇率产品净损失主要是由于外汇衍生产品收益减少所致；其他业务收入下降，主要是由于工银安盛再保合约分出保费收入增加所致。

营业支出

◆ 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	49,194	49,323	(129)	(0.3)
折旧	6,565	6,858	(293)	(4.3)
资产摊销	1,492	1,609	(117)	(7.3)
业务费用	18,840	19,148	(308)	(1.6)
合计	76,091	76,938	(847)	(1.1)

2017年上半年，本行继续加强成本控制与管理，坚持价值创造导向，优化费用支出结构，业务及管理费760.91亿元，同比减少8.47亿元，下降1.1%。

◆ 资产减值损失

本行继续强化风险防控，风险抵补水平逐季改善。上半年计提各类资产减值损失613.43亿元，同比增加169.10亿元，增长38.1%，其中计提贷款减值损失610.01亿元，增加171.10亿元，增长39.0%，请参见“财务报表附注四、7.客户贷款及垫款；40.资产减值损失”。

◆ 其他业务成本

其他业务成本254.47亿元，同比减少32.78亿元，下降11.4%，主要是工银安盛再保合约摊回保险责任准备金增加所致。

◆ 税金及附加

税金及附加39.08亿元，同比减少95.59亿元，下降71.0%，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428.11亿元，同比减少16.08亿元，下降3.6%，实际税率21.79%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、41.所得税费用”。

7.2.2 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	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	362,151	100.0	357,670	100.0
公司金融业务	171,276	47.2	164,090	45.8
个人金融业务	141,556	39.1	147,681	41.3
资金业务	47,305	13.1	44,148	12.3
其他	2,014	0.6	1,751	0.6
税前利润	196,498	100.0	195,075	100.0
公司金融业务	80,319	40.9	86,438	44.3
个人金融业务	76,837	39.1	73,156	37.5
资金业务	38,536	19.6	34,997	17.9
其他	806	0.4	484	0.3

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

有关这些分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析—业务综述”。

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	362,151	100.0	357,670	100.0
总行	35,698	9.9	36,865	10.3
长江三角洲	57,684	15.9	59,128	16.5
珠江三角洲	43,504	12.0	40,928	11.4
环渤海地区	64,280	17.7	62,516	17.5
中部地区	41,007	11.3	41,414	11.6
西部地区	50,112	13.8	50,009	14.0
东北地区	13,723	3.8	14,961	4.2
境外及其他	56,143	15.6	51,849	14.5
税前利润	196,498	100.0	195,075	100.0
总行	22,137	11.3	22,156	11.4
长江三角洲	38,288	19.5	36,960	18.9
珠江三角洲	25,281	12.9	24,149	12.4

环渤海地区	35,739	18.2	40,518	20.8
中部地区	19,887	10.1	22,275	11.4
西部地区	27,629	14.0	26,723	13.7
东北地区	6,077	3.1	8,413	4.3
境外及其他	21,460	10.9	13,881	7.1

注：关于本行地理区域划分，请参见“财务报表附注五、分部信息”。

7.2.3 资产负债表项目分析

2017年上半年，本行根据外部宏观经济环境变化，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，努力提升资产负债配置效率。结合实体经济发展需要，合理把握信贷投放总量、投向和节奏。紧密结合国际国内金融市场走势，适度增加投资规模，优化投资组合结构。积极采取措施促进客户存款的稳定增长，优化负债期限结构，保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2017年6月末，总资产255,140.46亿元，比上年末增加13,767.81亿元，增长5.7%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加8,090.63亿元，增长6.2%；投资增加888.19亿元，增长1.6%；现金及存放中央银行款项增加1,919.85亿元，增长5.7%。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	13,865,909	—	13,056,846	—
减：贷款减值准备	316,513	—	289,512	—
客户贷款及垫款净额	13,549,396	53.1	12,767,334	52.9
投资	5,569,993	21.8	5,481,174	22.7
现金及存放中央银行款项	3,542,773	13.9	3,350,788	13.9
存放和拆放同业及其他金融				
机构款项	957,239	3.8	797,473	3.3
买入返售款项	840,658	3.3	755,627	3.1
其他	1,053,987	4.1	984,869	4.1
资产合计	25,514,046	100.0	24,137,265	100.0

贷款

2017年上半年，本行继续贯彻国家及监管政策导向，深化支持供给侧结构性改革，金融服务实体经济取得新成效。加大力度支持国家重大战略实施和重点领域发展，积极支持居民合理住房需求和消费升级，着力支持实体经济薄弱领域，稳步推进小微金融业务中心建设和产品体系优化。2017年6月末，各项贷款138,659.09亿元，比上年末增加8,090.63亿元，增长6.2%，其中境内分行人民币贷款120,549.95亿元，增加6,120.54亿元，增长5.3%。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	8,927,631	64.4	8,140,684	62.4
票据贴现	363,087	2.6	719,993	5.5
个人贷款	4,575,191	33.0	4,196,169	32.1
合计	13,865,909	100.0	13,056,846	100.0

按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	3,029,966	33.9	2,729,873	33.5
中长期公司类贷款	5,897,665	66.1	5,410,811	66.5
合计	8,927,631	100.0	8,140,684	100.0

公司类贷款比上年末增加7,869.47亿元，增长9.7%。其中短期公司类贷款增加3,000.93亿元，增长11.0%，主要是国内经济出现回暖迹象，生产经营者短期融资需求上升所致；中长期公司类贷款增加4,868.54亿元，增长9.0%，主要是围绕国家重大战略规划，主动对接国家重点领域和重点项目建设，服务实体经济发展，支持产业升级改造。

票据贴现比上年末减少3,569.06亿元，主要是为满足资产负债组合管理需要，平衡信贷投放，适度减少票据贴现资产配置。

按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	3,615,528	79.0	3,240,838	77.2
个人消费贷款	260,048	5.7	247,020	5.9
个人经营性贷款	229,881	5.0	256,272	6.1
信用卡透支	469,734	10.3	452,039	10.8
合计	4,575,191	100.0	4,196,169	100.0

个人贷款比上年末增加3,790.22亿元，增长9.0%。其中个人住房贷款增加3,746.90亿元，增长11.6%，主要是积极贯彻国家因城施策、分类指导的房地产调控政策，重点满足居民家庭自住性购房融资需求；个人消费贷款增加130.28亿元，增长5.3%，主要是抓住居民消费结构升级和需求扩大的时机，积极运用互联网思维，全面推动个人互联网融资产品创新力度，“融e借”品牌业务发展迅速；信用卡透支增加176.95亿元，增长3.9%，主要是信用卡分期付款业务保持稳定增长。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

投资

2017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。2017年6月末，投资55,699.93亿元，比上年末增加888.19亿元，增长1.6%。

投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	5,158,552	92.6	5,196,535	94.8
债券	5,131,174	92.1	5,162,025	94.2
其他债务工具	27,378	0.5	34,510	0.6
权益工具及其他	411,441	7.4	284,639	5.2
合计	5,569,993	100.0	5,481,174	100.0

债务工具 51,585.52 亿元，比上年末减少 379.83 亿元，下降 0.7%，其中债券减少 308.51 亿元，下降 0.6%。权益工具及其他 4,114.41 亿元，比上年末增加 1,268.02 亿元，增长 44.5%，主要是本行发行的保本理财产品投资规模增加所致。

按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	2,776,759	54.1	2,484,463	48.1
中央银行债券	9,625	0.2	58,024	1.1
政策性银行债券	1,161,100	22.6	1,319,450	25.6
其他债券	1,183,690	23.1	1,300,088	25.2
合计	5,131,174	100.0	5,162,025	100.0

从发行主体结构上看，政府债券增加2,922.96亿元，增长11.8%；中央银行债券减少483.99亿元，下降83.4%；政策性银行债券减少1,583.50亿元，下降12.0%；其他债券减少1,163.98亿元，下降9.0%。报告期内本行继续加大对地方政府债和国债的配置力度；受债券正常到期兑付、债券市场供给结构变化影响，中央银行债券、政策性银行债券和其他债券余额出现不同程度下降。

按剩余期限划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	113	0.0	150	0.0
3 个月以内	367,526	7.2	328,648	6.4
3 至 12 个月	552,146	10.8	729,375	14.1
1 至 5 年	2,597,813	50.6	2,509,681	48.6
5 年以上	1,613,576	31.4	1,594,171	30.9
合计	5,131,174	100.0	5,162,025	100.0

注：(1) 为已减值部分。

按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	4,737,059	92.3	4,820,370	93.4
美元债券	280,194	5.5	246,275	4.8
其他外币债券	113,921	2.2	95,380	1.8
合计	5,131,174	100.0	5,162,025	100.0

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016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	503,544	9.0	474,475	8.7
可供出售金融资产	1,632,329	29.3	1,742,287	31.8
持有至到期投资	3,090,298	55.5	2,973,042	54.2
应收款项类投资	343,822	6.2	291,370	5.3
合计	5,569,993	100.0	5,481,174	100.0

2017年6月末，本集团持有金融债券¹17,479.56亿元，包括政策性银行债券11,611.00亿元和同业及非银行金融机构债券5,868.56亿元，分别占66.4%和33.6%。

本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2007年政策性银行债券	17,300	5.07%	2017年11月29日	-
2008年政策性银行债券	16,266	4.95%	2018年3月11日	-
2011年政策性银行债券	12,860	4.66%	2018年8月25日	-
2011年政策性银行债券	11,776	4.25%	2018年3月24日	-
2012年政策性银行债券	11,508	3.94%	2019年8月21日	-
2012年政策性银行债券	11,400	4.04%	2022年6月25日	-
2010年政策性银行债券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2012年政策性银行债券	11,035	3.76%	2019年7月13日	-
2011年政策性银行债券	10,505	4.62%	2021年2月22日	-
2014年政策性银行债券	10,410	5.75%	2019年1月14日	-

¹金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

负债

2017年6月末，总负债234,834.12亿元，比上年末增加13,273.10亿元，增长6.0%。

负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	19,021,171	81.0	17,825,302	80.5
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,815,045	7.7	2,016,799	9.1
卖出回购款项	681,925	2.9	589,306	2.7
已发行债务证券	413,016	1.8	357,937	1.6
其他	1,552,255	6.6	1,366,758	6.1
负债合计	23,483,412	100.0	22,156,102	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2017年6月末，客户存款余额190,211.71亿元，比上年末增加11,958.69亿元，增长6.7%。从客户结构上看，公司存款增加8,840.09亿元，增长9.4%；个人存款增加3,494.55亿元，增长4.3%。从期限结构上看，定期存款增加6,853.49亿元，增长8.0%；活期存款增加5,481.15亿元，增长6.1%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
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
小计	10,332,529	54.3	9,448,520	53.0
个人存款				
定期	4,698,735	24.7	4,419,907	24.8
活期	3,791,001	19.9	3,720,374	20.9
小计	8,489,736	44.6	8,140,281	45.7

其他存款 ⁽¹⁾	198,906	1.1	236,501	1.3
合计	19,021,171	100.0	17,825,302	100.0

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	58,261	0.3	69,210	0.4
长江三角洲	3,534,718	18.6	3,456,697	19.4
珠江三角洲	2,586,313	13.6	2,397,059	13.4
环渤海地区	5,127,946	27.0	4,795,528	26.9
中部地区	2,740,898	14.4	2,561,772	14.4
西部地区	3,133,342	16.4	2,881,274	16.2
东北地区	1,070,559	5.6	986,703	5.5
境外及其他	769,134	4.1	677,059	3.8
合计	19,021,171	100.0	17,825,302	100.0

从币种结构上看，人民币存款 177,974.87 亿元，占客户存款的比重为 93.6%，比上年末增加 10,747.36 亿元，增长 6.4%。外币存款折合人民币 12,236.84 亿元，增加 1,211.33 亿元，增长 11.0%。

股东权益

2017 年 6 月末，股东权益合计 20,306.34 亿元，比上年末增加 494.71 亿元，增长 2.5%。归属于母公司股东的权益 20,182.95 亿元，增加 485.44 亿元，增长 2.5%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

资产负债表外项目情况请参见“财务报表附注六、或有事项、承诺及主要表外事项”。

7.2.4 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 3,465.42 亿元。其中，现金流入 20,853.69 亿元，同比增加 2,496.26 亿元，主要是客户存款产生现金流入增加；现金流出 17,388.27 亿元，增加 2,007.16 亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项减少和客户贷款及垫款产生的现金流出增加。

投资活动产生的现金净流出 1,189.10 亿元。其中，现金流入 10,394.03 亿元，增加 578.03 亿元，主要是出售及兑付债券投资所收到的现金流入增加；现金流出 11,583.13 亿元，减少 2,501.87 亿元，主要是债券投资所支付的现金支出减少。

筹资活动产生的现金净流入 513.44 亿元。其中，现金流入 4,078.35 亿元，主要是境外机构发行债务证券所致；现金流出 3,564.91 亿元，主要是偿还债务证券所致。

7.3 业务综述

7.3.1 公司金融业务

面对经济发展新常态，本行坚持支持实体经济发展，服务供给侧结构性改革，实现公司金融业务新发展。以创新为抓手，拓展新市场。

- ◇ 优化全球营销网络建设，加强境内外全产品联动营销，扎实推进包括代发工资、境内外现金管理、双向资金池等综合金融服务的营销。
- ◇ 依托本行客户资源与网络优势，加强对产业链、城市圈和特定客户集群的存款营销，发挥本行公司理财、现金管理、电子银行、信贷资金托管等综合金融服务优势，提高公司存款市场竞争力。
- ◇ 持续推进信贷扩户工程，实现大、中、小客户均衡发展，以客户结构调整带动信贷结构调整，提升信贷服务实体经济的能力。
- ◇ 2017年6月末，本行公司客户607.2万户，比上年末增加28.8万户。公司类贷款余额89,276.31亿元，增加7,869.47亿元，增长9.7%；公司存款余额103,325.29亿元，增加8,840.09亿元，增长9.4%。

中小企业业务

- ◇ 认真贯彻执行国家支持实体经济、服务小微企业的金融政策，设立了普惠金融部，并对其实行差别化考核评价办法和支持政策，不断提升金融服务水平。
- ◇ 持续优化小微金融业务发展模式，采用批量化、标准化、一站式服务方式，极大提升了服务效率和水平。成立小微金融业务中心199家。
- ◇ 运用互联网与大数据建立风险控制模型，实现小微金融业务在风险可控基础上的线上批量化发展，给客户带来“无地域、无时差、一键即贷”的良好体验。成为国内最大的为小微企业服务的网络信贷银行。

境内中小（微）企业贷款情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
中小（微）企业贷款	5,107,591	41.3	4,803,727	41.0
中型企业	2,976,641	24.1	2,769,684	23.7
小微企业	2,130,950	17.2	2,034,043	17.3

注：（1）占比为占境内分行贷款的比重。

（2）小微企业贷款包括向小型、微型企业发放的贷款和向个体工商户以及小微企业主发放的贷款。

机构金融业务

- ◇ 深入实施客户基础工程，加强民生领域金融服务，推进同业业务改革创新，主要业务继续保持良好发展势头。
- ◇ 首批获得养老保险基金投资运营托管、投管全牌照业务资格。代理中央财政国库集中支付市场占比迅速提升，代理中央财政非税收入收缴业务量快速上涨。

结算与现金管理业务

- ◇ 全面夯实客户基础。积极探索对公领域与互联网金融结合新方式，积极推动产品和服务创新，借助工商企业通、小微金融服务平台、工银 e 缴费和大额资金监控等平台扩大客户规模、提升服务质量。
- ◇ 积极推进向交易银行转型探索。积极推动现金管理综合金融解决方案营销，结合跨国企业跨境人民币、外汇资金集中运营政策和金融改革试验区政策，为客户提供涵盖账户信息、收付款、流动性管理、投融资和风险管理六大产品线的综合金融解决方案。
- ◇ 获评《亚洲银行家》“中国最佳大型交易银行”“中国最佳大型现金管理银行”。
- ◇ 2017年6月末，对公结算账户 728.1 万户，比上年末增长 4.6%，实现结算业务量 1,236 万亿元，同比增长 6.8%，业务规模保持同业领先。现金管理客户 139.4 万户；全球现金管理客户 6,023 户，增长 4.5%。

国际结算与贸易融资业务

- ◇ 进一步加强境内外机构联动合作，加大跨境投融资核心产品创新力度。通过加大对出口业务和出口客户的拓展力度，业务结构不断优化。
- ◇ 通过加快网银单证结算和网银跨境汇款等互联网创新项目的开发推广，业务转型持续升级。
- ◇ 2017 年上半年，境内国际贸易融资累计发放 337 亿美元。国际结算量 13,913.65 亿美元，同比增长 16.1%，其中境外机构办理 5,604.24 亿美元，增长 41.6%。

投资银行业务

- ◇ 积极推动市场化基金、重大项目股权融资业务。成功运作航天科技国创基金等市场化基金业务，并为近百家企业提供股权融资顾问服务。
- ◇ 积极拓展并购顾问业务。成功运作招商局集团并购融资、云南白药控股混改、上海电力收购巴基斯坦电力公司等境内外收购项目。
- ◇ 围绕基础设施、新兴产业等重点领域，积极拓展投行债务融资顾问新业务模式。成功运作广州国发、乌鲁木齐房开集团等一批结构化融资和流动性债务融资项目。
- ◇ 积极拓展债券承销业务，上半年主承销各类债务工具 4,515 亿元。
- ◇ 2017 年上半年，投资银行业务收入 147.29 亿元。

7.3.2 个人金融业务

2017 年上半年，本行持续推进“大零售”战略，抓住居民消费结构升级和需求扩大的时机，积极运用互联网思维，积极探索大数据、人工智能等新科技与银行传统业务的无缝融合，全力推进零售战略智慧化转型升级。

- ◇ 积极拓展和维护客户，构建互联网时代线上线下双维获客体系，建立与京东、腾讯等互联网企业战略合作，依托工银 e 校园、宝贝成长卡和直销银行等产品和平台，大力拓展线上客户、年轻客户；做实线下源头获

客和集群获客，优化“工银薪管家”增值服务体系，搭建商友客群综合服务平台，丰富金融社保卡应用场景，打造工银拥军服务品牌等。

- ◇ 推进基于个人银行账户的互联互通服务平台建设，新增 ATM、自助终端、网上银行和手机银行渠道延迟汇款撤销功能，优化异地销户、小额账户挂失等业务流程。
- ◇ 坚持存款创新驱动，投产推出“天天惠”、“薪金溢 3 号”等一系列个人存款创新产品。
- ◇ 积极贯彻国家因城施策、分类指导的房地产调控政策，重点满足居民家庭自住性购房融资需求，实现个人住房贷款业务平稳增长。完善个人房产抵押贷款和个人金融资产自助质押贷款业务。
- ◇ 优化新发基金激励政策，加强重点基金持续营销和基金定投推广，加大固定收益类资管产品营销力度；发挥国债产品收益特点，挖掘低风险偏好目标客户；面对监管政策连续调整，加强对政策的分析和研判，明确销售重点、抢抓产品额度、加快期交转型，实现代理保险业务有序发展。上半年，代理基金销售3,728亿元，代理国债销售300亿元，代理个人保险销售1,176亿元。
- ◇ 2017 年 6 月末，本行个人金融资产总额 12.67 万亿元，比上年末增加 0.47 万亿元。个人客户 5.46 亿户，增加 1,686 万户，其中个人贷款客户 1,181 万户，增加 48 万户。本行个人贷款余额 45,751.91 亿元，增加 3,790.22 亿元，增长 9.0%。个人存款余额 84,897.36 亿元，增加 3,494.55 亿元，增长 4.3%。

私人银行业务

- ◇ 加快理财产品创新，提升产品服务竞争力。创新发行元宵福袋、春雨福袋、九九组合系列福袋等产品组合，优化客户产品配置。
- ◇ 积极推动创新业务试点，挖掘业务增长新亮点。加大金融资产质押代理投资、薪酬收益权、全球投资账户与家族财富管理基金等创新业务的试点与推广力度。家族财富管理基金业务管理资产规模不断扩大。

- ◇ 2017年6月末，私人银行客户7.72万户，比上年末增加0.71万户，增长10.1%。管理资产1.33万亿元，增加0.12万亿元，增长9.9%。

银行卡业务

- ◇ 落实账户分类要求，发行II类账户实体借记卡，支持全部卡种灵活配置账户，满足新客户和存量客户申办不同种类实体借记卡的需求。
- ◇ 推出工银途牛牛人信用卡、宇宙星座信用卡、World 奋斗信用卡、工银爱车 Plus 信用卡、工银华润通联名信用卡等互联网特色鲜明的信用卡产品。推进分期付款业务规范化和互联网化发展，与一批知名互联网公司达成总对总合作，开展客户共享、场景嵌入式的汽车、家装、租房、旅游分期业务。
- ◇ 加快发展二维码支付商户，同时不断优化二维码支付产品功能，推出更具开放性与包容性的e支付平台。
- ◇ 以客户为中心，整合形成“爱购周末”“爱购全球”“爱购扫码”等具有本行特色的“爱购”系列客户回馈活动以及商旅出行、购物消费、保险保障等八大板块客户权益体系，有力提升客户体验。
- ◇ 2017年6月末，银行卡发卡量8.6亿张，比上年末增加3,142万张，其中借记卡发卡量7.29亿张，信用卡发卡量1.29亿张。上半年银行卡实现消费额3.23万亿元，其中借记卡消费额2.09万亿元，信用卡消费额1.14万亿元。信用卡透支余额4,697.34亿元，比上年末增加176.95亿元，增长3.9%。上半年银行卡业务收入187.92亿元。

7.3.3 资产管理业务

本行积极把握客户财富增长和资本市场发展契机，依托集团资产管理、托管、养老金等业务优势，以及基金、保险、租赁以及投行等综合化子公司功能，构建全价值链的大资管业务体系，为客户提供多元化、一体化的专业服务。

理财业务

- ◇ 创新随心e理财产品，同时加大灵通快线、个人增利、尊利、稳利等产品的营销力度，实现理财产品规模、收入同步增长。
- ◇ 推出多款随心e法人理财产品，进一步提升理财投资便利性，满足客户自主灵活投资的需要；结合小微企业金融服务平台的推广，以中小微客户为目标群体，在网络终端平台投放小微企业专属理财产品，吸引中小企业短期投资。
- ◇ 2017年6月末，本行理财产品余额27,230.41亿元，保持同业第一。

资产托管业务

- ◇ 紧跟市场需求全面提升服务能力，构建起完善的资产托管产品和服务体系，在证券投资基金、保险、银行理财、企业年金、基金专户、全球资产托管等主要托管产品领域均处于市场领先。
- ◇ 获评《亚洲银行家》“中国最佳托管银行”。
- ◇ 2017年6月末，本行托管资产总净值14.5万亿元。

养老金业务

- ◇ 持续推进产品创新，积极推动个人养老理财产品及个人养老金融服务创新。
- ◇ 进一步强化职业年金受托管理能力储备，加强与监管部门、社保经办部门的交流，支持职业年金发展。
- ◇ 2017年6月末，本行受托管理养老金基金1,031亿元，管理养老金个人账户达1,700万户，托管养老金基金4,838亿元。受托管理企业年金规模、管理企业年金个人账户数量和托管企业年金规模稳居银行同业首位。

7.3.4 金融市场业务

货币市场交易

- ◇ 人民币货币市场方面，在保障流动性安全的前提下，不断加强市场研判，通过科学摆布融资期限，提高资金使用效率；抓住市场波段，提高资金收益率；充分发挥债券持仓量大、债券品种齐全的优势，大力发展债券借贷业务，盘活存量债券，拓展盈利增长点；完善非结算性同业存款系统建设及流程管理，提升吸收同业存款效率。
- ◇ 外汇货币市场方面，提升外汇头寸管理精细化水平，适时加大资金拆放力度；积极开展非银行金融机构同业拆借业务，提高资金运作效益。
- ◇ 上半年境内分行累计融入融出人民币资金 14.16 万亿元，其中融出 8.18 万亿元；外币货币市场交易量 3,198 亿美元。

投资业务

- ◇ 人民币债券方面，面对上半年市场利率震荡上行、利率中枢整体走高的市场环境，及时抓住市场有利时机，提高资金运作效率与收益水平；支持地方经济发展，积极参与低风险优质地方政府债券投资；持续加强信用风险防控力度，甄选优质信用债进行投资，减持潜在涉险债券。
- ◇ 外币债券方面，面对美联储加息导致外币资金成本上升、债券组合净息差收窄的不利情况，加大外币债券投资组合主动管理力度，提高波段操作频率，增加价差收益；积极通过期权、借券等业务扩大收入来源。

融资业务

- ◇ 根据本行资金运作及流动性管理需要，合理安排包括银行间市场同业融入、短期同业定期存款、大额存单等主动负债规模和结构，增强多元化负债对资产业务发展的支撑能力。
- ◇ 有关本行存款证及已发行债务证券情况请参见“财务报表附注四、20.存款证；24.已发行债务证券”。

代客资金交易

- ◇ 积极推动结售汇均衡发展，大力发展结汇业务。上半年代客结售汇业务量2,058亿美元，同比增长7.0%；代客外汇买卖业务量1,274亿美元，同比增长10.0%。
- ◇ 账户类产品交易体系进一步丰富，产品线创新不断推进，推出账户铜、账户大豆连续产品，账户类交易体系进一步丰富。上半年账户类交易量2,074亿元。
- ◇ 积极为客户提供基于外汇汇率与利率风险管理的金融服务，大力发展“一带一路”及新兴市场货币外汇买卖业务，成为国内唯一对“一带一路”沿线国家全覆盖的商业银行，业务类型包括20余个币种的即期、远期、掉期业务以及60余个币种无本金外汇远期(NDF)业务，业务类型多样、覆盖币种全面，全方位满足企业个性化需求。
- ◇ 代理交易业务持续发展。积极开展境外央行类机构和商业机构进入银行间市场营销工作，成功获选多家境外央行机构在银行间债券、外汇市场代理人，并与多家境外央行机构建立银行间债券市场交易对手关系并达成首笔交易。上半年记账式国债柜台交易量排名第一。

资产证券化

- ◇ 为丰富资产和资本管理手段，拓宽不良资产处置渠道。上半年，本行境内共发起两期不良资产证券化项目，分别以信用卡不良债权和个人不良贷款为基础资产，累计发行40.06亿元，本行在证券化项目中担任发起机构和贷款服务机构。

贵金属业务

- ◇ 满足客户实物投资需求，抓住市场热点，推出投资保值及文化收藏系列实物产品。

- ◇ 稳步推动线上贵金属实物销售业务，提升客户体验。通过“码上赢”、“三周年庆”等主题营销活动及措施，做大融e购“工银金行家旗舰店”实物销售规模。
- ◇ 稳健开展伦敦洲际交易所（ICE）国际黄金定盘业务和“上海金”人民币黄金定盘业务。
- ◇ 2017年上半年，贵金属业务交易额7,995亿元。代理上海黄金交易所清算额2,435亿元，同比增长超过20%。

7.3.5 互联网金融

全面推进互联网金融发展战略，加快创新引领，升级完善以电商平台融e购、信息服务平台融e联、开放式网络银行平台融e行为主体，覆盖和贯通金融服务、电子商务、支付、社交生活的互联网金融整体架构。持续提升客户体验的专业化水平，健全风险防控体系，为本行经营转型贡献新力量。

◆ 融e购

- ◇ 不断优化平台功能。推出微信版手机商城，推动 B2B 跨境电商产品体系建设，推进充值中心、本地超市、积分专区、分期专区等应用建设。
- ◇ 商户拓展和营销活动亮点突出。上线 189 个重点品牌和 147 家重点商户，实现手机数码、油卡充值等行业知名商户全覆盖，以及个护化妆、大家电、服装服饰、红酒等行业领域知名商户新突破。
- ◇ 上半年融 e 购平台累计实现交易额 5,239 亿元。

◆ 融e联

- ◇ 上线“我在工行”客户画像及相关的客户资产分析、产品推荐等大数据应用。
- ◇ 全面推动产品升级。提升了客户经理应用功能，升级余额变动提醒服务，推出了工银 e 缴费内嵌版、表情商店等产品。
- ◇ 拓展多项场景应用。推出共享雨伞、神州专车、交通罚款缴款、ETC 出

行扣费通知、社保缴费、校园卡充值、线下自助售货机扫码支付等多场景应用的便民生活服务。

◇ 2017年6月末，融e联注册客户9,349万户。

◆ 融e行

◇ 大力开展产品创新，推出指纹登录和指纹支付，丰富金融日历和消息中心等场景化服务，建设手机银行军人服务专区。金融日历中新增U盾、电子密码器到期提醒；实体卡II类账户新增资金转出、资金转入功能；全新改版信用卡栏目，改造关键流程；推出了全新的“忘记密码”流程，有效提升容错性和柔性。持续推进开放式个人网银上线后的客户体验优化。

◇ 上线多项具有竞争力的移动金融产品。推出账户余额理财“工银添益T+0”货币基金，推出四期手机银行专属高收益理财产品，逐步打造“象聚财富”互联网专属理财品牌。

◇ 2017年6月末，融e行客户数达到2.67亿户。

◆ 网络融资

◇ 线上供应链融资业务取得全新突破，新投产一汽解放、大众试驾车、奇瑞捷豹路虎、观致汽车、维达纸业、万科等12条供应链。

◇ 整合个人贷款品牌，完善个贷交互流程；面向小微企业客户研发推出线上小额信用贷款。建立清晰的产品体系，设计统一的线上服务入口，利用大数据提升授信能力和风控水平。

◇ 加速产品迭代创新。优化法人客户网上质押融资，投产质押开立纸质银行承兑汇票的功能；优化融资网络化系统功能，强化网签合同线下待确认、合同挂接、合同状态调整、提款等环节的系统风控措施。

◇ 2017年6月末，网络融资余额超过7,400亿元。

◆ 支付

◇ 大力拓展工银e支付的应用场景，推出融e行扫码支付、银联二维码的

互扫互通、微信二维码聚合收单等功能。

- ◇ 整合项目投产上线。实现统一登录、简化选卡、智能验签、支持本行与其他行账户、商户对接简便的全新支付平台，实现与电子银行的联动开通。
- ◇ 品牌不断升级。持续开展扫码取现营销活动，扫码取现成为吸引客户自助注册工银 e 支付的重要场景。

◆ 投资理财

- ◇ 完善代客交易体系建设。适应互联网金融发展态势，积极推动代客产品创新建设。通过网上银行和手机银行提供包括账户贵金属、账户能源、账户基本金属、账户农产品、账户外汇、结售汇、外汇买卖和柜台债等业务的一站式交易和管理服务，不断丰富工银 e 投资交易终端产品和功能。进一步扩大网银渠道交易范围，完成了外汇掉期、外汇期权、利率掉期和对公商品欧式期权业务的网银渠道全国推广。
- ◇ 打造金融市场同业交易平台。创新研发同业交易平台，构建高效交易、全程风控、精细管理的 24 小时连续交易体系。支持汇率类、贵金属等主流金融市场产品的行情、报价、交易、清算等全流程交易处理。为客户提供与国际交易系统已建立的汇率、利率、商品对接通道，减少客户与其它交易系统的对接工作，助力客户不断提升交易水平。

7.3.6 渠道建设与服务提升

渠道建设

- ◇ 合理规划网点区域布局。全面分析物理渠道投入产出，着力做好网点布局优化。加强与第三方公司关于外部大数据的应用，构建和完善网点布局优化模型工具，增强布局选址的科学性与精准性。
- ◇ 加快网点转型创新。积极适应当前商业消费模式升级、客户多渠道迁移的新常态，加快传统网点业态结构向功能分层、客户分类、服务协同的多元化新业态结构升级，稳步推动创新业态网点试点工作。

- ◇ 全面推广网点智能服务模式。稳步实施网点智能化改造，不断优化和完善智能服务流程和功能，推动网点营销服务转型。针对客户服务体验，累计改进和优化了借记卡密码重置、电子银行介质管理、信用卡开通网银、ATM 双语防诈骗提示等 8 项客户需求迫切的智能服务功能。依托智能设备的创新，带动客户营销和服务能力的提升，研发、投产便携式智能柜员机、存折自动柜员机等新型设备。
- ◇ 持续丰富和完善渠道二维码、网点WiFi、网点小程序、自助渠道外拓等各类新型渠道入口与工具，针对新产品开展了联合推广活动，构建起员工、网点、自助机具和手机APP等多界面推广、线上线下互联互通的立体营销新模式。
- ◇ 不断提升智能服务能力，拓展智能服务应用范围。大力发展自助式、智能化服务，积极应用“工小智”智能机器人，简单业务智能化处理率大幅提升。
- ◇ 发挥客户触点优势以及门户、微信等渠道的宣传引流作用，综合采用电话外呼、智能服务等方式，开展大额存单、融e借、信用卡分期等主动外呼，增强价值贡献。
- ◇ 2017年6月末，本行共有物理网点16,270家，自助银行27,601家，自动柜员机99,536台。上半年，电子银行交易额306万亿元；6月末，电子银行业务笔数占全行的业务笔数比上年末提高2.2个百分点至94.2%。

