



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

2016

資本充足率報告

目錄

| | | | |
|---------------|----|----------------|----|
| 引言 | 2 | 操作風險 | 23 |
| 資本充足率計算範圍 | 3 | — 操作風險管理 | 23 |
| 資本及資本充足率 | 5 | — 法律風險 | 24 |
| — 資本管理高級方法實施 | 5 | — 反洗錢 | 25 |
| — 資本充足率 | 5 | — 操作風險計量 | 25 |
| — 資本構成 | 5 | 流動性風險 | 26 |
| — 風險加權資產 | 8 | — 流動性風險管理 | 26 |
| — 內部資本充足評估 | 8 | — 流動性風險分析 | 27 |
| — 資本規劃和 | | 其他風險相關信息 | 28 |
| 資本充足率管理計劃 | 8 | — 銀行賬戶利率風險 | 28 |
| 全面風險管理 | 9 | — 銀行賬戶股權風險 | 28 |
| 信用風險 | 10 | — 聲譽風險 | 29 |
| — 信用風險管理 | 10 | — 國別風險 | 30 |
| — 信用風險暴露 | 12 | 薪酬 | 31 |
| — 內部評級法 | 12 | 附件 | 33 |
| — 權重法 | 14 | — 資本構成 | 33 |
| — 信用風險緩釋 | 15 | — 集團口徑的資產負債表 | 37 |
| — 貸款質量及貸款減值準備 | 16 | — 有關科目展開說明表 | 39 |
| — 交易對手信用風險 | 17 | — 2016年末合格資本工具 | |
| — 資產證券化 | 18 | 主要特徵 | 41 |
| 市場風險 | 21 | 釋義 | 48 |
| — 市場風險管理 | 21 | | |
| — 市場風險計量 | 21 | | |

引言

公司簡介

中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行行列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，積極建設「客戶滿意銀行」，向全球578.4萬公司客戶和5.30億個人客戶提供廣泛的金融產品和服務。本行將服務實體經濟作為經營管理的出發點和落腳點，堅持以新理念、新金融、新服務，支持供給側結構性改革和經濟轉型升級，實現自身健康可持續發展。本行深入推動改革創新和經營轉型，零售金融、資產管理和金融市場等業務成為盈利增長的重要引擎。國際化、綜合化經營格局不斷完善，境外網絡擴展至42個國家和地區，盈利貢獻進一步提升。

披露依據

本報告根據中國銀監會2012年6月發佈的《資本辦法》及相關規定編製並披露。

披露聲明

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

資本充足率計算範圍

被投資機構併表處理方法

本行根據《資本辦法》計算各級資本充足率。併表資本充足率計算範圍包括本行以及符合《資本辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

各類被投資機構在併表資本充足率計算中採用的處理方法

| 序號 | 被投資機構類別 | 併表處理方法 |
|----|--------------------------|---|
| 1 | 擁有多數表決權或控制權的金融機構(保險公司除外) | 納入併表範圍 |
| 2 | 擁有多數表決權或控制權的保險公司 | 不納入併表範圍，從各級資本中對應扣除資本投資；若存在資本缺口，扣除相應的資本缺口 |
| 3 | 對金融機構的大額少數資本投資 | 不納入併表範圍，將核心一級資本投資合計超過本行核心一級資本淨額10%的部分扣除，其他一級資本投資和二級資本投資應從相應層級資本中全額扣除，未達到門檻扣除限額的部分計算風險加權資產 |
| 4 | 對金融機構的小額少數資本投資 | 不納入併表範圍，將投資合計超出本行核心一級資本淨額10%的部分從各級監管資本中對應扣除，未達到門檻扣除限額的部分計算風險加權資產 |
| 5 | 對工商企業的少數股權投資 | 不納入併表範圍，計算風險加權資產 |

2016年末，本行併表資本充足率計算範圍和財務併表範圍存在差異的被投資機構為工銀安盛。根據《資本辦法》的相關規定，工銀安盛在併表資本充足率計算時進行扣除處理。

資本充足率計算範圍

納入併表範圍和採用扣除處理的主要被投資機構

納入併表範圍的前十大被投資機構

人民幣百萬元，百分比除外

| 序號 | 被投資機構名稱 | 投資餘額 | 持股比例(%) | 註冊地 | 業務性質 |
|----|---------|--------|---------|------------|------|
| 1 | 工銀亞洲 | 40,754 | 100.00 | 中國香港 | 商業銀行 |
| 2 | 工銀租賃 | 11,000 | 100.00 | 中國天津 | 租賃 |
| 3 | 工銀澳門 | 10,316 | 89.33 | 中國澳門 | 商業銀行 |
| 4 | 工銀泰國 | 4,898 | 97.86 | 泰國曼谷 | 商業銀行 |
| 5 | 工銀阿根廷 | 4,521 | 80.00 | 阿根廷布宜諾斯艾利斯 | 商業銀行 |
| 6 | 工銀標準 | 4,251 | 60.00 | 英國倫敦 | 商業銀行 |
| 7 | 工銀國際 | 4,066 | 100.00 | 中國香港 | 投資銀行 |
| 8 | 工銀歐洲 | 3,294 | 100.00 | 盧森堡 | 商業銀行 |
| 9 | 工銀土耳其 | 1,923 | 92.82 | 土耳其伊斯坦布爾 | 商業銀行 |
| 10 | 工銀印尼 | 1,883 | 98.61 | 印度尼西亞雅加達 | 商業銀行 |

採用扣除處理的被投資機構

人民幣百萬元，百分比除外

| 序號 | 被投資機構名稱 | 投資餘額 | 持股比例(%) | 註冊地 | 業務性質 |
|----|---------|-------|---------|------|------|
| 1 | 工銀安盛 | 5,700 | 60.00 | 中國上海 | 保險 |

資本缺口及資本轉移限制

2016年末，本行持有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構按當地監管要求衡量不存在監管資本缺口。報告期內，集團內資金轉移無重大限制。

資本及資本充足率

資本管理高級方法實施

2014年4月，中國銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

資本充足率

集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

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

資本構成

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

資本及資本充足率

根據《資本辦法》計算的集團資本充足率情況

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

根據中國銀監會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》的規定披露的信息請參見本報告附件，包括資本構成、集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)、資產負債表項目展開說明表、資本構成項目與展開的資產負債表項目之間的對應關係以及資本工具主要特徵。

資本計算中的限額情況

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|--|-------------|-------------|
| 一、可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額 | | |
| 內部評級法覆蓋部分 | | |
| 實際計提的貸款損失準備 | 267,008 | 262,825 |
| 預期損失 | 253,510 | 204,808 |
| 超額貸款損失準備 | 13,498 | 58,017 |
| 不考慮並行期調整可計入二級資本的 超額貸款損失準備的限額 | 55,828 | 51,702 |
| 並行期內超額貸款損失準備可計入二級資本的部分 | 13,498 | 58,017 |
| 內部評級法未覆蓋部分 | | |
| 實際計提的貸款損失準備 | 22,504 | 17,829 |
| 貸款損失準備最低要求 | 16,807 | 12,448 |
| 超額貸款損失準備 | 5,697 | 5,381 |
| 可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額 | 47,926 | 40,532 |
| 超額貸款損失準備可計入二級資本的部分 | 5,697 | 5,381 |
| 二、適用門檻扣除法的各項目扣除限額 | | |
| 對未併表金融機構的小額少數資本投資 | 37,049 | 48,007 |
| 相關限額 | 187,498 | 170,150 |
| 應扣除部分 | - | - |
| 對未併表金融機構的大額少數資本投資中核心 一級資本投資 | 26,859 | 21,669 |
| 相關限額 | 187,498 | 170,150 |
| 應扣除部分 | - | - |
| 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 | 28,072 | 20,313 |
| 相關限額 | 187,498 | 170,150 |
| 應扣除部分 | - | - |
| 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心 一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞 延稅資產未扣除部分 | 54,931 | 41,982 |
| 相關限額 | 281,246 | 255,224 |
| 應扣除部分 | - | - |

關於本行報告期內股本的變動情況，請參見2016年度報告「股本變動及主要股東持股情況」的相關內容。關於本行報告期內重大資本投資行為，請參見2016年度報告「重要事項」的相關內容。

風險加權資產

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 信用風險加權資產 | 13,144,466 | 11,864,984 |
| 內部評級法覆蓋部分 | 9,304,653 | 8,617,028 |
| 內部評級法未覆蓋部分 | 3,839,813 | 3,247,956 |
| 市場風險加權資產 | 229,250 | 199,557 |
| 內部模型法覆蓋部分 | 150,951 | 139,840 |
| 內部模型法未覆蓋部分 | 78,299 | 59,717 |
| 操作風險加權資產 | 1,190,901 | 1,152,146 |
| 合計 | 14,564,617 | 13,216,687 |

