

中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398

2017 半年度报告摘要

1. 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

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。

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

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

2.2 联系人和联系方式

董事会秘书、公司秘书	
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

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

3.1 财务数据

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	比上年同期 增长率(%)	2015 年 1-6 月
经营成果 (人民币百万元)				
营业收入	362,151	357,670	1.3	356,242

营业利润	195,362	194,107	0.6	193,349
净利润	153,687	150,656	2.0	149,426
归属于母公司股东的净利润	152,995	150,217	1.8	149,021
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	152,153	149,495	1.8	148,176
经营活动产生的现金流量净额	346,542	297,632	16.4	1,083,849
每股计 (人民币元)				
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.43	0.42	2.4	0.42
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.43	0.42	2.4	0.42
扣除非经常性损益后的基本每股 收益 ⁽¹⁾	0.43	0.42	2.4	0.42
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	比上年末 增长率(%)	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	5.7	22,209,780
客户贷款及垫款总额	13,865,909	13,056,846	6.2	11,933,466
公司类贷款	8,927,631	8,140,684	9.7	7,869,552
个人贷款	4,575,191	4,196,169	9.0	3,541,862
票据贴现	363,087	719,993	(49.6)	522,052
负债总额	23,483,412	22,156,102	6.0	20,409,261
客户存款	19,021,171	17,825,302	6.7	16,281,939
公司存款	10,332,529	9,448,520	9.4	8,437,014
个人存款	8,489,736	8,140,281	4.3	7,601,114
其他存款	198,906	236,501	(15.9)	243,811
归属于母公司股东的权益	2,018,295	1,969,751	2.5	1,789,474
股本	356,407	356,407	-	356,407
每股净资产 ⁽²⁾ (人民币元)	5.42	5.29	2.5	4.80

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

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

3.2 财务指标

	2017年1-6月	2016年1-6月	比上年同期 变动百分点	2015年1-6月
盈利能力指标 (%)				
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.24*	1.32*	(0.08)	1.39*
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	15.69*	16.83*	(1.14)	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*	(1.14)	18.75*
净利息差 ⁽³⁾	2.03*	2.07*	(0.04)	2.34*
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.16*	2.21*	(0.05)	2.53*
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	2.07*	2.21*	(0.14)	2.36*

手续费及佣金净收入比营业收入	21.17	22.85	(1.68)	21.65
成本收入比 ⁽⁶⁾	21.01	21.51	(0.50)	22.33
	2017年	2016年	比上年末	2015年
	6月30日	12月31日	变动百分点	12月31日
资产质量指标 (%)				
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.57	1.62	(0.05)	1.50
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	145.81	136.69	9.12	156.34
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.28	2.22	0.06	2.35
资本充足率指标 (%)				
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.67	12.87	(0.20)	12.87
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.19	13.42	(0.23)	13.48
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.46	14.61	(0.15)	15.22
总权益对总资产比率	7.96	8.21	(0.25)	8.11
风险加权资产占总资产比率	59.51	60.34	(0.83)	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《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

3.3 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至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。

4. 业务回顾

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。

5. 讨论与分析

5.1 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%）^①。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		

^①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	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

◆ 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。

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%。

◆ 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%。

5.2 分部信息

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

经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	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

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

5.3 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

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。

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。

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%。

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%。

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

^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。

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。

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%。

5.4 资本充足率及杠杆率情况

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

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⁽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%

注：（1）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2017年	2017年	2016年	2016年
	6月30日	3月31日	12月31日	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%

5.5 根据监管要求披露的其他信息

主要监管指标

项目	监管标准	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。

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。

5.6 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“三道关口”，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。

6. 股本变动及主要股东持股情况

6.1 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 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
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	34.71	123,717,852,951	无	-
中华人民共和国财政部	国家	A 股	34.60	123,316,451,864	无	-

香港中央结算代理人有限公司/香港中央结算有限公司 ⁽³⁾	境外法人	H 股	24.15	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中央汇金投资有限责任公司的全资子公司；“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。

6.2 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

6.3 主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

截至 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 (%)
中华人民共和国财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
中央汇金投资有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

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

(2) 截至 2017 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股，中央汇金投资有限责任公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为 1,013,921,700 股。

H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	占 H 股比重 (%)	占全部普通股股份比重 (%)
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

6.4 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	每股募集资金金额	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%。经上海证券交易所上证函[2015]2391号文同意，本次发行的境内优先股于2015年12月11日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让，证券简称“工行优1”，证券代码360011。本次境内优先股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海证券交易所网站、香港联合交易所有限公司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（上海）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

根据中华人民共和国财政部发布的《企业会计准则第22号 — 金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号 — 金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会[2014]13号）以及国际会计准则理事会发布的《国际会计准则39号金融工具：确认和计量》和《国际会计准则32号金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产的合同义务，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。

7. 利润及股息分配

本行现金分红政策的制定及执行情况符合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。

8. 涉及财务报告的相关事项

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 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。

8.1 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

不适用。

8.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

不适用。

9. 发布半年报及其摘要

本半年度报告摘要同时刊载于上海证券交易所网址（www.sse.com.cn）及本行网址（www.icbc-ltd.com）。根据中国会计准则编制的2017半年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网址（www.sse.com.cn）及本行网址（www.icbc-ltd.com）。根据国际财务准则编制的2017中期报告将于适当时间于香港联合交易所有限公司的“披露易”网址（www.hkexnews.hk）及本行网址（www.icbc-ltd.com）刊载并寄发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

易会满

2017年8月30日