服务提升

- ◇ 坚持提升客户服务内涵。制定客户服务工作总体框架，进一步完善客户服务管理体系；在业内率先构建并发布服务文化体系，向全社会公示本行“客户为尊、服务如意；员工为本、诚信如一”的服务理念。
- ◇ 完成组合服务流程改革，通过建立多笔业务并行处理机制，解决了柜面渠道客户填单多、签字多、输密多的行业性难题，为客户提供了方便快捷的一站式服务，有效提升客户体验；加快推进双屏交互运营模式建设和试点应用，构建起业务处理透明、客户互动参与、流程便捷高效的全

新交互式柜面服务模式，有效解决信息不对称带来的操作风险。

- ◇ 坚持优化客户服务体验。开展客户满意度调查，对客户网络口碑进行大数据分析；对业务流程、制度中存在的要求提供不合理证明的问题进行梳理，并采取多种措施，改善各类客户体验痛点问题。

消费者权益保护

- ◇ 贯彻落实消费者权益保护各项法律法规和监管要求，构建更加高效务实的消保工作体系。持续强化消费者权益保护审查，积极从消费者视角体验并完善本行产品和服务，切实保护消费者合法权益。
- ◇ 注重消费者金融知识宣传和金融风险防范教育，集中式与常态化相结合，新媒体与传统方式相结合，更有针对性地开展消费者宣教，打造更加安全和谐的金融消费环境。
- ◇ 坚持“以客户为中心”的投诉管理理念，扎实履行金融消费者投诉处理主体责任。进一步完善管理机制，优化系统功能，加强员工培训，全面提升投诉处理质效，不断提高客户满意度。

7.3.7 国际化、综合化经营

稳步推进全球网络布局与渠道建设，境外机构本地化经营、可持续发展能力进一步提升。推进投资银行、现金管理、金融市场、资产管理、资产托管等全球重点产品线向纵深发展，提升国际市场竞争力和影响力。借助全球融资、投资银行、金融租赁等投融资产品线，服务“一带一路”建设、国际产能合作，支持中资企业“走出去”。综合化子公司对集团盈利贡献和战略协同作用进一步增强。

◆ 国际化经营

- ◇ 持续完善“一带一路”沿线国家和地区服务网络布局，蒙古代表处、捷克布拉格分行获得东道国监管批准。
- ◇ 上半年，本行新承贷“走出去”项目 153 亿美元，涉及全球电力、电信、

基建、资源、航空、市政等多个领域。截至 2017 年 6 月末，累计支持“走出去”项目 339 个，承贷金额合计 881 亿美元。

- ✧ 夯实跨境人民币业务发展基础，把握境内金融市场开放机遇，加速推进境外主权客户营销拓展；积极推动第三批新设自贸区业务储备与发展；抢抓互联网金融发展契机，推动跨境电商业务快速增长。上半年，跨境人民币业务量 1.77 万亿元。
- ✧ 2017 年 6 月末，本行在 42 个国家和地区建立了 419 家机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲 20 个国家，与 143 个国家和地区的 1,519 家境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心，在“一带一路”沿线 18 个国家和地区拥有 127 家分支机构。

境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润 (百万美元)		机构(个)	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2017年 6月30日	2016年 12月31日
	港澳地区	163,558	159,445	848	789	108
亚太地区(除港澳)	78,674	69,935	451	319	88	87
欧洲	65,081	58,317	145	49	79	80
美洲	71,981	64,723	289	304	143	136
非洲代表处	-	-	-	-	1	1
抵销调整	(42,768)	(49,741)				
小计	336,526	302,679	1,733	1,461	419	412
对标准银行投资 ⁽¹⁾	3,965	3,771	190	149		
合计	340,491	306,450	1,923	1,610	419	412

注：(1) 列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

- ✧ 2017 年 6 月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产 3,404.91 亿美元，比上年末增加 340.41 亿美元，增长 11.1%，占集团总资产的 9.0%。各项贷款 2,063.89 亿美元，增加 305.18 亿美元，增长 17.4%；客户存款 1,132.27 亿美元，增加 160.04 亿美元，增长 16.5%。报告期税前利润 19.23 亿美元，同比增长 19.4%。

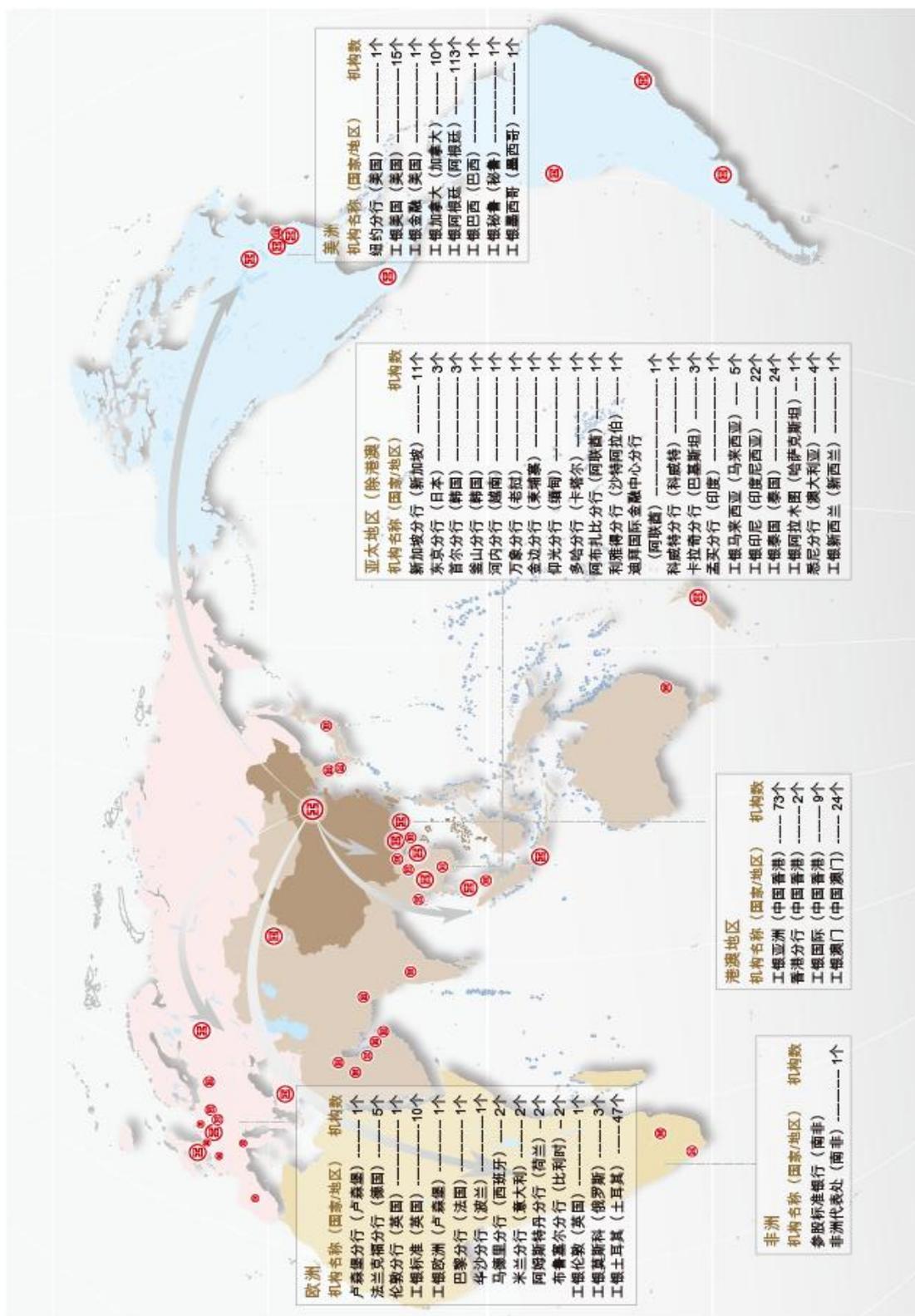
◆ 综合化经营

- ✧ 工银瑞信紧抓国家深化改革及不断完善多层次资本市场的有利机遇，进

一步发挥全能型资产管理平台作用，加快创新、深化协同。

- ◇ 工银租赁抓住国家推出“一带一路”、海洋战略、国际产能合作等重大机遇，加大对国际、国内两个市场及重点行业领域的开拓深耕，各项业务继续保持稳健发展态势。
- ◇ 工银安盛坚持规模与价值并重的经营理念，积极推进转型创新发展，公司产品结构有效改善，业务规模和市场地位持续提高，盈利能力显著提升，各项主要经营指标均实现同比稳健增长。
- ◇ 工银国际作为集团持牌金融服务综合平台，加快转型发展，传统企业融资业务与资产管理、投资业务并重，可持续发展能力稳步提升。

境外机构分布图



控股子公司和主要参股公司情况

◆ 境外控股子公司

中国工商银行（亚洲）有限公司

工银亚洲是本行独资的香港持牌银行，已发行股本363.79亿港元。工银亚洲提供全面的商业银行服务，主要业务包括：商业信贷、贸易融资、投资服务、零售银行、电子银行、托管、信用卡、IPO收票及派息业务等。2017年6月末，总资产1,076.92亿美元，净资产112.40亿美元，上半年实现净利润4.63亿美元。

工银国际控股有限公司

工银国际是本行独资的香港持牌金融服务综合平台，实收资本48.82亿港元，主要提供企业融资、投资管理、销售交易及资产管理等各类金融业务。2017年6月末，总资产54.74亿美元，净资产10.55亿美元，上半年实现净利润0.58亿美元。

中国工商银行（澳门）股份有限公司

工银澳门是澳门最大本地法人银行，股本5.89亿澳门元，本行持有其89.33%的股份。工银澳门主要提供存款、贷款、贸易融资、国际结算等全面商业银行服务。2017年6月末，总资产266.84亿美元，净资产24.58亿美元，上半年实现净利润1.51亿美元。

中国工商银行马来西亚有限公司

工银马来西亚是本行在马来西亚设立的全资子银行，实收资本8.33亿林吉特，可从事全面商业银行业务。2017年6月末，总资产10.13亿美元，净资产2.27亿美元，上半年实现净利润570万美元。

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司

工银印尼是本行在印度尼西亚注册的全牌照商业银行，实收资本3.69万亿印尼盾，本行持有98.61%的股份。工银印尼主要提供存款、各类贷款及贸易融

资、结算、代理、资金拆借和外汇等金融服务。2017年6月末，总资产37.67亿美元，净资产4.32亿美元，上半年实现净利润2,002万美元。

中国工商银行（泰国）股份有限公司

工银泰国是本行在泰国的控股子银行，股本201.32亿泰铢，本行持有其97.86%的股份。工银泰国持有综合银行牌照，提供各类存款与贷款、贸易融资、汇款、结算、租赁、咨询等服务。2017年6月末，总资产58.64亿美元，净资产8.01亿美元，上半年实现净利润2,656万美元。

中国工商银行（阿拉木图）股份公司

工银阿拉木图是本行在哈萨克斯坦设立的全资子银行，股本89.33亿坚戈，主要提供存款、贷款、国际结算及贸易融资、外币兑换、担保、账户管理、网上银行和银行卡等商业银行服务。2017年6月末，总资产2.62亿美元，净资产0.55亿美元，上半年实现净利润430万美元。

中国工商银行（新西兰）有限公司

工银新西兰是本行在新西兰设立的全资子银行，实收资本14,546万新西兰元。工银新西兰提供账户管理、转账汇款、国际结算、贸易融资、公司信贷、个人住房贷款、信用卡等公司和个人金融服务。2017年6月末，总资产8.33亿美元，净资产1.04亿美元，上半年实现净利润69万美元。

中国工商银行（伦敦）有限公司

工银伦敦是本行在英国设立的全资子银行，实收资本2亿美元，主要提供存汇兑、贷款、贸易融资、国际结算、资金清算、代理、外汇交易、零售银行业务等银行服务。2017年6月末，总资产25.18亿美元，净资产3.86亿美元，上半年实现净利润868万美元。

中国工商银行（欧洲）有限公司

工银欧洲是本行在卢森堡设立的全资子银行，实收资本 4.37 亿欧元。工银欧洲下设巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布鲁塞尔分行、米兰分行、马德里分行和华沙分行，提供信贷、贸易融资、结算、资金、投资银行、托管、代客理财等金融服务。2017 年 6 月末，总资产 82.85 亿美元，净资产 6.85 亿美元，上半年实现净利润 232 万美元。

中国工商银行（莫斯科）股份公司

工银莫斯科是本行在俄罗斯设立的全资子银行，股本 108.10 亿卢布，主要提供公司和项目信贷、贸易融资、存款、结算、证券经纪、托管、代客资金和证券交易、外汇兑换、全球现金管理、投资银行和企业财务顾问等全面公司金融服务及自然人服务。2017 年 6 月末，总资产 8.61 亿美元，净资产 2.50 亿美元，上半年实现净利润 880 万美元。

中国工商银行（美国）

工银美国是本行在美国的控股子银行，实收资本 3.09 亿美元，本行持有其 80% 的股份。工银美国持有美国联邦注册的全功能商业银行牌照，为美国联邦存款保险成员，提供存款、贷款、结算汇款、贸易金融、跨境结算、现金管理、电子银行、银行卡等各项公司和零售银行服务。2017 年 6 月末，总资产 21.38 亿美元，净资产 3.30 亿美元，上半年实现净利润 875 万美元。

工银金融服务有限责任公司

工银金融是本行在美国的全资子公司，实收资本 5,000 万美元。工银金融主营欧美证券清算业务，为机构客户提供证券清算、清算融资等证券经纪服务。2017 年 6 月末，总资产 398.51 亿美元，净资产 1.54 亿美元，上半年实现净利润 1,460 万美元。

中国工商银行（加拿大）有限公司

工银加拿大是本行在加拿大的控股子银行，实收资本 15,800 万加元，本行持有其 80% 的股份。工银加拿大持有全功能商业银行牌照，提供存款、贷款、结算汇款、贸易金融、外汇买卖、资金清算、人民币跨境结算、人民币现钞、现金管理、电子银行、银行卡和投融资咨询顾问等各项公司和零售银行服务。2017 年 6 月末，总资产 14.46 亿美元，净资产 1.80 亿美元，上半年实现净利润 784 万美元。

中国工商银行（阿根廷）股份有限公司

工银阿根廷是本行在阿根廷的控股子银行，股本 13.45 亿比索，本行持有其 80% 的股份。工银阿根廷持有全功能银行牌照，提供营运资金贷款、银团贷款、结构化融资、贸易金融、个人贷款、汽车贷款、即远期外汇买卖、金融市场、现金管理、投资银行、债券承销、资产托管、租赁、国际结算、电子银行、信用卡、资产管理等全面的商业银行服务。2017 年 6 月末，总资产 50.42 亿美元，净资产 6.33 亿美元，上半年实现净利润 6,944 万美元。

中国工商银行（巴西）有限公司

工银巴西是本行在巴西的全资子银行，实收资本 2.02 亿雷亚尔。工银巴西提供存款、贷款、贸易融资、国际结算、资金交易、代客理财、财务顾问等商业银行和投资银行业务。2017 年 6 月末，总资产 2.73 亿美元，净资产 0.66 亿美元，上半年实现净利润 62 万美元。

中国工商银行（秘鲁）有限公司

工银秘鲁是本行在秘鲁设立的全资子银行，实收资本 5,000 万美元。工银秘鲁持有全功能商业银行牌照，提供公司存款、贷款、金融租赁、国际结算、贸易融资、外汇买卖、电子银行等服务。2017 年 6 月末，总资产 1.34 亿美元，净资产 0.32 亿美元，上半年实现净利润 290 万美元。

中国工商银行（墨西哥）有限公司

工银墨西哥是本行在墨西哥设立的全资子银行，实收资本 6.64 亿墨西哥比索。工银墨西哥持有全功能商业银行牌照，提供公司存款、贷款、国际结算、贸易融

资、外汇买卖等服务。工银墨西哥于2016年6月开业，2017年6月末，总资产0.95亿美元，净资产0.28亿美元。

中国工商银行（土耳其）股份有限公司

工银土耳其是本行在土耳其的控股子银行，股本8.60亿里拉，本行持有其92.84%的股份。工银土耳其持有商业银行、投资银行和资产管理牌照，为公司客户提供存款、项目贷款、银团贷款、贸易融资、中小企业贷款、投融资顾问、证券经纪、资产管理等综合金融服务，为个人客户提供存款、消费贷款、住房贷款、信用卡、电子银行等金融服务。2017年6月末，总资产30.47亿美元，净资产3.16亿美元，上半年实现净利润1,296万美元。

工银标准银行公众有限公司

工银标准是本行在英国的控股子银行，已发行股本10.83亿美元，本行直接持有其60%的股份。工银标准主要提供基本金属、贵金属、大宗商品、能源等全球商品交易业务和汇率、利率、信用类、权益类等全球金融市场业务。2017年6月末，总资产234.13亿美元，净资产12.53亿美元，上半年实现净利润939万美元。

◆ 境内主要控股子公司

工银瑞信基金管理有限公司

工银瑞信是本行的控股子公司，实收资本2亿元人民币，本行持有其80%股份。工银瑞信主要从事基金募集、基金销售、资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务，拥有公募基金、QDII、企业年金、特定资产管理、社保基金境内（外）投资管理人、RQFII、保险资管、专项资产管理、职业年金、基本养老保险投资管理人等多项业务资格，是业内具有“全资格”的基金公司之一。2017年6月末，工银瑞信旗下管理110只公募基金和近600个年金、专户、专项组合，管理资产总规模近1.4万亿元；总资产67.32亿元，净资产54.05亿元，上半年实现净利润9.43亿元。

工银金融租赁有限公司

工银租赁是本行的全资子公司，实收资本 110 亿元人民币。主要经营航空、航运及能源电力、轨道交通、装备制造等重点领域大型设备的金融租赁业务，提供租赁资产转让、投资基金、投资资产证券化、资产交易、资产管理等多项金融与产业服务。工银租赁已成为国内综合实力最强的金融租赁公司。2017 年 6 月末，总资产 3,082.59 亿元，净资产 276.38 亿元，上半年实现净利润 16.19 亿元。

工银安盛人寿保险有限公司

工银安盛是本行的控股子公司，实收资本 87.05 亿元人民币，本行持有其 60% 的股权。工银安盛经营各类人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，及前述业务的再保险业务，国家法律法规许可使用保险资金的业务和中国保险监督管理委员会批准的其他业务。2017 年 6 月末，总资产 1,240.30 亿元，净资产 85.41 亿元，上半年实现净利润 2.68 亿元。

◆ 主要参股公司

标准银行集团有限公司

标准银行是非洲最大的银行，业务范围涵盖商业银行、投资银行、人寿保险等领域，本行持有其 20.08% 的普通股，双方战略合作交流频繁。2017 年 6 月末，总资产 19,525.19 亿兰特，净资产 1,838.17 亿兰特，上半年实现净利润 123.40 亿兰特。

7.3.8 信息化银行建设

◇ 完善生产运营服务体系。强化生产运行全集团一体化管理，加快业务系统监控和智能运维平台建设，实施变更与应急自动化。实施信息系统同城切换工作，提升同城接管连续性运行实战水平。推进国家网络安全法在本行落地，持续完善整体安全防护体系，建立网络与信息安全通报机制，优化网络与信息安全技术体系，有效应对全球勒索软件病毒爆发等风险事件。本集团未发生重大生产事件与信息安全事故。

- ◇ 科技支持业务服务创新。围绕“e-ICBC”战略，持续推动互联网金融创新，推进融e行、融e联、融e购三大平台建设和整合引流。统一“工银e支付”品牌，整合支付密码、U盾、密码器、短信等多种验签方式。推进API改造和新一代区域特色业务平台迁移工程，支持分行特色业务发展。持续推进国际化与综合化系统建设，为本行相关境外机构承担所在国人民币清算行、开展全球市场证券交易业务提供科技支撑。
- ◇ 加强新技术研究及应用，建设七大创新实验室。深化大数据挖掘应用，在客户洞察与价值提升、精准营销与服务管理、风险监测与管控、渠道协同与管理等领域推进大数据成果落地应用；利用区块链技术打造贵州脱贫攻坚基金区块链平台，透明运作扶贫项目用款审批；构建开放、安全、易扩展的工银物联网服务平台，有效控制贷后风险；利用人工智能技术实现客户风险关联体识别，提升信用风险监控水平；利用人脸识别及视频认证等技术，支持中小微企业全流程线上线下一体化开户服务。
- ◇ 上半年，本行获得专利授权25项，已经拥有的专利总量达到480项，其中国家授权发明专利225项，国家授权实用新型和外观设计专利255项。

7.3.9 人力资源管理

- ◇ 围绕全行经营转型和改革发展，持续推进集团人力资源管理的体制机制创新，深化干部制度改革，完善组织机构管理，优化人员结构配置，强化薪酬激励约束，加强骨干人才队伍建设，拓展员工职业发展平台，为全行改革发展提供坚强的组织保障和人才支持。
- ◇ 在总行和各一级（直属）分行成立普惠金融事业部，适时在二级分行或重点支行成立小微金融业务中心，进一步增强服务实体经济能力。
- ◇ 统筹境内与境外、线上与线下、全员培训与专业型人才培养，全面构建与集团发展战略相契合、与员工队伍建设相适应的“工银大学”。推进“专业胜任力培训体系”、“网络大学体系”建设，搭建多元化融合、一体化实施的境外员工培训体系，与时俱进加强党校培训体系建设，加大业务适应性培训力度，优化专业资质考试认证体系，夯实培训资源保障体系基础。上半年共举

办各类培训班 2.4 万期，培训 208 万人次，人均受训 3.86 天。

- ✧ 持续深化企业文化建设，凝聚创新发展的文化共识。以丰富发展集团文化理念为核心，大力倡导践行“工匠”精神，强化“执行”意识。筑牢创新、廉洁、合规、服务子文化，促进文化融入经营管理。积极推动企业文化在基层行、综合化子公司和境外机构落地深植。构建立体化全媒体平台，借助官方微信公众号、融 e 联平台、权威媒体等进行文化对外宣传和交流展示。

7.4 风险管理

7.4.1 全面风险管理体系

2017 年上半年，本行持续加强集团风险管理，完善全面风险管理体系，提升风险管理前瞻性。落实最新监管要求，修订全面风险管理规定等基本制度，做好全球系统重要性银行相关工作，推进压力测试管理体系建设；加强集团并表风险管理，强化子公司风险管理和监测报告；加强对重要国别风险事件的跟踪和风险提示，提升国别风险管理能力；加强市场风险限额管理和产品控制集中管理，推进全球市场风险管理系统延伸和应用，提升集团市场风险管理水平；加强理财业务风险管理；持续推进资本管理高级方法实施，优化相关计量方法与工具，强化风险计量模型监测，进一步完善相关数据质量管理，推进系统升级改造与境外延伸，深化风险计量结果应用。

7.4.2 信用风险

信用风险管理

2017 年上半年，本行坚持金融服务实体经济，深入推进信贷资产质量和信贷基础管理“两大工程”，同步提升信贷风险把控能力与经营效率。

强化信贷制度建设，夯实信贷基础管理。积极落实中国银监会《关于进一步加强信用风险管理的通知》等各项监管要求，进一步完善信用风险管理的制度和措施。持续完善全球统一授信管理，把控客户融资风险总量。完善信贷产品制度，优化业务管理要求，提升业务管理水平，更好地满足客户融资需求。进一步规范押品与担保管理，完善系统设置，合理确定合格担保品的准入标准，提升贷款担保管理水平。

结合宏观经济政策、产业政策导向和行业运行特征，紧跟国家重大战略部署，不断调整和完善行业信贷政策。在延续“18 个板块+重点子行业”的行业政策体系基础上，强化行业投向谋篇布局，突出重点区域和优质客户战略，在支持龙头企业及转型升级需求的同时，继续加强高风险领域信用风险管理，坚持贷款存量

移位与增量并轨管理，持续推进行业信贷结构优化布局，进一步突出行业信贷政策战略导向，提高行业信贷政策的指导性、实用性和操作性。

加强房地产行业风险管理。调整优化房地产贷款城市分类管理，支持重点区域、大型优质客户的融资需求，稳步推进纳入政府购买服务的棚户区改造融资业务，审慎把握库存消化周期较长的三四线城市新增住房开发融资，从严控制商用房开发融资及商业性棚户区改造融资。

加强贸易融资业务风险管理。系统梳理贸易融资产品体系，根据当前信用风险管控特点，进一步调整、优化、整合各种贸易融资产品，制订国内贸易融资操作细则，夯实贸易融资业务风险管理基础。

加强小企业信贷风险管理。推进小微金融业务中心建设，扩大小微业务专业化经营覆盖面；加快构建小微金融风险管理体系，推动做好总体市场规划和区域细分市场规划，整体把好客户准入关，确保新增小企业客户资产质量；利用行内外、多渠道信息交叉验证小企业客户真实情况，加强关联客户统一授信管理，防范过度融资风险；运用大数据技术搭建小微信贷风险预警管理平台，推进以非现场监测为主、现场检查相结合的贷后管理模式。

加强个人贷款风险管理。优化调整个人贷款业务基本流程，构建与个人贷款业务特点相适应的审查审批模式，强化岗位设置、贷款条件、交叉违约等方面的系统控制。继续加强个人贷款合作机构的准入管理和预警退出，严防外部风险输入。运用大数据方法和理念丰富完善个人贷款风险监控预警模型，充分预警揭示防控信贷风险。因户施策，提高个人不良贷款催收清收质量和效力，实施个人不良贷款证券化，以市场化手段推进个人贷款风险化解与处置。

加强信用卡业务风险管理。修订个人客户信用授信管理办法，建立客群化的授信体系，综合考量客户多维度信息进行精准授信，分步实施信用类资产业务授信审批集中改革，有效提高审批作业效率，严控信用风险敞口。加快建设工银信用卡大数据风险控制模型与系统，进一步提升风险预警能力。对存量高额卡客户进行风险排查和额度调整，优化存量信用卡客户授信结构，有效控制实质风险。创新贷后管理模式，多渠道化解不良资产。

完善资金业务信用风险管理。进一步完善资金业务信用风险监测分析机制，加强投前甄别与信用风险研判，严控特定目的载体投资业务准入门槛，做好风险

监测排查，强化业务存续期风险管理。根据国际国内金融市场走势，主动优化债券投资组合结构，积极参与优质信用债投资，努力降低债券投资组合的信用风险。

信用风险分析

2017年6月末，本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口279,624.24亿元，比上年末增加17,248.80亿元，请参见“财务报表附注七、1.1不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。有关本行信用风险资产组合缓释后风险暴露情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	13,107,689	94.53	12,261,034	93.91
关注	541,148	3.90	584,011	4.47
不良贷款	217,072	1.57	211,801	1.62
次级	104,850	0.76	109,434	0.84
可疑	92,874	0.67	82,505	0.63
损失	19,348	0.14	19,862	0.15
合计	13,865,909	100.00	13,056,846	100.00

贷款质量向好曙光进一步显现。2017年6月末，按照五级分类，正常贷款131,076.89亿元，比上年末增加8,466.55亿元，占各项贷款的94.53%。关注贷款5,411.48亿元，减少428.63亿元，占比3.90%，下降0.57个百分点。不良贷款2,170.72亿元，增加52.71亿元，同比少增115.14亿元；不良贷款率1.57%，下降0.05个百分点。

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	2017年6月30日				2016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	8,927,631	64.4	169,506	1.90	8,140,684	62.4	159,871	1.96
票据贴现	363,087	2.6	605	0.17	719,993	5.5	598	0.08
个人贷款	4,575,191	33.0	46,961	1.03	4,196,169	32.1	51,332	1.22
合计	13,865,909	100.0	217,072	1.57	13,056,846	100.0	211,801	1.62

公司类不良贷款余额 1,695.06 亿元，比上年末增加 96.35 亿元，不良贷款率 1.90%，下降 0.06 个百分点。个人不良贷款余额 469.61 亿元，减少 43.71 亿元，不良贷款率 1.03%，下降 0.19 个百分点。

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	2017年6月30日				2016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	1,643,482	21.9	5,167	0.31	1,516,089	21.8	3,022	0.20
制造业	1,470,551	19.5	64,838	4.41	1,414,408	20.4	60,639	4.29
电力、热力、燃气及水生产和供应业	889,429	11.8	617	0.07	820,692	11.9	501	0.06
租赁和商务服务业	864,223	11.5	6,417	0.74	736,921	10.7	4,938	0.67
水利、环境和公共设施管理业	644,446	8.6	1,471	0.23	517,542	7.5	1,302	0.25
批发和零售业	629,756	8.4	56,958	9.04	625,488	9.0	58,029	9.28
房地产业	486,341	6.5	10,302	2.12	426,999	6.2	9,367	2.19
采矿业	226,684	3.0	4,097	1.81	225,505	3.3	4,425	1.96
建筑业	213,630	2.8	3,248	1.52	187,363	2.7	4,222	2.25
科教文卫	124,099	1.7	895	0.72	122,294	1.8	675	0.55
住宿和餐饮业	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
合计	7,514,047	100.0	161,501	2.15	6,912,537	100.0	152,318	2.20

2017 年上半年，本行加大力度服务实体经济发展，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，持续推进行业信贷结构优化调整。其中，交通运输、仓储和邮政业贷款增加 1,273.93 亿元，增长 8.4%，主要是上半年全国公路行业投资快速增长拉动所致；租赁和商务服务业贷款增加 1,273.02 亿元，增长 17.3%，主要是投资与资产管理等商务服务业贷款增长较快；水利、环境和公共设施管理业贷款增加 1,269.04 亿元，增长 24.5%，主要是积极支持重大水利环境和市政设施项目建设。

制造业不良贷款余额增加较多，主要是部分轻工、化工和建材等行业受宏观经济减速、市场需求不足、产能过剩矛盾突出、资源和环境约束不断强化等因素影响较大，行业内部分企业因竞争加剧、盈利能力下滑出现贷款违约。

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	2017年6月30日				2016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	572,411	4.1	13,644	2.38	581,084	4.5	13,758	2.37
长江三角洲	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
环渤海地区	2,298,380	16.6	44,198	1.92	2,156,022	16.5	41,097	1.91
中部地区	1,945,628	14.0	32,495	1.67	1,819,143	13.9	28,575	1.57
西部地区	2,439,370	17.6	37,360	1.53	2,313,507	17.7	37,623	1.63
东北地区	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
合计	13,865,909	100.0	217,072	1.57	13,056,846	100.0	211,801	1.62

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	65,557	223,955	289,512
本期计提	54,652	6,349	61,001
其中：本期新增	77,906	80,806	158,712
本期回拨	(23,254)	(74,457)	(97,711)
已减值贷款利息收入	(1,632)	-	(1,632)
本期核销	(25,453)	(7,889)	(33,342)
收回以前年度核销	606	368	974
期末余额	93,730	222,783	316,513

2017年6月末，贷款减值准备余额3,165.13亿元，比上年末增加270.01亿元；拨备覆盖率145.81%，提高9.12个百分点；贷款拨备率2.28%。

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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	6,284,856	45.3	5,986,629	45.9
其中：个人住房贷款	3,639,794	26.2	3,237,427	24.8
质押贷款	1,330,808	9.6	1,610,680	12.3
其中：票据贴现	363,087	2.6	719,993	5.5
保证贷款	2,073,036	15.0	1,867,424	14.3
信用贷款	4,177,209	30.1	3,592,113	27.5
合计	13,865,909	100.0	13,056,846	100.0

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2017年6月30日		2016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	112,250	0.81	151,115	1.16
3个月至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
合计	308,616	2.23	346,127	2.65

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 3,086.16 亿元，比上年末减少 375.11 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 1,963.66 亿元，增加 13.54 亿元。

重组贷款

重组贷款和垫款 59.96 亿元，比上年末增加 4.55 亿元，其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 16.81 亿元，增加 2.83 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4.9%，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3,057.65亿元，占各项贷款的2.2%。下表列示了2017年6月末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元, 百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重 (%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	110,384	0.8
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	36,715	0.3
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	34,360	0.3
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	20,809	0.2
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	17,972	0.1
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	17,762	0.1
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	17,242	0.1
借款人 H	租赁和商务服务业	17,000	0.1
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	16,770	0.1
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	16,751	0.1
合计		305,765	2.2

资产管理业务风险管理

加强资产管理业务风险管理。进一步完善非标准化代理投资业务制度体系, 结合底层资产类型、交易结构和风险特征, 构建更为适应非标准化代理股权、债权、组合式基金特点的风险管理体系; 调整完善非标准化代理投资信用风险授权方案, 充分考虑代理投资业务与自营信贷业务的风险特征差异, 把握风险实质, 切实加强代理投资业务风险管控, 有效推动资产管理业务健康发展。