內部資本充足評估

本行內部資本充足評估由實質性風險評估、資本充足預測和全面風險壓力測試等部分組成。實質性風險評估體系實現了對本行所有實質性風險的評估，對各類實質性風險的風險狀況和管理情況進行全面分析，得出本行目標資本充足率；資本充足預測是在考慮本行業務規劃和財務規劃基礎上，預測各類風險加權資產和資本的變動，進而預測未來幾年的資本充足水平；全面風險壓力測試是在分析未來宏觀經濟走勢的前提下，設置能體現本行業務經營、資產負債組合和風險特徵的壓力情景，得出壓力情景下本行資本充足率等指標的變化情況。

資本規劃和資本充足率管理計劃

2014年，為適應新的經濟金融形勢和監管要求，本行董事會、股東大會審議通過了《中國工商銀行2015–2017年資本規劃》。規劃綜合考慮國內外資本監管要求、可持續發展需要及股東回報要求，明確了資本管理目標和具體措施。規劃期內，本行將努力實現各級資本充足率持續滿足中國監管法規和全球系統重要性銀行資本附加等監管要求，並保持一定的安全邊際和緩衝區間，以支持本行戰略發展，並防止因意外情況發生導致資本充足率降低至監管政策要求之下。在資本充足率達到合理水平的基礎上，本行將注重平衡資本充足與資本回報的關係，保持資本充足率水平的穩定。本行將繼續加強資本補充和資本使用的統籌管理，進一步完善資本管理制度，深化經濟資本管理改革，提高資本使用效率和資本回報水平。2016年，本行順利實現中長期資本規劃和年度資本充足率管理計劃目標。

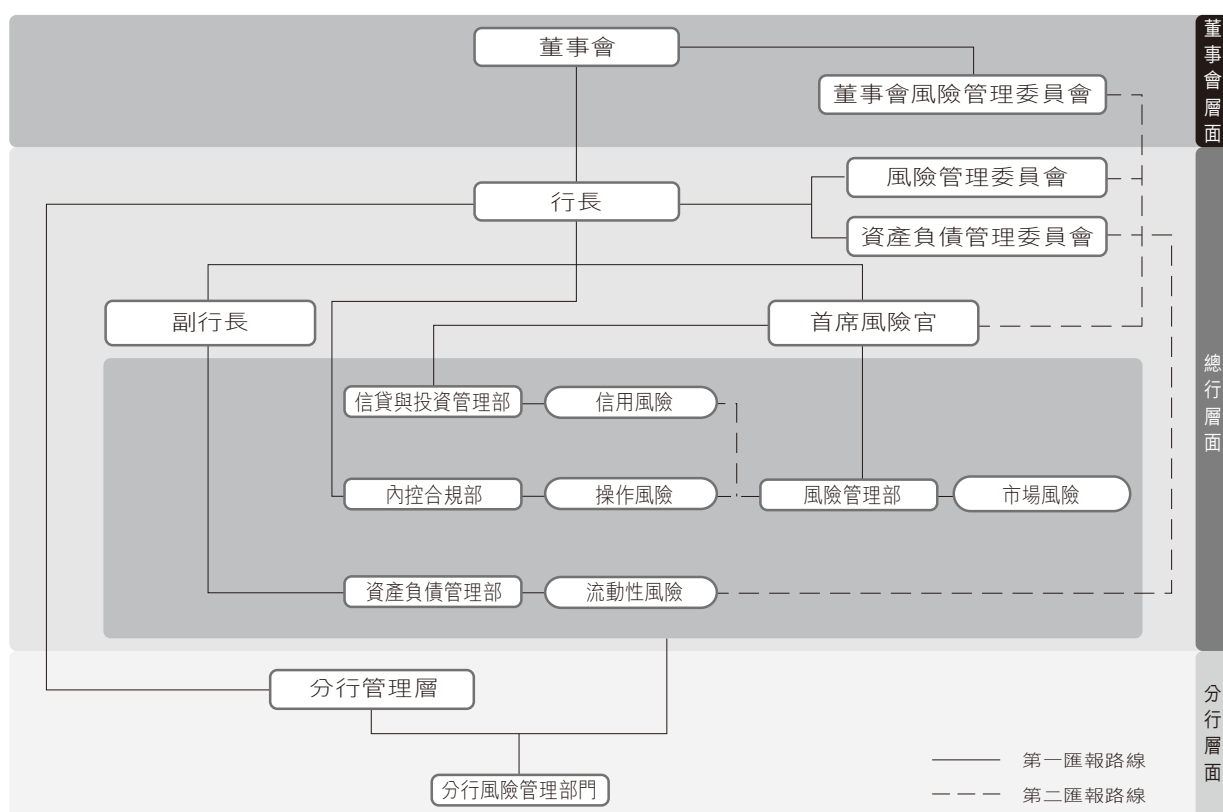
《資本辦法》規定中國商業銀行應在2018年底前達到資本充足率監管新要求，並鼓勵有條件的商業銀行提前達標。遵照相關監管政策並根據《中國工商銀行資本充足率達標規劃》，報告期內本行各級資本充足率指標均已達標，並持續滿足監管要求。

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

全面風險管理

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

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



註：國別風險、聲譽風險等實質性風險都已納入全面風險管理體系。

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

信用風險

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

信用風險管理

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

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

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

公司類貸款信用風險管理

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

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

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

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

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

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

個人貸款信用風險管理

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

信用卡業務信用風險管理

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

資金業務信用風險管理

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

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

信用風險暴露

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年12月31日 | |
|---------------|-------------------|-------------------|
| | 內部評級法 覆蓋部分 | 內部評級法 未覆蓋部分 |
| 公司 | 8,217,600 | 1,562,436 |
| 主權 | – | 4,349,299 |
| 金融機構 | – | 2,907,938 |
| 零售 | 4,113,878 | 312,205 |
| 股權 | – | 34,426 |
| 資產證券化 | – | 10,202 |
| 其他 | – | 5,753,237 |
| 風險暴露合計 | 12,331,478 | 14,929,743 |

內部評級法

內部評級體系治理架構

董事會承擔全行內部評級體系管理的最終責任，監督並確保高級管理層制定並實施必要的內部評級政策和流程，審批內部評級體系重大政策制度和實施規劃。高級管理層承擔全行內部評級體系管理的執行責任。總行風險管理部牽頭負責內部評級體系設計開發、實施、監控和推廣；總行授信審批部負責全行法人客戶評級工作的組織管理；總行信貸與投資管理部、個人金融業務部、銀行卡業務部、資產負債管理部、財務會計部等相關部門負責內部評級結果的應用。總行內部審計局負責內部評級體系的內部審計工作。各分行風險管理部門牽頭負責內部評級體系運行監控、推廣應用和分析報告工作；分行信貸資產業務管理部門具體負責內部評級調查、實施和評級結果應用工作。

非零售業務

本行採用初級內部評級法計量符合監管要求的非零售信用風險，通過統計計量技術結合專家經驗建立評級模型。模型包含定量評分與定性評分兩部分，主要通過客戶財務指標、競爭能力、管理水平、經營情況等方面對客戶償債能力和償債意願進行評價。根據評分結果確定客戶評級，並通過統一設置的主標尺映射出違約概率。

本行嚴格按照監管要求對內部評級模型中的相關風險參數進行計量。非零售初級內部評級法下，違約概率的確定以本行法人客戶超過10年的歷史違約情況為基礎，並考慮不同資產組合的長期違約趨勢。內部評級參數的維護符合本行內部評級參數管理規定並定期監控驗證。

非零售信用風險初級內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

| 2016年12月31日 | | | | | |
|-------------|------------------|----------|-----------|------------------|---------------|
| 違約概率級別 | 違約風險暴露 | 加權平均違約概率 | 加權平均違約損失率 | 風險加權資產 | 平均風險權重 |
| 等級1 | 956,422 | 0.10% | 44.82% | 296,621 | 31.01% |
| 等級2 | 915,998 | 0.22% | 43.50% | 437,743 | 47.79% |
| 等級3 | 1,342,184 | 0.67% | 43.72% | 1,004,430 | 74.84% |
| 等級4 | 2,113,391 | 1.66% | 42.97% | 2,069,288 | 97.91% |
| 等級5 | 1,402,512 | 2.60% | 42.47% | 1,486,771 | 106.01% |
| 等級6 | 665,871 | 3.72% | 41.93% | 778,395 | 116.90% |
| 等級7 | 219,925 | 5.28% | 40.90% | 276,362 | 125.66% |
| 等級8 | 87,693 | 7.20% | 42.23% | 130,593 | 148.92% |
| 等級9 | 109,232 | 9.60% | 42.69% | 187,110 | 171.30% |
| 等級10 | 63,515 | 18.00% | 42.48% | 114,344 | 180.03% |
| 等級11 | 113,397 | 56.00% | 42.74% | 210,896 | 185.98% |
| 等級12 | 227,460 | 100.00% | 43.60% | 719,587 | 316.36% |
| 合計 | 8,217,600 | — | — | 7,712,140 | 93.85% |

| 2015年12月31日 | | | | | |
|-------------|------------------|----------|-----------|------------------|---------------|
| 違約概率級別 | 違約風險暴露 | 加權平均違約概率 | 加權平均違約損失率 | 風險加權資產 | 平均風險權重 |
| 等級1 | 996,557 | 0.10% | 44.83% | 311,555 | 31.26% |
| 等級2 | 996,964 | 0.22% | 43.64% | 467,325 | 46.87% |
| 等級3 | 1,471,063 | 0.67% | 43.27% | 1,107,657 | 75.30% |
| 等級4 | 2,162,706 | 1.63% | 42.70% | 2,099,956 | 97.10% |
| 等級5 | 1,206,955 | 2.62% | 41.20% | 1,234,017 | 102.24% |
| 等級6 | 743,222 | 3.72% | 41.41% | 856,067 | 115.18% |
| 等級7 | 168,677 | 5.28% | 40.01% | 204,194 | 121.06% |
| 等級8 | 34,759 | 7.20% | 40.69% | 49,568 | 142.60% |
| 等級9 | 54,405 | 9.60% | 42.12% | 92,499 | 170.02% |
| 等級10 | 13,497 | 18.00% | 42.83% | 28,556 | 211.56% |
| 等級11 | 35,421 | 56.00% | 41.90% | 63,441 | 179.11% |
| 等級12 | 190,425 | 100.00% | 43.38% | 647,834 | 340.20% |
| 合計 | 8,074,651 | — | — | 7,162,669 | 88.71% |