7.4.3 市场风险

银行账户市场风险管理

本行积极完善银行账户市场风险管理制度体系, 进一步提升集团层面利率和汇率风险管理能力和计量水平。坚持稳健审慎的利率风险偏好, 结合利率风险管理策略及业务发展实际情况, 综合运用利率限额体系管理、期限结构管理、内外部定价管理、套期保值管理等工具, 有效管控集团利率风险。

交易账户市场风险管理

本行继续加强和完善交易账户风险管理和产品控制工作，采用风险价值（VaR）计量、压力测试、敏感度分析、敞口分析、限额监控等多种方法对交易账户产品进行计量管理。进一步完善基于交易组合的市场风险限额管理体系，优化限额核定流程，创新限额核定方法，运用定性与定量相结合的方法提高限额设定的科学性，依托全球市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整。有关本行交易账户风险价值（VaR）情况，请参见“财务报表附注七、3.1 风险价值（VaR）”。

市场风险分析

◆ 利率风险分析

2017 年上半年，本行科学研判宏观经济和市场利率走势，通过设立利率风险三级限额管理体系优化集团利率风险管理传导机制，不断提升内外部定价能力和资产负债期限结构管理能力，确保利率风险管理目标的实现。

2017 年 6 月末，本行一年以内利率风险累计负缺口 320.28 亿元，比上年末减少 3,886.67 亿元，主要是由于一年以内重定价或到期的客户贷款及垫款、存放同业及其他金融机构款项及拆出资金增加所致；一年以上利率风险正缺口 16,475.38 亿元，比上年末减少 3,712.77 亿元，主要是由于一年以上到期的客户存款增加所致。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

利率风险缺口

	人民币百万元			
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
2017 年 6 月 30 日	(4,950,841)	4,918,813	147,637	1,499,901
2016 年 12 月 31 日	(1,577,446)	1,156,751	487,380	1,531,435

注：请参见“财务报表附注七、3.2 利率风险”。

有关本行利率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 利率风险”。

◆ 汇率风险分析

2017 年上半年，本行密切关注外部市场变化和内部资金形势，积极运用价格杠杆等多项组合管理措施，调整和优化外汇资产负债总量和结构，加强对境外机构资产负债币种结构管理和资本金保值管理，全行汇率风险可控。

外汇敞口

项目	人民币(美元)百万元			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	365,895	53,963	344,304	49,554
资产负债表外外汇敞口净额	(185,725)	(27,391)	(177,415)	(25,535)
外汇敞口净额合计	180,170	26,572	166,889	24,019

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.3 汇率风险”。

7.4.4 流动性风险

本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，不断完善流动性风险管理制度体系，优化流动性管理机制，提高流动性风险管理水平。继续坚持稳健审慎的流动性管理策略，统筹协调集团并表流动性风险管理，强化境内外、表内外流动性风险的动态监测，引导境内外机构落实集团流动性风险管理要求，持续提升集团流动性风险识别、监测、计量及管控能力。

流动性风险分析

2017 年上半年，本行密切关注流动性风险管理面临的各项影响因素，积极做好资金管理及流动性风险管理应对措施，多策并举确保集团流动性运行平稳安全。根据全行资产负债业务发展和不同时期资金管理特点，统筹协调资金来源和资金运用的总量及结构，持续加强各项存款基础性工作及主动负债管理，优化负

债期限结构，实现流动性和效益性的动态平衡。

本行存贷款业务保持协调发展，流动性风险管理水平持续提升。2017年6月末，人民币流动性比率40.5%，外币流动性比率88.0%，均满足监管要求。贷存款比例70.1%。请参见“讨论与分析—根据监管要求披露的其他信息”。

2017年第二季度流动性覆盖率日均值123.15%，比上季度上升1.82个百分点，主要是合格优质流动性资产有所增加。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。根据中国银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息请参见“财务报表补充资料”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2017年6月末，3个月至1年的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限客户存款增加，同时客户贷款及垫款以及债券投资减少所致；1至5年的流动性正缺口有所减少，主要是相应期限客户存款增加，以及客户贷款及垫款减少所致；5年以上的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限客户贷款及垫款增加所致。由于存款保持稳定增长，沉淀率较高，同时持有大量高流动性债券资产，流动性储备充足，本行整体流动性安全。

流动性缺口分析

		人民币百万元						
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
2017年6月30日	(10,626,438)	(36,984)	(257,525)	(956,818)	2,413,183	8,112,953	3,382,263	2,030,634
2016年12月31日	(10,391,326)	43,004	(490,413)	(378,127)	3,363,860	6,499,529	3,334,636	1,981,163

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

7.4.5 内部控制与操作风险

内部控制

本行持续优化内部控制机制，积极提升内部控制管理水平，内部控制管理的合理性、有效性进一步增强。系统推进集团内部控制体系建设，修订境内分支行内部控制评价办法，丰富内部控制评价组织形式，优化评价指标设计和数据获取

方式，强化评价结果运用；关注热点、重点业务风险，扎实开展运营风险核查；通过内控合规“执行强化年”主题活动，深化合规文化宣传引导，不断推动合规文化核心理念的传播、根植和落地。

操作风险管理

本行根据银行业操作风险最新监管要求和变化趋势，有效实施操作风险科学化、精细化管理。集中开展覆盖各主要业务领域的风险综合整治活动，纵深推进十大重点领域和关键环节风险专项治理工作。严格风险评估与排查，加强风险监控和预警，严密防范外部欺诈风险，严肃案件查处与问责；加强信贷履职尽责约束，从严贷前、贷中、贷后全过程管理；开展全行印章综合改革，控制用印风险；加强境内外机构数据质量问题治理，推动集团境内外客户一体化识别；科学统筹业务外包规划，加强业务外包风险管控。修订操作风险限额管理方案，健全操作风险损失事件闭环管理机制。持续开展操作风险关键指标监测，加强操作风险与控制自我评估结果运用。报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

法律风险

本行持续加强法律风险管理，不断健全总分行纵向联动和横向协调机制，将法律风险防控嵌入业务谈判、产品设计、合同签订各环节，提高法律风险防控的前瞻性、主动性和针对性。进一步优化法律工作跨境协调与管理机制，强化境外机构法律风险管理，积极应对国际化经营发展中面临的跨境法律问题。

反洗钱

本行严格遵循我国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，深入贯彻落实“风险为本”的反洗钱监管要求，认真履行反洗钱社会职责和法定义务，不断提升集团反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。在总行层面组建反洗钱中心，进一步优化集团反洗钱管理架构；按计划推进境外反洗钱监控系统和涉敏合规审核系统应用，多措并举充实境外机构反洗钱合规人员配备，不断夯实境外机构反洗钱

管理基础；加强境内可疑交易报告的系统监控、人工分析和质量抽检，积极配合有权机构实施反洗钱协查和资金查控；扎实开展反洗钱客户风险分类和新产品洗钱风险评估，积极推广反洗钱风险管理成果在各业务领域的综合应用；深入推进客户信息专项治理，强化重点业务领域洗钱与恐怖融资风险防控；组织开展多层次的反洗钱培训，加强反洗钱合规人才培养，提升反洗钱从业人员的合规意识、专业素养和履职能力。

7.4.6 声誉风险

本行持续推进声誉风险管理机制建设，强化声誉风险源头治理。加强声誉风险管理系统的应用和优化，进一步提升声誉风险管理的信息化水平。开展新业务和新产品的声誉风险评估，全面排查声誉风险。联动开展声誉风险管理与消费者权益保护工作，积极响应社会公众的意见建议，拓宽声誉风险管理工作的覆盖面和渗透度，不断提升全员声誉风险意识。报告期内，本行未发生重大声誉风险事件，全行声誉风险处于可控范围。

7.4.7 国别风险

2017 年上半年，面对日趋复杂的国际环境，本行持续加强国别风险管理。不断完善国别风险管理政策与流程；密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险；及时更新和调整国别风险评级与限额；积极开展国别风险压力测试，强化国别风险预警，在稳健推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。

7.5 资本管理

2017 年上半年，本行进一步深化资本管理改革，统筹分配和使用各类资本资源，优化资本占用水平，强化经济资本对风险加权资产的刚性约束，持续提升资本使用效率和回报水平。报告期内本行各项资本指标表现良好，资本充足率保持同业较好水平。

7.5.1 资本充足率及杠杆率

本行根据《资本办法》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。

2017 年 6 月末，核心一级资本充足率 12.67%，一级资本充足率 13.19%，资本充足率 14.46%，均满足监管要求。

资本充足率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本	1,934,598	1,886,536
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	152,002	151,998
盈余公积	205,308	205,021
一般风险准备	251,767	251,349
未分配利润	1,008,879	940,237
少数股东资本可计入部分	2,432	3,164
其他	(42,197)	(21,640)
核心一级资本扣除项目	11,063	11,560
商誉	8,810	9,001
其他无形资产（土地使用权除外）	1,157	1,477
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,604)	(4,618)
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	1,923,535	1,874,976
其他一级资本	79,894	79,794
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	519	419
一级资本净额	2,003,429	1,954,770
二级资本	193,155	178,292
二级资本工具及其溢价可计入金额	134,863	154,861
超额贷款损失准备	54,954	19,195

少数股东资本可计入部分	3,338	4,236
二级资本扣除项目	500	5,600
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	500	5,600
总资本净额	2,196,084	2,127,462
风险加权资产⁽²⁾	15,183,975	14,564,617
核心一级资本充足率	12.67%	12.87%
一级资本充足率	13.19%	13.42%
资本充足率	14.46%	14.61%

注：（1）请参见“财务报表附注七、4.资本管理”。

（2）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

关于本行资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

杠杆率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日
一级资本净额	2,003,429	2,017,717	1,954,770	1,919,729
调整后的表内外资产余额	27,467,633	26,753,069	25,904,533	25,357,448
杠杆率	7.29%	7.54%	7.55%	7.57%

注：杠杆率披露相关信息请参见“财务报表补充资料”。

7.5.2 资本融资管理

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极开展外源性资本补充，持续推进新型资本工具发行工作。本行董事会于2016年3月召开会议审议并通过了关于2017年末前新增发行总额不超过等值人民币880亿元的减记型合格二级资本工具的议案，该议案于2016年6月经股东大会审议通过。关于本行二级资本债券的发行情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

7.6 展望

2017年下半年,预计全球经济将延续复苏态势,但经济金融体系的复杂性、不稳定性、不确定性可能进一步凸显。中国经济运行稳中有进,在经济结构优化调整和需求改善的双重支撑推动下,经济发展的质量和效益有望稳步提升。

对本行而言,外部环境演化带来的机遇与挑战并存。机遇主要表现在:一是宏观经济的稳中向好,为本行优质市场拓展和资产质量持续改善创造了更为有利的条件。二是供给侧结构性改革的深化以及经济转型升级的加快,为本行业务创新和转型发展提供了更强劲的推动力量。三是“四大板块”、“三个支撑带”、雄安新区建设等国家战略的实施,将进一步构建起区域协同发展的新格局,为本行优化战略资源配置、挖掘增长潜力提供了新的机遇。四是金融监管的完善和金融改革的深化,将营造更加健康有序的市场环境。

挑战主要包括:一是金融风险的表现形式和发展趋势日益复杂,各类风险传染共生的特征更加突出,对本行风险防控提出更高要求。二是全球主要经济体货币政策分化同国内金融脱媒、利率市场化等因素交织叠加作用,对银行盈利空间形成挤压,对本行培育多元盈利来源、提升定价和成本控制水平提出更加迫切要求。三是银行同业以及互联网企业、金融科技企业跨界竞争格局的重构,倒逼本行加快经营转型和服务模式创新,巩固和扩大差异化竞争优势。

2017年是本行股改上市后第四个三年规划的收官之年。上半年本行在攻坚克难中交出了一份好于预期的成绩单。下半年,本行将坚持稳中求进的工作主基调,围绕服务实体经济、防范金融风险、深化改革创新的三大任务,持续聚力发力,努力保持平稳健康发展态势。

- ✧ **全面提升服务实体经济的效率和水平。**以供给侧结构性改革为主线,聚焦国民经济重要领域和薄弱环节,强化信贷顶层设计,优化信贷资源配置。在继续加大对国家重点项目和重大工程支持力度的同时,更加注重运作好普惠金融体系,统筹推进小微、“三农”、精准扶贫及民生领域等金融服务。完善信贷增量与存量并轨管理,规范创新与多层次市场发展相适应的多元投融资体系,支持实体经济去杠杆和降成本。
- ✧ **切实增强风险防范化解能力。**重点关注表内和表外“两张资产负债表”,强化主体责任落实,盯住管紧重点领域风险。表内围绕信用风险这个核

心，把好新增入口、存量管控、不良处置“三道闸口”，坚决巩固资产质量趋稳向好态势。表外着力抓好跨境、跨界、跨市场的新型风险防控，积极应对流动性、利率、汇率等市场风险，守好安全防线和风险底线。

- ✧ **深化改革创新和经营转型。**持续推动大零售、大资管、大投行战略落地深植，完善国际化综合化业务体系和经营架构，加强各机构、各产品线等盈利单元建设，以服务创造价值，进一步培育形成多元均衡的收益结构。健全绩效考评体系和资源配置机制，加快推进网点渠道转型和服务流程优化，深入实施 e-ICBC3.0 “智慧银行” 战略，充分激发经营活力，创造新的增长动能。

7.7 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	2017年	2016年	2015年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	40.5	35.7	35.5
	外币	≥25.0	88.0	82.3	98.1
贷存款比例(%)	本外币合计	≤75.0	70.1	70.9	71.4
最大单一客户贷款比例(%)		≤10.0	4.9	4.5	4.2
最大十家客户贷款比例(%)			13.9	13.3	13.3
贷款迁徙率(%)	正常		1.2	3.4	4.4
	关注		12.3	23.5	29.6
	次级		29.6	36.8	38.9
	可疑		2.1	7.4	10.5

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)流动性覆盖率指标请参见“财务报表补充资料”。

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2017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。

主要业务收入构成

项目	人民币百万元, 百分比除外			
	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	418,353	77.7	395,228	74.9
客户贷款及垫款	278,043	51.6	270,749	51.3
投资	90,927	16.9	87,675	16.6
存放中央银行款项	23,018	4.3	21,730	4.1
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	26,365	4.9	15,074	2.9
手续费及佣金收入	85,402	15.9	90,816	17.2
其他	34,559	6.4	41,675	7.9
合计	538,314	100.0	527,719	100.0

公司债券相关情况

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式（2016 年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 39 号—公司债券半年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

8. 根据《资本办法》要求披露的信息

资本充足率

◆ 资本充足率计算范围

资本充足率的计算范围包括本行以及符合中国银监会《资本办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

◆ 资本充足率计算结果

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
根据《资本办法》计算:				
核心一级资本净额	1,923,535	1,764,663	1,874,976	1,723,839
一级资本净额	2,003,429	1,844,038	1,954,770	1,803,214
总资本净额	2,196,084	2,022,005	2,127,462	1,960,840
核心一级资本充足率	12.67%	12.68%	12.87%	12.90%
一级资本充足率	13.19%	13.25%	13.42%	13.49%
资本充足率	14.46%	14.53%	14.61%	14.67%
根据《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算:				
核心资本充足率	11.16%	11.43%	11.71%	11.96%
资本充足率	13.52%	13.55%	14.29%	14.26%

注：报告期末本集团资本充足率详情请参见“讨论与分析—资本管理”。

◆ 风险加权资产计量

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。

风险加权资产

人民币百万元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
信用风险加权资产	13,766,067	13,144,466
内部评级法覆盖部分	9,535,934	9,304,653

内部评级法未覆盖部分	4,230,133	3,839,813
市场风险加权资产	227,007	229,250
内部模型法覆盖部分	142,142	150,951
内部模型法未覆盖部分	84,865	78,299
操作风险加权资产	1,190,901	1,190,901
合计	15,183,975	14,564,617

信用风险

信用风险暴露

人民币百万元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分
公司	8,929,775	1,680,670	8,217,600	1,562,436
主权	—	4,528,273	—	4,349,299
金融机构	—	2,918,755	—	2,907,938
零售	4,467,918	344,028	4,113,878	312,205
股权	—	42,308	—	34,426
资产证券化	—	9,858	—	10,202
其他	—	6,098,432	—	5,753,237
风险暴露合计	13,397,693	15,622,324	12,331,478	14,929,743

报告期末本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

市场风险

市场风险资本要求

人民币百万元

风险类型	2017年6月30日	2016年12月31日
内部模型法覆盖部分	11,372	12,076
内部模型法未覆盖部分	6,789	6,264
利率风险	4,114	3,271
商品风险	2,609	2,934
股票风险	28	5
期权风险	38	54
合计	18,161	18,340

注：根据中国银监会批准的资本管理高级方法实施范围，本行市场风险内部模型法覆盖范围包括集团汇率风险、母公司及工银加拿大利率一般风险、母公司商品风险，内部模型法未覆盖部分采用标准法计量。

本行采用历史模拟法（选取 99% 的置信区间、10 天的持有期，250 天历史数据）计量风险价值并应用于内部模型法资本计量。

风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	2017 年 1-6 月				2016 年 1-6 月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般风险价值	1,798	1,427	1,818	1,135	1,224	1,337	1,843	1,112
利率风险	219	389	535	208	119	186	239	109
汇率风险	1,765	1,417	1,789	1,158	1,210	1,310	1,811	1,069
商品风险	91	97	148	64	73	103	386	14
压力风险价值	2,013	2,140	2,726	1,886	2,661	2,152	2,688	1,574
利率风险	246	354	460	234	382	296	382	235
汇率风险	2,022	2,166	2,677	1,840	2,593	2,131	2,655	1,564
商品风险	138	117	172	65	156	183	621	19

操作风险

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2017 年 6 月末操作风险资本要求为 952.72 亿元。关于报告期内本行操作风险管理进展情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

银行账户利率风险

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，2017 年上半年本行按主要币种划分的银行账户利率敏感性分析如下表：

人民币百万元

币种	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(24,238)	(41,908)	24,238	45,016
美元	71	(5,128)	(71)	5,131
港币	66	-	(66)	-
其他	263	(724)	(263)	724
合计	(23,838)	(47,760)	23,838	50,871

银行账户股权风险

人民币百万元

股权类型	2017年6月30日			2016年12月31日		
	公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	未实现 潜在的 风险损益 ⁽²⁾	公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	未实现 潜在的 风险损益 ⁽²⁾
金融机构	32,134	1,475	169	26,437	1,132	122
公司	1,975	5,219	305	1,365	3,997	422
合计	34,109	6,694	474	27,802	5,129	544

注：(1) 公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

(2) 未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

9. 股本变动及主要股东持股情况

普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2016年12月31日		报告期内增减 (+, -)	2017年6月30日	
	股份数量	比例(%)		股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1.人民币普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份总数	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

注：“境外上市的外资股”即 H 股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 5 号——公司股份变动报告的内容与格式》（2007 年修订）中的相关内容界定。

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 534,363 户，无表决权恢复的优先股股东。其中 H 股股东 131,871 户，A 股股东 402,492 户。

前10名普通股股东持股情况

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
汇金公司	国家	A 股	34.71	123,717,852,951	无	-
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	24.15	86,064,485,065	未知	12,759,869
		A 股	0.15	536,289,851	无	71,829,270
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	1.32	4,711,178,417	无	148,942,422
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	1.05	3,731,330,676	无	-591,497,461
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	-

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	0.12	411,337,452	无	94,298,525
国泰君安证券股份有限公司	国有法人	A 股	0.07	250,625,869	无	2,931,100
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他	A 股	0.07	236,145,614	无	236,145,614

注：（1）以上数据来源于本行 2017 年 6 月 30 日的股东名册。

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

（4）中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪”与“中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。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。

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。

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 2017 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（%）
财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
汇金公司 ⁽²⁾	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

注：（1）截至 2017 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

（2）截至 2017 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股，汇金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(%)
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	5,152,636,652	好仓	5.94	1.45

优先股相关情况

◆ 近三年优先股发行上市情况

经中国银监会银监复[2014]801号文及中国证监会证监许可[2014]1229号文核准，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（具体情况请参见下表）。本次发行的境外优先股于2014年12月11日在香港联合交易所挂牌上市。本次境外优先股的每股面值为人民币100元。美元境外优先股、欧元境外优先股和人民币境外优先股分别以美元、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。

按照中国外汇交易中心公布的2014年12月10日的人民币汇率中间价，本次境外优先股发行所募集资金的总额约为人民币345.5亿元。在扣除佣金及发行费用后，本次境外优先股发行所募集资金的净额约为人民币344.3亿元。本行境外优先股发行所募集资金在扣除发行费用后全部用于补充其他一级资本，提高资本充足率。

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

经中国银监会银监复[2015]189号文和中国证监会证监许可[2015]1023号文核准，本行于2015年11月18日非公开发行了4.5亿股境内优先股。本次境内优先股的每股面值为人民币100元，按票面值平价发行。票面股息率为基准利率加固定息差，首5年的票面股息率从发行日起保持不变，其后基准利率每5年重置一次，每个重置周期内的票面股息率保持不变。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%。经上交所上证函[2015]2391号文同意，本次发行的境内优先股于2015年12月11日起在上交所综合业务平台挂牌转让，证券简称“工行优1”，证券代码360011。本次境内优先股发行所募集资金的总额为人民币450亿元，在扣除发行费用后，本次境内优先股发行所募集资金的净额约为人民币449.5亿元，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交所网站、香港联交所网站及本行网站发布的公告。

◆ 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。

前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

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
Cede & Co.	境外法人	美元境外优先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
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）以上数据来源于本行2017年6月30日的境外优先股股东名册。

（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。

前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

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
中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
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
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
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
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
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
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
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）以上数据来源于本行 2017 年 6 月 30 日的境内优先股股东名册。

（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；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”、“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。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。

◆ 优先股股息分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

◆ **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事项。

◆ **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。

◆ **优先股采取的会计政策及理由**

根据财政部发布的《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的合同义务，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。

10. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

董事、监事、高级管理人员基本情况

截至本报告披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 13 名，其中，执行董事 4 名，即易会满先生、谷澍先生、张红力先生和王敬东先生；非执行董事 3 名，即郑福清先生、费周林先生和程凤朝先生；独立非执行董事 6 名，即柯清辉先生、洪永淼先生、梁定邦先生、杨绍信先生、希拉·C·贝尔女士和沈思先生。

本行监事会共有监事 6 名，其中，股东代表监事 2 名，即钱文挥先生、张炜先生；职工代表监事 2 名，即惠平先生、黄力先生；外部监事 2 名，即瞿强先生、沈炳熙先生。

本行共有高级管理人员 10 名，即易会满先生、谷澍先生、张红力先生、王敬东先生、王林先生、胡浩先生、李云泽先生、谭炯先生、王百荣先生和官学清先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行现任和报告期内离任的董事、监事、高级管理人员除张红力先生持有本行 H 股 2,000 股之外，其他人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

新聘、解聘情况

◆ 董事

2016 年 6 月 24 日，本行 2015 年度股东年会选举沈思先生为本行独立非执行董事，其任职资格于 2017 年 3 月获中国银监会核准。2016 年 11 月 29 日，本行 2016 年第一次临时股东大会选举希拉·C·贝尔女士为本行独立非执行董事，其任职资格于 2017 年 3 月获中国银监会核准。2017 年 6 月 27 日，本行 2016 年度股东年会选举叶东海先生、梅迎春女士、董轶先生为本行非执行董事，其任职资格尚待中国银监会核准。

2017年1月，傅仲君先生因任期届满不再担任本行非执行董事。2017年3月，钟嘉年先生因任期届满不再担任本行独立非执行董事。2017年6月，汪小亚女士和葛蓉蓉女士因工作调动不再担任本行非执行董事。

◆ 高级管理人员

2016年10月28日，本行董事会聘任谭炯先生为本行副行长，其任职资格于2017年1月获中国银监会核准。

董事、监事个人信息变动情况

本行副董事长、执行董事、行长谷澍先生自2017年6月起不再兼任标准银行集团有限公司副董事长、非执行董事；自2017年8月起不再兼任中国工商银行（伦敦）有限公司董事长、非执行董事。

本行独立非执行董事柯清辉先生于2017年5月获得恒生管理学院荣誉院士；自2017年6月起不再担任国际资源集团有限公司副主席、独立非执行董事。

本行独立非执行董事希拉·C·贝尔女士自2017年7月起不再担任美国华盛顿学院院长；自2017年7月起担任Kabompo Holdings, Ltd.和Paxos Trust Company, LLC的独立非执行董事。

员工机构情况

2017年6月末，本行共有员工454,073人¹，比上年末减少7,676人。其中，境内控股公司员工5,736人，境外机构员工14,767人。

2017年6月末，本行机构总数17,035个，比上年末减少165个。其中，境内机构16,616个，境外机构419个。

¹另有劳务派遣用工145人，其中境内主要控股公司37人。

资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产(人民币 百万元)	占比(%)	机构 (个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
总行	8,884,314	34.8	30	0.2	15,440	3.4
长江三角洲	4,430,752	17.4	2,550	15.0	60,941	13.4
珠江三角洲	2,745,895	10.8	2,078	12.2	49,757	11.0
环渤海地区	3,377,829	13.2	2,765	16.2	71,828	15.8
中部地区	2,313,616	9.1	3,589	21.1	50,266	11.1
西部地区	2,877,100	11.3	3,810	22.3	92,979	20.5
东北地区	995,183	3.9	1,684	9.9	92,359	20.3
境外及其他	3,639,021	14.3	529	3.1	20,503	4.5
抵消及未分配资产	(3,749,664)	(14.8)				
合计	25,514,046	100.0	17,035	100.0	454,073	100.0

注：(1) 境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

11. 重要事项

公司治理

公司治理状况及改善措施 报告期内，本行严格遵守相关法律及监管法规要求，结合本行实际情况，持续提升公司治理水平。

完善董事会架构及相关机制。按规定选聘董事，调整部分董事会专门委员会主席和委员，持续完善董事会履职支持机制，确保公司治理依法合规运作。

加强公司治理制度建设，优化公司治理架构。根据国家有关党建工作纳入公司章程的要求，以及中国银监会、香港联交所等境内外监管机构关于公司治理的最新监管规定，结合我行公司治理实际，修订《公司章程》。修订后的《公司章程》已经 2017 年 6 月 27 日召开的 2016 年度股东年会审议通过，目前正在申请中国银监会核准。

重视发挥监事会的监督职能。围绕全行中心任务，深入开展各项监督工作，切实发挥监事会在公司治理中的重要作用。

完善全面风险管理体系，加强集团并表风险管理，做好全球风险防控工作，提升风险前瞻性分析和应对能力。不断完善内控合规管理机制，增强对集团合规风险和操作风险的全流程管理能力。深入开展风险导向审计。完善人力资源管理，加快人力资源结构调整，加强关键领域人才培养。

不断提升公司透明度。依法合规履行信息披露义务，持续推进自愿性信息披露，有效保障投资者知情权。开展境内外路演、反向路演等一系列重要投资者关系管理活动，加强与资本市场沟通。

企业管治守则 报告期内，本行全面遵守了香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载的原则、守则条文及建议最佳常规。

股东大会

报告期内，本行于 2017 年 6 月 27 日召开 2016 年度股东年会。会议严格按照有关法律法规及本行公司章程召集、召开。本行已按照监管要求及时披露相关

决议公告和法律意见书，详情请参见本行在上交所网站、香港联交所网站和本行网站发布的日期为 2017 年 6 月 27 日的公告。

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本行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 2017 年 6 月 27 日举行的 2016 年度股东年会批准，本行已向截至 2017 年 7 月 10 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.343 元（含税），共计分派股息约人民币 835.06 亿元。本行不宣派 2017 年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的延续至本报告期内的未来发展与规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

本行优先股募集资金使用情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至 2017 年 6 月 30 日，涉及本行及其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币 54.83 亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

诚信状况

报告期内，本行及其控股股东不存在未履行重大诉讼案件法院已生效判决情况，无所负数额较大的债务到期未清偿情形。

重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况请参见“财务报表附注九、关联方关系及交易”。

重大合同及其履行情况

◆ 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在需披露的其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

◆ 重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

承诺事项

截至 2017 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
汇金公司	不竞争承诺	2006年10月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。	截至2017年6月30日，汇金公司严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。
		2010年11月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司A股配股说明书		

除上述内容外，本行或其他关联方无承诺事项。

受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东无被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选、被环保、税务、安监等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形发生。

证券的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市证券。

董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上

市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2017 年 6 月 30 日，本行执行董事、副行长张红力先生持有本行 H 股 2,000 股，本行独立非执行董事柯清辉先生的配偶持有本行 H 股 1,316,040 股。除此之外，截至 2017 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2017 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。

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

不适用。

12. 审阅报告及中期财务报告

(见附件)

13. 董事、高级管理人员关于 2017 半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2016 年修订）》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2017 半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2017 半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2017 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2017 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。

三、我们保证 2017 半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇一七年八月三十日

董事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
易会满	董事长、 执行董事	谷澍	副董事长、 执行董事、行长
张红力	执行董事、副行长	王敬东	执行董事、副行长
郑福清	非执行董事	费周林	非执行董事
程凤朝	非执行董事	柯清辉	独立非执行董事
洪永淼	独立非执行董事	梁定邦	独立非执行董事
杨绍信	独立非执行董事	希拉·C·贝尔	独立非执行董事
沈思	独立非执行董事	王林	纪委书记
胡浩	副行长	李云泽	副行长
谭炯	副行长	王百荣	首席风险官
官学清	董事会秘书		

14. 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、在其他证券市场公布的本行 2017 半年度报告。

15. 境内外机构名录

境内机构

安徽省分行

地址：安徽省合肥市芜湖路 189 号
邮编：230001
电话：0551-62869178/62868101
传真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城区复兴门南大街 2 号天银大厦 B 座
邮编：100031
电话：010-66410579
传真：010-66410579

重庆市分行

地址：重庆市南岸区江南大道 9 号
邮编：400060
电话：023-62918002
传真：023-62918059

大连市分行

地址：辽宁省大连市中山广场 5 号
邮编：116001
电话：0411-82378888/82378000
传真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市古田路 108 号
邮编：350005
电话：0591-88087819/88087000
传真：0591-83353905/83347074

甘肃省分行

地址：甘肃省兰州市城关区庆阳路 408 号
邮编：730030
电话：0931-8434172
传真：0931-8435166

广东省分行

地址：广东省广州市沿江西路 123 号
邮编：510120
电话：020-81308130/81308123
传真：020-81308789

广西区分行

地址：广西壮族自治区南宁市教育路 15-1 号
邮编：530022
电话：0771-5316617
传真：0771-5316617/2806043

贵州省分行

地址：贵州省贵阳市中华北路 200 号
邮编：550001
电话：0851-88620004/88620018
传真：0851-85963911

海南省分行

地址：海南省海口市和平南路 54 号
邮编：570203
电话：0898-65303138/65342829
传真：0898-65303138

河北省分行

地址：河北省石家庄市中山西路 188 号中华商务 B 座
邮编：050051
电话：0311-66001999/66000001
传真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省郑州市经三路 99 号
邮编：450011
电话：0371-65776888/65776808
传真：0371-65776889/65776988

黑龙江省分行
地址：黑龙江省哈尔滨市道里区中央大街
218 号
邮编：150010
电话：0451-84668023/84668577（值班）
传真：0451-84698115

内蒙古自治区分行
地址：内蒙古呼和浩特市新城区东二环路 10 号
邮编：010060
电话：0471-6940297
传真：0471-6940048

湖北省分行
地址：湖北省武汉市武昌区中北路 31 号
邮编：430071
电话：027-69908676/69908658
传真：027-69908040

宁波市分行
地址：浙江省宁波市中山西路 218 号
邮编：315010
电话：0574-87361162
传真：0574-87361190

湖南省分行
地址：湖南省长沙市芙蓉中路一段 619 号
邮编：410011
电话：0731-84428833/84420000
传真：0731-84430039

宁夏区分行
地址：宁夏回族自治区银川市金凤区黄河东路
901 号
邮编：750002
电话：0951-5029200
传真：0951-5042348

吉林省分行
地址：吉林省长春市人民大街 9559 号
邮编：130022
电话：0431-89569718/89569712
传真：0431-88923808

青岛市分行
地址：山东省青岛市市南区山东路 25 号
邮编：266071
电话：0532-85809988-621031
传真：0532-85814711

江苏省分行
地址：江苏省南京市中山南路 408 号
邮编：210006
电话：025-52858000
传真：025-52858111

青海省分行
地址：青海省西宁市胜利路 2 号
邮编：810001
电话：0971-6169722/6152326
传真：0971-6152326

江西省分行
地址：江西省南昌市抚河北路 233 号
邮编：330008
电话：0791-86695682/86695018
传真：0791-86695230

山东省分行
地址：山东省济南市经四路 310 号
邮编：250001
电话：0531-66681622
传真：0531-87941749

辽宁省分行
地址：辽宁省沈阳市和平区南京北街 88 号
邮编：110001
电话：024-23491603
传真：024-23491609

山西省分行
地址：山西省太原市迎泽大街 145 号
邮编：030001
电话：0351-6248888/6248011
传真：0351-6248004

陕西省分行
地址：陕西省西安市东新街 395 号
邮编：710004
电话：029-87602608/87602630
传真：029-87602999

西藏自治区分行
地址：西藏自治区拉萨市金珠中路 31 号
邮编：850000
电话：0891-6898019/6898002
传真：0891-6898001

上海市分行
地址：上海市浦东新区浦东大道 9 号
邮编：200120
电话：021-58885888
传真：021-58886888

云南省分行
地址：云南省昆明市青年路 395 号邦克大厦
邮编：650021
电话：0871-65536325/65536313
传真：0871-63134637

深圳市分行
地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5055 号金融中心大厦北座
邮编：518015
电话：0755-82246400
传真：0755-82246247

浙江省分行
地址：浙江省杭州市中河中路 150 号
邮编：310009
电话：0571-87803888
传真：0571-87808207

四川省分行
地址：四川省成都市锦江区总府路 35 号
邮编：610020
电话：028-82866000
传真：028-82866025

工银瑞信基金管理有限公司
地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 A 座
邮编：100033
电话：010-66583333
传真：010-66583158

天津市分行
地址：天津市河西区围堤道 123 号
邮编：300074
电话：022-28400648
传真：022-28400123/022-28400647

工银金融租赁有限公司
地址：天津市经济开发区广场东路 20 号金融街 E5AB 座
邮编：300457
电话：022-66283766/010-66105888
传真：022-66224510/010-66105999

厦门市分行
地址：福建省厦门市湖滨北路 17 号
邮编：361012
电话：0592-5292000
传真：0592-5054663

工银安盛人寿保险有限公司
地址：上海市浦东陆家嘴环路 166 号未来资产大厦 19 楼
邮编：200120
电话：021-5879-2288
传真：021-5879-2299

新疆区分行
地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区人民路 231 号
邮编：830002
电话：0991-5981888
传真：0991-2828608

重庆璧山工银村镇银行
地址：重庆市璧山区奥康大道 1 号
邮编：402760
电话：023-85297704
传真：023-85297709

浙江平湖工银村镇银行
地址：浙江省平湖市城南西路 258 号
邮编：314200
电话：0573-85139616
传真：0573-85139626

境外机构

香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch

地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱：icbchk@icbcasia.com

电话：+852-25881188

传真：+852-25881160

SWIFT: ICBKHKHH

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Branch

地址：6 Raffles Quay #12-01, Singapore 048580

邮箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn

电话：+65-65381066

传真：+65-65381370

SWIFT: ICBKSGSG

东京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch

地址：2-1 Marunouchi 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo, 100-0005, Japan

邮箱：icbctokyo@icbc.co.jp

电话：+813-52232088

传真：+813-52198502

SWIFT: ICBKJPJT

首尔分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch

地址：16th Floor, Taepyeongno Bldg., #73 Sejong-daero, Jung-gu, Seoul 100-767, Korea

邮箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn

电话：+82-237886670

传真：+82-27553748

SWIFT: ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch

地址：1st Floor, Samsung Fire & Marine Insurance Bldg., #184, Jungang-daero, Dong-gu, Busan 601-728, Korea

邮箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn

电话：+82-514638868

传真：+82-514636880

SWIFT: ICBKKRSE

河内分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hanoi Branch

地址：3rd Floor Daeha Business Center, No.360, Kim Ma Str., Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam

邮箱：admin@vn.icbc.com.cn

电话：+84-2462698888

传真：+84-2462699800

SWIFT: ICBKVNVN

万象分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Vientiane Branch

地址：Asean Road, Home No.358, Unit12, Sibounheuang Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR

邮箱：icbcvte@la.icbc.com.cn

电话：+856-21258888

传真：+856-21258897

SWIFT: ICBKLALA

金边分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh Branch

地址: No. 15, Preah Norodom Boulevard, Phsar Thmey I, Duan Penh, Phnom Penh, Cambodia

邮箱: icbckh@kh.icbc.com.cn

电话: +855-23955880

传真: +855-23965268

SWIFT: ICBKHP

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Doha (QFC) Branch

地址: Level 20, Burj Doha Tower, Al Corniche Street, West Bay, Doha, Qatar P.O. BOX: 11217

邮箱: wangxq@doh.icbc.com.cn

电话: +974- 44072761

传真: +974- 44072751

SWIFT: ICBKQAQAXX

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Abu Dhabi Branch

地址: C903, Al Bateen Tower, C6 ,Bainuna Street, P.O.Box 62108, Abu Dhabi, United Arab Emirates

邮箱: dboffice@dxb.icbc.com.cn,

电话: +971-24998600

传真: +971-24998622

SWIFT: ICBKAEAA

迪拜国际金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch

地址: Floor 5&6, Gate Village Building 1, Dubai International Financial Center, Dubai, United Arab Emirates P.O.Box: 506856

邮箱: dboffice@dxb.icbc.com.cn

电话: +971-47031111

传真: +971-47031199

SWIFT: ICBKAEAD

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited Karachi Branch

地址: 15th & 16th Floor, Ocean Tower, G-3, Block-9, Scheme # 5, Main Clifton Road, Karachi, Pakistan.P.C:75600

电话: +92-2135208988

传真: +92-2135208930

SWIFT: ICBKPKKAXX

孟买分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mumbai Branch

地址: 801, 8th Floor, A Wing, One BKC , C-66, G Block, Bandra Kurla Complex , Bandra East, Mumbai-400051, India

邮箱: icbcmumbai@india.icbc.com.cn

电话: +91-2271110300

传真: +91-2271110353

SWIFT: ICBKINBBXX

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Yangon Branch

地址: 459 Pyay Road, Kamayut Township, Yangon, Myanmar

电话: +95-12306306-8810, 8830, 8821

传真: +95-12306305-8805, 8806

SWIFT: ICBKMMMY

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Riyadh Branch

地址: Level 7&8, Al Faisaliah Tower, Building No:7277-King Fahad Road Al Olaya, Zip Code:12212, Additional No.: 3333, Unit No.:95, Riyadh, Kingdom of Saudi Arabia

邮箱: service@sa.icbc.com.cn

电话: +966-112899800

传真: +966-112899879

SWIFT: ICBKSARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Kuwait Branch

地址: Building 2A(Al-Tijaria Tower), Floor 7, Al-Soor Street, Al-Morqab, Block3, Kuwait City, Kuwait

电话: +965-22281777

传真: +965-22281799

SWIFT: ICBKKWKW

伦敦分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, London Branch

地址: 81 King William Street, London EC4N 7BG, UK

邮箱: admin@icbclondon.com

电话: +44-2073978888

传真: +44-2073978890

SWIFT: ICBKGB3L

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Sydney Branch

地址: Level 1, 220 George Street, Sydney NSW 2000, Australia

邮箱: info@icbc.com.au

电话: +612-94755588

传真: +612-92333982

SWIFT: ICBKAU2S

纽约分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, New York Branch

地址: 725 Fifth Avenue, 20th Floor, New York, NY 10022, USA

邮箱: info-nyb@us.icbc.com.cn

电话: +1-2128387799

传真: +1-2128386688

SWIFT: ICBKUS33

卢森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch

地址: 32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg

邮箱: office@eu.icbc.com.cn

电话: +352-2686661

传真: +352-26866666

SWIFT: ICBKLULL

中国工商银行(亚洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited

地址: 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱: enquiry@icbcasia.com

电话: +852-35108888

传真: +852-28051166

SWIFT: UBHKHKHH

法兰克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch

地址: Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main, Germany

邮箱: icbc@icbc-ffm.de

电话: +49-6950604700

传真: +49-6950604708

SWIFT: ICBKDEFF

工银国际控股有限公司

ICBC International Holdings Limited

地址: 37/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱: info@icbci.com.hk

电话: +852-26833888

传真: +852-26833900

SWIFT: ICBHKKHH

中国工商银行（澳门）股份有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Macau) Limited
地址：18th Floor, ICBC Tower, Macau
Landmark, 555 Avenida da Amizade, Macau
邮箱：icbc@mc.icbc.com.cn
电话：+853-28555222
传真：+853-28338064
SWIFT: ICBKMOMX

中国工商银行（阿拉木图）股份公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Almaty) Joint Stock Company
地址：150/230, Abai/Turgut Ozal Street,
Almaty, Kazakhstan. 050046
邮箱：office@kz.icbc.com.cn
电话：+7-7272377085
传真：+7-7272377070
SWIFT: ICBKKZKX

中国工商银行马来西亚有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Malaysia) Berhad
地址：Level 35, Menara Maxis, Kuala Lumpur
City Centre, 50088 Kuala Lumpur, Malaysia
邮箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
电话：+603-23013399
传真：+603-23013388
SWIFT: ICBKMYKL

中国工商银行（新西兰）有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(New Zealand) Limited
地址：Level 11, 188 Quay Street, Auckland
1010, New Zealand
邮箱：info@nz.icbc.com.cn
电话：+64-93747288
传真：+64-93747287
SWIFT: ICBKNZ2A

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
PT. Bank ICBC Indonesia
地址：32nd TCT ICBC Tower, Jl.
MH.Thamrin No.81, Jakarta Pusat 10310,
Indonesia
邮箱：cs@ina.icbc.com.cn
电话：+62-2123556000
传真：+62-2131996010
SWIFT: ICBKIDJA

中国工商银行（伦敦）有限公司
ICBC (London) PLC
地址：81 King William Street, London EC4N
7BG, UK
邮箱：admin@icbclondon.com
电话：+44-2073978888
传真：+44-2073978899
SWIFT: ICBKGB2L

中国工商银行（泰国）股份有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Thai) Public Company Limited
地址：622 Emporium Tower 11th-13th Fl.,
Sukhumvit Road, Khlong Ton, Khlong Toei,
Bangkok, Thailand
电话：+66-26295588
传真：+66-26639888
SWIFT: ICBKTHBK

中国工商银行（欧洲）有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Europe) S.A.
地址：32, Boulevard Royal, L-2449
Luxembourg
邮箱：office@eu.icbc.com.cn
电话：+352-2686661
传真：+352-26866666
SWIFT: ICBKLULU

中国工商银行（莫斯科）股份公司
Bank ICBC (joint stock company)
地址： Building 29, Serebryanicheskaya
embankment, Moscow, Russia Federation
109028
邮箱： info@ms.icbc.com.cn
电话： +7-4952873099
传真： +7-4952873098
SWIFT: ICBKRUMM

工银金融服务有限责任公司
Industrial and Commercial Bank of China
Financial Services LLC
地址： 1633 Broadway, 28th Floor, New York,
NY, 10019, USA
邮箱： info@icbkus.com
电话： +1-2129937300
传真： +1-2129937349
SWIFT: ICBKUS33FIN, ICBKUS3F

工银标准银行公众有限公司
ICBC Standard Bank PLC
地址： 20 Gresham Street, London, United
Kingdom, EC2V 7JE
邮箱： londonmarketing@icbcstandard.com
电话： +44-2031455000
传真： +44-2031895000
SWIFT: SBLGGB2L

中国工商银行（墨西哥）有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
Mexico S.A.
地址： Paseo de la Reforma 250, Piso 18, Col.
Juarez, C.P.06600, Del. Cuauhtemoc, Ciudad
de Mexico
邮箱： info@icbc.com.mx
电话： +52-5541253388
SWIFT: ICBKMXMM

中国工商银行（土耳其）股份有限公司
ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址： Maslak Mah. Dereboyu, 2 Caddesi
No:13 34398 Sariyer, İSTANBUL
邮箱： gongwen@tr.icbc.com.cn
电话： +90-2123355162
SWIFT: ICBKTRISXXX

中国工商银行（加拿大）有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Canada)
地址： Unit 3710, Bay Adelaide Centre, 333
Bay Street, Toronto, Ontario, M5H 2R2,
Canada
邮箱： info@icbk.ca
电话： +1-4163665588
传真： +1-4166072000
SWIFT: ICBKCAT2

中国工商银行（美国）
Industrial and Commercial Bank of China
(USA) NA
地址： 1633 Broadway, 28th Floor ,NewYork,
NY 10019
邮箱： info@us.icbc.com.cn
电话： +1-2122388208
传真： +1-2122193211
SWIFT: ICBKUS3N

中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Argentina) S.A.
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355, (C1107
CPG) Buenos Aires, Argentina
邮箱： gongwen@ar.icbc.com.cn
电话： +54-1148209022
传真： +54-1148201901
SWIFT: ICBKARBA

中国工商银行（巴西）有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Brasil) S.A.
地址： Av. Brigadeiro Faria Lima, 3477-Block
B-6 andar-SAO PAULO/SP-Brasil
邮箱： bxcgw@br.icbc.com.cn
电话： +55-1123956600
传真： +55-1123956600
SWIFT: ICBKBRSP

中国工商银行股份有限公司非洲代表处
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, African Representative Office
地址： 47 Price Drive, Constantia, Cape Town ,
South Africa,7806
邮箱： hantao.wang@icbcafrica.com
电话： +27-212008006 +27-761837882
传真： +27-212008012

中国工商银行（秘鲁）有限公司
ICBC PERU BANK
地址： Av.Juan de Arona 151, Oficina 202,
San Isidro, Lima27, Perú
邮箱： gongwen@pe.icbc.com.cn
电话： +51-16316801
传真： +51-16316803
SWIFT: ICBKPEPL

附件

中国工商银行股份有限公司
中期财务报表
(按中国会计准则编制)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月

审阅报告

毕马威华振专字第 1700865 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2017 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止六个月的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

宋晨阳

中国 北京

何琪

二〇一七年八月三十日

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(未经审计)
2017年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2017年 附注四 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	3,542,773	3,350,788	3,474,062	3,290,270
存放同业及其他金融机构款项	2	447,448	270,058	281,789	240,484
贵金属		225,726	220,091	189,861	189,722
拆出资金	3	509,791	527,415	629,706	687,221
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	503,544	474,475	467,550	456,192
衍生金融资产	5	57,569	94,452	35,390	62,892
买入返售款项	6	840,658	755,627	537,428	502,296
客户贷款及垫款	7	13,549,396	12,767,334	12,796,605	12,033,200
可供出售金融资产	8	1,632,329	1,742,287	1,666,464	1,608,839
持有至到期投资	9	3,090,298	2,973,042	2,973,494	2,876,081
应收款项类投资	10	343,822	291,370	297,370	263,456
长期股权投资	11	32,220	30,077	132,590	128,491
固定资产	12	217,584	220,651	99,711	105,215
在建工程	13	25,884	22,968	17,572	16,675
递延所得税资产	14	34,839	28,398	33,877	27,334
其他资产	15	460,165	368,232	373,438	291,673
资产合计		25,514,046	24,137,265	24,006,907	22,780,041

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)
2017年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2017年 附注四 <u>6月30日</u> (未经审计)	2016年 <u>12月31日</u> (经审计)	2017年 <u>6月30日</u> (未经审计)	2016年 <u>12月31日</u> (经审计)
负债:				
向中央银行借款	511	545	401	379
同业及其他金融机构存放款项 16	1,319,406	1,516,692	1,258,277	1,471,539
拆入资金 17	495,639	500,107	432,773	449,243
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	18	455,303	366,752	436,372
衍生金融负债 5	52,436	89,960	30,355	58,179
卖出回购款项 19	681,925	589,306	387,718	304,987
存款证 20	228,097	218,427	197,794	194,503
客户存款 21	19,021,171	17,825,302	18,362,699	17,235,587
应付职工薪酬 22	25,364	32,864	22,461	29,562
应交税费 23	52,077	63,557	50,027	61,604
已发行债务证券 24	413,016	357,937	325,777	279,446
递延所得税负债 14	582	604	-	-
其他负债 25	737,885	594,049	556,297	441,121
负债合计	23,483,412	22,156,102	22,060,951	20,878,151

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)
2017年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2017年 附注四 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
股东权益:				
股本	26	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	27	86,051	86,051	79,375
资本公积	28	152,002	151,998	156,217
其他综合收益		(42,687)	(21,738)	(38,583)
盈余公积	29	205,313	205,021	202,029
一般准备	30	251,773	251,349	246,329
未分配利润	31	1,009,436	940,663	944,182
归属于母公司股东的权益		2,018,295	1,969,751	1,945,956
少数股东权益		12,339	11,412	-
股东权益合计		2,030,634	1,981,163	1,945,956
负债及股东权益总计		25,514,046	24,137,265	24,006,907

本财务报表已于二〇一七年八月三十日获本行董事会批准。

法定代表人	主管财会 工作负责人	财会机构 负责人	盖章
-------	---------------	-------------	----

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (未经审计)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
利息净收入					
利息收入	32	418,353	395,228	385,944	373,441
利息支出	32	(167,431)	(160,948)	(152,367)	(149,251)
手续费及佣金净收入					
手续费及佣金收入	33	85,402	90,816	80,930	86,692
手续费及佣金支出	33	(8,732)	(9,101)	(6,772)	(7,090)
投资收益	34	3,787	4,114	7,464	2,552
其中: 对联营及合营企业的投资收益		1,372	1,121	1,296	991
公允价值变动净收益	35	971	3,166	674	2,318
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	36	(145)	2,242	96	1,098
其他业务收入	37	29,946	32,153	2,245	1,447
营业收入		362,151	357,670	318,214	311,207
税金及附加	38	(3,908)	(13,467)	(3,380)	(13,167)
业务及管理费	39	(76,091)	(76,938)	(68,587)	(70,186)
资产减值损失	40	(61,343)	(44,433)	(60,745)	(42,915)
其他业务成本		(25,447)	(28,725)	(997)	(528)
营业支出		(166,789)	(163,563)	(133,709)	(126,796)
营业利润		195,362	194,107	184,505	184,411
加: 营业外收入		1,407	1,157	1,353	1,055
减: 营业外支出		(271)	(189)	(261)	(180)
税前利润		196,498	195,075	185,597	185,286
减: 所得税费用	41	(42,811)	(44,419)	(40,537)	(42,241)
净利润		153,687	150,656	145,060	143,045
净利润归属于:					
母公司股东		152,995	150,217		
少数股东		692	439		

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)(未经审计)
截至2017年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)
本期净利润		153,687	150,656	145,060	143,045
其他综合收益的税后净额	43	(21,340)	(214)	(17,488)	(2,754)
归属于母公司股东的					
其他综合收益的税后净额		(20,949)	28	(17,488)	(2,754)
以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		(10)	(15)	(10)	(15)
权益法下在被投资单位					
不能重分类进损益的					
其他综合收益中享有的份额		(11)	(5)	(11)	(5)
其他		1	(10)	1	(10)
以后将重分类进损益的					
其他综合收益		(20,939)	43	(17,478)	(2,739)
可供出售金融资产					
公允价值变动净损失		(17,997)	(4,881)	(17,552)	(4,738)
现金流量套期损益的有效部分		69	(201)	74	(5)
权益法下在被投资单位以后					
将重分类进损益的					
其他综合收益中享有的份额		(180)	(601)	(177)	(648)
外币财务报表折算差额		(2,804)	5,726	120	2,652
其他		(27)	-	57	-
归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		(391)	(242)	-	-
本期其他综合收益小计		(21,340)	(214)	(17,488)	(2,754)
本期综合收益总额		132,347	150,442	127,572	140,291
综合收益总额归属于:					
母公司股东		132,046	150,245		
少数股东		301	197		
		132,347	150,442		
每股收益	42				
基本每股收益(人民币元)		0.43	0.42		
稀释每股收益(人民币元)		0.43	0.42		

刊载于第16页至第133页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (未经审计)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2017年1月1日		356,407	86,051	151,998	(21,738)	205,021	251,349	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	152,995	152,995	692	153,687
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	(20,949)	-	-	-	(20,949)	(391)	(21,340)
综合收益总额		-	-	-	(20,949)	-	-	152,995	132,046	301	132,347
(三) 股东投入资本											
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	792	792
(四) 利润分配											
提取盈余公积 (1)		-	-	-	-	292	-	(292)	-	-	-
提取一般准备 (2)	30	-	-	-	-	-	424	(424)	-	-	-
股利分配-2016年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)	-	(83,506)
支付给少数股东的股利或利息		-	-	-	-	-	-	-	-	(166)	(166)
(五) 其他		-	-	4	-	-	-	-	4	-	4
2017年6月30日 (未经审计)		356,407	86,051	152,002	(42,687)	205,313	251,773	1,009,436	2,018,295	12,339	2,030,634

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.49 亿元及子公司提取盈余公积人民币 2.43 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.21 亿元及子公司提取一般准备人民币 4.03 亿元。

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(未经审计)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2016 年 1 月 1 日		356,407	79,375	151,963	(4,655)	178,040	246,356	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	150,217	150,217	439	150,656
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	28	-	-	-	28	(242)	(214)
综合收益总额		-	-	-	28	-	-	150,217	150,245	197	150,442
(三) 股东投入资本											
对控股子公司股权比例变动		-	-	8	-	-	-	-	8	12	20
(四) 利润分配											
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	400	-	(400)	-	-	-
提取一般准备(2)		-	-	-	-	-	123	(123)	-	-	-
股利分配 - 2015 年年末股利		-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)	-	(83,150)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)
(五) 其他		-	-	16	-	-	-	-	16	-	16
2016 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	79,375	151,987	(4,627)	178,440	246,479	848,532	1,856,593	11,184	1,867,777

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.73 亿元及子公司提取盈余公积人民币 3.27 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 1.23 亿元。

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(未经审计)
截至2017年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2016年1月1日	356,407	79,375	151,963	(4,655)	178,040	246,356	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	278,249	278,249	857	279,106
(二) 其他综合收益	-	-	-	(17,083)	-	-	-	(17,083)	(432)	(17,515)
综合收益总额	-	-	-	(17,083)	-	-	278,249	261,166	425	261,591
(三) 股东投入资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	6,676	-	-	-	-	-	6,676	-	6,676
对控股子公司股权比例变动	-	-	8	-	-	-	-	8	13	21
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	26,981	-	(26,981)	-	-	-
提取一般准备(2)	30	-	-	-	-	4,993	(4,993)	-	-	-
股利分配-2015年年末股利	31	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)	-	(83,150)
股利分配-优先股股利	31	-	-	-	-	-	(4,450)	(4,450)	-	(4,450)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
(五) 其他	-	-	27	-	-	-	-	27	-	27
2016年12月31日(经审计)	356,407	86,051	151,998	(21,738)	205,021	251,349	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.84亿元及子公司提取盈余公积人民币6.69亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币1.94亿元。

刊载于第16页至第133页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(未经审计)
 截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2017 年 1 月 1 日		356,407	79,375	156,217	(21,095)	201,980	246,308	882,698	1,901,890
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	145,060	145,060
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	(17,488)	-	-	-	(17,488)
综合收益总额		-	-	-	(17,488)	-	-	145,060	127,572
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	49	-	(49)	-
提取一般准备(2)		-	-	-	-	-	21	(21)	-
股利分配-2016 年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)
2017 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	79,375	156,217	(38,583)	202,029	246,329	944,182	1,945,956

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.49 亿元。
 (2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.21 亿元。

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)(未经审计)
 截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2016 年 1 月 1 日		356,407	79,375	156,208	598	175,668	241,509	739,133	1,748,898
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	143,045	143,045
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	(2,754)	-	-	-	(2,754)
综合收益总额		-	-	-	(2,754)	-	-	143,045	140,291
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	73	-	(73)	-
股利分配-2015 年年末股利		-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)
(四) 其他		-	-	9	-	-	-	-	9
2016 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	79,375	156,217	(2,156)	175,741	241,509	798,955	1,806,048

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.73 亿元。

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)(未经审计)
 截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2016 年 1 月 1 日		356,407	79,375	156,208	598	175,668	241,509	739,133	1,748,898
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	262,276	262,276
(二) 其他综合收益		-	-	-	(21,693)	-	-	-	(21,693)
综合收益总额		-	-	-	(21,693)	-	-	262,276	240,583
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	26,312	-	(26,312)	-
提取一般准备	30	-	-	-	-	-	4,799	(4,799)	-
股利分配-2015 年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)
股利分配-优先股股利	31	-	-	-	-	-	-	(4,450)	(4,450)
(四) 其他		-	-	9	-	-	-	-	9
2016 年 12 月 31 日(经审计)		356,407	79,375	156,217	(21,095)	201,980	246,308	882,698	1,901,890

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.84 亿元。

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(未经审计)
截至2017年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2017年 (未经审计)	2016年 (未经审计)
一、 经营活动现金流量:				
客户存款净额	1,225,931	1,066,410	1,142,479	1,007,661
向中央银行借款净额	-	170	22	-
存放同业及其他金融机构款项净额	23,406	27,045	12,801	34,885
拆入资金净额	5,601	34,190	-	72,232
拆出资金净额	-	91,788	-	86,750
买入返售款项净额	-	-	7,225	190
卖出回购款项净额	92,619	7,838	82,731	-
为交易而持有的金融资产净额 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	47,425	-	65,688	-
收取的以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产投资收益	88,314	43,436	84,152	43,367
存款证净额	1,781	428	1,936	258
收取的利息、手续费及佣金的现金	14,580	12,929	7,582	17,921
处置抵债资产收到的现金	531,719	481,544	495,166	456,487
收到的其他与经营活动有关的现金	174	73	134	30
	53,819	69,892	30,703	34,690
经营活动现金流入小计	2,085,369	1,835,743	1,930,619	1,754,471
客户贷款及垫款净额	(877,588)	(761,127)	(845,034)	(692,789)
向中央银行借款净额	(34)	-	-	-
存放中央银行款项净额	(140,013)	(162,821)	(156,240)	(174,828)
同业及其他金融机构存放款项净额	(191,669)	(68,885)	(208,785)	(79,287)
拆入资金净额	-	-	(6,128)	-
拆出资金净额	(29,001)	-	(27,573)	-
买入返售款项净额	(22,890)	(9,721)	-	-
卖出回购款项净额	-	-	-	(40,679)
为交易而持有的金融资产净额 指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净额	-	(45,057)	-	(32,613)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(75,970)	(49,032)	(75,483)	(48,141)
支付给职工以及为职工支付的现金	(171,872)	(164,614)	(156,497)	(152,879)
支付的各项税费	(56,694)	(54,136)	(51,439)	(49,529)
支付的其他与经营活动有关的现金	(82,681)	(99,128)	(77,917)	(94,712)
	(90,415)	(123,590)	(65,530)	(115,604)
经营活动现金流出小计	(1,738,827)	(1,538,111)	(1,670,626)	(1,481,061)
经营活动产生的现金流量净额	346,542	297,632	259,993	273,410

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
二、 投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,037,197	980,624	922,393	864,522
分配股利及红利所收到的现金	730	548	727	1,045
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	1,476	428	1,464	426
投资活动现金流入小计	1,039,403	981,600	924,584	865,993
投资支付的现金	(1,150,318)	(1,395,585)	(1,175,563)	(1,265,728)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(3,415)	-
投资联营及合营企业所支付的现金	(1,510)	(426)	-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(4,876)	(11,859)	(924)	(1,429)
增加在建工程所支付的现金	(1,609)	(630)	(1,592)	(372)
投资活动现金流出小计	(1,158,313)	(1,408,500)	(1,181,494)	(1,267,529)
投资活动产生的现金流量净额	(118,910)	(426,900)	(256,910)	(401,536)

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
三、 筹资活动现金流量:				
吸收少数股东投资所收到的现金	792	1,520	-	-
发行其他债务证券所收到的现金	407,043	458,522	391,030	415,280
筹资活动现金流入小计	407,835	460,042	391,030	415,280
支付债务证券利息	(6,271)	(5,617)	(4,854)	(4,341)
偿还其他债务证券所支付的现金	(350,054)	(450,724)	(342,754)	(407,254)
支付给少数股东的股利或利息	(166)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(356,491)	(456,341)	(347,608)	(411,595)
筹资活动产生的现金流量净额	51,344	3,701	43,422	3,685
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	(10,654)	15,786	(7,519)	13,874
五、 现金及现金等价物净变动额	268,322	(109,781)	38,986	(110,567)
加: 期初现金及现金等价物余额	1,189,368	1,441,298	1,065,760	1,313,896
六、 期末现金及现金等价物余额(附注四、45)	1,457,690	1,331,517	1,104,746	1,203,329

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)
截至 2017 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)
补充资料				
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	153,687	150,656	145,060	143,045
资产减值损失	61,343	44,433	60,745	42,915
固定资产折旧	8,879	8,844	6,428	6,712
资产摊销	1,492	1,609	1,366	1,468
债券投资折溢价摊销	13,762	(3,907)	13,571	(3,526)
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(720)	(378)	(720)	(379)
投资收益	(2,006)	(3,686)	(5,528)	(2,294)
公允价值变动净收益	(971)	(3,166)	(674)	(2,318)
未实现汇兑损失/(收益)	2,634	(14,008)	(2,955)	(10,976)
已减值贷款利息收入	(1,632)	(2,648)	(1,621)	(2,637)
递延税款	(418)	5,534	(364)	5,570
发行债务证券利息支出	7,736	6,844	6,180	5,551
经营性应收项目的增加	(1,175,040)	(1,086,680)	(1,091,605)	(1,017,903)
经营性应付项目的增加	1,277,796	1,194,185	1,130,110	1,108,182
经营活动产生的现金流量净额	346,542	297,632	259,993	273,410
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	76,765	77,763	72,947	74,338
减: 现金期初余额	84,572	85,226	80,548	81,631
加: 现金等价物的期末余额	1,380,925	1,253,754	1,031,799	1,128,991
减: 现金等价物的期初余额	1,104,796	1,356,072	985,212	1,232,265
现金及现金等价物净变动额	268,322	(109,781)	38,986	(110,567)

刊载于第 16 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
未经审计中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)颁发的金融许可证，机构编码为：B0001H111000001号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91100000100003962T。法定代表人易会满；注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市，股份代号分别为601398及1398。境外优先股在香港联交所上市，股份代号分别为4603、4604及84602。境内优先股在上交所上市的证券代码为360011。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”；“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2016年度财务报表一并阅读。

财政部于2017年4月及5月分别颁布了《企业会计准则第42号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(以下简称“准则42号”)和修订的《企业会计准则第16号—政府补助》(以下简称“准则16号(2017)”)，其中准则42号自2017年5月28日起施行；准则16号(2017)自2017年6月12日起施行。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下:

(1) 持有待售及终止经营

本集团根据准则 42 号有关持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报, 以及终止经营的列报等规定, 对 2017 年 5 月 28 日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营进行了重新梳理, 采用未来适用法变更了相关会计政策。采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 政府补助

本集团根据准则 16 号(2017)的规定, 对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助进行了重新梳理, 采用未来适用法变更了相关会计政策。采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除以上新颁布/修订的企业会计准则以外与编制 2016 年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行于 2017 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2017 年 6 月 30 日止六个月的经营成果和现金流量。

本中期财务报表已由本行审计师毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)按照财政部颁布的《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的要求进行了审阅。

三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本行及所有子公司截至 2017 年 6 月 30 日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、11。

四、财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
现金及非限制性存放中央银行款项				
现金	76,765	84,572	72,947	80,548
存放中国人民银行超额存款 准备金 (1)	20,955	7,125	20,576	3,074
存放境外中央银行非限制性款项	151,930	105,981	108,997	91,346
小计	249,650	197,678	202,520	174,968
限制性存放中央银行款项				
缴存中国人民银行法定存款 准备金 (2)	2,894,067	2,793,933	2,885,931	2,782,756
缴存中国人民银行财政性存款	308,350	238,604	308,350	238,604
其他存放中国人民银行限制性 款项 (2)	68,992	77,570	68,945	77,570
缴存境外中央银行存款准备金 (2)	21,714	43,003	8,316	16,372
小计	3,293,123	3,153,110	3,271,542	3,115,302
合计	3,542,773	3,350,788	3,474,062	3,290,270

- (1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款, 这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金, 于2017年6月30日, 本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	361,975	223,884	190,272	194,364
境内其他金融机构	3,570	1,071	2,820	944
境外银行同业及其他金融机构	82,166	45,430	88,955	45,502
小计	447,711	270,385	282,047	240,810
减: 减值准备	(263)	(327)	(258)	(326)
合计	447,448	270,058	281,789	240,484

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
拆放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	123,791	105,798	147,173	102,844
境内其他金融机构	238,557	301,776	244,602	318,119
境外银行同业及其他金融机构	147,557	119,959	238,040	266,373
小计	509,905	527,533	629,815	687,336
减: 减值准备	(114)	(118)	(109)	(115)
合计	509,791	527,415	629,706	687,221