信用風險

零售業務

本行採用內部評級法計量符合監管要求的零售信用風險，運用建模方法並借鑒專家管理經驗，利用長期積累的歷史數據，建立了覆蓋各類零售產品完整生命周期的信用評分模型體系和覆蓋各類零售信貸資產風險敞口的資產池劃分與風險參數計量模型體系，實現對零售信用風險的模型量化管理。

本行運用現代數理統計技術，通過對客戶信息、資產信息、債項信息、交易信息等數據進行挖掘、分析、提煉，全面分析客戶的還款能力和還款意願，開發完成申請評分、行為評分和催收評分等信用評分模型體系，實現對零售業務完整生命周期的全覆蓋。

按照內部評級法的相關要求，本行形成了一套適應零售業務實際情況的資產池劃分流程和技術，開發完成用於各類風險參數計量的資產池劃分體系，在此基礎上實現對零售信貸資產違約概率、違約損失率和違約風險暴露等風險參數的計量。

零售信用風險內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

| 2016年12月31日 | | | | | |
|-------------|------------------|--------------|---------------|------------------|---------------|
| 風險暴露類型 | 違約 風險暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險 加權資產 | 平均 風險權重 |
| 個人住房抵押貸款 | 3,198,278 | 1.71% | 25.77% | 694,530 | 21.72% |
| 合格的循環零售 | 450,703 | 5.02% | 51.12% | 121,307 | 26.92% |
| 其他零售 | 464,897 | 11.18% | 41.52% | 249,997 | 53.77% |
| 合計 | 4,113,878 | — | — | 1,065,834 | 25.91% |

| 2015年12月31日 | | | | | |
|-------------|------------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
| 風險暴露類型 | 違約 風險暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險 加權資產 | 平均 風險權重 |
| 個人住房抵押貸款 | 2,484,108 | 1.93% | 23.68% | 621,278 | 25.01% |
| 合格的循環零售 | 442,892 | 4.26% | 61.03% | 122,896 | 27.75% |
| 其他零售 | 572,277 | 7.97% | 37.50% | 222,429 | 38.87% |
| 合計 | 3,499,277 | — | — | 966,603 | 27.62% |

內部評級結果應用

本行內部評級結果廣泛應用於信貸業務客戶准入、授信審批、貸款定價、貸後管理、資本計量、撥備管理和績效考核等信用風險管理的全流程，在滿足監管要求的同時，已經成為本行信用風險管理和信貸結構調整決策的重要依據。

權重法

本行採用權重法計量內部評級法未覆蓋部分信用風險暴露。

按權重劃分的內部評級法未覆蓋部分風險暴露

人民幣百萬元

| 風險權重 | 2016年12月31日 | |
|-----------|-------------------|-------------------|
| | 風險暴露 | 未緩釋風險暴露 |
| 0% | 6,061,646 | 6,061,646 |
| 20% | 2,431,807 | 2,195,846 |
| 25% | 2,674,823 | 1,314,476 |
| 50% | 69,940 | 66,312 |
| 75% | 344,535 | 334,483 |
| 100% | 3,282,074 | 2,582,104 |
| 150% | 345 | 9 |
| 250% | 56,059 | 55,985 |
| 400% | 1,825 | 1,825 |
| 1250% | 6,689 | 6,689 |
| 合計 | 14,929,743 | 12,619,375 |

註：本行在信用風險權重法計量過程中採用的權重嚴格遵循《資本辦法》的相關規定。

本行持有其他商業銀行發行的各級資本工具、對工商企業的股權投資、非自用不動產的風險暴露

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 持有其他商業銀行發行的普通股 | 26,391 | 21,567 |
| 持有其他商業銀行發行的長期次級債券 | 8,047 | 8,522 |
| 對工商企業的股權投資 | 4,141 | 4,076 |
| 合計 | 38,579 | 34,165 |

信用風險緩釋

本行通常運用抵質押品和保證等方式轉移或降低信用風險。這些信用風險緩釋工具有效覆蓋了借款人的信用風險暴露。本行在進行授信業務時對風險緩釋工具進行審查，確保其可以降低信用風險。

本行定期監測抵質押品的市場價值以及保證人的償債能力，當出現特殊情況時，本行對抵質押品或保證人進行不定期監測。抵押品主要包括建設用地使用權、建築物及其他土地附着物等，質押品主要包括存款單、銀行本票、銀行承兌匯票等。抵質押品價值評估流程分為基本流程和直接認定流程。基本流程包括調查測算、審查(核査)、評估審定三個環節；直接認定流程包括調查測算、評估審定兩個環節。抵質押品價值重評周期根據監管要求、市場變化及其他風險因素變化情況確定，在重評周期到期之前需完成抵質押品價值重新評估。押品檢查中發現可能導致押品價值貶損、客戶出現明顯不利變化的情形時，需對抵質押品價值進行非定期重新評估。

本行定期或根據內外部環境變化對風險緩釋的集中度風險進行分析，並採取相應的風險應對措施。本行通過信貸結構調整，不斷優化抵質押品結構，降低抵質押品集中度風險。

內部評級法覆蓋部分各類合格風險緩釋工具覆蓋情況

人民幣百萬元

| 風險暴露類型 | 2016年12月31日 | | | | 2015年12月31日 | | | |
|--------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|
| | 合格的 金融質押 | 其他 合格的 抵質押品 | 保證 | 合計 | 合格的 金融質押 | 其他 合格的 抵質押品 | 保證 | 合計 |
| 非零售業務 | | | | | | | | |
| 公司 | 93,183 | 1,112,777 | 499,096 | 1,705,056 | 126,774 | 1,222,791 | 462,239 | 1,811,804 |
| 小計 | 93,183 | 1,112,777 | 499,096 | 1,705,056 | 126,774 | 1,222,791 | 462,239 | 1,811,804 |
| 零售業務 | | | | | | | | |
| 個人住房抵押 貸款 | - | 3,198,278 | - | 3,198,278 | - | 2,484,108 | - | 2,484,108 |
| 其他零售 | 29,211 | 413,110 | 8,839 | 451,160 | 63,467 | 489,214 | 13,029 | 565,710 |
| 小計 | 29,211 | 3,611,388 | 8,839 | 3,649,438 | 63,467 | 2,973,322 | 13,029 | 3,049,818 |
| 合計 | 122,394 | 4,724,165 | 507,935 | 5,354,494 | 190,241 | 4,196,113 | 475,268 | 4,861,622 |

內部評級法未覆蓋部分各類合格風險緩釋工具覆蓋情況

人民幣百萬元

| 風險暴露類型 | 2016年12月31日 | | | | 2015年12月31日 | | | |
|--------------|---------------|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| | 淨額 結算 | 抵質押 及保證 | 其他 | 合計 | 淨額 結算 | 抵質押 及保證 | 其他 | 合計 |
| 表內信用風險 | - | 814,023 | - | 814,023 | - | 928,407 | - | 928,407 |
| 表外信用風險 | - | 67,416 | - | 67,416 | - | 33,693 | - | 33,693 |
| 交易對手 信用風險 | 20,011 | - | 1,408,918 | 1,428,929 | 19,175 | - | 1,246,885 | 1,266,060 |
| 合計 | 20,011 | 881,439 | 1,408,918 | 2,310,368 | 19,175 | 962,100 | 1,246,885 | 2,228,160 |

貸款質量及貸款減值準備

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

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

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

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

關於貸款減值準備計提方法，請參見2016年度報告財務報表附註中主要會計政策和會計估計的相關內容。

交易對手信用風險

交易對手信用風險是指交易對手未能履行契約中的義務而造成經濟損失的風險。本行面臨的交易對手信用風險主要來源於場外衍生工具交易和證券融資交易。

交易對手在與本行發生衍生交易前，需滿足本行客戶准入標準的相關規定。本行對交易對手的信用狀況、風險管理水平、資本實力等進行全面評價，核定衍生交易專項授信額度並定期審核。在進行具體交易時，本行需事先查詢交易對手的授信額度是否充足。