于2017年6月30日, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币235.30亿元(2016年12月31日: 人民币949.14亿元)。于本报告期间内, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币1,127.25亿元(2016年: 人民币1,630.62亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
为交易而持有的债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	21,971	14,188	10,484	7,818
政策性银行	3,167	4,548	1,275	1,095
公共实体	6,310	10,938	3,843	1,207
银行同业及其他金融机构	40,662	107,963	30,946	103,133
企业	62,483	45,678	48,582	22,521
小计	134,593	183,315	95,130	135,774
为交易而持有的权益工具投资	6,802	6,016	23,607	48,300
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券投资 (按发行人分类):				
政策性银行	24,701	10,576	24,701	10,576
公共实体	2,798	2,212	2,798	2,212
银行同业及其他金融机构	16,470	21,277	16,470	21,277
企业	7,535	6,808	5,851	6,536
小计	51,504	40,873	49,820	40,601
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他债务工具:				
银行同业及其他金融机构	23,000	25,706	23,000	25,706
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他投资	287,645	218,565	275,993	205,811
合计	503,544	474,475	467,550	456,192

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

5. 衍生金融工具

衍生金融工具, 是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额, 其仅反映本集团衍生交易的数额, 不能反映本集团所面临的风险。

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销, 在财务报表中以抵销后金额列示。于2017年6月30日, 适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币399.01亿元, 衍生金融负债余额为人民币396.68亿元; 抵销之后, 相应的衍生金融资产余额为人民币239.33亿元, 衍生金融负债余额为人民币236.99亿元。

于报告期末, 本集团及本行所持有的衍生金融工具如下:

本集团

	2017年6月30日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债	
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计			
货币衍生工具:								
货币远期及掉期	1,530,956	1,381,927	109,140	2,878	3,024,901	26,917	(27,992)	
买入货币期权	30,501	79,367	2,765	122	112,755	1,413	-	
卖出货币期权	36,526	62,460	4,638	-	103,624	-	(416)	
小计	1,597,983	1,523,754	116,543	3,000	3,241,280	28,330	(28,408)	
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)	
利率远期	101,597	215,613	244,740	-	561,950	20	(207)	
买入利率期权	-	4,992	3,804	163	8,959	250	-	
卖出利率期权	1,153	1,127	12,080	105	14,465	-	(69)	
小计	216,996	538,893	939,610	183,572	1,879,071	17,377	(16,322)	
商品衍生工具及其他	704,415	336,215	61,641	8,170	1,110,441	11,862	(7,706)	
合计	2,519,394	2,398,862	1,117,794	194,742	6,230,792	57,569	(52,436)	

中国工商银行股份有限公司
截至2017年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,577,351	1,433,229	115,797	4,383	3,130,760	56,972	(58,600)
买入货币期权	33,722	69,728	3,444	125	107,019	1,306	-
卖出货币期权	37,213	45,126	3,061	-	85,400	-	(1,617)
小计	1,648,286	1,548,083	122,302	4,508	3,323,179	58,278	(60,217)
利率衍生工具:							
利率掉期	195,268	279,975	683,648	180,059	1,338,950	20,456	(20,196)
利率远期	116,445	138,559	161,887	-	416,891	44	(212)
买入利率期权	1,390	1,157	6,626	167	9,340	109	-
卖出利率期权	1,390	1,046	12,216	17	14,669	-	(62)
小计	314,493	420,737	864,377	180,243	1,779,850	20,609	(20,470)
商品衍生工具及其他	632,245	273,591	50,171	3,283	959,290	15,565	(9,273)
合计	2,595,024	2,242,411	1,036,850	188,034	6,062,319	94,452	(89,960)

本行

	2017年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,406,337	1,238,508	65,040	3,636	2,713,521	26,628	(26,978)
买入货币期权	16,362	68,910	1,039	-	86,311	1,269	-
卖出货币期权	19,172	46,475	770	-	66,417	-	(257)
小计	1,441,871	1,353,893	66,849	3,636	2,866,249	27,897	(27,235)
利率衍生工具:							
利率掉期	71,459	107,744	186,027	26,580	391,810	1,517	(1,484)
卖出利率期权	1,153	-	-	-	1,153	-	(3)
小计	72,612	107,744	186,027	26,580	392,963	1,517	(1,487)
商品衍生工具及其他	65,378	145,610	883	-	211,871	5,976	(1,633)
合计	1,579,861	1,607,247	253,759	30,216	3,471,083	35,390	(30,355)

	2016年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,558,487	1,385,943	67,355	3,743	3,015,528	52,417	(53,871)
买入货币期权	20,693	61,999	2,069	-	84,761	918	-
卖出货币期权	23,234	38,146	1,976	-	63,356	-	(1,205)
小计	1,602,414	1,486,088	71,400	3,743	3,163,645	53,335	(55,076)
利率衍生工具:							
利率掉期	87,480	110,136	119,323	21,294	338,233	1,479	(1,396)
小计	87,480	110,136	119,323	21,294	338,233	1,479	(1,396)
商品衍生工具及其他	75,301	110,358	33	-	185,692	8,078	(1,707)
合计	1,765,195	1,706,582	190,756	25,037	3,687,570	62,892	(58,179)

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期、货币远期和权益衍生工具, 主要用于对现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下:

本集团

	2017年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	4,034	7,046	2,167	13,247	212	(27)
货币掉期	23,643	2,358	12,141	1,093	39,235	272	(2,695)
货币远期	6	6	-	-	12	-	-
权益衍生工具	51	49	56	-	156	20	(9)
合计	23,700	6,447	19,243	3,260	52,650	504	(2,731)

	2016年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	4,213	9,415	2,108	15,736	245	(20)
货币掉期	211	35,304	748	-	36,263	10	(2,257)
货币远期	-	4	-	-	4	2	-
权益衍生工具	64	53	44	-	161	14	(5)
合计	275	39,574	10,207	2,108	52,164	271	(2,282)

本行

	2017年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	536	197	336	1,069	9	-
货币掉期	23,360	1,935	12,000	1,093	38,388	272	(2,654)
货币远期	6	6	-	-	12	-	-
合计	23,366	2,477	12,197	1,429	39,469	281	(2,654)

	2016年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	549	202	232	983	10	-
货币掉期	-	34,670	748	-	35,418	10	(2,108)
货币远期	-	4	-	-	4	2	-
合计	-	35,223	950	232	36,405	22	(2,108)

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响 (截至 2016 年 6 月 30 日止六个月: 无)。

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险以利率掉期作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本报告期的有效性:

本集团	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
公允价值套期净(损失)/收益:		
套期工具	(264)	34
被套期风险对应的被套期项目	238	(75)
合计	(26)	(41)

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具如下:

本集团

	2017年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	2,712	10,167	31,708	11,280	55,867	550	(184)
合计	2,712	10,167	31,708	11,280	55,867	550	(184)

	2016年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)
合计	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)

本行

	2017年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	2,610	10,167	12,877	1,679	27,333	92	(90)
合计	2,610	10,167	12,877	1,679	27,333	92	(90)

	2016年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	1,302	14,696	12,956	4,222	33,176	176	(127)
合计	1,302	14,696	12,956	4,222	33,176	176	(127)

净投资套期

本集团的合并财务状况表受到本行的功能性货币与其分支机构和子公司的功能性货币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的功能性货币同币种的吸收存款对部分境外经营进行净投资套期。

截至2017年6月30日相关套期工具产生的净损失共计人民币1.02亿元, 计入其他综合收益(截至2016年6月30日止六个月: 无), 本报告期内并未发生因无效的净投资套期导致的当期损益影响(截至2016年6月30日止六个月: 无)。

6. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售证券、票据和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
买入返售款项(1)	767,647	700,280	537,428	502,296
证券借入业务保证金	73,011	55,347	-	-
合计	840,658	755,627	537,428	502,296
买入返售款项按交易方分类:				
银行同业	303,231	338,797	269,720	333,410
其他金融机构	464,416	361,483	267,708	168,886
合计	767,647	700,280	537,428	502,296
买入返售款项按抵押品分类:				
证券	652,110	511,254	420,553	305,265
票据	115,537	189,026	116,875	197,031
合计	767,647	700,280	537,428	502,296

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议, 本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销, 在财务报表中将净资产列示为买入返售款项, 净负债列示为卖出回购款项。于2017年6月30日, 适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币6,763.83亿元(2016年12月31日: 人民币6,338.28亿元), 卖出回购交易余额为人民币7,050.92亿元(2016年12月31日: 人民币6,599.69亿元); 抵销之后, 买入返售款项余额为人民币1,706.90亿元(2016年12月31日: 人民币1,776.49亿元), 卖出回购款项余额为人民币1,993.99亿元(2016年12月31日: 人民币2,037.90亿元)。
- (2) 于2017年6月30日, 本集团通过买入返售向自身发起设立的非保本理财产品融出资金金额为人民币2,501.51亿元(2016年12月31日: 人民币1,267.06亿元)。于本报告期内, 本集团通过买入返售向自身发起设立的非保本理财产品融出资金的最大敞口为人民币2,501.51亿元(2016年: 人民币1,267.06亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。
- (3) 本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2017年6月30日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,793.15亿元(2016年12月31日: 人民币1,832.62亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,721.62亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2016年12月31日: 人民币1,819.59亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
公司类贷款及垫款:				
贷款	8,927,631	8,140,684	8,262,534	7,496,031
票据贴现	363,087	719,993	356,821	708,339
小计	9,290,718	8,860,677	8,619,355	8,204,370
个人贷款:				
信用卡	469,734	452,039	464,689	446,888
个人住房贷款	3,615,528	3,240,838	3,575,619	3,203,291
其他	489,929	503,292	443,294	458,261
小计	4,575,191	4,196,169	4,483,602	4,108,440
客户贷款及垫款总额	13,865,909	13,056,846	13,102,957	12,312,810
减: 减值准备 (附注四、7.4)				
单项评估	(93,730)	(65,557)	(89,707)	(61,458)
组合评估	(222,783)	(223,955)	(216,645)	(218,152)
小计	(316,513)	(289,512)	(306,352)	(279,610)
客户贷款及垫款净额	13,549,396	12,767,334	12,796,605	12,033,200

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下:

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用贷款	4,177,209	3,592,113	4,110,962	3,520,848
保证贷款	2,073,036	1,867,424	1,961,952	1,753,710
抵押贷款	6,284,856	5,986,629	5,736,145	5,471,606
质押贷款	1,330,808	1,610,680	1,293,898	1,566,646
合计	13,865,909	13,056,846	13,102,957	12,312,810

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下:

本集团

	2017年6月30日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	12,830	10,757	22,785	1,960	48,332
保证贷款	25,589	17,847	41,378	6,830	91,644
抵押贷款	69,189	34,801	35,532	9,719	149,241
质押贷款	4,642	3,934	8,228	2,595	19,399
合计	<u>112,250</u>	<u>67,339</u>	<u>107,923</u>	<u>21,104</u>	<u>308,616</u>

	2016年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	11,613	15,156	18,679	1,493	46,941
保证贷款	39,960	22,840	35,760	5,854	104,414
抵押贷款	94,353	34,242	38,930	8,047	175,572
质押贷款	5,189	3,312	8,547	2,152	19,200
合计	<u>151,115</u>	<u>75,550</u>	<u>101,916</u>	<u>17,546</u>	<u>346,127</u>

本行

	2017年6月30日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	11,425	10,516	22,442	1,913	46,296
保证贷款	25,184	17,818	40,996	6,814	90,812
抵押贷款	59,430	33,820	32,435	9,381	135,066
质押贷款	4,192	3,646	7,782	2,591	18,211
合计	<u>100,231</u>	<u>65,800</u>	<u>103,655</u>	<u>20,699</u>	<u>290,385</u>

	2016年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	10,368	14,900	18,353	1,438	45,059
保证贷款	39,793	22,753	35,385	5,838	103,769
抵押贷款	83,729	33,608	35,789	7,923	161,049
质押贷款	4,806	3,226	7,957	2,148	18,137
合计	<u>138,696</u>	<u>74,487</u>	<u>97,484</u>	<u>17,347</u>	<u>328,014</u>

7.4 贷款减值准备

本集团

	单项评估	组合评估	合计
2016年1月1日	51,499	229,155	280,654
减值损失	83,966	2,172	86,138
其中: 本年新增	112,578	152,299	264,877
本年回拨	(28,612)	(150,127)	(178,739)
已减值贷款利息收入	(5,135)	-	(5,135)
本年核销	(65,999)	(8,145)	(74,144)
收回以前年度核销	1,226	773	1,999
2016年12月31日及 2017年1月1日	65,557	223,955	289,512
减值损失(附注四、40)	54,652	6,349	61,001
其中: 本期新增	77,906	80,806	158,712
本期回拨	(23,254)	(74,457)	(97,711)
已减值贷款利息收入(附注四、32)	(1,632)	-	(1,632)
本期核销	(25,453)	(7,889)	(33,342)
收回以前年度核销	606	368	974
2017年6月30日	93,730	222,783	316,513

本行

	____ 单项评估	____ 组合评估	____ 合计
2016年1月1日	47,874	224,682	272,556
减值损失	83,172	799	83,971
其中: 本年新增	111,533	150,325	261,858
本年回拨	(28,361)	(149,526)	(177,887)
已减值贷款利息收入	(5,111)	-	(5,111)
本年核销	(65,699)	(8,035)	(73,734)
收回以前年度核销	1,222	706	1,928
2016年12月31日及 2017年1月1日	61,458	218,152	279,610
减值损失	54,545	5,913	60,458
其中: 本期新增	77,571	80,291	157,862
本期回拨	(23,026)	(74,378)	(97,404)
已减值贷款利息收入	(1,621)	-	(1,621)
本期核销	(25,280)	(7,788)	(33,068)
收回以前年度核销	605	368	973
2017年6月30日	89,707	216,645	306,352

8. 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括以下各项:

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券投资, 以公允价值计量(1) (按发行人分类)				
政府及中央银行	550,859	545,382	512,106	508,190
政策性银行	288,369	334,477	210,430	275,427
公共实体	139,046	141,405	135,976	137,463
银行同业及其他金融机构 企业	331,488 303,561	369,938 329,428	258,798 259,039	314,156 297,091
小计	1,613,323	1,720,630	1,376,349	1,532,327
其他债务工具投资, 以公允 价值计量(1)	4,378	8,804	-	-
权益投资:				
以成本计量(2)	2,544	2,079	1,244	1,244
减: 减值准备	(676)	(678)	(606)	(606)
小计	1,868	1,401	638	638
以公允价值计量(1)	12,760	11,452	289,477	75,874
小计	14,628	12,853	290,115	76,512
合计	1,632,329	1,742,287	1,666,464	1,608,839

- (1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 其账面价值已扣除相应的减值损失。截至2017年6月30日, 以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币1.06亿元(2016年12月31日: 人民币0.70亿元), 已减值的权益投资账面价值为人民币0.38亿元(2016年12月31日: 人民币0.65亿元)。本报告期间可供出售债券转回减值损失金额为人民币0.56亿元(截至2016年6月30日止六个月: 计提减值损失人民币1.43亿元), 权益投资计提减值损失金额为人民币0.25亿元(截至2016年6月30日止六个月: 无)。
- (2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价, 其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场, 本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本报告期间未处置该类权益投资(截至2016年6月30日止六个月: 无)。

9. 持有至到期投资

持有至到期投资情况

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	2,128,553	1,897,917	2,091,007	1,859,025
政策性银行	844,862	969,849	816,634	944,086
公共实体	21,579	22,236	18,034	20,023
银行同业及其他金融机构	65,057	47,792	42,442	45,435
企业	30,359	35,355	5,420	7,551
小计	3,090,410	2,973,149	2,973,537	2,876,120
减: 减值准备	(112)	(107)	(43)	(39)
合计	3,090,298	2,973,042	2,973,494	2,876,081

本报告期间集团提前处置尚未到期且剩余期限在三个月以上的持有至到期投资类债券资产共计人民币 125.07 亿元 (截至 2016 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 115.55 亿元), 占持有至到期投资出售前总额的 0.40% (2016 年 6 月 30 日: 0.37%)。

10. 应收款项类投资

应收款项类投资按摊余成本列示, 包括以下各项:

		本集团		本行	
		2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
华融债券	(1)	94,249	94,249	94,249	94,249
特别国债	(2)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(3)	164,573	112,121	118,121	84,207
合计		343,822	291,370	297,370	263,456

- (1) 华融债券为一项中国华融资产管理公司于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券, 所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券, 固定年利率为 2.25%。本行于 2010 年度接到财政部通知, 本行持有的全部华融债券到期后延期 10 年, 利率保持不变, 财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。截至 2017 年 6 月 30 日, 本行累计收到提前还款合计人民币 2,187.47 亿元。
- (2) 特别国债为财政部于 1998 年向本行发行的人民币 850 亿元不可转让债券。该债券于 2028 年到期, 固定年利率为 2.25%。
- (3) 其他包括回收金额固定或可确定的金融债券、企业债券、债权投资计划、资产支持计划、专项资产管理计划和理财产品, 到期日为 2017 年 7 月至 2027 年 7 月, 年利率为 3.00% 至 9.50%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

11. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下:

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
对子公司的投资	-	-	105,703	102,288
对合营企业的投资	4,123	2,634	-	-
对联营企业的投资	28,445	27,791	27,235	26,551
小计	32,568	30,425	132,938	128,839
减: 减值准备 — 联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	32,220	30,077	132,590	128,491

(2) 本集团对联营及合营企业投资账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
标准银行集团有限公司 (“标准银行”)	26,885	26,203	26,887	26,203
其他	5,335	3,874	-	-
总计	32,220	30,077	26,887	26,203

(i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	已发行股本
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日			
本行直接持有联营企业	%	%	%			
标准银行	20.08	20.08	20.08	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.62 亿兰特

上述公司上市投资市值如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
标准银行	24,238	25,067

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下:

标准银行的财务信息列示如下, 并在本集团合并资产负债表中进行了权益法调整, 其采用的会计政策与本集团一致。

	<u>2017年</u> <u>6月30日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>
联营企业总额		
资产	1,011,059	993,396
负债	915,875	902,225
净资产	95,184	91,171
收入	25,794	48,603
持续经营净利润	6,452	10,808
其他综合收益	(937)	(5,512)
综合收益总额	5,515	5,296
联营企业股利分配	3,712	5,579
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	81,200	78,814
实际享有联营企业权益份额	20.08%	20.08%
分占联营企业净资产	16,306	15,825
商誉	10,927	10,726
合并资产负债表中的投资		
标准银行的账面价值	27,233	26,551

(iii) 单项而言不重要的联营企业的财务信息如下:

	<u>截至2017年</u> <u>6月30日止六个月</u>	<u>2016年度</u>
分占联营企业:		
持续经营利润	7	29
其他综合收益	-	306
综合收益总额	7	335

(iv) 联营企业账面价值如下:

	<u>2017年</u> <u>6月30日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>
重要联营企业的账面价值-标准银行	27,233	26,551
单项而言不重要的联营企业		
账面价值合计	1,212	1,240
减: 减值准备	(348)	(348)
	28,097	27,443
投资联营企业合计	28,097	27,443

上述联营企业均采用权益法核算。

(3) 投资合营企业

本集团持有多个单项而言不重要的合营企业, 其财务信息如下:

	<u>2017年</u> <u>6月30日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>
单项而言不重要的合营企业账面价值合计	4,123	2,634
	4,123	2,634
	<u>截至2017年</u> <u>6月30日止六个月</u>	<u>2016年度</u>
分占合营企业:		
持续经营利润	75	405
其他综合收益	(6)	21
	69	426
综合收益总额	69	426

上述合营企业均采用权益法核算。

(4) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下:

被投资单位	期初余额	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额
		增加投资	权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润	其他		
合营企业	2,634	1,504	75	(6)	-	(84)	4,123	-
联营企业								
标准银行	26,551	-	1,290	(185)	(727)	304	27,233	(348)
其他	1,240	-	7	-	(2)	(33)	1,212	-
小计	27,791	-	1,297	(185)	(729)	271	28,445	(348)
合计	30,425	1,504	1,372	(191)	(729)	187	32,568	(348)

(5) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2017年	2016年	2017年	2017年			
	6月30日	12月31日	6月30日	6月30日			
	%	%	%				
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司(“工银伦敦”)	100	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有限公司	80	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	100	4.37 亿 欧元	4.37 亿 欧元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10 亿 卢布	108.10 亿 卢布	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	100	8.33 亿 林吉特	8.33 亿 林吉特	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公司(“工银租赁”)	100	100	100	人民币 110 亿元	人民币 110 亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇银行	60	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司	100	100	100	5,000 万 美元	5,000 万 美元	秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔	巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行及 投资银行
中国工商银行(新西兰)有限公司(“工银新西兰”)	100	100	100	1.45 亿 新西兰元	1.45 亿 新西兰元	新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	100	6.64 亿 墨西哥比索	6.64 亿 墨西哥比索	墨西哥墨西哥城 2014年12月22日	商业银行

中国工商银行股份有限公司
截至2017年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2017年	2016年	2017年	2017年			
	6月30日	12月31日	6月30日	6月30日			
	%	%	%				
非同一控制下企业合并取得的主要子公司:							
工银国际控股有限公司(“工银国际”)	100	100	100	48.82 亿港元	48.82 亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(亚洲)有限公司(“工银亚洲”)	100	100	100	363.79 亿港元	469.30 亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司(“工银印尼”)	98.61	98.61	98.61	36,920 亿印尼盾	3.61 亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门)股份有限公司(“工银澳门”)	89.33	89.33	89.33	5.89 亿澳门元	120.64 亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800 万加元	17,866 万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(泰国)股份有限公司(“工银泰国”)	97.86	97.86	97.86	201.32 亿泰铢	237.11 亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币 87.05 亿元	人民币 57 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	3.09 亿美元	2.58 亿美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司(“工银阿根廷”)	80	80	80	13.45 亿比索	35.05 亿比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
中国工商银行(土耳其)股份有限公司(“工银土耳其”)	92.84	92.81	92.84	8.60 亿里拉	4.25 亿美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
工银标准银行公众有限公司(“工银标准”)	60	60	60	10.83 亿美元	8.39 亿美元	英国伦敦 1987年5月11日	银行

12. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下:

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值				
2016年1月1日	134,233	71,175	92,785	298,193
本年购入	1,076	6,911	38,252	46,239
在建工程转入(附注四、13)	5,359	404	3,978	9,741
本年处置	(830)	(2,497)	(12,508)	(15,835)
2016年12月31日及 2017年1月1日	139,838	75,993	122,507	338,338
本期购入	101	433	9,378	9,912
在建工程转入(附注四、13)	756	12	646	1,414
本期处置	(626)	(4,192)	(4,447)	(9,265)
2017年6月30日	140,069	72,246	128,084	340,399
累计折旧				
2016年1月1日	45,279	50,100	6,526	101,905
本年计提	5,646	7,947	5,101	18,694
本年处置	(496)	(2,452)	(1,332)	(4,280)
2016年12月31日及 2017年1月1日	50,429	55,595	10,295	116,319
本期计提	2,836	3,729	2,314	8,879
本期处置	(428)	(2,268)	(852)	(3,548)
2017年6月30日	52,837	57,056	11,757	121,650
减值准备				
2016年1月1日	388	3	496	887
本年计提	-	-	492	492
本年处置	(3)	(1)	(7)	(11)
2016年12月31日及 2017年1月1日	385	2	981	1,368
本期处置	-	-	(203)	(203)
2017年6月30日	385	2	778	1,165
账面价值				
2016年12月31日	89,024	20,396	111,231	220,651
2017年6月30日	86,847	15,188	115,549	217,584

截至2017年6月30日, 本集团有账面价值为人民币129.34亿元(2016年12月31日: 人民币133.42亿元)的物业产权手续正在办理中, 管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2017年6月30日, 本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币1,155.49亿元(2016年12月31日: 人民币1,112.31亿元)。

截至2017年6月30日, 本集团以账面价值人民币735.98亿元(2016年12月31日: 人民币341.74亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

13. 在建工程

本集团在建工程分析如下:

	<u>截至2017年 6月30日止六个月</u>	<u>2016年度</u>
期初 / 年初余额	23,009	26,142
本期 / 本年增加	4,360	6,849
转入固定资产(附注四、12)	(1,414)	(9,741)
其他减少	(30)	(241)
	25,925	23,009
减: 减值准备	(41)	(41)
期末 / 年末账面价值	25,884	22,968

14. 递延所得税资产和负债

14.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下:

递延所得税资产:

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	130,471	32,541	114,765	28,616
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	19,804	5,020	(4,005)	(973)
应付职工费用	(10,013)	(2,498)	(9,544)	(2,385)
其他	20,460	5,115	28,104	7,026
	(21,772)	(5,339)	(15,847)	(3,886)
合计	138,950	34,839	113,473	28,398

递延所得税负债:

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(2,075)	(511)	(1,460)	(365)
可供出售金融资产公允价值变动	706	122	563	120
其他	3,858	971	3,368	849
合计	2,489	582	2,471	604

14.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下:

递延所得税资产:

	截至2017年6月30日止六个月			期末余额
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 股东权益	
资产减值准备	28,616	3,925	-	32,541
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(973)	-	5,993	5,020
应付职工费用	(2,385)	(113)	-	(2,498)
其他	7,026	(1,911)	-	5,115
	(3,886)	(1,507)	54	(5,339)
合计	28,398	394	6,047	34,839

递延所得税负债:

	截至2017年6月30日止六个月			期末余额
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 股东权益	
资产减值准备	(365)	(146)	-	(511)
可供出售金融资产公允价值变动	120	-	2	122
其他	849	122	-	971
合计	604	(24)	2	582

递延所得税资产:

	2016年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 股东权益	
资产减值准备	28,443	173	-	28,616
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(9,670)	-	8,697	(973)
应付职工费用	(790)	(1,595)	-	(2,385)
其他	7,174	(148)	-	7,026
	(4,091)	175	30	(3,886)
合计	<u>21,066</u>	<u>(1,395)</u>	<u>8,727</u>	<u>28,398</u>

递延所得税负债:

	2016年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 股东权益	
资产减值准备	(296)	(69)	-	(365)
可供出售金融资产公允价值变动 其他	595	-	(475)	120
	696	153	-	849
合计	<u>995</u>	<u>84</u>	<u>(475)</u>	<u>604</u>

本集团于报告期末并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

15. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下:

	附注四	2017年 6月30日	2016年 12月31日
应收利息	15.1	120,374	112,298
无形资产	15.2	20,595	21,643
其他应收款	15.3	292,552	207,539
商誉	15.4	9,288	9,480
长期待摊费用	15.5	3,890	4,414
抵债资产	15.6	8,802	8,273
其他		4,664	4,585
合计		<u>460,165</u>	<u>368,232</u>

15.1 应收利息

(1) 于2017年6月30日及2016年12月31日, 本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 本集团应收利息按性质列示如下:

	2017年6月30日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	71,721	60%	-	71,721
客户贷款及垫款	38,699	32%	-	38,699
存放同业及其他金融机构款项	1,897	2%	-	1,897
存放中央银行款项	1,462	1%	-	1,462
拆出资金	4,811	4%	-	4,811
买入返售款项	223	0%	-	223
其他	1,561	1%	-	1,561
合计	120,374	100%	-	120,374

	2016年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	74,739	67%	-	74,739
客户贷款及垫款	30,202	27%	-	30,202
存放同业及其他金融机构款项	1,495	1%	-	1,495
存放中央银行款项	1,463	1%	-	1,463
拆出资金	3,130	3%	-	3,130
买入返售款项	49	0%	-	49
其他	1,220	1%	-	1,220
合计	112,298	100%	-	112,298

15.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下:

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2016年1月1日	26,055	7,439	1,284	34,778
本年增加	349	768	13	1,130
本年减少	(248)	(16)	(16)	(280)
2016年12月31日及 2017年1月1日	26,156	8,191	1,281	35,628
本期增加	-	110	27	137
本期减少	(374)	(157)	-	(531)
2017年6月30日	25,782	8,144	1,308	35,234
累计摊销				
2016年1月1日	6,209	6,087	205	12,501
本年计提	688	712	94	1,494
本年减少	(95)	(14)	(2)	(111)
2016年12月31日及 2017年1月1日	6,802	6,785	297	13,884
本期计提	338	302	75	715
本期减少	(29)	(32)	-	(61)
2017年6月30日	7,111	7,055	372	14,538
减值准备				
2016年1月1日	90	-	11	101
本年计提/处置	-	-	-	-
2016年12月31日及 2017年1月1日	90	-	11	101
本期计提/处置	-	-	-	-
2017年6月30日	90	-	11	101
账面价值				
2016年12月31日	19,264	1,406	973	21,643
2017年6月30日	18,581	1,089	925	20,595

于2017年6月30日, 本集团无使用寿命不确定的无形资产(2016年12月31日: 无)。

15.3 其他应收款

本集团其他应收款分析如下:

(1) 按账龄列示

	2017年6月30日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	279,128	95%	(558)	278,570
1 - 2年	5,821	2%	(1)	5,820
2 - 3年	2,689	1%	0	2,689
3年以上	5,766	2%	(293)	5,473
合计	293,404	100%	(852)	292,552

	2016年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	189,952	91%	(234)	189,718
1 - 2年	7,940	4%	(2)	7,938
2 - 3年	3,906	2%	(2)	3,904
3年以上	6,280	3%	(301)	5,979
合计	208,078	100%	(539)	207,539

(2) 按性质列示

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
待结算及清算款项	251,580	174,337
预付款项	10,410	10,680
其他财务应收款	31,414	23,061
小计	293,404	208,078
减: 坏账准备	(852)	(539)
合计	292,552	207,539

15.4 商誉

本集团商誉分析如下:

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月	2016 年度
期初 / 年初账面价值	9,480	8,956
汇率调整	(192)	524
	9,288	9,480
小计	9,288	9,480
减: 减值准备	-	-
	9,288	9,480
商誉净值	9,288	9,480

15.5 长期待摊费用

本集团长期待摊费用按类别分析如下:

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2016年1月1日	2,924	1,179	833	4,936
本年增加	762	66	338	1,166
本年摊销	(1,067)	(279)	(286)	(1,632)
本年转销	(29)	(16)	(11)	(56)
	2,590	950	874	4,414
2016年12月31日及 2017年1月1日	2,590	950	874	4,414
本期增加	151	31	124	306
本期摊销	(486)	(135)	(156)	(777)
本期转销	(24)	(29)	-	(53)
	2,231	817	842	3,890
2017年6月30日	2,231	817	842	3,890

截至 2017 年 6 月 30 日, 长期待摊费用中一年内摊销的金额为人民币 14.24 亿元 (2016 年 12 月 31 日: 人民币 16.85 亿元)。

15.6 抵债资产

本集团抵债资产分析如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
房屋及建筑物	6,795	6,423
土地	685	649
设备	267	265
其他	1,491	1,414
小计	9,238	8,751
减: 减值准备	(436)	(478)
抵债资产净值	8,802	8,273

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	1,220,450	1,437,462	1,211,974	1,431,325
境外同业及其他金融机构	98,956	79,230	46,303	40,214
合计	1,319,406	1,516,692	1,258,277	1,471,539

17. 拆入资金

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	105,782	134,736	18,891	30,145
境外同业及其他金融机构	389,857	365,371	413,882	419,098
合计	495,639	500,107	432,773	449,243

18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团		本行	
		2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
已发行理财产品	(1)	346,537	270,831	346,537	270,831
结构性存款	(2)(i)	23,529	17,797	14,139	8,674
与贵金属相关的金融负债	(2)(ii)	62,304	59,192	62,296	59,185
已发行债务证券	(2)(iii)	13,263	13,377	13,180	13,311
其他		9,670	5,555	220	-
合计		455,303	366,752	436,372	352,001

- (1) 本集团已发行保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分, 将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于 2017 年 6 月 30 日, 上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币 7.36 亿元 (2016 年 12 月 31 日: 高人民币 5.10 亿元)。
- (2) 根据本集团风险管理策略, 结构性存款、部分与贵金属相关的金融负债及已发行债务证券与衍生工具或贵金属相匹配, 以便降低市场风险, 如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量, 而相关的衍生工具或贵金属以公允价值计量且其变动计入当期损益, 则会在会计上发生不匹配。因此, 这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- (i) 于 2017 年 6 月 30 日, 结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额相若 (2016 年 12 月 31 日: 金额相若)。
- (ii) 于 2017 年 6 月 30 日, 与贵金属相关的金融负债的公允价值与应支付持有人的金额相若 (2016 年 12 月 31 日: 金额相若)。
- (iii) 已发行债务证券本期余额为本行新加坡分行 2012 年、2014 年发行的固定利率票据, 伦敦分行 2015 年发行的固定利率票据, 悉尼分行 2016 年发行的浮动利率票据及固定利率票据, 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2017 年 6 月 30 日, 上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 3.43 亿元 (2016 年 12 月 31 日: 低人民币 5.55 亿元)。

本行本期信用点差没有重大变化, 截至 2017 年 6 月 30 日止六个月及 2016 年度, 因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

19. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购证券、票据和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
卖出回购款项(附注四、6)	636,967	561,031	387,718	304,987
证券借出业务保证金	44,958	28,275	-	-
合计	681,925	589,306	387,718	304,987
卖出回购款项按交易方分类:				
银行同业	454,958	366,384	386,871	304,587
其他金融机构	182,009	194,647	847	400
合计	636,967	561,031	387,718	304,987
卖出回购款项按抵押品分类:				
证券	626,496	553,278	377,247	297,234
票据	10,471	7,753	10,471	7,753
合计	636,967	561,031	387,718	304,987

20. 存款证

已发行存款证由本行香港分行、东京分行、卢森堡分行、首尔分行、多哈分行、纽约分行、悉尼分行、伦敦分行、迪拜国际金融中心分行以及本行子公司工银伦敦、工银亚洲、工银澳门、工银新西兰及工银标准发行, 以摊余成本计量。

21. 客户存款

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款:				
公司客户	5,749,174	5,271,686	5,630,144	5,156,745
个人客户	3,791,001	3,720,374	3,722,419	3,655,850
定期存款:				
公司客户	4,583,355	4,176,834	4,218,230	3,865,570
个人客户	4,698,735	4,419,907	4,593,140	4,321,056
其他	198,906	236,501	198,766	236,366
合计	19,021,171	17,825,302	18,362,699	17,235,587

22. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下:

	本集团			2017年 6月30日
	2017年 1月1日	本期增加	本期减少	
工资、奖金、津贴和补贴	24,924	31,742	(38,276)	18,390
职工福利费	-	1,868	(1,868)	-
社会保险费	152	3,044	(2,885)	311
其中: 医疗保险费	139	2,767	(2,635)	271
工伤保险费	5	112	(93)	24
生育保险费	8	165	(157)	16
住房公积金	155	3,801	(3,521)	435
工会经费和职工教育经费	2,731	841	(705)	2,867
内退费用	2,739	-	(730)	2,009
离职后福利	853	7,590	(7,475)	968
其中: 养老保险	766	5,582	(5,595)	753
失业保险	83	334	(315)	102
企业年金	4	1,674	(1,565)	113
其他	1,310	308	(1,234)	384
合计	32,864	49,194	(56,694)	25,364

于2017年6月30日, 本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额(2016年12月31日: 无)。

23. 应交税费

	本集团		本行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
所得税	39,058	52,640	37,497	51,051
增值税	10,456	8,071	10,429	8,188
城建税	816	614	809	610
教育费附加	579	441	574	438
其他	1,168	1,791	718	1,317
合计	<u>52,077</u>	<u>63,557</u>	<u>50,027</u>	<u>61,604</u>

24. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下:

		2017年 6月30日	2016年 12月31日
已发行次级债券 和二级资本债券	(1)		
本行发行		181,682	181,999
子公司发行		12,486	12,812
小计		<u>194,168</u>	<u>194,811</u>
其他已发行债务证券	(2)		
本行发行		143,992	97,447
子公司发行		74,856	65,679
小计		<u>218,848</u>	<u>163,126</u>
合计		<u>413,016</u>	<u>357,937</u>

截至2017年6月30日, 已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币356.11亿元(2016年12月31日: 人民币282.77亿元)。

(1) 次级债券和二级资本债券

本行发行:

经中国人民银行和银监会的批准, 本行分别于2009年、2010年、2011年、2012年和2014年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券, 并经中国人民银行批准, 已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额 人民币	期末面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日	附注
09 工行 02 债券	2009-07-16	100 元	240 亿	240 亿	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(i)
10 工行 02 债券	2010-09-10	100 元	162 亿	162 亿	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(ii)
11 工行 01 债券	2011-06-29	100 元	380 亿	380 亿	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(iii)
11 工行 02 债券	2011-12-29	100 元	500 亿	500 亿	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(iv)
12 工行 01 债券	2012-06-11	100 元	200 亿	200 亿	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(v)
14 工商二级 01	2014-08-04	100 元	200 亿	200 亿	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(vi)

- (i) 本行有权于 2019 年 7 月 20 日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权, 则票面年利率将上调 300 个基点。
- (ii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2020 年 9 月 14 日按面值全部赎回该债券。
- (iii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2026 年 6 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (iv) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2021 年 12 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 6 月 13 日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2019 年 8 月 5 日按面值全部赎回该债券。

本行于 2015 年发行美元二级资本债券, 获得香港联交所的上市和交易许可, 在香港联交所上市流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	币种	发行价格	发行金额 原币	期末面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日	附注
15 美元二级 资本债券	2015-09-15	美元	99.189	20 亿	136 亿	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(vii)

- (vii) 2015 年 9 月 15 日, 本行发行了固定年利率为 4.875%, 面值为 20 亿美元的二级资本债券, 于 2015 年 9 月 22 日获得香港联交所的上市和交易许可。该债券发行价为票面价的 99.189%, 并于 2025 年 9 月 21 日到期。该债券不可提前赎回。

本行于本期无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况 (截至 2016 年 6 月 30 日止六个月: 无)。

子公司发行:

2010年11月30日, 工银亚洲发行了固定年利率为5.125%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.737%, 并于2020年11月30日到期。

2013年10月10日, 工银亚洲发行了固定年利率为4.5%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.463%, 并于2023年10月10日到期。

2014年9月10日, 工银澳门发行了浮动利率、面值为3.2亿美元的次级债券, 该次级债券发行价为票面价的99.298%, 并于2024年9月10日到期。

2009年12月2日, 工银标准发行了固定利率为8.125%、面值5亿美元的次级债券, 并于2019年12月2日到期。

上述次级债务证券分别在香港联交所和伦敦证券交易所上市。工银亚洲、工银澳门及工银标准于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况(截至2016年6月30日止六个月: 无)。

(2) 其他已发行债务证券

截至2017年6月30日, 其他已发行债务证券主要包括:

本行发行:

- (i) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、瑞士法郎、人民币、欧元、港币及美元债券, 折合人民币149.27亿元, 将于2017年下半年至2024年到期; 其中, 2017年发行浮动利率的澳大利亚元债券, 折合人民币26.04亿元, 将于2018年及2020年到期。
- (ii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币及美元债券, 折合人民币291.83亿元, 将于2018年至2022年到期。其中, 2017年发行浮动利率的美元债券, 折合人民币135.62亿元, 将于2022年到期。
- (iii) 本行东京分行发行固定利率的日元及人民币债券或票据, 折合人民币22.58亿元, 将于2017年下半年及2019年到期。其中, 2017年发行固定利率的日元票据, 折合人民币8.48亿元, 将于2017年下半年到期。

- (iv) 本行纽约分行发行固定或浮动利率的美元债券或票据, 折合人民币 404.12 亿元, 将于 2017 年下半年至 2021 年到期。其中, 2017 年发行固定利率的美元票据, 折合人民币 73.09 亿元, 将于 2017 年下半年及 2018 年到期。
- (v) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元债券, 折合人民币 166.87 亿元, 将于 2017 年下半年至 2019 年到期。其中, 2017 年发行固定或浮动利率的美元债券, 折合人民币 11.12 亿元, 将于 2017 年下半年及 2018 年到期。
- (vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的欧元及美元债券, 折合人民币 162.85 亿元, 将于 2019 年至 2022 年到期。其中, 2017 年发行浮动利率的欧元及美元债券, 折合人民币 88.51 亿元, 将于 2020 年及 2022 年到期。
- (vii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元债券, 折合人民币 216.43 亿元, 将于 2019 年至 2022 年到期。其中, 2017 年发行固定或浮动利率的美元债券, 折合人民币 182.67 亿元, 将于 2020 年及 2022 年到期。
- (viii) 本行总行在伦敦及香港发行固定利率的人民币债券, 共计人民币 11.99 亿元, 将于 2018 年及 2019 年到期。
- (ix) 本行总行 2017 年发行固定利率的人民币同业存单, 共计人民币 13.98 亿元, 将于 2017 年下半年到期。

子公司发行:

- (i) 工银亚洲发行固定利率的港币及人民币票据, 折合人民币 8.70 亿元, 将于 2017 年下半年至 2020 年到期。其中, 2017 年发行固定利率的人民币同业存单, 共计人民币 2.90 亿元, 将于 2018 年到期。
- (ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期债券, 折合人民币 571.18 亿元, 将于 2018 年至 2026 年到期。

其中, 由本集团控制的 Skysea International Capital Management Limited (“Skysea International”) 于 2011 年发行的固定利率为 4.875%, 面值 7.5 亿美元的票据, 该票据发行价格为票面价的 97.708%, 截至 2017 年 6 月 30 日, 该票据已赎回 1.53 亿美元, 期末账面价值折合人民币 40.38 亿元, 该票据由本行香港分行担保并于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下, Skysea International 有权提前全部赎回该票据, 该票据于香港联交所上市。

由本集团控制的工银国际租赁财务有限公司发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期债券, 折合人民币 519.05 亿元, 将于 2018 年至 2026 年到期。其中, 2017 年发行固定利率的美元中长期票据, 折合人民币 132.72 亿元, 将于 2020 年及 2022 年到期。在满足一定条件的前提下, 工银国际租赁财务有限公司有权提前全部赎回上述票据, 上述票据由工银金融租赁有限公司提供担保, 分别于爱尔兰证券交易所和香港联交所上市。

由本集团控制的 Hai Jiao 1400 Limited 于 2016 年发行固定利率的美元私募债券, 折合人民币 11.75 亿元, 将于 2025 年到期, 该债券由韩国进出口银行担保。

- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券或票据, 折合人民币 60.23 亿元, 将于 2017 年下半年至 2026 年到期。其中, 2017 年发行固定利率的泰铢债券或票据, 折合人民币 16.58 亿元, 将于 2017 年下半年至 2021 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定利率的美元中长期债券, 折合人民币 90.87 亿元, 将于 2019 年及 2020 年到期。其中, 2017 年发行固定利率的美元中长期债券, 折合人民币 43.73 亿元, 将于 2020 年到期。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰币、澳元及美元中长期债券, 折合人民币 14.68 亿元, 将于 2017 年下半年至 2021 年到期。其中, 2017 年发行固定或浮动利率的新西兰币及澳元中长期债券, 折合人民币 9.58 亿元, 将于 2017 年下半年至 2021 年到期。

25. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下:

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应付利息	241,085	243,064
其他应付款 (1)	295,202	248,103
应付股利	83,506	-
其他	118,092	102,882
合计	<u>737,885</u>	<u>594,049</u>

截至 2017 年 6 月 30 日, 其他负债中一年内到期的金额为人民币 6,537.43 亿元 (2016 年 12 月 31 日: 人民币 4,758.41 亿元)。

(1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
待结算及清算款项	217,906	195,803
代理业务	10,310	25,096
保证金	10,015	9,879
本票	735	2,438
其他	56,236	14,887
	295,202	248,103
合计	295,202	248,103

26. 股本

本集团股本分析如下:

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本:				
H股(每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民币1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407
合计	356,407	356,407	356,407	356,407

除 H 股股利以港元支付外, 所有 A 股和 H 股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

27. 其他权益工具

27.1 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换 情况
境外优先股										
美元										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	20 美元/股	147	2,940	17,991	永久存续	强制转股	无
欧元										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	15 欧元/股	40	600	4,558	永久存续	强制转股	无
人民币										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	100 人民币元/股	120	12,000	12,000	永久存续	强制转股	无
境内优先股										
人民币										
优先股	2015-11-18	权益工具	4.50%	100 人民币元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计					<u>757</u>	<u>79,549</u>				
减: 发行费用						<u>174</u>				
账面价值						<u>79,375</u>				

(2) 主要条款

a. 境外优先股

(i) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期 (美元、人民币优先股为 5 年, 欧元优先股为 7 年) 内采用相同股息率;

随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变;

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消本次境外优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境外优先股的股息支付, 在决议完全派发当期优先股股息之前, 本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

本次发行的美元、欧元和人民币境外优先股的股东位于同一受偿顺序, 与本集团已经发行的境内优先股股东同顺位受偿, 受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后, 优先于普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至5.125% (或以下) 时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股, 并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上; 当本次境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 银监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

(vi) 赎回条款

在取得银监会批准并满足赎回条件的前提下, 本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起5年后

欧元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起7年后

人民币优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起5年后

(vii) 股息的设定机制

本次境外优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息; 本次发行的境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境外优先股股息, 计息本金为届时已发行且存续的本次相应期次境外优先股票面总金额 (即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。本次境外优先股采用每年付息一次的方式。

b. 境内优先股

(i) 股息

在本次境内优先股发行后的一定时期 (5年) 内采用相同股息率;

随后每隔5年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

初始固定息差为该次境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变;

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向本次境内优先股股东分配股息。本次发行的境内优先股同顺位分配股息, 与已发行的境外优先股具有同等的股息分配顺序, 均优先于普通股股东。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消本次境内优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境内优先股的股息支付, 在决议完全派发当期优先股股息之前, 本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

本次境内优先股股东位于同一受偿顺序, 与本集团已经发行的境外优先股股东同顺位受偿, 受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券及其他二级资本工具持有人之后, 优先于本集团普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至5.125% (或以下) 时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部或部分转为A股普通股, 并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。当本次境内优先股转换为A股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部转为A股普通股。当本次境内优先股转换为A股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 银监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

(vi) 赎回条款

自发行日 (即2015年11月18日) 后满5年之日起, 经银监会事先批准并符合相关要求, 本集团有权全部或部分赎回本次境内优先股。本次境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

(vii) 股息的设定机制

本次境内优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向本次境内优先股股东分配股息; 本次发行的境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境内优先股股息, 计息本金为届时已发行且存续的本次境内优先股票面总金额 (即本次境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积)。本次境内优先股采用每年付息一次的方式。

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具		优先股				合计
		境外		境内		
		美元 优先股	欧元 优先股	人民币 优先股	人民币 优先股	
2017年1月1日	数量(百万股)	147	40	120	450	757
及	原币(百万元)	2,940	600	12,000	45,000	不适用
2017年6月30日	折合人民币(百万元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

注: 2017年6月30日境外美元优先股、欧元优先股折合人民币使用该优先股发行时的即期汇率折算。

27.2 永续债

(1) 期末发行在外的永续债情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股 条件	转换 情况
美元 永续债	2016-07-21	权益工具	4.25%	1,000 美元/张	1	1,000	6,691	永久存续	无	无
募集资金合计					1		6,691			
减: 发行费用							15			
账面价值							6,676			

注: 美元永续债为本行子公司工银亚洲发行。

(2) 主要条款

于 2016 年 7 月 21 日, 工银亚洲发行符合巴塞尔资本协议三的非累积后偿额外一级资本证券 (以下简称“永续债”), 总额为 10 亿美元 (约等于人民币 66.76 亿元, 已扣除相关发行成本)。在本次债券发行后的 1-5 年内采用固定票息, 为每年 4.25%。如本永续债没有被赎回, 第五年往后每 5 年可重置利息率, 按照当时 5 年期美国国库券利率加上固定的初始发行利差 (3.135% 年利率) 予以重设。

利息每半年支付一次, 首个派息日期为 2017 年 1 月 21 日。工银亚洲有权取消支付利息 (受永续债的条款及细则所载的规定限制), 被取消的利息将不予累积。

如香港金融管理局 (以下简称“金管局”) 通知工银亚洲, 金管局或相关政府部门认为, 如工银亚洲不抵销永续债的本金, 工银亚洲将无法继续营运, 则工银亚洲将按金管局的指示抵消额外永续债的本金。永续债同时附带一项权力 (Hong Kong Bail-in Power)。每名永续债的持有人将受限于香港监管部门行使以下任何一项或多项权力:

- (a) 削减或注销永续债的全部或部分本金及/或分派;
- (b) 将永续债的全部或部分本金及/或分派转换为发行人或另一名人士的股份; 及 / 或
- (c) 修改永续债的到期日、分派付款日及/或分派金额。

工银亚洲享有一项赎回权, 可由 2021 年 7 月 21 日或任何其后的付息日期起赎回全部未赎回的永续债。

(3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2017年1月1日			本期变动			2017年6月30日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合
			人民币 (百万元)			人民币 (百万元)			人民币 (百万元)
美元 永续债	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
合计	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691

注: 2017年6月30日境外美元永续债折合人民币使用该永续债发行时的即期汇率折算。

27.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2017年1月1日	2017年6月30日
1. 归属于母公司股东的权益	1,969,751	2,018,295
(1) 归属于母公司普通股持有者的权益	1,883,700	1,932,244
(2) 归属于母公司其他权益持有者的权益	86,051	86,051
2. 归属于少数股东的权益	11,412	12,339
(1) 归属于普通股少数股东的权益	11,412	12,339
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

28. 资本公积

本集团归属于母公司股东的资本公积变动情况分析如下:

	截至2017年6月30日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	151,762	-	-	151,762
其他资本公积	236	4	-	240
合计	151,998	4	-	152,002

	2016年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	151,754	8	-	151,762
其他资本公积	209	27	-	236
合计	151,963	35	-	151,998

29. 盈余公积

本集团归属于母公司的盈余公积分析如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
总行及境内分行	201,464	201,464
境外分行	565	516
	202,029	201,980
小计		
子公司	3,284	3,041
	205,313	205,021
合计	205,313	205,021

30. 一般准备

	本行	子公司	合计
2016年1月1日	241,509	4,847	246,356
本年计提(附注四、31)	4,799	194	4,993
	246,308	5,041	251,349
2016年12月31日及 2017年1月1日			
本期计提(附注四、31)	21	403	424
	246,329	5,444	251,773
2017年6月30日	246,329	5,444	251,773

根据财政部的有关规定, 本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理, 自2012年7月1日起, 一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

31. 未分配利润

	截至 2017 年 6 月 30 日 止六个月	2016 年度
期初 / 年初未分配利润	940,663	781,988
归属于母公司股东的净利润	152,995	278,249
减: 提取盈余公积	(292)	(26,981)
提取一般准备 (附注四、30)	(424)	(4,993)
分配普通股现金股利	(83,506)	(83,150)
分配优先股现金股利	-	(4,450)
期末 / 年末未分配利润	1,009,436	940,663

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

32. 利息净收入

本集团利息净收入分析如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
利息收入:		
客户贷款及垫款 (1):		
公司类贷款及垫款	180,089	182,513
个人贷款	88,968	77,768
票据贴现	8,986	10,468
债券投资 (2)	90,927	87,675
存放中央银行款项	23,018	21,730
存放和拆放同业及其他金融机构款项	26,365	15,074
合计	418,353	395,228
利息支出:		
客户存款	(127,754)	(129,967)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(30,198)	(22,598)
已发行债务证券	(9,479)	(8,383)
合计	(167,431)	(160,948)
利息净收入	250,922	234,280

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

- (1) 本报告期间的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币 16.32 亿元 (截至 2016 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 26.48 亿元)。
- (2) 本报告期间的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币 0.06 亿元 (截至 2016 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 0.18 亿元)。

33. 手续费及佣金净收入

本集团手续费及佣金收入分析如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
手续费及佣金收入:		
银行卡	18,792	18,859
个人理财及私人银行 (1)	17,421	20,877
投资银行	14,729	16,109
结算、清算及现金管理	14,076	13,787
对公理财 (1)	10,103	11,276
担保及承诺	4,290	3,195
资产托管 (1)	3,487	3,965
代理收付及委托 (1)	1,088	1,105
其他	1,416	1,643
合计	85,402	90,816
手续费及佣金支出	(8,732)	(9,101)
手续费及佣金净收入	76,670	81,715

- (1) 本报告期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 108.48 亿元 (截至 2016 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 116.10 亿元)。

34. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
债券交易已实现损益:				
为交易而持有的债券	2,168	2,520	1,984	2,354
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的债券	697	568	547	508
可供出售债券投资	222	1,396	249	940
小计	3,087	4,484	2,780	3,802
指定为以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的其他工具已实现损益	(1,324)	(2,604)	(1,321)	(2,604)
对联营及合营企业的投资收益	1,372	1,121	1,296	991
权益投资收益及其他	652	1,113	4,709	363
合计	3,787	4,114	7,464	2,552

于报告期末, 本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

35. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
为交易而持有的金融工具	(513)	(58)	350	(138)
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	761	2,278	956	2,240
衍生金融工具及其他	723	946	(632)	216
合计	971	3,166	674	2,318
其中: 因终止确认而转出至				
投资收益的合计金额	(563)	(1,947)	(928)	(2,056)

36. 汇兑及汇率产品净(损失)/收益

汇兑及汇率产品净收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

37. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
保费净收入	21,717	26,299
其他	8,229	5,854
合计	29,946	32,153

38. 税金及附加

本集团税金及附加分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
城建税	1,468	1,419
教育费附加	1,056	1,035
营业税	22	10,918
其他	1,362	95
合计	3,908	13,467

39. 业务及管理费

本集团业务及管理费分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
职工费用:		
工资及奖金	31,742	31,456
职工福利	10,196	10,178
离职后福利-设定提存计划	7,256	7,689
小计	49,194	49,323
折旧	6,565	6,858
资产摊销	1,492	1,609
业务费用	18,840	19,148
合计	76,091	76,938

40. 资产减值损失

本集团资产减值损失分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
存放同业及其他金融机构款项减值回转	(64)	(136)
拆出资金减值回转	(4)	(3)
贷款减值损失(附注四、7.4)	61,001	43,891
可供出售金融资产减值(回转)/损失	(31)	143
持有至到期投资减值损失/(回转)	6	(1)
抵债资产减值损失	49	33
其他资产减值损失	386	506
合计	61,343	44,433

41. 所得税费用

41.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
当期所得税费用:		
中国大陆	40,701	36,794
中国香港及澳门	994	868
其他境外地区	1,556	1,412
小计	43,251	39,074
以前年度所得税调整	(22)	(189)
递延所得税费用	(418)	5,534
合计	42,811	44,419

41.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为 25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本报告期间税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下:

	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
税前利润	196,498	195,075
按中国法定税率(25%)计算的所得税	49,125	48,769
其他国家和地区采用不同税率的影响	(453)	(344)
不可抵扣支出(1)	3,736	2,389
免税收入(2)	(10,448)	(6,490)
分占联营及合营企业收益	(343)	(280)
以前年度所得税调整	(22)	(189)
其他	1,216	564
所得税费用	42,811	44,419

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

42. 每股收益

本集团基本及稀释每股收益的具体计算如下:

	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	152,995	150,217
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	356,407	356,407
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.43	0.42

基本及稀释每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润, 除以已发行普通股的加权平均数计算。

43. 其他综合收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年	2017年	2016年
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
以后不能重分类进损益的				
其他综合收益	(10)	(15)	(10)	(15)
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(11)	(5)	(11)	(5)
其他	1	(10)	1	(10)
以后将重分类进损益的				
其他综合收益	(20,939)	43	(17,478)	(2,739)
可供出售金融资产				
公允价值变动净损失	(23,774)	(5,346)	(23,577)	(6,303)
减: 出售/减值转入				
当期损益净额	(214)	(1,326)	(59)	(282)
所得税影响	5,991	1,791	6,084	1,847
小计	(17,997)	(4,881)	(17,552)	(4,738)
现金流量套期损益的有效部分:				
本期收益/(损失)	15	(253)	26	(3)
减: 所得税影响	54	52	48	(2)
小计	69	(201)	74	(5)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(180)	(601)	(177)	(648)
外币财务报表折算差额	(2,804)	5,726	120	2,652
其他	(27)	-	57	-
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(20,949)	28	(17,488)	(2,754)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(391)	(242)	-	-
其他综合收益的税后净额合计	(21,340)	(214)	(17,488)	(2,754)

44. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括投资基金、理财产品、专项资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2017年6月30日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	10,566	10,566	8,570	8,570
理财产品	989	989	6,189	6,189
专项资产管理计划	321,327	321,327	243,722	243,722
信托计划	15,052	15,052	12,560	12,560
资产支持证券	10,873	10,873	11,214	11,214
合计	358,807	358,807	282,255	282,255

截至2017年6月30日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下:

	本集团			
	2017年6月30日			
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融资产	应收 款项类投资
投资基金	-	8,514	552	1,500
理财产品	-	289	-	700
专项资产管理计划	-	4,088	233,424	83,815
信托计划	-	-	-	15,052
资产支持证券	111	9,713	-	1,049
合计	111	22,604	233,976	102,116

本集团				
2016年12月31日				
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融资产	应收 款项类投资
投资基金	-	7,070	-	1,500
理财产品	-	4,125	-	2,064
专项资产管理计划	-	4,679	207,963	31,080
信托计划	-	-	-	12,560
资产支持证券	179	9,367	619	1,049
合计	179	25,241	208,582	48,253

投资基金、理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持证券的最大损失敞口按其资产负债表中的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2017年6月30日, 本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至2017年6月30日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币23,631.13亿元(2016年12月31日: 人民币24,239.50亿元)及人民币13,941.37亿元(2016年12月31日: 人民币11,279.64亿元)。

(3) 本集团于报告期内发起但于2017年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至2017年6月30日止六个月期间, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币16.52亿元(截至2016年6月30日止6个月: 人民币5.29亿元)。

截至2017年6月30日止六个月期间, 本集团在该类投资基金赚取的收入为人民币0.20亿元(截至2016年6月30日止六个月: 人民币50万元)。

本集团于2017年1月1日之后发行, 并于2017年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币4,317.49亿元(2016年1月1日之后发行, 并于2016年6月30日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币938.06亿元)。

本集团于2017年1月1日之后发行, 并于2017年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币286.80亿元。(2016年1月1日之后发行, 并于2016年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币38.63亿元)。

45. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下:

		2017年 附注四 <u>6月30日</u>	2016年 <u>6月30日</u>
现金	1	76,765	77,763
存放中央银行非限制性款项	1	172,885	211,544
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项		287,045	125,719
原到期日不超过三个月的拆出资金		202,667	295,923
原到期日不超过三个月的买入返售款项		718,328	620,568
合计		1,457,690	1,331,517

46. 金融资产的转让

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时, 相关金融资产转让不符合终止确认的条件, 本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下, 若相关证券价值上升或下降, 本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。同时, 本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析:

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	29,023	28,894	25,228	25,160
证券借出交易	95,538	-	75,081	-
合计	124,561	28,894	100,309	25,160

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且未放弃对所转让信贷资产的控制, 本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券, 从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。截至2017年6月30日, 本集团通过持有部分次级档证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入, 已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币492.96亿元(2016年12月31日: 人民币452.90亿元)。本集团继续确认的资产价值为人民币21.81亿元(2016年12月31日: 人民币21.07亿元)。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团未终止确认已转移的信贷资产, 并将收到的对价确认为一项金融负债。截至2017年6月30日, 本集团无未予以终止确认的已转移信贷资产的账面价值和相关金融负债的账面价值(2016年12月31日: 无)。

47. 股票增值权计划

根据2006年已批准的股票增值权计划, 本行拟向符合资格的董事、监事、高级管理人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行H股的价格进行授予和行使, 且自授予之日起10年内有效。截至本财务报表批准日, 本行还未授予任何股票增值权。

48. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产, 包括证券、票据及贷款, 主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2017年6月30日, 上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币4,678.67亿元(2016年12月31日: 约为人民币3,415.93亿元)。

49. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2017年6月30日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,793.15亿元(2016年12月31日: 人民币1,832.62亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,721.62亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2016年12月31日: 人民币1,819.59亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

50. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、33所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

五、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据, 确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务等。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务等。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集团不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果, 以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的, 并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出, 从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时, 主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理, 不在分部间分配。

	截至2017年6月30日止六个月				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	120,419	87,700	42,803	-	250,922
其中: 外部利息净收入	123,129	25,386	102,407	-	250,922
内部利息净(支出)/收入	(2,710)	62,314	(59,604)	-	-
手续费及佣金净收入	44,385	32,139	146	-	76,670
其中: 手续费及佣金收入	47,231	37,847	324	-	85,402
手续费及佣金支出	(2,846)	(5,708)	(178)	-	(8,732)
其他营业净收入 ⁽¹⁾	3,748	21	3,365	3,385	10,519
业务及管理费和营业外支出	(28,983)	(37,941)	(6,971)	(2,467)	(76,362)
税金及附加	(1,953)	(1,064)	(885)	(6)	(3,908)
分部利润	137,616	80,855	38,458	912	257,841
资产减值(损失)/转回	(57,297)	(4,018)	78	(106)	(61,343)
营业收入	171,276	141,556	47,305	2,014	362,151
营业支出	(90,979)	(64,722)	(8,768)	(2,320)	(166,789)
计提资产减值准备后利润	80,319	76,837	38,536	806	196,498
所得税费用					(42,811)
净利润					153,687
折旧及摊销	3,568	2,906	1,413	170	8,057
资本性支出	6,498	5,368	2,547	302	14,715

中国工商银行股份有限公司
截至2017年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017年6月30日				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
分部资产	9,359,769	4,640,695	11,356,649	156,933	25,514,046
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	32,220	32,220
固定资产及在建工程	96,087	79,462	37,576	30,343	243,468
其他非流动资产 ⁽²⁾	20,835	7,915	4,711	11,236	44,697
分部负债	10,967,016	8,721,836	3,533,373	261,187	23,483,412
信贷承诺	2,358,859	794,090	-	-	3,152,949

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净(损失)/收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

	截至2016年6月30日止六个月				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	113,567	85,491	35,222	-	234,280
其中: 外部利息净收入	125,951	11,606	96,723	-	234,280
内部利息净(支出)/收入	(12,384)	73,885	(61,501)	-	-
手续费及佣金净收入	45,615	35,891	209	-	81,715
其中: 手续费及佣金收入	48,491	41,870	455	-	90,816
手续费及佣金支出	(2,876)	(5,979)	(246)	-	(9,101)
其他营业净收入/(支出) ⁽¹⁾	3,128	(101)	8,189	2,891	14,107
业务及管理费和营业外支出	(30,367)	(37,252)	(7,173)	(2,335)	(77,127)
税金及附加	(7,782)	(4,670)	(997)	(18)	(13,467)
分部利润	124,161	79,359	35,450	538	239,508
资产减值损失	(37,723)	(6,203)	(453)	(54)	(44,433)
营业收入	164,090	147,681	44,148	1,751	357,670
营业支出	(77,659)	(74,527)	(9,152)	(2,225)	(163,563)
计提资产减值准备后利润	86,438	73,156	34,997	484	195,075
所得税费用					(44,419)
净利润					150,656
折旧及摊销	3,800	2,983	1,502	182	8,467
资本性支出	7,206	5,693	2,810	339	16,048

	2016年12月31日				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
分部资产	8,914,597	4,245,097	10,840,773	136,798	24,137,265
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	30,077	30,077
固定资产及在建工程	98,708	78,928	38,552	27,431	243,619
其他非流动资产 ⁽²⁾	20,919	8,139	5,040	11,435	45,533
分部负债	10,088,166	8,376,975	3,536,514	154,447	22,156,102
信贷承诺	2,130,964	647,448	-	-	2,778,412

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/ (损失)、汇兑及汇率产品净收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营, 并在中国大陆境外设有分行或子公司 (包括: 中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象、利马、布宜诺斯艾利斯、圣保罗、乌克兰、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得、伊斯坦布尔和布拉格等)。

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内 (总行和境内分行):

总行: 总行本部 (包括总行直属机构及其分支机构);
 长江三角洲: 上海, 江苏, 浙江, 宁波;
 珠江三角洲: 广东, 深圳, 福建, 厦门;
 环渤海地区: 北京, 天津, 河北, 山东, 青岛;
 中部地区: 山西, 河南, 湖北, 湖南, 安徽, 江西, 海南;
 西部地区: 重庆, 四川, 贵州, 云南, 广西, 陕西, 甘肃, 青海, 宁夏, 新疆, 内蒙古, 西藏; 及
 东北地区: 辽宁, 黑龙江, 吉林, 大连。

境外及其他: 境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

	截至2017年6月30日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	33,682	38,020	29,588	47,805	30,666	38,869	11,120	21,172	-	250,922
其中: 外部利息净收入	99,978	24,080	22,949	14,404	23,808	34,778	7,277	23,648	-	250,922
内部利息净(支出)/收入	(66,296)	13,940	6,639	33,401	6,858	4,091	3,843	(2,476)	-	-
手续费及佣金净收入	3,259	19,665	13,282	12,997	10,292	10,822	2,642	3,723	(12)	76,670
其中: 手续费及佣金收入	4,279	20,921	14,107	14,051	11,183	11,996	2,912	7,062	(1,109)	85,402
手续费及佣金支出	(1,020)	(1,256)	(825)	(1,054)	(891)	(1,174)	(270)	(3,339)	1,097	(8,732)
其他营业净(支出)/收入 ⁽¹⁾	(1,178)	394	587	3,497	78	407	(81)	6,835	(20)	10,519
业务及管理费和营业外支出	(7,818)	(10,656)	(8,413)	(12,609)	(11,004)	(12,566)	(4,941)	(8,387)	32	(76,362)
税金及附加	(222)	(692)	(455)	(603)	(536)	(626)	(217)	(557)	-	(3,908)
分部利润	27,723	46,731	34,589	51,087	29,496	36,906	8,523	22,786	-	257,841
资产减值损失	(5,586)	(8,443)	(9,308)	(15,348)	(9,609)	(9,277)	(2,446)	(1,326)	-	(61,343)
营业收入	35,730	57,684	43,504	64,280	41,007	50,112	13,723	56,143	(32)	362,151
营业支出	(13,578)	(19,852)	(18,316)	(28,601)	(21,341)	(22,709)	(7,699)	(34,725)	32	(166,789)
计提资产减值准备后利润	22,137	38,288	25,281	35,739	19,887	27,629	6,077	21,460	-	196,498
所得税费用										(42,811)
净利润										153,687
折旧及摊销	1,129	1,090	765	1,136	1,384	1,631	625	297	-	8,057
资本性支出	207	1,477	70	157	196	200	92	12,316	-	14,715