對部分場外衍生金融交易，本行與交易對手簽訂ISDA主協議下信用支持附件(CSA)，規定抵押品的交換規則以降低信用風險。協議規定的估值方定期對交易及相關抵押品持倉重新估值，經雙方確認後以估值結果來決定抵押品的交割金額。信用支持附件設置起點金額條款，對於同一交易對手區別其信用評級的情形分別設置起點金額，約束雙方對ISDA主協議項下所有存續交易的總風險敞口超過起點金額的部分提供全額抵押。交易對手信用評級下調將觸發起點金額條款，需相應補充抵押物。

信用風險

場外衍生工具交易對手信用風險暴露

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|---------------------------|----------------|---------------|
| 無淨額結算的風險暴露 | | |
| 利率合約 | 7,547 | 5,579 |
| 匯率合約 | 63,672 | 40,599 |
| 股票合約 | 101 | 29 |
| 商品合約 | 12,011 | 8,214 |
| 信用衍生工具 | 30 | 86 |
| 無淨額結算的風險暴露合計 | 83,361 | 54,507 |
| 其中：衍生合約的正的總公允價值 | 45,986 | 26,090 |
| 淨額結算的風險暴露 | 43,353 | 34,225 |
| 以現期風險暴露法計量的信用風險暴露合計 | 126,714 | 88,732 |
| 抵質押品及用於對沖風險的信用衍生工具的風險緩釋影響 | - | - |
| 衍生工具淨信用風險暴露 | 126,714 | 88,732 |

信用衍生工具名義本金

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 買入信用 衍生工具 | 賣出信用 衍生工具 | 買入信用 衍生工具 | 賣出信用 衍生工具 |
| 用於銀行自身的信用組合的 信用衍生工具的名義金額 | 575 | 2,674 | 331 | 1,974 |
| 信用違約互換 | 141 | 1,584 | 331 | 1,851 |
| 總收益互換 | 434 | 1,090 | - | 123 |
| 銀行作為中介的信用衍生工具 的名義金額 | 11,554 | 11,554 | 11,948 | 11,948 |
| 信用違約互換 | 11,554 | 11,554 | 11,948 | 11,948 |

資產證券化

資產證券化是發起機構將信貸資產信託給受託機構，由受託機構以資產支持證券的形式向投資機構發行受益證券，以該資產所產生的現金流支付資產支持證券收益的結構性融資活動。本行發起的資產證券化均為傳統型資產證券化。

資產證券化業務情況

本行參與資產證券化業務的方式主要包括作為資產證券化業務的發起機構、貸款服務機構以及投資機構。

◆ 作為發起機構及貸款服務機構

為進一步調整信貸結構，豐富資產和資本管理手段，拓寬不良資產處置渠道，化解資本壓力，2016年本行共發起4期資產證券化項目，累計發行157.63億元。本行在證券化項目中擔任發起機構和貸款服務機構。

截至2016年末，本行發起的資產證券化項目仍有部分基礎資產存續，項目運行平穩，基礎資產池產生的現金流均及時足額支付給投資者。作為發起機構，本行在資產證券化業務中持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。2016年末，本行繼續確認的資產價值為20.73億元。

截至2016年末，本行子公司工銀租賃發起的資產證券化項目仍有部分基礎資產存續。工銀租賃在資產證券化業務中持有部分次級檔的信貸資產支持證券，2016年末工銀租賃繼續確認的資產價值為0.34億元。

本行發起且報告期末尚未結清的證券化業務

人民幣百萬元

| 資產證券化產品 | 發起年份 | 發起機構 | 外部信用評級機構 | 基礎資產情況 | | | | |
|--------------------------|------|--------|-----------|---------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | | | | 基礎資產類型 | 發起時的暴露餘額 | 2016年末暴露餘額 | 2016年末不良餘額 | 2016年末逾期餘額 |
| 工元2014年第一期信貸資產證券化信託項目 | 2014 | 中國工商銀行 | 中誠信、中債資信 | 公司類貸款 | 5,572 | 44 | - | - |
| 工元2015年第一期信貸資產證券化信託項目 | 2015 | 中國工商銀行 | 中誠信、中債資信 | 公司類貸款 | 11,353 | 9,568 | - | - |
| 工元2015年第二期信貸資產證券化信託項目 | 2015 | 中國工商銀行 | 聯合資信、中債資信 | 公司類貸款 | 6,966 | 2,028 | - | - |
| 工銀海天2015年第一期租賃資產證券化信託項目 | 2015 | 工銀租賃 | 中誠信、中債資信 | 融資租賃 應收租金 收益權 | 1,032 | 51 | - | - |
| 工元2016年第一期不良資產支持證券 | 2016 | 中國工商銀行 | 中誠信、中債資信 | 公司類貸款 | 1,077 | 1,077 | 1,077 | 1,077 |
| 工元2016年第二期不良資產支持證券 | 2016 | 中國工商銀行 | 聯合資信、中債資信 | 個人貸款 | 351 | 351 | 351 | 351 |
| 工元2016年第三期不良資產支持證券 | 2016 | 中國工商銀行 | 中誠信、中債資信 | 個人貸款 | 4,080 | 4,080 | 4,080 | 4,080 |
| 工元2016年第四期個人住房抵押貸款資產支持證券 | 2016 | 中國工商銀行 | 中誠信、中債資信 | 個人貸款 | 10,255 | 10,255 | - | - |
| 合計 | | | | | 40,686 | 27,454 | 5,508 | 5,508 |

註：(1) 截至2016年末，工銀阿根廷發起的資產證券化項目已全部結清。

(2) 截至2016年末，本行未曾發起基礎資產具有循環特徵且帶有提前攤還條款的資產證券化產品。

信用風險

◆ 作為投資機構

本行投資資產證券化產品來分散投資組合、提高流動性以及增加投資收益，同時本行承擔了所投資資產證券化產品的信用風險和市場風險。

關於資產證券化會計政策請參見2016年度報告財務報表附註中主要會計政策和會計估計的相關內容。

資產證券化風險暴露及資本要求

本行根據《資本辦法》的相關規定計量資產證券化風險暴露及資本要求。2016年末，資產證券化風險加權資產為141.05億元，資本要求為11.28億元。

資產證券化風險暴露

人民幣百萬元

| 風險暴露類型 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|---------------|---------------|--------------|
| 作為發起機構 | | |
| 資產支持證券 | 2,125 | 1,459 |
| 作為投資者 | | |
| 資產支持證券 | 8,077 | 5,266 |
| 合計 | 10,202 | 6,725 |

市場風險

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

市場風險管理

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

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

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

市場風險計量

市場風險資本要求

人民幣百萬元

| 風險類型 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 內部模型法覆蓋部分 | 12,076 | 11,187 |
| 內部模型法未覆蓋部分 | 6,264 | 4,778 |
| 利率風險 | 3,271 | 2,691 |
| 商品風險 | 2,934 | 2,016 |
| 股票風險 | 5 | 0 |
| 期權風險 | 54 | 71 |
| 合計 | 18,340 | 15,965 |

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

市場風險

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

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年 | | | |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 一般風險價值 | 1,585 | 1,284 | 1,843 | 1,001 |
| 利率風險 | 365 | 177 | 424 | 109 |
| 匯率風險 | 1,538 | 1,260 | 1,811 | 1,038 |
| 商品風險 | 95 | 99 | 386 | 14 |
| 壓力風險價值 | 2,762 | 2,297 | 3,405 | 1,574 |
| 利率風險 | 421 | 343 | 494 | 235 |
| 匯率風險 | 2,948 | 2,307 | 3,324 | 1,564 |
| 商品風險 | 102 | 144 | 621 | 19 |

| 項目 | 2015年 | | | |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 一般風險價值 | 1,580 | 1,269 | 1,747 | 757 |
| 利率風險 | 203 | 244 | 389 | 98 |
| 匯率風險 | 1,564 | 1,273 | 1,715 | 817 |
| 商品風險 | 28 | 69 | 216 | 8 |
| 壓力風險價值 | 1,821 | 1,835 | 2,216 | 1,367 |
| 利率風險 | 265 | 200 | 345 | 103 |
| 匯率風險 | 1,776 | 1,795 | 2,261 | 1,354 |
| 商品風險 | 80 | 100 | 262 | 11 |

本行每日開展返回檢驗，驗證風險價值模型的準確性。截至報告期末的過去250個交易日內，集團返回檢驗突破次數處於中國銀監會規定的綠區範圍。本行市場風險計量模型能夠及時捕捉金融市場波動情況，客觀反映本行面臨的市場風險。

2016年，本行修訂市場風險壓力測試管理辦法，完善集團市場風險壓力測試方案，依託全球市場風險管理系統(GMRM)，針對不同的市場壓力情景開展壓力測試，深化市場風險壓力測試結果應用，不斷提升集團市場風險壓力測試水平。

操作風險

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

操作風險管理

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

本行操作風險的管理目標是：通過建立健全操作風險治理架構，提高操作風險管控水平，增強股東和公眾信心；通過識別高風險領域，化解各類操作風險隱患，增強客戶滿意度和員工歸屬感，提升整體服務水平；通過加強過程控制，綜合考慮和權衡控制成本與收益，改善操作風險管理資源配置，提高本行運營效率；通過採取有效的風險控制和緩釋措施，降低本行操作風險損失，提高控制能力和水平；通過審查和監督，滿足各項外部監管要求，將法律風險降至最低。