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净(损失)/收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司
截至2017年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017年6月30日								抵销	合计
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他		
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	32,220	-	32,220
固定资产及在建工程	12,279	28,947	10,274	16,459	17,696	21,650	9,708	126,455	-	243,468
其他非流动资产 ⁽¹⁾	10,893	6,039	3,757	4,193	5,959	7,957	1,531	4,368	-	44,697
未分配资产										34,839
总资产										25,514,046
地理区域负债	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
未分配负债										39,640
总负债										23,483,412
信贷承诺	813,772	500,937	416,563	510,024	200,918	259,914	76,007	374,814	-	3,152,949

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

截至2016年6月30日止六个月

	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	33,439	37,230	27,357	45,116	29,469	37,838	11,210	12,621	-	234,280
其中: 外部利息净收入	102,998	22,942	20,848	11,184	21,579	34,265	7,269	13,195	-	234,280
内部利息净(支出)/收入	(69,559)	14,288	6,509	33,932	7,890	3,573	3,941	(574)	-	-
手续费及佣金净收入	2,219	21,598	13,035	14,431	11,821	11,751	3,701	3,338	(179)	81,715
其中: 手续费及佣金收入	3,514	23,023	13,929	15,583	12,615	12,892	3,945	6,222	(907)	90,816
手续费及佣金支出	(1,295)	(1,425)	(894)	(1,152)	(794)	(1,141)	(244)	(2,884)	728	(9,101)
其他营业净收入 ⁽¹⁾	1,422	449	498	2,963	230	682	70	7,793	-	14,107
业务及管理费和营业外支出	(9,454)	(10,851)	(7,921)	(12,378)	(11,292)	(12,717)	(5,048)	(7,645)	179	(77,127)
税金及附加	(1,096)	(2,766)	(1,943)	(2,313)	(1,955)	(2,363)	(716)	(315)	-	(13,467)
分部利润	26,530	45,660	31,026	47,819	28,273	35,191	9,217	15,792	-	239,508
资产减值损失	(4,374)	(8,700)	(6,877)	(7,301)	(5,998)	(8,468)	(804)	(1,911)	-	(44,433)
营业收入	37,044	59,128	40,928	62,516	41,414	50,009	14,961	51,849	(179)	357,670
营业支出	2,719	(26,199)	(19,544)	(25,570)	(22,132)	(27,276)	(7,687)	(38,053)	179	(163,563)
计提资产减值准备后利润	22,156	36,960	24,149	40,518	22,275	26,723	8,413	13,881	-	195,075
所得税费用										(44,419)
净利润										150,656
折旧及摊销	1,266	1,159	809	1,166	1,434	1,700	618	315	-	8,467
资本性支出	633	305	87	240	294	359	161	13,969	-	16,048

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司
截至2017年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年12月31日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区				
地理区域资产	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: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	30,077	-	30,077
固定资产及在建工程	13,015	28,505	10,877	17,330	18,729	22,896	10,245	122,022	-	243,619
其他非流动资产 ⁽¹⁾	10,566	6,109	3,752	4,446	6,225	8,085	1,504	4,846	-	45,533
未分配资产										28,398
总资产										24,137,265
地理区域负债	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
未分配负债										53,243
总负债										22,156,102
信贷承诺	662,510	441,169	314,846	485,726	158,583	249,912	67,703	397,963	-	2,778,412

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于报告期末, 本集团的资本性支出承诺列示如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已批准但未签约	615	535
已签约但未拨付	34,678	27,833
合计	35,293	28,368

经营性租赁承诺

于报告期末, 本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
一年以内	5,312	5,455
一至二年	3,999	4,129
二至三年	2,718	2,890
三至五年	2,570	2,880
五年以上	1,210	2,266
合计	15,809	17,620

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额; 所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金量为如果交易对手未能履约, 本集团将在报告期末确认的最大潜在损失金额。

	<u>2017年</u> <u>6月30日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>
银行承兑汇票	254,378	271,691
开出保证凭信		
—融资保函	154,730	137,076
—非融资保函	317,985	295,471
开出即期信用证	31,404	45,752
开出远期信用证及其他付款承诺	147,379	143,393
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	239,801	173,392
—原到期日在一年或以上	1,213,182	1,064,189
信用卡信用额度	794,090	647,448
合计	3,152,949	2,778,412
	<u>2017年</u> <u>6月30日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>
信贷承诺的信用风险加权资产(1)	1,410,082	1,231,376

(1) 信贷承诺的信用风险加权资产根据银监会核准的范围采用内部评级法计算, 内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

3. 委托资金及贷款

	<u>2017年</u> <u>6月30日</u>	<u>2016年</u> <u>12月31日</u>
委托资金	1,230,146	1,170,264
委托贷款	1,229,572	1,169,979

委托资金是指委托人存入的, 由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金, 贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议, 由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼

于2017年6月30日, 本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币54.83亿元(2016年12月31日: 人民币55.15亿元)。

管理层认为, 本集团及本行已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备, 该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2017年6月30日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币870.89亿元(2016年12月31日: 人民币976.46亿元)。管理层认为在该等国债到期前, 本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于2017年6月30日, 本集团及本行无未履行的证券承销承诺(2016年12月31日: 无)。

七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

董事会对风险管理承担最终责任, 并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理, 直接向董事会汇报风险管理事宜, 并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责制订风险管理战略及政策, 并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控: 其中信贷管理部门负责监控信用风险, 风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险, 内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况, 并直接向首席风险官汇报。

在分行层面, 风险管理实行双线汇报制度, 在此制度下, 各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资, 也会产生信用风险。本集团面临的信用风险, 主要源于本集团的贷款、担保和其他付款承诺。

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征:

- 集中化的信贷政策制度和管理程序;
- 在整个信贷业务程序中, 风险管理规则和程序主要侧重于风险控制, 包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准、贷款发放和贷后监控;
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系; 及
- 依靠信息管理系统, 对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理, 本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产及存拆放款项会给本集团带来信用风险外, 本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险, 在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外, 本集团对客户担保, 因此可能要求本集团代替客户付款, 该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险, 适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

在场外衍生金融交易中, 本集团一般会与交易对手签订国际掉期与衍生交易协会主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议。这些协议为各种场外衍生产品的交易提供了主框架协议。在上述协议下, 倘若出现违约事件, 则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

(1) 单项评估

管理层对所有公司类贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司类贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类, 均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失, 损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时, 管理层会考虑以下因素:

- 借款人经营计划的可持续性;
- 当发生财务困难时提高业绩的能力;
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额;
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额; 及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件, 但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在, 本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款, 包括以下各项:

- 具有相同信贷风险特征的贷款, 包括所有个人贷款; 及
- 所有由于并无任何损失事项, 又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时, 资产会按其类似信贷风险特征 (能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力) 划分组合。

组合评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后, 引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值, 包括:

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动; 及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款, 本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析, 同时对影响组合中固有损失的当前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

并无客观减值证据的单项评估贷款会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内, 以组合为单位进行减值损失评估。组合评估的减值损失考虑以下因素:

- 同类贷款的历史损失经验; 及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时, 这些资产会从资产组合中剔除并按单项方式评估。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数, 本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型:

- 对于买入返售交易, 担保物主要为票据、贷款或有价证券;
- 对于商业贷款, 担保物主要为房地产或借款人的其他资产; 及
- 对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言, 本集团不将抵债资产用于商业用途。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于报告期末, 本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中央银行款项	3,466,008	3,266,216
存放同业及其他金融机构款项	447,448	270,058
拆出资金	509,791	527,415
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	496,742	468,459
衍生金融资产	57,569	94,452
买入返售款项	840,658	755,627
客户贷款及垫款	13,549,396	12,767,334
可供出售金融资产	1,617,701	1,729,434
持有至到期投资	3,090,298	2,973,042
应收款项类投资	343,822	291,370
其他	390,042	315,725
小计	24,809,475	23,459,132
信贷承诺	3,152,949	2,778,412
最大信用风险敞口	27,962,424	26,237,544

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。同时, 不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下:

	2017年6月30日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	
存放中央银行款项	2,974,444	64,032	61,073	113,143	19,186	40,904	11,205	182,021	3,466,008
存放同业及其他金融机构款项	211,120	3,100	448	902	2,289	1,675	248	227,666	447,448
拆出资金	315,620	6,300	731	-	-	5	-	187,135	509,791
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	397,448	483	317	44,178	224	309	85	53,698	496,742
衍生金融资产	14,851	2,715	2,069	1,300	328	613	137	35,556	57,569
买入返售款项	530,799	-	-	-	-	-	-	309,859	840,658
客户贷款及垫款	550,769	2,484,503	1,789,770	2,241,688	1,900,018	2,381,676	701,986	1,498,986	13,549,396
可供出售金融资产	920,386	49,073	26,933	212,595	19,585	26,098	2,336	360,695	1,617,701
持有至到期投资	2,759,506	33,965	16,364	20,544	30,378	49,658	9,750	170,133	3,090,298
应收款项类投资	285,422	124	494	2,626	3,600	300	240	51,016	343,822
其他	172,726	28,257	28,708	34,668	19,545	21,944	4,760	79,434	390,042
小计	9,133,091	2,672,552	1,926,907	2,671,644	1,995,153	2,523,182	730,747	3,156,199	24,809,475
信贷承诺	813,772	500,937	416,563	510,024	200,918	259,914	76,007	374,814	3,152,949
最大信用风险敞口	9,946,863	3,173,489	2,343,470	3,181,668	2,196,071	2,783,096	806,754	3,531,013	27,962,424

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

	2016年12月31日								
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	2,860,191	44,528	50,706	84,806	23,158	29,242	9,372	164,213	3,266,216
存放同业及其他金融机构款项	196,560	1,776	605	449	1,970	1,070	162	67,466	270,058
拆出资金	333,013	9,748	742	-	-	19	-	183,893	527,415
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	135,894	259	182	270,197	193	205	46	61,483	468,459
衍生金融资产	40,803	3,107	2,255	1,634	178	640	416	45,419	94,452
买入返售款项	483,320	-	-	-	-	-	-	272,307	755,627
客户贷款及垫款	534,225	2,361,303	1,704,380	2,112,523	1,783,466	2,264,366	691,375	1,315,696	12,767,334
可供出售金融资产	1,083,560	51,435	29,902	227,690	20,845	26,833	2,408	286,761	1,729,434
持有至到期投资	2,678,442	35,640	17,402	16,551	27,706	39,190	9,607	148,504	2,973,042
应收款项类投资	236,101	153	494	2,756	3,800	312	240	47,514	291,370
其他	170,596	15,449	13,374	18,327	13,000	14,371	3,130	67,478	315,725
小计	8,752,705	2,523,398	1,820,042	2,734,933	1,874,316	2,376,248	716,756	2,660,734	23,459,132
信贷承诺	662,510	441,169	314,846	485,726	158,583	249,912	67,703	397,963	2,778,412
最大信用风险敞口	9,415,215	2,964,567	2,134,888	3,220,659	2,032,899	2,626,160	784,459	3,058,697	26,237,544

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

按行业分布

本集团的信用风险敞口主要包括客户贷款及垫款和证券投资。本集团债券投资的组成在附注七、1.4 中详细列示。本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分类列示如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	1,780,868	1,640,498
制造业	1,707,198	1,550,544
租赁和商务服务业	958,633	828,686
电力、热力、燃气及水生产和供应业	956,424	891,870
批发和零售业	801,450	776,739
房地产业	714,595	642,423
水利、环境和公共设施管理业	667,613	536,718
金融业	292,336	251,733
采矿业	280,914	274,273
建筑业	240,496	212,450
科教文卫	138,484	136,799
其他	388,620	397,951
公司类贷款小计	8,927,631	8,140,684
个人住房及经营性贷款	3,845,409	3,497,110
其他	729,782	699,059
个人贷款小计	4,575,191	4,196,169
票据贴现	363,087	719,993
客户贷款及垫款合计	13,865,909	13,056,846

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
既未逾期也未减值	13,549,323	12,706,016
已逾期但未减值	99,514	139,029
已减值	217,072	211,801
小计	13,865,909	13,056,846
减: 减值准备	(316,513)	(289,512)
合计	13,549,396	12,767,334

既未逾期也未减值

本集团的既未逾期也未减值的客户贷款及垫款按五级分类及担保方式分析如下:

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	4,022,329	59,654	4,081,983	3,445,069	60,195	3,505,264
保证贷款	1,855,146	142,975	1,998,121	1,676,309	137,312	1,813,621
抵押贷款	5,919,367	226,991	6,146,358	5,561,633	227,619	5,789,252
质押贷款	1,304,126	18,735	1,322,861	1,570,704	27,175	1,597,879
合计	13,100,968	448,355	13,549,323	12,253,715	452,301	12,706,016

已逾期但未减值

于报告期末, 本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下:

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计
逾期时间:						
1个月以内	47,354	16,208	63,562	57,540	17,324	74,864
1-2个月	11,014	6,471	17,485	13,414	7,437	20,851
2-3个月	10,365	8,102	18,467	33,458	9,856	43,314
合计	68,733	30,781	99,514	104,412	34,617	139,029
担保物公允价值	66,265	62,450	128,715	103,327	67,707	171,034

已减值

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生且这些情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计, 则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司类贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于2017年6月30日的公允价值为人民币349.67亿元(2016年12月31日: 人民币420.46亿元)。担保物主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

经重组的客户贷款及垫款

本集团为了最大可能地回收贷款及管理客户关系, 设立了贷款重组政策, 即与客户重新商订合同条款。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
经重组客户贷款及垫款	5,996	5,541
其中: 已减值客户贷款及垫款	2,720	2,085

以物抵债的担保物

本集团于本报告期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 8.46 亿元 (截至 2016 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 8.10 亿元), 主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

1.4 债券投资

债券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的债券投资存在不同的信用风险级别。

本集团债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下:

	2017年6月30日				
	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	85,000	2,128,553	550,859	21,971	2,786,383
政策性银行	-	844,862	288,369	27,868	1,161,099
公共实体	2,220	21,579	139,046	9,108	171,953
银行同业及其他金融机构 企业	133,262	64,990	331,488	57,132	586,872
	20,974	30,334	303,455	70,018	424,781
小计	241,456	3,090,318	1,613,217	186,097	5,131,088
减: 组合计提减值准备	-	(20)	-	-	(20)
小计	241,456	3,090,298	1,613,217	186,097	5,131,068
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构 企业	-	67	-	-	67
	-	25	344	-	369
小计	-	92	344	-	436
减: 减值准备	-	(92)	(238)	-	(330)
小计	-	-	106	-	106
合计	241,456	3,090,298	1,613,323	186,097	5,131,174

2016年12月31日					
	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	85,000	1,897,917	545,382	14,188	2,542,487
政策性银行	-	969,849	334,477	15,124	1,319,450
公共实体	2,200	22,236	141,405	13,150	178,991
银行同业及其他金融机构	134,579	47,724	369,938	129,240	681,481
企业	22,386	35,329	329,358	52,486	439,559
小计	244,165	2,973,055	1,720,560	224,188	5,161,968
减: 组合计提减值准备	-	(13)	-	-	(13)
小计	244,165	2,973,042	1,720,560	224,188	5,161,955
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构	-	68	-	-	68
企业	-	26	427	-	453
小计	-	94	427	-	521
减: 减值准备	-	(94)	(357)	-	(451)
小计	-	-	70	-	70
合计	244,165	2,973,042	1,720,630	224,188	5,162,025

(1) 减值债券的确定主要是基于单独测试的结果。在确定一支债券是否减值时, 本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值债券投资, 本集团未取得任何担保物。

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力, 但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配, 均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

- 优化资产负债结构;
- 保持稳定的存款基础;
- 预测现金流量和评估流动资产水平; 及
- 保持高效的内部资金划拨机制, 确保分行的流动性。

于2017年6月30日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2017年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	558,000	10,516	8,186	50,109	-	-	2,915,962	3,542,773
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	235,572	918,880	318,051	254,135	71,217	42	-	1,797,897
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,365	29,110	62,279	253,889	110,132	33,224	12,545	503,544
衍生金融资产	456	6,343	9,797	25,749	11,118	4,106	-	57,569
客户贷款及垫款	65,766	757,980	795,479	2,710,816	2,404,040	6,694,920	120,395	13,549,396
可供出售金融资产	-	46,611	81,411	177,700	922,383	389,491	14,733	1,632,329
持有至到期投资	-	51,953	94,286	316,229	1,515,673	1,112,157	-	3,090,298
应收款项类投资	-	17,540	24,770	36,555	149,907	115,050	-	343,822
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	32,220	32,220
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	243,468	243,468
其他	424,577	76,424	30,046	64,525	40,716	41,502	42,940	720,730
资产合计	1,286,736	1,915,357	1,424,305	3,889,707	5,225,186	8,390,492	3,382,263	25,514,046
负债:								
向中央银行借款	-	-	30	68	413	-	-	511
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,143,675	618,455	257,091	404,112	21,014	52,623	-	2,496,970
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	66,511	116,071	187,774	68,496	14,935	1,516	-	455,303
衍生金融负债	808	6,126	9,893	20,124	10,206	5,279	-	52,436
存款证	-	51,494	68,366	95,893	12,101	243	-	228,097
客户存款	10,338,690	990,386	1,092,990	4,093,702	2,502,084	3,319	-	19,021,171
已发行债务证券	-	6,699	3,704	25,208	185,009	192,396	-	413,016
其他	363,490	163,110	61,982	138,922	66,241	22,163	-	815,908
负债合计	11,913,174	1,952,341	1,681,830	4,846,525	2,812,003	277,539	-	23,483,412
流动性净额	(10,626,438)	(36,984)	(257,525)	(956,818)	2,413,183	8,112,953	3,382,263	2,030,634

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 含卖出回购款项。
 (3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2016年12月31日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

	2016年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	436,282	11,639	18,517	47,281	-	-	2,837,069	3,350,788
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	158,433	849,479	244,926	228,917	71,304	41	-	1,553,100
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,448	46,306	39,748	138,736	206,188	31,925	10,124	474,475
衍生金融资产	254	14,989	20,320	39,732	14,489	4,668	-	94,452
客户贷款及垫款	62,087	874,345	774,633	2,785,447	2,970,082	5,144,336	156,404	12,767,334
可供出售金融资产	-	47,045	105,079	217,309	920,228	439,773	12,853	1,742,287
持有至到期投资	-	20,191	78,250	381,806	1,451,374	1,041,421	-	2,973,042
应收款项类投资	-	3,490	1,974	11,122	162,795	111,989	-	291,370
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	30,077	30,077
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	243,619	243,619
其他	377,080	44,195	28,506	53,039	33,428	35,983	44,490	616,721
资产合计	1,035,584	1,911,679	1,311,953	3,903,389	5,829,888	6,810,136	3,334,636	24,137,265
负债:								
向中央银行借款	-	-	-	118	427	-	-	545
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,283,492	816,224	191,175	239,314	24,320	51,580	-	2,606,105
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,279	75,000	168,142	46,949	15,144	2,238	-	366,752
衍生金融负债	409	10,099	21,143	36,924	15,687	5,698	-	89,960
存款证	-	29,968	67,031	103,774	17,201	453	-	218,427
客户存款	9,783,195	859,223	1,286,200	3,705,472	2,185,850	5,362	-	17,825,302
已发行债务证券	-	6,006	8,318	13,953	136,514	193,146	-	357,937
其他	300,535	72,155	60,357	135,012	70,885	52,130	-	691,074
负债合计	11,426,910	1,868,675	1,802,366	4,281,516	2,466,028	310,607	-	22,156,102
流动性净额	(10,391,326)	43,004	(490,413)	(378,127)	3,363,860	6,499,529	3,334,636	1,981,163

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2017年6月30日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息, 因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2017年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	558,000	10,516	12,123	50,109	-	-	2,915,962	3,546,710
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	235,588	920,903	320,984	264,813	73,936	49	-	1,816,273
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,365	29,138	62,701	255,028	113,992	34,876	12,545	510,645
客户贷款及垫款(2)	66,646	822,597	956,271	3,281,676	4,530,516	9,924,951	253,024	19,835,681
可供出售金融资产	-	47,099	82,888	185,415	960,622	412,111	14,733	1,702,868
持有至到期投资	-	53,564	96,939	328,142	1,573,198	1,142,495	-	3,194,338
应收款项类投资	-	17,637	25,299	37,915	155,510	118,697	-	355,058
其他	403,723	69,175	6,455	8,736	3,864	297	1,843	494,093
金融资产合计	1,266,322	1,970,629	1,563,660	4,411,834	7,411,638	11,633,476	3,198,107	31,455,666
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	30	68	413	-	-	511
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,144,077	1,100,148	285,691	414,625	23,080	62,385	-	3,030,006
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	66,511	116,432	191,663	74,634	23,409	2,037	-	474,686
存款证	-	51,654	68,693	96,231	12,447	263	-	229,288
客户存款	10,339,983	998,650	1,108,299	4,131,606	2,630,829	3,678	-	19,213,045
已发行债务证券	-	7,874	6,705	36,464	242,344	246,837	-	540,224
其他	323,447	29,994	8,550	19,427	18,377	7,473	-	407,268
金融负债合计	11,874,018	2,304,752	1,669,631	4,773,055	2,950,899	322,673	-	23,895,028
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	(2,069)	116	862	448	3	-	(640)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	104,355	1,203,316	953,296	1,688,648	179,124	20,048	-	4,148,787
现金流出	(104,197)	(1,202,091)	(951,506)	(1,679,254)	(176,961)	(19,305)	-	(4,133,314)
	158	1,225	1,790	9,394	2,163	743	-	15,473

- (1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2016年12月31日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下:

	2016年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
<u>金融资产:</u>								
现金及存放中央银行款项	436,282	11,639	22,347	47,281	-	-	2,837,069	3,354,618
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	158,439	851,293	247,894	235,908	74,923	50	-	1,568,507
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,448	46,407	40,332	142,050	210,380	37,234	10,124	487,975
客户贷款及垫款 (2)	62,950	937,939	924,671	3,313,707	4,824,943	7,560,269	263,899	17,888,378
可供出售金融资产	-	47,879	108,050	224,963	953,064	458,419	12,853	1,805,228
持有至到期投资	-	20,788	80,945	395,556	1,500,089	1,068,161	-	3,065,539
应收款项类投资	-	3,594	2,065	11,944	168,551	115,599	-	301,753
其他	373,172	27,824	4,295	6,061	6,614	416	3,249	421,631
金融资产合计	1,032,291	1,947,363	1,430,599	4,377,470	7,738,564	9,240,148	3,127,194	28,893,629
非衍生工具现金流量:								
<u>金融负债:</u>								
向中央银行借款	-	-	-	119	427	-	-	546
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (3)	1,283,844	817,628	192,176	242,106	27,095	68,179	-	2,631,028
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,943	75,114	169,503	48,348	16,141	2,277	-	371,326
存款证	-	30,075	67,511	105,233	17,590	480	-	220,889
客户存款	9,791,273	861,958	1,316,461	3,777,425	2,305,827	6,017	-	18,058,961
已发行债务证券	-	6,035	9,400	28,511	186,995	245,210	-	476,151
其他	293,113	8,894	4,237	5,340	13,900	10,383	-	335,867
金融负债合计	11,428,173	1,799,704	1,759,288	4,207,082	2,567,975	332,546	-	22,094,768
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	(52)	(137)	(181)	115	182	-	(73)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	15,916	1,009,201	1,107,223	1,724,950	171,304	17,675	-	4,046,269
现金流出	(15,820)	(1,005,076)	(1,103,824)	(1,714,270)	(166,880)	(17,001)	-	(4,022,871)
	96	4,125	3,399	10,680	4,424	674	-	23,398

- (1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

信贷承诺按合同到期日分析如下, 管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

		2017年6月30日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		903,569	143,124	202,563	666,590	936,904	300,199	3,152,949
		2016年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		756,778	105,676	230,641	611,356	760,743	313,218	2,778,412

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险, 生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险, 其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值 (“VaR”) 作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括母公司交易性组合按风险类别计算的 VaR, 以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析。

3.1 风险价值 (VaR)

风险价值 (VaR) 是一种用以估算在某一给定时间范围, 相对于某一给定的置信区间来说, 由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法, 选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为 99%, 持有期为 1 天)。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	42	81	120	40
汇率风险	91	127	314	78
商品风险	31	27	43	10
总体风险价值	108	165	360	106

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	49	57	67	45
汇率风险	232	140	258	65
商品风险	21	22	54	5
总体风险价值	267	159	284	76

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应, 对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而, 由于风险价值模型所基于的假设, 它作为衡量市场风险的工具存在一些限制, 主要表现为:

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中, 已假设在特定的1天持有期内, 可无障碍地进行仓盘套期或出售, 而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动, 同时, 这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险, 即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售;
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化, 风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险, 而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损; 及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准, 不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况, 特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本集团采用以下方法管理利率风险:

- 定期监测可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素;
- 优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差; 及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的价差。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响, 同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入和权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响, 包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响, 包括相关套期工具的影响。

主要币种	2017年6月30日利率风险敏感性分析			
	利率上升 100个基点		利率下降 100个基点	
	对利息 净收入的影响	对权益的影响	对利息 净收入的影响	对权益的影响
人民币	(24,238)	(41,908)	24,238	45,016
美元	71	(5,128)	(71)	5,131
港元	66	-	(66)	-
其他	263	(724)	(263)	724
合计	(23,838)	(47,760)	23,838	50,871

主要币种	2016年12月31日			
	利率上升 100个基点		利率下降 100个基点	
	对利息 净收入的影响	对权益的影响	对利息 净收入的影响	对权益的影响
人民币	(8,885)	(46,604)	8,885	50,242
美元	(178)	(4,450)	178	4,453
港元	139	(8)	(139)	8
其他	467	(635)	(467)	635
合计	(8,457)	(51,697)	8,457	55,338

上述利率敏感性分析只是作为例证, 以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下, 利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动, 因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时, 其对利息净收入和权益的潜在影响。

于2017年6月30日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2017年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	3,088,847	-	-	-	453,926	3,542,773
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	1,442,408	254,135	71,217	42	30,095	1,797,897
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	95,072	253,930	107,037	32,595	14,910	503,544
衍生金融资产	-	-	-	-	57,569	57,569
客户贷款及垫款	4,636,224	8,552,753	185,038	109,324	66,057	13,549,396
可供出售金融资产	209,466	178,749	851,275	378,106	14,733	1,632,329
持有至到期投资	210,941	311,986	1,457,433	1,109,938	-	3,090,298
应收款项类投资	53,663	30,826	145,745	113,588	-	343,822
长期股权投资	-	-	-	-	32,220	32,220
固定资产及在建工程	-	-	-	-	243,468	243,468
其他	7,073	159	-	-	713,498	720,730
资产合计	9,743,694	9,582,538	2,817,745	1,743,593	1,626,476	25,514,046
负债:						
向中央银行借款	30	68	413	-	-	511
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	2,015,040	400,371	17,288	52,623	11,648	2,496,970
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	294,280	65,458	9,672	-	85,893	455,303
衍生金融负债	-	-	-	-	52,436	52,436
存款证	134,656	90,512	2,686	243	-	228,097
客户存款	12,177,094	4,090,540	2,500,664	3,319	249,554	19,021,171
已发行债务证券	69,998	16,776	139,385	186,857	-	413,016
其他	3,437	-	-	650	811,821	815,908
负债合计	14,694,535	4,663,725	2,670,108	243,692	1,211,352	23,483,412
利率风险敞口	(4,950,841)	4,918,813	147,637	1,499,901	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

于2016年12月31日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2016年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	2,950,175	-	-	-	400,613	3,350,788
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,281,652	175,706	65,244	41	30,457	1,553,100
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	89,984	143,066	207,687	22,166	11,572	474,475
衍生金融资产	-	-	-	-	94,452	94,452
客户贷款及垫款	8,042,786	4,331,521	154,613	139,700	98,714	12,767,334
可供出售金融资产	219,751	230,954	849,988	428,741	12,853	1,742,287
持有至到期投资	172,610	394,714	1,373,033	1,032,685	-	2,973,042
应收款项类投资	10,923	11,492	152,320	116,635	-	291,370
长期股权投资	-	-	-	-	30,077	30,077
固定资产及在建工程	-	-	-	-	243,619	243,619
其他	9,294	209	-	-	607,218	616,721
资产合计	12,777,175	5,287,662	2,802,885	1,739,968	1,529,575	24,137,265
负债:						
向中央银行借款	-	118	427	-	-	545
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,285,839	270,853	12,912	10,200	26,301	2,606,105
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	247,084	45,217	9,870	-	64,581	366,752
衍生金融负债	-	-	-	-	89,960	89,960
存款证	118,407	93,236	6,331	453	-	218,427
客户存款	11,660,480	3,705,066	2,166,979	5,362	287,415	17,825,302
已发行债务证券	34,242	16,039	116,722	190,934	-	357,937
其他	8,569	382	2,264	1,584	678,275	691,074
负债合计	14,354,621	4,130,911	2,315,505	208,533	1,146,532	22,156,102
利率风险敞口	(1,577,446)	1,156,751	487,380	1,531,435	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

3.3 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 部分交易涉及美元与港元, 其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度, 港元汇率与美元挂钩, 因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口, 包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险, 并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种, 列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益, 正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下, 并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2017年	2016年	2017年	2016年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
美元	-1%	(73)	66	(341)	(313)
港元	-1%	233	275	(982)	(929)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响, 若上述币种以相同幅度升值, 则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

于2017年6月30日, 本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2017年6月30日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,260,376	189,962	23,039	69,396	3,542,773
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,184,674	559,498	7,075	46,650	1,797,897
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	469,522	17,264	1,685	15,073	503,544
衍生金融资产	22,013	20,441	5,667	9,448	57,569
客户贷款及垫款	12,149,954	880,041	242,523	276,878	13,549,396
可供出售金融资产	1,369,524	202,366	172	60,267	1,632,329
持有至到期投资	2,981,182	69,538	17,294	22,284	3,090,298
应收款项类投资	343,822	-	-	-	343,822
长期股权投资	1,679	1,552	1,383	27,606	32,220
固定资产及在建工程	126,634	115,000	649	1,185	243,468
其他	402,546	121,092	4,443	192,649	720,730
资产合计	22,311,926	2,176,754	303,930	721,436	25,514,046
负债:					
向中央银行借款	30	-	-	481	511
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	1,592,763	731,149	39,048	134,010	2,496,970
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	370,496	21,449	-	63,358	455,303
衍生金融负债	16,907	20,800	4,955	9,774	52,436
存款证	20,884	138,624	11,054	57,535	228,097
客户存款	17,797,487	779,072	267,621	176,991	19,021,171
已发行债务证券	183,277	205,054	701	23,984	413,016
其他	665,343	121,015	13,666	15,884	815,908
负债合计	20,647,187	2,017,163	337,045	482,017	23,483,412
长 / (短) 盘净额	1,664,739	159,591	(33,115)	239,419	2,030,634
信贷承诺	2,508,617	463,481	32,668	148,183	3,152,949

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

于2016年12月31日, 本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2016年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,081,709	195,520	17,442	56,117	3,350,788
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,023,286	483,688	7,557	38,569	1,553,100
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	452,412	15,268	272	6,523	474,475
衍生金融资产	41,478	32,020	8,575	12,379	94,452
客户贷款及垫款	11,490,448	863,960	220,280	192,646	12,767,334
可供出售金融资产	1,505,003	179,852	3,414	54,018	1,742,287
持有至到期投资	2,878,469	61,097	16,960	16,516	2,973,042
应收款项类投资	291,370	-	-	-	291,370
长期股权投资	660	875	1,627	26,915	30,077
固定资产及在建工程	129,161	112,583	633	1,242	243,619
其他	296,048	125,231	4,386	191,056	616,721
资产合计	21,190,044	2,070,094	281,146	595,981	24,137,265
负债:					
向中央银行借款	30	-	-	515	545
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	1,729,007	723,289	35,485	118,324	2,606,105
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	289,238	13,949	-	63,565	366,752
衍生金融负债	19,889	46,150	13,210	10,711	89,960
存款证	30,154	137,310	13,330	37,633	218,427
客户存款	16,722,751	699,543	235,360	167,648	17,825,302
已发行债务证券	182,367	153,201	726	21,643	357,937
其他	579,749	93,117	6,335	11,873	691,074
负债合计	19,553,185	1,866,559	304,446	431,912	22,156,102
长 / (短) 盘净额	1,636,859	203,535	(23,300)	164,069	1,981,163
信贷承诺	2,120,542	500,612	30,896	126,362	2,778,412

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

4. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平, 持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础, 支持本集团业务增长和战略规划的实施, 实现全面、协调和可持续发展;
- 实施资本计量高级方法, 完善内部资本充足评估程序, 公开披露资本管理相关信息, 全面覆盖各类风险, 确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果, 建立以经济资本为核心的银行价值管理体系, 完善政策流程和管理应用体系, 强化资本约束和资本激励机制, 提升产品定价和决策支持能力, 提高资本配置效率; 及
- 合理运用各类资本工具, 不断增强资本实力, 优化资本结构, 提高资本质量, 降低资本成本, 为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理, 并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构, 本集团可能调整利润分配政策, 发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

2013年1月1日起, 本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月, 银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围, 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。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求, 对于系统重要性银行, 银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。此外, 在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管, 不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本报告期内, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一级资本	1,934,598	1,886,536
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	152,002	151,998
盈余公积	205,308	205,021
一般风险准备	251,767	251,349
未分配利润	1,008,879	940,237
少数股东资本可计入部分	2,432	3,164
其他	(42,197)	(21,640)
核心一级资本扣除项目	11,063	11,560
商誉	8,810	9,001
其他无形资产(土地使用权除外)	1,157	1,477
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,604)	(4,618)
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	1,923,535	1,874,976
其他一级资本	79,894	79,794
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	519	419
一级资本净额	2,003,429	1,954,770

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
二级资本	193,155	178,292
二级资本工具及其溢价可计入金额	134,863	154,861
超额贷款损失准备	54,954	19,195
少数股东资本可计入部分	3,338	4,236
二级资本扣除项目	500	5,600
对未并表金融机构大额 少数资本投资中的二级资本	500	5,600
总资本净额	2,196,084	2,127,462
风险加权资产(1)	15,183,975	14,564,617
核心一级资本充足率	12.67%	12.87%
一级资本充足率	13.19%	13.42%
资本充足率	14.46%	14.61%

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产

八、金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

第二层次输入值: 使用估值技术, 所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息; 及

第三层次输入值: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制, 规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择, 以及相关的概念、模型及参数求解办法; 操作规程落实了上述各类业务的计量操作流程、计量时点、市场参数选择, 以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中, 前台业务部门负责计量对象的日常交易管理, 财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现, 风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明, 包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本集团在这些投资的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据, 或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设; 不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品, 公允价值主要采用交易商报价。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债, 主要采用现金流折现模型估值, 参数包括对应剩余期限的利率曲线 (经过市场流动性和信用价差调整); 以及 Heston 模型, 参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等, 并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2017年6月30日			合计
	第一层	第二层	第三层	
持续以公允价值计量的金融资产:				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	6,802	-	-	6,802
债券投资	5,383	128,345	865	134,593
小计	12,185	128,345	865	141,395
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	823	50,681	-	51,504
其他债务工具投资	-	23,000	-	23,000
其他投资	-	45,251	242,394	287,645
小计	823	118,932	242,394	362,149
衍生金融资产				
货币衍生工具	154	27,908	268	28,330
利率衍生工具	179	16,654	544	17,377
商品衍生工具及其他	4,322	7,451	89	11,862
小计	4,655	52,013	901	57,569
可供出售金融资产				
权益投资	12,380	379	1	12,760
债券投资	233,721	1,378,265	1,337	1,613,323
其他债务工具	-	4,378	-	4,378
小计	246,101	1,383,022	1,338	1,630,461
合计	263,764	1,682,312	245,498	2,191,574
持续以公允价值计量的金融负债:				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	346,537	-	346,537
结构性存款	-	23,529	-	23,529
与贵金属相关的金融负债	-	62,304	-	62,304
已发行债务证券	1,055	12,208	-	13,263
其他	1,230	6,604	1,836	9,670
小计	2,285	451,182	1,836	455,303
衍生金融负债				
货币衍生工具	703	27,426	279	28,408
利率衍生工具	2	15,529	791	16,322
商品衍生工具及其他	4,127	3,413	166	7,706
小计	4,832	46,368	1,236	52,436
合计	7,117	497,550	3,072	507,739

	2016年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	6,016	-	-	6,016
债券投资	3,140	179,984	191	183,315
小计	9,156	179,984	191	189,331
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	919	39,954	-	40,873
其他债务工具投资	-	25,706	-	25,706
其他投资	-	61,269	157,296	218,565
小计	919	126,929	157,296	285,144
衍生金融资产				
货币衍生工具	188	57,770	320	58,278
利率衍生工具	30	20,167	412	20,609
商品衍生工具及其他	5,662	9,836	67	15,565
小计	5,880	87,773	799	94,452
可供出售金融资产				
权益投资	11,114	338	-	11,452
债券投资	83,873	1,635,493	1,264	1,720,630
其他债务工具	-	8,804	-	8,804
小计	94,987	1,644,635	1,264	1,740,886
合计	110,942	2,039,321	159,550	2,309,813
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	270,831	-	270,831
结构性存款	-	17,797	-	17,797
与贵金属相关的金融负债	-	59,192	-	59,192
已发行债务证券	12,512	865	-	13,377
其他	365	3,089	2,101	5,555
小计	12,877	351,774	2,101	366,752
衍生金融负债				
货币衍生工具	326	59,581	310	60,217
利率衍生工具	1	19,161	1,308	20,470
商品衍生工具及其他	5,239	3,861	173	9,273
小计	5,566	82,603	1,791	89,960
合计	18,443	434,377	3,892	456,712

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融资产和负债期初、期末余额及本报告期间的变动情况:

本集团

	2017年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层级	2017年 6月30日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	320	(57)	-	16	(10)	(1)	-	268
利率衍生工具	412	136	-	1	(5)	-	-	544
商品衍生工具及其他	67	43	-	1	(8)	(14)	-	89
为交易而持有的金融资产 指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	191	(10)	-	696	-	(12)	-	865
可供出售金融资产	157,296	4,933	-	83,729	(3,551)	(13)	-	242,394
债券投资	1,264	4	1	72	(4)	-	-	1,337
权益投资	-	-	-	1	-	-	-	1
金融资产合计	159,550	5,049	1	84,516	(3,578)	(40)	-	245,498
金融负债:								
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负债								
衍生金融负债	(2,101)	(47)	-	(234)	-	546	-	(1,836)
货币衍生工具	(310)	37	-	(17)	10	1	-	(279)
利率衍生工具	(1,308)	511	-	(1)	5	2	-	(791)
商品衍生工具及其他	(173)	(29)	-	-	8	29	(1)	(166)
金融负债合计	(3,892)	472	-	(252)	23	578	(1)	(3,072)

	2016年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层级	2016年 12月31日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	228	72	-	15	(3)	(27)	35	320
利率衍生工具	715	(21)	-	2	(139)	(179)	34	412
商品衍生工具及其他	101	(13)	-	33	(8)	(46)	-	67
为交易而持有的金融资产 指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	-	96	-	497	(92)	(310)	-	191
可供出售金融资产	181,376	7,258	-	11,659	(13,493)	-	(29,504)	157,296
债券投资	5,520	10	(38)	239	(900)	(3,567)	-	1,264
权益投资	626	-	-	-	(316)	-	(310)	-
金融资产合计	188,566	7,402	(38)	12,445	(14,951)	(4,129)	(29,745)	159,550
金融负债:								
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负债	(2,211)	67	-	12	92	(83)	22	(2,101)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(234)	(24)	-	(9)	(3)	36	(76)	(310)
利率衍生工具	(2,181)	736	-	(2)	147	26	(34)	(1,308)
商品衍生工具及其他	(55)	(39)	-	(134)	6	48	1	(173)
金融负债合计	(4,681)	740	-	(133)	242	27	(87)	(3,892)

本集团第三层级金融工具本报告期间损益影响如下:

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	2,801	2,720	5,521
	2,801	2,720	5,521
	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	2,293	16,035	18,328
	2,293	16,035	18,328

3. 层级之间转换

(1) 第一层级及第二层级之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中可以查到该证券的公开报价。本集团于报告期末将这些证券从以公允价值计量的第二层级转入第一层级。

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中无法再查到该证券的公开报价。但根据可观察的市场参数, 有足够的信息来衡量这些证券的公允价值。本集团于报告期末将这些证券从以公允价值计量的第一层级转入第二层级。

本报告期间, 本集团以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换金额不重大。

(2) 第二层级及第三层级之间转换

由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察, 本集团于报告期末将这些金融工具从以公允价值计量的第三层级金融资产和负债转入第二层级。

本报告期间, 部分衍生金融工具从以公允价值计量的第三层级金融资产和负债转入第二层级, 主要由于公允价值计量模型中涉及的波动率等重要参数在本报告期间采用可观察的市场数据。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资和资产支持证券。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至 2017 年 6 月 30 日, 采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

5. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应收款项投资、已发行次级债券和二级资本债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露:

本集团	2017年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	3,090,298	3,042,549	53,569	2,988,564	416
应收款项投资	343,822	343,680	-	101,954	241,726
合计	3,434,120	3,386,229	53,569	3,090,518	242,142
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券 和二级资本债券	194,168	197,268	-	197,268	-
合计	194,168	197,268	-	197,268	-
本集团	2016年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,973,042	2,996,641	3,440	2,992,779	422
应收款项投资	291,370	291,577	-	56,753	234,824
合计	3,264,412	3,288,218	3,440	3,049,532	235,246
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券 和二级资本债券	194,811	202,034	-	202,034	-
合计	194,811	202,034	-	202,034	-

如果存在交易活跃的市场, 如经授权的证券交易所, 市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价, 对于该部分无市价可依的金融资产或负债, 以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值:

- (1) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时, 与本行重组相关的应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算, 其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资和已发行次级债券、二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。
- (3) 以成本计量的可供出售股权投资均为非上市股权, 按定价模型或现金流折现法估算公允价值, 其公允价值与账面价值相若, 划分为第三层级。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因, 其账面价值与其公允价值相若:

资产

存放中央银行款项
存放同业及其他金融机构款项
买入返售款项
客户贷款及垫款
其他金融资产

负债

同业及其他金融机构存放款项
卖出回购款项
客户存款
其他金融负债

九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外, 本集团与关联方于本报告期间的交易列示如下:

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门, 主要负责财政收支和税收政策等。于2017年6月30日, 财政部直接持有本行约34.60% (2016年12月31日: 约34.60%) 的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易, 主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期末/年末余额:	<u>849,231</u>	<u>847,923</u>
中国国债和特别国债		
	<u>849,231</u>	<u>847,923</u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
本期交易:	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
购买的国债	162,071	55,603
赎回的国债	94,864	31,152
国债利息收入	15,082	14,044
	<u>162,071</u>	<u>55,603</u>
	<u>94,864</u>	<u>31,152</u>
	<u>15,082</u>	<u>14,044</u>
本期利率区间:	%	%
债券投资	<u>2.10 至 6.15</u>	<u>2.16 至 6.34</u>

2. 汇金公司

于2017年6月30日, 中央汇金投资有限责任公司 (以下简称“汇金公司”) 直接持有本行约34.71% (2016年12月31日: 约34.71%) 的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日, 是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司, 注册资本人民币8,282.09亿元, 实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司, 根据国家授权, 对国有重点金融企业进行股权投资, 以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务, 实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动, 不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2017年6月30日持有汇金公司债券票面金额合计人民币169.10亿元 (2016年12月31日: 人民币169.10亿元), 期限3至30年, 票面利率3.16%至4.20%。汇金公司债券系政府支持机构债券, 本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动, 符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中, 以市场价格为定价基础, 按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下:

期末/年末余额:	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券投资	16,568	16,786
应收利息	510	200
客户贷款及垫款	17,000	-
客户存款	2,335	5
应付利息	0	50
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	2,800
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
本期交易:	2017年	2016年
债券投资利息收入	303	312
客户贷款及垫款利息收入	83	-
客户存款利息支出	38	30
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债支出	26	136
	<u> </u>	<u> </u>
	%	%
本期利率区间:		
债券投资	3.16 至 4.20	3.16 至 4.20
客户贷款及垫款	3.92	-
客户存款	0.30 至 1.76	0.30 至 2.17
	<u> </u>	<u> </u>

根据政府的指导, 汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本报告期间进行的重大交易及于2017年6月30日的相关余额如下:

期末/年末余额:	2017年 6月30日	2016年 12月31日
债券投资	623,627	781,753
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	62,596	59,283
客户贷款及垫款	400	702
衍生金融资产	1,537	2,329
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	127,549	140,601
衍生金融负债	1,413	2,533
客户存款	12,840	18,317
信贷承诺	16,688	13,530
	<u> </u>	<u> </u>

本期交易:	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
债券投资利息收入	11,966	14,822
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	138	115
客户贷款及垫款利息收入	7	48
客户存款利息支出	140	196
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	821	898
	821	898
本期利率区间:	%	%
债券投资	0.13 至 7.67	1.05 至 6.15
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	0 至 10.55	0 至 6.21
客户贷款及垫款	4.35 至 5.40	1.44 至 3.80
客户存款	0.30 至 2.00	0.01 至 2.00
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	0 至 5.55	0 至 7.50
	0 至 5.55	0 至 7.50

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同, 主要取决于到期日、交易对手的信用风险及币种。在既定的市场情况下, 重大交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(主要的控股子公司详细情况见附注四、11)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销, 主要交易的详细情况如下:

期末/年末余额:	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
债券投资	23,787	25,971
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	384,222	427,149
客户贷款及垫款	14,162	15,442
衍生金融资产	2,735	8,757
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	387,589	435,283
衍生金融负债	4,176	3,643
买入返售款项	7,317	18,456
卖出回购款项	8,825	21,328
应收款项类投资	4,563	3,599
信贷承诺	120,513	103,473
	120,513	103,473

	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
本期交易:		
债券投资利息收入	132	58
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	870	343
客户贷款及垫款利息收入	698	135
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	540	337
手续费及佣金收入	1,109	922
	1,109	922
本期利率区间:	%	%
债券投资	0.72 至 4.50	0.90 至 4.50
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 105.00	0 至 3.50
客户贷款及垫款	0.25 至 6.15	0.70 至 6.61
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0 至 40.00	0 至 6.30
	0 至 40.00	0 至 6.30

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业 (详细情况见附注四、11) 及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易情况如下:

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期末/年末余额:		
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	277	1,714
客户贷款及垫款	1,653	1,802
衍生金融资产	1,021	1,151
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	10,936	8,588
客户存款	227	7
衍生金融负债	676	941
信贷承诺	68	43
	68	43

本期交易:	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	0	41
客户贷款及垫款利息收入	22	144
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	53	51
存款利息支出	1	-
本期利率区间:	%	%
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0至0.35	0至9.81
客户贷款及垫款	0.50至4.28	1.46至13.00
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0至0.72	0至4.47
客户存款	0至1.79	0至0.30

本集团与联营企业及其子公司之间的重要交易主要为上述存放同业及其他金融机构款项和拆出资金、客户贷款及垫款和同业及其他金融机构存放款项和拆入资金及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为, 本集团与联营企业及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

本集团与合营企业及其子公司的主要交易情况如下:

期末/年末余额:	2017年 6月30日	2016年 12月31日
客户贷款及垫款	64	-
客户存款	216	227

本期交易:	截至6月30日止六个月	
	2017年	2016年
客户贷款及垫款利息收入	1	-
客户存款利息支出	3	-
本期利率区间:	%	%
客户贷款及垫款	3.03	-
客户存款	0.01至1.30	0.30

管理层认为, 本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员, 包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	截至6月30日止六个月	
	2017年 人民币千元	2016年 人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	5,254	4,594
职工退休福利	291	206
合计	5,545	4,800

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的其他公司。

与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的公司的交易如下:

	2017年 6月30日 人民币千元	2016年 12月31日 人民币千元
贷款	-	2,693

截至2017年6月30日, 本集团与关键管理人员的其他交易及余额单笔均不重大。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。

于2017年6月30日, 本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币3,675万元(2016年12月31日: 人民币2,858万元)。

管理层认为, 本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 本期末年金基金未持有本行发行的股份及债券(2016年12月31日: 无)。

十、资产负债表日后事项

截至本报告日, 本集团并无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

本集团	截至2017年6月30日止六个月				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期计提的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	474,475	507	-	-	503,544
衍生金融资产	94,452	(37,116)	504	-	57,569
可供出售金融资产	1,740,886	-	(19,098)	31	1,630,461
合计	2,309,813	(36,609)	(18,594)	31	2,191,574
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(366,752)	(259)	-	-	(455,303)
衍生金融负债	(89,960)	37,973	(2,731)	-	(52,436)
合计	(456,712)	37,714	(2,731)	-	(507,739)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中国工商银行股份有限公司
截至2017年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年计提的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	343,272	1,575	-	-	474,475
衍生金融资产	78,870	15,532	271	-	94,452
可供出售金融资产	1,443,357	-	4,568	(581)	1,740,886
合计	1,865,499	17,107	4,839	(581)	2,309,813
金融负债:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(303,927)	1,074	-	-	(366,752)
衍生金融负债	(76,826)	(10,974)	(2,282)	-	(89,960)
合计	(380,753)	(9,900)	(2,282)	-	(456,712)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

	截至2017年6月30日止六个月				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期计提的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	22,063	(433)	-	-	34,022
衍生金融资产	52,974	(17,651)	504	-	35,556
客户贷款及垫款	1,276,886	-	-	(2,387)	1,399,442
可供出售金融资产	237,284	-	1,002	(21)	262,805
持有至到期投资	94,573	-	-	(5)	109,116
其他金融资产 (1)	798,893	-	-	-	895,620
合计	2,482,673	(18,084)	1,506	(2,413)	2,736,561
金融负债:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(77,514)	5	-	-	(84,807)
衍生金融负债	(70,071)	34,991	(2,731)	-	(35,529)
其他金融负债 (2)	(2,344,007)	-	-	-	(2,565,324)
合计	(2,491,592)	34,996	(2,731)	-	(2,685,660)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	2016年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年计提的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	17,736	(427)	-	-	22,063
衍生金融资产	52,227	697	271	-	52,974
客户贷款及垫款	1,023,689	-	-	(4,872)	1,276,886
可供出售金融资产	163,323	-	(75)	(515)	237,284
持有至到期投资	79,378	-	-	(8)	94,573
其他金融资产 (1)	620,276	-	-	-	798,893
合计	1,956,629	270	196	(5,395)	2,482,673
金融负债:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(70,758)	69	-	-	(77,514)
衍生金融负债	(50,477)	(17,434)	(2,282)	-	(70,071)
其他金融负债 (2)	(1,871,623)	-	-	-	(2,344,007)
合计	(1,992,858)	(17,365)	(2,282)	-	(2,491,592)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产;
- (2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本报告期间之列报要求。

十三、财务报表的批准

本财务报表已于2017年8月30日获本行董事会批准。

财务报表补充资料

1、 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2008) 的规定确定。

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2017 年	2016 年
非流动资产处置收益	700	63
盘盈清理净收益	39	405
其他	397	500
所得税影响数	(290)	(241)
	846	727
其中： 归属于母公司普通股股东的非经常性损益	842	722
归属于少数股东的非经常性损益	4	5
	846	727

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益, 未作为非经常性损益披露。

2、 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中, 截至 2017 年 6 月 30 日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异 (截至 2016 年 6 月 30 日止六个月: 无差异); 截至 2017 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异 (2016 年 12 月 31 日: 无差异)。

3、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	152,995	15.69	0.43	0.43
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	152,153	15.61	0.43	0.43
	=====	=====	=====	=====
	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	150,217	16.83	0.42	0.42
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	149,495	16.75	0.42	0.42
	=====	=====	=====	=====

归属于母公司普通股股东的净资产:

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的期末 / 年末净资产	1,932,244	1,883,700
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	1,949,725	1,796,900
	=====	=====

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《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) 的相关规定计算。

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 资本构成

项目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代码
核心一级资本:			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,465,954	1,396,607	
2a 盈余公积	205,308	205,021	X21
2b 一般风险准备	251,767	251,349	X22
2c 未分配利润	1,008,879	940,237	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	109,805	130,358	
3a 资本公积	152,002	151,998	X19
3b 其他	(42,197)	(21,640)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份公司的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	2,432	3,164	X25
6 监管调整前的核心一级资本	1,934,598	1,886,536	
核心一级资本: 监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	8,810	9,001	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	1,157	1,477	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(4,604)	(4,618)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	

项目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代码
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23 其中: 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中: 抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中: 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 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	X11
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	11,063	11,560	
29 核心一级资本	1,923,535	1,874,976	
其他一级资本:			
30 其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375	
31 其中: 权益部分	79,375	79,375	X28
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	519	419	X26
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	79,894	79,794	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	

中国工商银行股份有限公司
截至2017年6月30日止六个月财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

项目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代码
41b 对有控制权但不并表的金融机构的 其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	79,894	79,794	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	2,003,429	1,954,770	
二级资本:			
46 二级资本工具及其溢价	134,863	154,861	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	101,425	121,710	
48 少数股东资本可计入部分	3,338	4,236	X27
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	1,013	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	54,954	19,195	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	193,155	178,292	
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过 协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中 的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中 的二级资本	500	5,600	X10
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级 资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级 资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	500	5,600	
58 二级资本	192,655	172,692	
59 总资本(一级资本+二级资本)	2,196,084	2,127,462	
60 总风险加权资产	15,183,975	14,564,617	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	12.67%	12.87%	
62 一级资本充足率	13.19%	13.42%	
63 资本充足率	14.46%	14.61%	
64 机构特定的资本要求	3.5%	3.5%	
65 其中: 储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行附加资本要求	1%	1%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权 资产的比例	7.67%	7.87%	

项目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代码
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5%	5%	
70 一级资本充足率	6%	6%	
71 资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资 未扣除部分	35,875	37,049	X05+X06+ X08+X09+ X12+X29
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资 未扣除部分	27,623	26,859	X07+X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	34,467	28,072	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	19,937	22,504	X01
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失 准备的数额	10,012	5,697	X02
78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款 损失准备金额	296,576	267,008	X03
79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款 损失准备的数额	44,942	13,498	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级 资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级 资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级 资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级 资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级 资本的数额	101,425	121,710	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级 资本的数额	47,029	26,547	

(2) 集团口径的资产负债表

	2017年6月30日 本行公布的 合并资产负债表	2017年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2016年12月31日 本行公布的 合并资产负债表	2016年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,542,773	3,542,773	3,350,788	3,350,788
存放同业及其他金融机构款项	447,448	440,863	270,058	262,582
贵金属	225,726	225,726	220,091	220,091
拆出资金	509,791	509,791	527,415	527,415
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	503,544	503,518	474,475	474,450
衍生金融资产	57,569	57,569	94,452	94,452
买入返售款项	840,658	840,380	755,627	755,557
客户贷款及垫款	13,549,396	13,548,892	12,767,334	12,766,888
可供出售金融资产	1,632,329	1,598,304	1,742,287	1,708,102
持有至到期投资	3,090,298	3,089,462	2,973,042	2,972,444
应收款项类投资	343,822	294,105	291,370	245,221
长期股权投资	32,220	37,920	30,077	35,777
固定资产	217,584	217,546	220,651	220,609
在建工程	25,884	25,884	22,968	22,968
递延所得税资产	34,839	34,839	28,398	28,398
其他资产	460,165	435,585	368,232	353,794
资产合计	25,514,046	25,403,157	24,137,265	24,039,536

中国工商银行股份有限公司
截至2017年6月30日止六个月财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017年6月30日 本行公布的 合并资产负债表	2017年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2016年12月31日 本行公布的 合并资产负债表	2016年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
负债				
向中央银行借款	511	511	545	545
同业及其他金融机构存放款项	1,319,406	1,319,406	1,516,692	1,516,692
拆入资金	495,639	495,639	500,107	500,107
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	455,303	455,295	366,752	366,740
衍生金融负债	52,436	52,436	89,960	89,960
卖出回购款项	681,925	673,328	589,306	579,651
存款证	228,097	228,097	218,427	218,427
客户存款	19,021,171	19,029,935	17,825,302	17,828,084
应付职工薪酬	25,364	25,089	32,864	32,536
应交税费	52,077	52,020	63,557	63,500
已发行债务证券	413,016	413,016	357,937	357,937
递延所得税负债	582	371	604	327
其他负债	737,885	631,332	594,049	508,235
负债合计	23,483,412	23,376,475	22,156,102	22,062,741
股东权益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
资本公积	152,002	152,002	151,998	151,998
其他综合收益	(42,687)	(42,197)	(21,738)	(21,640)
盈余公积	205,313	205,308	205,021	205,021
一般准备	251,773	251,767	251,349	251,349
未分配利润	1,009,436	1,008,879	940,663	940,237
归属于母公司股东的权益	2,018,295	2,018,217	1,969,751	1,969,423
少数股东权益	12,339	8,465	11,412	7,372
股东权益合计	2,030,634	2,026,682	1,981,163	1,976,795

(3) 有关科目展开说明

项目	2017年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	503,518	
其中: 对未并表金融机构的		
小额少数资本投资未扣除部分	5,110	X29
客户贷款及垫款	13,548,892	
客户贷款及垫款总额	13,865,405	
减: 权重法下, 实际计提的贷款		
损失准备金额	19,937	X01
其中: 权重法下, 可计入二级		
资本超额贷款损失		
准备的数额	10,012	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款		
损失准备金额	296,576	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级		
资本超额贷款损失		
准备的数额	44,942	X04
可供出售金融资产	1,598,304	
债券投资, 以公允价值计量	1,591,033	
其中: 对未并表金融机构小额		
少数资本投资中的二级资本	5,896	X05
其他债务工具投资, 以公允价值计量	2,269	
权益投资	5,002	
其中: 对未并表金融机构的小额少数		
资本投资未扣除部分	705	X06
其中: 对未并表金融机构的大额少数		
资本投资未扣除部分	110	X07
持有至到期投资	3,089,462	
其中: 对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	-	X08
应收款项类投资	294,105	
其中: 对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	23,993	X09
其中: 对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的二级资本	500	X10
长期股权投资	37,920	
其中: 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	X11
其中: 对未并表金融机构的小额少数		
资本投资未扣除部分	171	X12
其中: 对未并表金融机构的大额少数		
资本投资未扣除部分	27,513	X13

<u>项目</u>	2017年6月30日 监管并表口径下的 <u>资产负债表</u>	<u>代码</u>
其他资产	435,585	
应收利息	119,321	
无形资产	19,738	X14
其中: 土地使用权	18,581	X15
其他应收款	246,709	
商誉	8,810	X16
长期待摊费用	3,852	
抵债资产	8,811	
其他	28,344	
已发行债务证券	413,016	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	134,863	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	86,051	
其中: 优先股	79,375	X28
资本公积	152,002	X19
其他综合收益	(42,197)	X24
可供出售金融资产公允价值变动储备	(16,480)	
现金流量套期储备	(4,576)	
其中: 对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,604)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(625)	
外币报表折算差额	(20,516)	
盈余公积	205,308	X21
一般准备	251,767	X22
未分配利润	1,008,879	X23
少数股东权益	8,465	
其中: 可计入核心一级资本	2,432	X25
其中: 可计入其他一级资本	519	X26
其中: 可计入二级资本	3,338	X27

(4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	4603	4604	84602	360011
适用法律	中国/ 《中华人民共和国 证券法》	中国香港/香港 《证券及期货条例》	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释	中国/《中华人民共和国 公司法》、《中华人民 共和国证券法》、《国 务院关于开展优先股试 点的指导意见》、《优 先股试点管理办法》、《关 于商业银行发行优先股补 充一级资本的指导意见》
监管处理						
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额						
(单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 339,126	人民币 169,202	折人民币 17,928	折人民币 4,542	人民币 11,958	人民币 44,947
工具面值(单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	美元 2,940	欧元 600	人民币 12,000	人民币 45,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	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(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日

监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	是	是	是	是
其中: 赎回日期 (或有时间赎回日期) 及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2019年12月10日, 全额或部分	第一个赎回日为2021年12月10日, 全额或部分	第一个赎回日为2019年12月10日, 全额或部分	第一个赎回日为2020年11月18日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期 (如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年12月10日	第一个赎回日后的每年12月10日	第一个赎回日后的每年12月10日	自赎回起始之日 (2020年11月18日) 起至全部赎回或转股之日止
分红或派息						
其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	2019年12月10日前为6% (股息率)	2021年12月10日前为6% (股息率)	2019年12月10日前为6% (股息率)	2020年11月18日前为4.5% (股息率)
其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	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: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是	是	是
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股

监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	普通股 (H股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	强制的	强制的
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行	本行	本行
是否减记	否	否	否	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境内优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构 标识码	工银亚洲 ISIN:XS0976879279 BBGID:BBG005CMF4N6	本行 1428009	本行 144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06
适用法律	除债券与从属关系有 关条文须根据香港法 律管辖并按其诠释外 , 债券及因债券而产 生或与债券有关之任 何非合约责任须受英 国法律管辖并按其诠释	中国/ 《中华人民共和 国证券法》	债券以及财务代 理协议应受纽约 法律管辖并据其 解释, 但与次级 地位有关的债券 的规定应受中国法 律管辖并据其解释
监管处理			
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	折人民币 1,385	人民币 20,010	折人民币 13,428
工具面值(单位为百万)	美元 500	人民币 20,000	美元 2,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2013年10月10日	2014年8月4日	2015年9月21日
是否存在期限(存在期限或永续)	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
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	否
其中: 赎回日期 (或有时间赎回日期)及额度	2018年10月10日, 2019年8月5日, 全额	全额	不适用
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用
分红或派息			
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.50%	5.80%	4.875%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	累计	累计	累计
是否可转股	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	工银亚洲或本行无法生存	本行无法生存	以下两者中的较早 者: (i)银监会认 定若不进行减记, 发行人将无法生存 ; 或(ii)相关部门 认定若不进行公共 部门注资或提供同 等效力的支持, 发 行人将无法生存

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
其中: 若减记, 则说明 部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
其中: 若减记, 则说明 永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明 账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级 的工具类型)	受偿顺序排在 存款人、一般债 权人之后, 与其 他次级债务具有 同等的清偿顺序	受偿顺序排在 存款人、一般债 权人之后, 与其 他次级债务具有 同等的清偿顺序	受偿顺序排在 存款人、一般债 权人之后, 与其 他次级债务具有 同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用

5. 杠杆率披露

杠杆率披露依据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)附件3《杠杆率披露模板》进行披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

序号	项目	2017年6月30日	2016年12月31日
1	并表总资产	25,514,046	24,137,265
2	并表调整项	(110,889)	(97,729)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	81,737	93,733
5	证券融资交易调整项	55,523	57,298
6	表外项目调整项	1,938,279	1,725,526
7	其他调整项	(11,063)	(11,560)
8	调整后的表内外资产余额	27,467,633	25,904,533

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

序号	项目	2017年6月30日	2016年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和 证券融资交易外)	24,693,757	23,433,899
2	减: 一级资本扣减项	(11,063)	(11,560)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和 证券融资交易除外)	24,682,694	23,422,339
4	各类衍生产品的重置成本(扣除 合格保证金)	70,084	113,669
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	59,654	58,116
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央 交易对手交易形成的衍生产品资产余额	(10,530)	(14,896)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	58,409	58,813
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(38,311)	(27,517)
11	衍生产品资产余额	139,306	188,185
12	证券融资交易的会计资产余额	651,831	511,185
13	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	55,523	57,298
15	代理证券融资交易形成的证券融资 交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	707,354	568,483
17	表外项目余额	3,892,498	3,435,098
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(1,954,219)	(1,709,572)
19	调整后的表外项目余额	1,938,279	1,725,526
20	一级资本净额	2,003,429	1,954,770
21	调整后的表内外资产余额	27,467,633	25,904,533
22	杠杆率	7.29%	7.55%

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

序号	项目	2017年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,514,036
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	9,228,588	919,957
3	稳定存款	45,365	1,635
4	欠稳定存款	9,183,223	918,322
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	10,855,948	3,797,769
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,964,541	1,447,686
7	非业务关系存款(所有交易对手)	4,829,023	2,287,699
8	无抵(质)押债务	62,384	62,384
9	抵(质)押融资		49,617
10	其他项目, 其中:	3,447,946	1,248,684
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,049,187	1,049,187
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	2,398,759	199,497
14	其他契约性融资义务	47,045	46,802
15	或有融资义务	1,135,998	26,295
16	预期现金流出总量		6,089,124
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	868,029	195,423
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,604,938	1,171,839
19	其他现金流入	1,064,303	1,055,575
20	预期现金流入总量	3,537,270	2,422,837
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,514,036
22	现金净流出量		3,666,287
23	流动性覆盖率(%)		123.15%

上表中各项数据均为最近一个季度内91个自然日数值的简单算术平均值。