本行對於操作風險採取差異化的管理策略。對於高頻高危的操作風險採取規避策略，對於低頻高危的操作風險採取轉移策略，對於高頻低危的操作風險採取降低策略，對於低頻低危的操作風險採取承擔策略。

本行操作風險管理流程包括操作風險識別、評估、控制／緩釋、監測、計量、報告等環節。

- 風險識別：本行操作風險識別工作包括新產品和新業務操作風險識別、操作風險事件識別和操作風險損失事件識別等。
- 風險評估：本行制訂和實施與操作風險和控制自我評估、情景分析相關的管理辦法，定期對各業務條線、各分支機構的固有風險、控制有效性和剩餘風險大小進行全面、及時、客觀和前瞻性的估計。

- 風險控制／緩釋：本行制訂和實施操作風險基本控制標準及措施，建立和實施與操作風險緩釋相關的管理辦法，構建全行操作風險的控制體系，及時防範和化解操作風險隱患。本行操作風險緩釋手段包括但不限於外包、保險、連續性經營計劃、資本配置等方法。
- 風險監測：本行制訂和實施與操作風險監測工作相關的管理辦法，建立全局性、專業性和區域性的操作風險監測指標體系，定期對本業務條線、本機構關鍵風險敞口大小的變化進行監測、分析和提示。
- 風險計量：本行制訂和實施與操作風險資本計量相關的管理辦法，各有關部門按照職責分工，研究和完善經濟資本、監管資本的計算方法、模型，對資本進行分配、調整，對操作風險資本管理情況進行監控。
- 風險報告：本行制定和實施與操作風險報告相關的管理辦法，真實、全面反映各業務條線和所轄機構的操作風險狀況，揭示潛在關鍵風險，提出有效的改進措施和建議。

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

法律風險

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

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

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

反洗錢

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

本行堅持「集中做、專家做、系統做」的反洗錢管理模式，不斷提升反洗錢集約化和專業化處理能力。深入推動總行層面反洗錢中心建設，優化調整反洗錢管理組織架構，增強反洗錢資源配置；重點加強境外機構反洗錢管理，優化境外機構反洗錢信息系統，多措並舉充實境外機構反洗錢合規人才儲備，全面提升集團反洗錢信息化、專業化和精細化管理水平；紮實做好客戶身份識別和盡職調查，持續提升可疑交易報告質量與效率；加強產品和客戶洗錢風險評估，強化重點業務領域洗錢風險防控；結合《中華人民共和國反洗錢法》頒佈實施十周年，廣泛開展反洗錢宣傳，加強反洗錢培訓和資格認證，提升反洗錢從業人員的合規意識、專業素養和履職能力。本行在人民銀行2016年反洗錢綜合考評中名列前茅。

操作風險計量

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2016年末操作風險資本要求為952.72億元。

流動性風險

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

流動性風險管理

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

流動性風險管理體系與治理結構

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

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

流動性風險管理目標、策略和重要政策

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

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

流動性風險管理模式

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

壓力測試

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

流動性風險分析

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

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

本行存貸款業務保持協調發展，流動性風險管理水平持續提升。2016年末人民幣流動性比率35.7%，外幣流動性比率82.3%，均滿足監管要求。貸存款比例70.9%。

2016年四季度流動性覆蓋率月末均值139.75%，比上季度上升6.61個百分點，主要是合格優質流動性資產保持較快增長，同時適度加大中短期資產儲備，1個月內到期的資金流入有所增加所致。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。

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

流動性缺口分析

人民幣百萬元

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

其他風險相關信息

銀行賬戶利率風險

本行根據不同賬戶的性質和特點，將所有表內外資產負債均劃分為交易賬戶或銀行賬戶。交易賬戶是指銀行為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的，可以自由交易的金融工具和商品頭寸，除此以外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。

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

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

按照中國銀監會的相關規定，本行按季度計量利率變動對淨利息收入及股權價值的影響。在計量過程中，本行將活期存款的利率重定價日設定為隔日；充分考慮個人住房按揭貸款面臨的提前償付可能，分析個人住房按揭貸款提前還款歷史數據，評估貸款提前償付行為對利率風險計量的影響。假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2016年本行按主要幣種劃分的銀行賬戶利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

| 幣種 | 上升100個基點 | | 下降100個基點 | |
|-----|----------------|-----------------|--------------|---------------|
| | 對利息淨收入的影響 | 對權益的影響 | 對利息淨收入的影響 | 對權益的影響 |
| 人民幣 | (8,988) | (46,604) | 8,988 | 50,242 |
| 美元 | (49) | (4,450) | 49 | 4,453 |
| 港幣 | 125 | (8) | (125) | 8 |
| 其他 | 491 | (635) | (491) | 635 |
| 合計 | (8,421) | (51,697) | 8,421 | 55,338 |

銀行賬戶股權風險

本行銀行賬戶股權投資主要包括長期股權投資和可供出售類股權投資。本行對大額和非大額股權風險的計量嚴格遵循《資本辦法》的相關規定。

銀行賬戶股權風險

人民幣百萬元

| 股權類型 | 2016年12月31日 | | | 2015年12月31日 | | |
|------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| | 公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾ | 非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾ | 未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾ | 公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾ | 非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾ | 未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾ |
| 金融機構 | 26,437 | 1,132 | 122 | 21,551 | 964 | 173 |
| 公司 | 1,365 | 3,997 | 422 | 2,639 | 3,329 | 1,309 |
| 合計 | 27,802 | 5,129 | 544 | 24,190 | 4,293 | 1,482 |

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

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

關於股權投資會計政策請參見2016年度報告財務報表附註中主要會計政策和會計估計的相關內容。

聲譽風險

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

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

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

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

國別風險

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

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

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

薪酬

薪酬治理架構

本行致力於按照公司治理要求，建立健全薪酬治理架構，明確相關主體職責邊界，完善薪酬政策決策機制，搭建由各利益相關者充分參與的薪酬治理體系。

本行董事會對薪酬管理承擔最終責任。本行董事會積極監督薪酬體系的設計和運行，定期審查薪酬體系的合規性，確保薪酬體系按照預定目標運行。本行依據公司章程設立董事會薪酬委員會，協助董事會開展薪酬管理相關工作。高級管理層負責組織實施董事會薪酬管理相關決議，在授權範圍內組織制定考核激勵、薪酬分配等辦法；人力資源部負責具體薪酬管理事項的落實；風險管理、內部審計、內控合規、財務會計等部門參與並監督薪酬機制的執行和完善性建議的反饋工作。

董事會薪酬委員會

薪酬委員會的主要職責是擬訂董事的履職評價辦法，組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，根據監事會對監事的履職評價提出對監事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。截至本報告披露日，薪酬委員會由5名董事組成，包括執行董事谷澍先生；獨立非執行董事梁定邦先生、柯清輝先生和楊紹信先生；非執行董事汪小亞女士。獨立非執行董事梁定邦先生擔任委員會主席。報告期內，薪酬委員會共召開3次會議。

薪酬管理政策

本行實行與公司治理要求相統一、與持續發展目標相結合、與風險管理體系相適應、與人才發展戰略相協調以及與員工價值貢獻相匹配的薪酬政策，以促進全行穩健經營和可持續發展。本行薪酬管理政策適用於本行各類型機構和員工。

薪酬與績效掛鉤機制

本行員工薪酬主要由基本薪酬和績效薪酬構成，薪酬分配以「以崗定薪、以能定資、以績定獎」為基本原則。基本薪酬水平取決於員工價值貢獻及履職能力，績效薪酬水平取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果。目前根據國家及監管部門有關規定，本行暫未實施股權及其他形式股權性質的中長期激勵，員工績效薪酬均以現金形式支付。

本行以價值創造、風險控制和持續發展為中心，建立由效益管理類、風險與內控類、經營轉型與業務發展類三大類指標構成的完整的業績評價體系，引導全行不但要注重各項即期指標的表現，也要注重客戶、市場、結構調整等事關長期發展的指標表現，合理把握效益、風險和質量的平衡，提升經營管理的穩健性和科學性。

薪酬與風險平衡機制

本行薪酬政策與風險管理體系保持一致，並與機構規模、業務性質和複雜程度相匹配，從而抑制員工冒險衝動和短期行為。根據風險管理的需要，不同機構、不同崗位實行不同的薪酬結構，對未在當期完全反映的風險因素，通過風險績效調整、延期支付等風險緩釋方法予以調節，並通過行為評價和相應激勵倡導良性健康的風險管理文化。

本行根據經營管理需要逐步建立延期支付制度，對承擔重大風險和風險管控職責人員的部分績效薪酬實行延期支付。實行延期支付的人員，如在職期間出現其負有責任的風險損失超常暴露，本行可部分或全部追加相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部分。

風險和合規部門員工的薪酬獨立性

本行風險和合規部門員工的薪酬依據其價值貢獻、履職能力和業績表現等因素確定，與其監管業務無直接關聯。本行設垂直管理的內部審計體系，直接向董事會負責並報告工作，內部審計體系員工薪酬與其他業務領域保持獨立。

本行高級管理人員基本信息和年度薪酬情況、董事會薪酬委員會成員薪酬情況請參見2016年度報告。

附件

以下信息根據中國銀監會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》的規定披露。

資本構成

人民幣百萬元·百分比除外

| 序號 | 項目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 代碼 ⁽¹⁾ |
|--------------------|---|------------------|------------------|-------------------|
| 核心一級資本： | | | | |
| 1 | 實收資本 | 356,407 | 356,407 | X18 |
| 2 | 留存收益 | 1,396,607 | 1,206,249 | |
| 2a | 盈餘公積 | 205,021 | 178,040 | X21 |
| 2b | 一般風險準備 | 251,349 | 246,356 | X22 |
| 2c | 未分配利潤 | 940,237 | 781,853 | X23 |
| 3 | 累計其他綜合收益和公開儲備 | 130,358 | 146,164 | |
| 3a | 資本公積 | 151,998 | 151,963 | X19 |
| 3b | 其他 | (21,640) | (5,799) | X24 |
| 4 | 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行 填0即可) | - | - | |
| 5 | 少數股東資本可計入部分 | 3,164 | 4,340 | X25 |
| 6 | 監管調整前的核心一級資本 | 1,886,536 | 1,713,160 | |
| 核心一級資本：監管調整 | | | | |
| 7 | 審慎估值調整 | - | - | |
| 8 | 商譽(扣除遞延稅負債) | 9,001 | 8,478 | X16 |
| 9 | 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債) | 1,477 | 1,356 | X14-X15 |
| 10 | 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產 | - | - | |
| 11 | 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期 形成的儲備 | (4,618) | (3,869) | X20 |
| 12 | 貸款損失準備缺口 | - | - | |
| 13 | 資產證券化銷售利得 | - | - | |
| 14 | 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化 帶來的未實現損益 | - | - | |
| 15 | 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項 負債) | - | - | |
| 16 | 直接或間接持有本銀行的普通股 | - | - | |
| 17 | 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議 相互持有的核心一級資本 | - | - | |
| 18 | 對未併表金融機構小額少數資本投資中 的核心一級資本中應扣除金額 | - | - | |

註：(1) 資本構成項目與監管併表口徑下的資產負債表項目及擴展項目的對應關係，請參見「有關科目展開說明表」。

資本構成(續)

人民幣百萬元·百分比除外

| 序號 | 項目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 代碼 |
|--------------------|--|------------------|------------------|-----|
| 19 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本中應扣除金額 | - | - | |
| 20 | 抵押貸款服務權 | 不適用 | 不適用 | |
| 21 | 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中 應扣除金額 | - | - | |
| 22 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心 一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級 資本15%的應扣除金額 | - | - | |
| 23 | 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中 扣除的金額 | - | - | |
| 24 | 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額 | 不適用 | 不適用 | |
| 25 | 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞 延稅資產中扣除的金額 | - | - | |
| 26a | 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級 資本投資 | 5,700 | 5,700 | X11 |
| 26b | 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級 資本缺口 | - | - | |
| 26c | 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計 | - | - | |
| 27 | 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口 | - | - | |
| 28 | 核心一級資本監管調整總和 | 11,560 | 11,665 | |
| 29 | 核心一級資本 | 1,874,976 | 1,701,495 | |
| 其他一級資本： | | | | |
| 30 | 其他一級資本工具及其溢價 | 79,375 | 79,375 | |
| 31 | 其中：權益部分 | 79,375 | 79,375 | X28 |
| 32 | 其中：負債部分 | - | - | |
| 33 | 過渡期後不可計入其他一級資本的工具 | - | - | |
| 34 | 少數股東資本可計入部分 | 419 | 192 | X26 |
| 35 | 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分 | - | - | |
| 36 | 監管調整前的其他一級資本 | 79,794 | 79,567 | |
| 其他一級資本：監管調整 | | | | |
| 37 | 直接或間接持有的本銀行其他一級資本 | - | - | |
| 38 | 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持 有的其他一級資本 | - | - | |
| 39 | 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一 級資本應扣除部分 | - | - | |

資本構成(續)

人民幣百萬元·百分比除外

| 序號 | 項目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 代碼 |
|---------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|---------|
| 40 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的 其他一級資本 | - | - | |
| 41a | 對有控制權但不併表的金融機構的其他 一級資本投資 | - | - | |
| 41b | 對有控制權但不併表的金融機構的其他 一級資本缺口 | - | - | |
| 41c | 其他應在其他一級資本中扣除的項目 | - | - | |
| 42 | 應從二級資本中扣除的未扣缺口 | - | - | |
| 43 | 其他一級資本監管調整總和 | - | - | |
| 44 | 其他一級資本 | 79,794 | 79,567 | |
| 45 | 一級資本(核心一級資本+其他一級資本) | 1,954,770 | 1,781,062 | |
| 二級資本： | | | | |
| 46 | 二級資本工具及其溢價 | 154,861 | 180,242 | X17 |
| 47 | 過渡期後不可計入二級資本的部分 | 121,710 | 144,158 | |
| 48 | 少數股東資本可計入部分 | 4,236 | 1,001 | X27 |
| 49 | 其中：過渡期結束後不可計入的部分 | - | - | |
| 50 | 超額貸款損失準備可計入部分 | 19,195 | 63,398 | X02+X04 |
| 51 | 監管調整前的二級資本 | 178,292 | 244,641 | |
| 二級資本：監管調整 | | | | |
| 52 | 直接或間接持有的本銀行的二級資本 | - | - | |
| 53 | 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議 相互持有的二級資本 | - | - | |
| 54 | 對未併表金融機構小額少數資本投資中的 二級資本應扣除部分 | - | - | |
| 55 | 對未併表金融機構大額少數資本投資中的 二級資本 | 5,600 | 13,600 | X10 |
| 56a | 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資 | - | - | |
| 56b | 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口 | - | - | |
| 56c | 其他應在二級資本中扣除的項目 | - | - | |
| 57 | 二級資本監管調整總和 | 5,600 | 13,600 | |
| 58 | 二級資本 | 172,692 | 231,041 | |
| 59 | 總資本(一級資本+二級資本) | 2,127,462 | 2,012,103 | |
| 60 | 總風險加權資產 | 14,564,617 | 13,216,687 | |
| 資本充足率和儲備資本要求 | | | | |
| 61 | 核心一級資本充足率 | 12.87% | 12.87% | |
| 62 | 一級資本充足率 | 13.42% | 13.48% | |
| 63 | 資本充足率 | 14.61% | 15.22% | |

資本構成(續)

人民幣百萬元·百分比除外

| 序號 | 項目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 | 代碼 |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
| 64 | 機構特定的資本要求 | 3.5% | 3.5% | |
| 65 | 其中：儲備資本要求 | 2.5% | 2.5% | |
| 66 | 其中：逆周期資本要求 | - | - | |
| 67 | 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求 | 1% | 1% | |
| 68 | 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例 | 7.87% | 7.87% | |
| 國內最低監管資本要求 | | | | |
| 69 | 核心一級資本充足率 | 5% | 5% | |
| 70 | 一級資本充足率 | 6% | 6% | |
| 71 | 資本充足率 | 8% | 8% | |
| 門檻扣除項中未扣除部分 | | | | |
| 72 | 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分 | 37,049 | 48,007 | X05+X06+X08+X09+X12 |
| 73 | 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分 | 26,859 | 21,669 | X07+X13 |
| 74 | 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債) | 不適用 | 不適用 | |
| 75 | 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債) | 28,072 | 20,313 | |
| 可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額 | | | | |
| 76 | 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額 | 22,504 | 17,829 | X01 |
| 77 | 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 5,697 | 5,381 | X02 |
| 78 | 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額 | 267,008 | 262,825 | X03 |
| 79 | 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 13,498 | 58,017 | X04 |
| 符合退出安排的資本工具 | | | | |
| 80 | 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額 | - | - | |
| 81 | 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額 | - | - | |
| 82 | 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額 | - | - | |
| 83 | 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額 | - | - | |
| 84 | 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額 | 121,710 | 144,158 | |
| 85 | 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額 | 26,547 | 15,311 | |

集團口徑的資產負債表

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 銀行公佈的 合併資產 負債表 | 監管併表 口徑下的 資產負債表 | 銀行公佈的 合併資產 負債表 | 監管併表 口徑下的 資產負債表 |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 3,350,788 | 3,350,788 | 3,059,633 | 3,059,633 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 270,058 | 262,582 | 211,559 | 204,607 |
| 貴金屬 | 220,091 | 220,091 | 114,619 | 114,619 |
| 拆出資金 | 527,415 | 527,415 | 472,234 | 472,234 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 474,475 | 474,450 | 343,272 | 343,246 |
| 衍生金融資產 | 94,452 | 94,452 | 78,870 | 78,870 |
| 買入返售款項 | 755,627 | 755,557 | 996,333 | 996,333 |
| 客戶貸款及墊款 | 12,767,334 | 12,766,888 | 11,652,812 | 11,652,264 |
| 可供出售金融資產 | 1,742,287 | 1,708,102 | 1,444,195 | 1,421,231 |
| 持有至到期投資 | 2,973,042 | 2,972,444 | 2,870,353 | 2,869,642 |
| 應收款項類投資 | 291,370 | 245,221 | 352,143 | 326,339 |
| 長期股權投資 | 30,077 | 35,777 | 24,185 | 29,885 |
| 固定資產 | 220,651 | 220,609 | 195,401 | 195,357 |
| 在建工程 | 22,968 | 22,968 | 26,101 | 26,101 |
| 遞延所得稅資產 | 28,398 | 28,398 | 21,066 | 21,066 |
| 其他資產 | 368,232 | 353,794 | 347,004 | 337,210 |
| 資產合計 | 24,137,265 | 24,039,536 | 22,209,780 | 22,148,637 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 545 | 545 | 210 | 210 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,516,692 | 1,516,692 | 1,788,267 | 1,788,267 |
| 拆入資金 | 500,107 | 500,107 | 477,593 | 477,593 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 366,752 | 366,740 | 303,927 | 303,916 |
| 衍生金融負債 | 89,960 | 89,960 | 76,826 | 76,826 |
| 賣出回購款項 | 589,306 | 579,651 | 337,191 | 329,896 |
| 存款證 | 218,427 | 218,427 | 183,352 | 183,352 |
| 客戶存款 | 17,825,302 | 17,828,084 | 16,281,939 | 16,283,105 |
| 應付職工薪酬 | 32,864 | 32,536 | 31,717 | 31,470 |
| 應交稅費 | 63,557 | 63,500 | 75,234 | 75,201 |
| 已發行債務證券 | 357,937 | 357,937 | 306,622 | 306,622 |
| 遞延所得稅負債 | 604 | 327 | 995 | 754 |
| 其他負債 | 594,049 | 508,235 | 545,388 | 496,583 |
| 負債合計 | 22,156,102 | 22,062,741 | 20,409,261 | 20,353,795 |

集團口徑的資產負債表(續)

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|---------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 銀行公佈的 合併資產 負債表 | 監管併表 口徑下的 資產負債表 | 銀行公佈的 合併資產 負債表 | 監管併表 口徑下的 資產負債表 |
| 股東權益 | | | | |
| 股本 | 356,407 | 356,407 | 356,407 | 356,407 |
| 其他權益工具 | 86,051 | 86,051 | 79,375 | 79,375 |
| 其中：優先股 | 79,375 | 79,375 | 79,375 | 79,375 |
| 永續債 | 6,676 | 6,676 | - | - |
| 資本公積 | 151,998 | 151,998 | 151,963 | 151,963 |
| 其他綜合收益 | (21,738) | (21,640) | (4,655) | (5,799) |
| 盈餘公積 | 205,021 | 205,021 | 178,040 | 178,040 |
| 一般準備 | 251,349 | 251,349 | 246,356 | 246,356 |
| 未分配利潤 | 940,663 | 940,237 | 781,988 | 781,853 |
| 歸屬於母公司股東的權益 | 1,969,751 | 1,969,423 | 1,789,474 | 1,788,195 |
| 少數股東權益 | 11,412 | 7,372 | 11,045 | 6,647 |
| 股東權益合計 | 1,981,163 | 1,976,795 | 1,800,519 | 1,794,842 |

註：按中國會計準則編製。

有關科目展開說明表

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表 | 代碼 |
|------------------------------|--|-----|
| 客戶貸款及墊款 | 12,766,888 | |
| 客戶貸款及墊款總額 | 13,056,400 | |
| 減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額 | 22,504 | X01 |
| 其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 5,697 | X02 |
| 減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額 | 267,008 | X03 |
| 其中：內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 13,498 | X04 |
| 可供出售金融資產 | 1,708,102 | |
| 債券投資，以公允價值計量 | 1,612,679 | |
| 其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本 | 5,947 | X05 |
| 其他債務工具投資，以公允價值計量 | 91,337 | |
| 權益投資 | 4,086 | |
| 其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分 | 610 | X06 |
| 其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分 | 90 | X07 |
| 持有至到期投資 | 2,972,444 | |
| 其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本 | 2,100 | X08 |
| 應收款項類投資 | 245,221 | |
| 其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本 | 28,292 | X09 |
| 其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本 | 5,600 | X10 |
| 長期股權投資 | 35,777 | |
| 其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資 | 5,700 | X11 |
| 其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分 | 100 | X12 |
| 其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分 | 26,769 | X13 |

有關科目展開說明表(續)

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表 | 代碼 |
|-----------------------------|--|-----|
| 其他資產 | 353,794 | |
| 應收利息 | 111,301 | |
| 無形資產 | 20,742 | X14 |
| 其中：土地使用權 | 19,265 | X15 |
| 其他應收款 | 190,083 | |
| 商譽 | 9,001 | X16 |
| 長期待攤費用 | 4,370 | |
| 抵債資產 | 8,274 | |
| 其他 | 10,023 | |
| 已發行債務證券 | 357,937 | |
| 其中：二級資本工具及其溢價可計入部分 | 154,861 | X17 |
| 股本 | 356,407 | X18 |
| 其他權益工具 | 86,051 | |
| 其中：優先股 | 79,375 | X28 |
| 資本公積 | 151,998 | X19 |
| 其他綜合收益 | (21,640) | X24 |
| 可供出售金融資產公允價值變動儲備 | 1,152 | |
| 現金流量套期儲備 | (4,645) | |
| 其中：對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備 | (4,618) | X20 |
| 分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動 | (322) | |
| 外幣報表折算差額 | (17,825) | |
| 盈餘公積 | 205,021 | X21 |
| 一般準備 | 251,349 | X22 |
| 未分配利潤 | 940,237 | X23 |
| 少數股東權益 | 7,372 | |
| 其中：可計入核心一級資本 | 3,164 | X25 |
| 其中：可計入其他一級資本 | 419 | X26 |
| 其中：可計入二級資本 | 4,236 | X27 |

2016年末合格資本工具主要特徵

| 序號 | 監管資本工具的主要特徵 | 普通股(A股) | 普通股(H股) |
|-------|-------------------------------|-----------------|------------------|
| 1 | 發行機構 | 本行 | 本行 |
| 2 | 標識碼 | 601398 | 1398 |
| 3 | 適用法律 | 中國／《中華人民共和國證券法》 | 中國香港／香港《證券及期貨條例》 |
| 監管處理 | | | |
| 4 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 核心一級資本 | 核心一級資本 |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則 | 核心一級資本 | 核心一級資本 |
| 6 | 其中：適用法人／集團層面 | 法人／集團 | 法人／集團 |
| 7 | 工具類型 | 核心一級資本工具 | 核心一級資本工具 |
| 8 | 可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日) | 人民幣339,126 | 人民幣169,202 |
| 9 | 工具面值(單位為百萬) | 人民幣269,612 | 人民幣86,795 |
| 10 | 會計處理 | 股本、資本公積 | 股本、資本公積 |
| 11 | 初始發行日 | 2006年10月19日 | 2006年10月19日 |
| 12 | 是否存在期限(存在期限或永續) | 永續 | 永續 |
| 13 | 其中：原到期日 | 無到期日 | 無到期日 |
| 14 | 發行人贖回(須經監管審批) | 否 | 否 |
| 15 | 其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度 | 不適用 | 不適用 |
| 16 | 其中：後續贖回日期(如果有) | 不適用 | 不適用 |
| 分紅或派息 | | | |
| 17 | 其中：固定或浮動派息／分紅 | 浮動 | 浮動 |
| 18 | 其中：票面利率及相關指標 | 不適用 | 不適用 |
| 19 | 其中：是否存在股息制動機制 | 不適用 | 不適用 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分紅或派息 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 |
| 21 | 其中：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累計或非累計 | 非累計 | 非累計 |
| 23 | 是否可轉股 | 否 | 否 |
| 24 | 其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件 | 不適用 | 不適用 |
| 25 | 其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股 | 不適用 | 不適用 |

2016年末合格資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 監管資本工具的主要特徵 | 普通股(A股) | 普通股(H股) |
|----|----------------------------------|---|---|
| 26 | 其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式 | 不適用 | 不適用 |
| 27 | 其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換 | 不適用 | 不適用 |
| 28 | 其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型 | 不適用 | 不適用 |
| 29 | 其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人 | 不適用 | 不適用 |
| 30 | 是否減記 | 否 | 否 |
| 31 | 其中：若減記， 則說明減記觸發點 | 不適用 | 不適用 |
| 32 | 其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記 | 不適用 | 不適用 |
| 33 | 其中：若減記， 則說明永久減記還是暫時減記 | 不適用 | 不適用 |
| 34 | 其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 |
| 35 | 清算時清償順序 (說明清償順序更高級的 工具類型) | 受償順序排在存款人、 一般債權人、 次級債權人、 優先股股東之後 | 受償順序排在存款人、 一般債權人、 次級債權人、 優先股股東之後 |
| 36 | 是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有， 則說明該特徵 | 否 不適用 | 否 不適用 |

2016年末合格資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 監管資本工具的主要特徵 | 優先股(境外) | 優先股(境外) | 優先股(境外) | 優先股(境內) |
|------|-------------------------------|--|--|--|--|
| 1 | 發行機構 | 本行 | 本行 | 本行 | 本行 |
| 2 | 標識碼 | 4603 | 4604 | 84602 | 360011 |
| 3 | 適用法律 | 境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋 | 境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋 | 境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋 | 中國《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》 |
| 監管處理 | | | | | |
| 4 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 | 其他一級資本 |
| 6 | 其中：適用法人/集團層面 | 法人/集團 | 法人/集團 | 法人/集團 | 法人/集團 |
| 7 | 工具類型 | 其他一級資本工具 | 其他一級資本工具 | 其他一級資本工具 | 其他一級資本工具 |
| 8 | 可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日) | 折人民幣17,928 | 折人民幣4,542 | 人民幣11,958 | 人民幣44,947 |
| 9 | 工具面值(單位為百萬) | 美元2,940 | 歐元600 | 人民幣12,000 | 人民幣45,000 |
| 10 | 會計處理 | 其他權益 | 其他權益 | 其他權益 | 其他權益 |
| 11 | 初始發行日 | 2014年12月10日 | 2014年12月10日 | 2014年12月10日 | 2015年11月18日 |
| 12 | 是否存在期限(存在期限或永續) | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 |
| 13 | 其中：原到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 |
| 14 | 發行人贖回(須經監管審批) | 是 | 是 | 是 | 是 |

2016年末合格資本工具主要特徵(續)

| 監管資本工具的主要特徵 | | | | | |
|-------------|-----------------------|---|---|---|---|
| 序號 | 主要特徵 | 優先股(境外) | 優先股(境外) | 優先股(境外) | 優先股(境內) |
| 15 | 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度 | 第一個贖回日為2019年12月10日，全額或部分 | 第一個贖回日為2021年12月10日，全額或部分 | 第一個贖回日為2019年12月10日，全額或部分 | 第一個贖回日為2020年11月18日，全額或部分 |
| 16 | 其中：後續贖回日期(如果有) | 第一個贖回日後的每年12月10日 | 第一個贖回日後的每年12月10日 | 第一個贖回日後的每年12月10日 | 自贖回起始之日(2020年11月18日)起至全部贖回或轉股之日止 |
| 分紅或派息 | | | | | |
| 17 | 其中：固定或浮動派息/分紅 | 固定到浮動 | 固定到浮動 | 固定到浮動 | 固定到浮動 |
| 18 | 其中：票面利率及相關指標 | 2019年12月10日前為6%(股息率) | 2021年12月10日前為6%(股息率) | 2019年12月10日前為6%(股息率) | 2020年11月18日前為4.5%(股息率) |
| 19 | 其中：是否存在股息制動機制 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分紅或派息 | 部分自由裁量 | 部分自由裁量 | 部分自由裁量 | 部分自由裁量 |
| 21 | 其中：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累計或非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 |
| 23 | 是否可轉股 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 24 | 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件 | 其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件 | 其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件 | 其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件 | 其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件 |
| 25 | 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股 | 其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股 | 其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股 | 其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股 | 其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股 |

2016年末合格資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 監管資本工具的主要特徵 | 優先股(境外) | 優先股(境外) | 優先股(境外) | 優先股(境內) |
|----|-------------------------|---|---|---|---|
| 26 | 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式 | 以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格 | 以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格 | 以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格 | 以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格 |
| 27 | 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換 | 強制的 | 強制的 | 強制的 | 強制的 |
| 28 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型 | 核心一級資本 | 核心一級資本 | 核心一級資本 | 核心一級資本 |
| 29 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人 | 本行 | 本行 | 本行 | 本行 |
| 30 | 是否減記 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 31 | 其中：若減記，則說明減記觸發點 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 32 | 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 33 | 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 34 | 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 35 | 清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型) | 受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序 | 受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序 | 受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序 | 受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境內優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序 |
| 36 | 是否含有暫時的不合格特徵 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| | 其中：若有，則說明該特徵 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

2016年末合格資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 監管資本工具的主要特徵 | 二級資本債 | 二級資本債 | 二級資本債 |
|------|-------------------------------|--|-----------------|---|
| 1 | 發行機構 | 工銀亞洲 | 本行 | 本行 |
| 2 | 標識碼 | ISIN : XS0976879279 BBGID : BBG005CMF4N6 | 1428009 | 144A規則ISIN : US455881AD47 S條例ISIN : USY39656AC06 |
| 3 | 適用法律 | 除債券與從屬關係有關條文須根據香港法律管轄並按其詮釋外，債券及因債券而產生或與債券有關的任何非合約責任須受英國法律管轄並按其詮釋 | 中國／《中華人民共和國證券法》 | 債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋 |
| 監管處理 | | | | |
| 4 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則 | 二級資本 | 二級資本 | 二級資本 |
| 6 | 其中：適用法人／集團層面 | 集團 | 法人／集團 | 法人／集團 |
| 7 | 工具類型 | 二級資本工具 | 二級資本工具 | 二級資本工具 |
| 8 | 可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日) | 折人民幣1,834 | 人民幣20,005 | 折人民幣13,753 |
| 9 | 工具面值(單位為百萬) | 美元500 | 人民幣20,000 | 美元2,000 |
| 10 | 會計處理 | 已發行債務證券 | 已發行債務證券 | 已發行債務證券 |
| 11 | 初始發行日 | 2013年10月10日 | 2014年8月4日 | 2015年9月21日 |
| 12 | 是否存在期限(存在期限或永續) | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 |
| 13 | 其中：原到期日 | 2023年10月10日 | 2024年8月5日 | 2025年9月21日 |
| 14 | 發行人贖回(須經監管審批) | 是 | 是 | 否 |
| 15 | 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度 | 2018年10月10日，全額 | 2019年8月5日，全額 | 不適用 |
| 16 | 其中：後續贖回日期(如果有) | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

2016年末合格資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 監管資本工具的主要特徵 | 二級資本債 | 二級資本債 | 二級資本債 |
|----|-------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|
| | 分紅或派息 | | | |
| 17 | 其中：固定或動派息／分紅 | 固定 | 固定 | 固定 |
| 18 | 其中：票面利率及相關指標 | 4.50% | 5.80% | 4.875% |
| 19 | 其中：是否存在股息制動機制 | 否 | 否 | 否 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分紅或派息 | 無自由裁量權 | 完全自由裁量 | 無自由裁量權 |
| 21 | 其中：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累計或非累計 | 累計 | 累計 | 累計 |
| 23 | 是否可轉股 | 否 | 否 | 否 |
| 24 | 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 25 | 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 26 | 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 27 | 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 28 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 29 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 30 | 是否減記 | 是 | 是 | 是 |
| 31 | 其中：若減記，則說明減記觸發點 | 工銀亞洲或本行無法生存 | 本行無法生存 | 以下兩者中的較早者： (i)銀監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存 |
| 32 | 其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記 | 全部減記 | 全部減記 | 全部減記 |
| 33 | 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記 | 永久減記 | 永久減記 | 永久減記 |
| 34 | 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 35 | 清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型) | 受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序 | 受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序 | 受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序 |
| 36 | 是否含有暫時的不合格特徵 | 否 | 否 | 否 |
| | 其中：若有，則說明該特徵 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

| | | |
|-------------|---|---|
| 本行／本集團 | 指 | 中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其控股機構 |
| 公司章程 | 指 | 《中國工商銀行股份有限公司章程》 |
| 工銀阿根廷 | 指 | 中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 |
| 工銀安盛 | 指 | 工銀安盛人壽保險有限公司 |
| 工銀澳門 | 指 | 中國工商銀行(澳門)股份有限公司 |
| 工銀標準 | 指 | 工銀標準銀行公眾有限公司 |
| 工銀國際 | 指 | 工銀國際控股有限公司 |
| 工銀歐洲 | 指 | 中國工商銀行(歐洲)有限公司 |
| 工銀泰國 | 指 | 中國工商銀行(泰國)股份有限公司 |
| 工銀土耳其 | 指 | 中國工商銀行(土耳其)股份有限公司 |
| 工銀亞洲 | 指 | 中國工商銀行(亞洲)有限公司 |
| 工銀印尼 | 指 | 中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司 |
| 工銀租賃 | 指 | 工銀金融租賃有限公司 |
| 聯合資信 | 指 | 聯合資信評估有限公司 |
| 全球系統重要性銀行 | 指 | 金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔了關鍵功能、具有全球性特徵的銀行 |
| 人民銀行 | 指 | 中國人民銀行 |
| 上交所 | 指 | 上海證券交易所 |
| 香港聯交所 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 香港《證券及期貨條例》 | 指 | 中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》 |
| 中誠信 | 指 | 中誠信國際信用評級有限責任公司 |
| 中債資信 | 指 | 中債資信評估有限責任公司 |
| 中國銀監會 | 指 | 中國銀行業監督管理委員會 |
| 《資本辦法》 | 指 | 中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》 |



ICBC

中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
No.55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, PRC Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com