



中國銀行  
BANK OF CHINA

# 中國銀行股份有限公司

股份代號：3988 (H股普通股)  
4601 (境外優先股)

2016年中期報告

2016年9月本行2016年中期報告的印刷版本將取代此版本。

# 目錄

釋義	2
重要提示	5
公司基本情況	6
財務摘要	8
經營情況概覽	10
管理層討論與分析	12
財務回顧	12
業務回顧	23
風險管理	41
社會責任	49
展望	50
股本變動及股東情況	51
董事、監事、高級管理人員及員工情況	57
公司治理	61
重要事項	65
中期財務資料審閱報告	73
中期財務資料	74

## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

A股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市(股票代碼：601988)
本行／本集團／集團	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	中華人民共和國財政部
東北地區	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省及大連市分行
獨立董事	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
公司章程	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
H股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：3988)
華北地區	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行
基點(Bp, Bps)	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點。
境內優先股	本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境內發行的優先股，有關股份於上交所掛牌轉讓(優先股代碼：360002、360010)
境外優先股	本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境外發行的優先股，有關股份於香港聯交所上市及以美元買賣(股份代號：4601)

上交所	上海證券交易所
西部地區	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
銀監會／中國銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
中國證監會	中國證券監督管理委員會
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	中銀保險有限公司
中銀國際控股	中銀國際控股有限公司
中銀國際證券	中銀國際證券有限責任公司
中銀航空租賃	中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市
中銀基金	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	中銀集團投資有限公司
中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司

中銀人壽

中銀集團人壽保險有限公司

中銀香港

中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司

中銀香港(控股)

中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市

## 重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行於2016年8月30日召開董事會會議，審議通過了本行2016年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事13名，實際親自出席董事11名。董事長田國立先生因其他重要公務未能出席本次董事會會議，委託副董事長陳四清先生代為出席並表決。非執行董事王勇先生因其他重要公務未能出席本次董事會會議。12名董事行使表決權。本行部份監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2016年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行董事長田國立、行長陳四清、主管財務會計工作負責人張青松及會計信息部負責人張建游，保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和來自本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。投資者不應過分依賴此等前瞻性陳述，其中可能涉及的未來計劃等亦不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。

## 公司基本情況

### 法定中文名稱

中國銀行股份有限公司  
(簡稱「中國銀行」)

### 法定英文名稱

BANK OF CHINA LIMITED  
(簡稱「Bank of China」)

### 法定代表人、董事長

田國立

### 副董事長、行長

陳四清

### 董事會秘書、公司秘書

耿偉

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

### 證券事務代表

余珂

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

### 註冊地址

中國北京市復興門內大街1號

### 辦公地址

中國北京市復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>

電子信箱：ir@bankofchina.com

客服及投訴電話：(86) 區號-95566

### 香港營業地點

香港花園道1號中銀大廈

### 選定的信息披露報紙(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《證券日報》

### 刊登半年度報告的中國證監會指定網站

<http://www.sse.com.cn>

### 刊登中期報告的香港交易所網站

<http://www.hkexnews.hk>

### 中期報告備置地地點

中國北京市復興門內大街1號

### 註冊資本

人民幣貳仟柒佰玖拾壹億肆仟柒佰貳拾  
貳萬叁仟壹佰玖拾伍元整

### 證券信息

**A股：**上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

**H股：**香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

**境內優先股：**

上海證券交易所

第一期

優先股簡稱：中行優1

優先股代碼：360002

第二期

優先股簡稱：中行優2

優先股代碼：360010

**境外優先股：**

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：BOC 2014 PREF

股份代號：4601

**境內優先股聯席保薦機構**

中信証券股份有限公司

辦公地址：中國廣東省深圳市福田區

中心三路8號卓越時代廣場(二期)北座

簽字保薦代表人：馬小龍、朱潔

中銀國際證券有限責任公司

辦公地址：中國上海市浦東新區

銀城中路200號中銀大廈39層

簽字保薦代表人：陳為、梁彬聖

持續督導期間

2015年3月31日至2016年12月31日

(第二期)

**A股股份登記處**

中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈36樓

電話：(86) 21-3887 4800

**H股股份登記處**

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號

合和中心17M樓

電話：(852) 2862 8555

傳真：(852) 2865 0990

**境內優先股股份登記處**

中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈36樓

電話：(86) 21-3887 4800



## 財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2016年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
<b>報告期業績</b>				
淨利息收入		<b>154,858</b>	163,391	156,675
非利息收入	1	<b>107,761</b>	75,487	78,197
營業收入		<b>262,619</b>	238,878	234,872
營業費用		<b>(83,572)</b>	(87,234)	(85,897)
資產減值損失		<b>(49,946)</b>	(28,576)	(27,782)
營業利潤		<b>129,101</b>	123,068	121,193
稅前利潤		<b>129,617</b>	124,482	121,950
稅後利潤		<b>107,308</b>	94,986	93,409
本行股東應享稅後利潤		<b>93,037</b>	90,746	89,724
基本每股收益(元)		<b>0.31</b>	0.31	0.32
<b>主要財務比率</b>				
平均總資產回報率(%)	2	<b>1.25</b>	1.20	1.27
淨資產收益率(%)	3	<b>14.78</b>	16.31	18.57
淨息差(%)	4	<b>1.90</b>	2.18	2.27
非利息收入佔比(%)	5	<b>41.03</b>	31.60	33.29
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	6	<b>24.25</b>	24.85	25.54
信貸成本(%)	7	<b>1.04</b>	0.63	0.69
		<b>2016年6月30日</b>	<b>2015年12月31日</b>	<b>2014年12月31日</b>
<b>資產負債情況</b>				
資產總計		<b>17,601,267</b>	16,815,597	15,251,382
客戶貸款總額		<b>9,728,275</b>	9,135,860	8,483,275
貸款減值準備		<b>(221,708)</b>	(200,665)	(188,531)
投資	8	<b>3,717,368</b>	3,595,095	2,710,375
負債合計		<b>16,180,964</b>	15,457,992	14,067,954
客戶存款		<b>12,551,850</b>	11,729,171	10,885,223
本行股東應享權益合計		<b>1,348,236</b>	1,304,946	1,140,859
股本		<b>294,388</b>	294,388	288,731
每股淨資產(元)	9	<b>4.24</b>	4.09	3.70
<b>資本指標</b>				
核心一級資本	10	<b>1,234,140</b>	1,197,868	1,068,706
其他一級資本		<b>103,430</b>	103,159	72,923
二級資本		<b>212,944</b>	212,937	250,714
核心一級資本充足率(%)		<b>11.05</b>	11.10	10.61
一級資本充足率(%)		<b>11.98</b>	12.07	11.35
資本充足率(%)		<b>13.91</b>	14.06	13.87
<b>資產質量</b>				
減值貸款率(%)	11	<b>1.46</b>	1.43	1.18
不良貸款率(%)	12	<b>1.47</b>	1.43	1.18
不良貸款撥備覆蓋率(%)	13	<b>155.10</b>	153.30	187.60
貸款撥備率(%)	14	<b>2.74</b>	2.62	2.68

## 註釋

- 1 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融投資淨收益 / (損失) + 其他營業收入。
- 2 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額，以年化形式列示。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 3 淨資產收益率 = 本行普通股股東應享稅後利潤 ÷ 本行普通股股東應享權益加權平均餘額，以年化形式列示。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 4 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額，以年化形式列示。平均餘額為本行管理賬目未經審閱的日均餘額。
- 5 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入。
- 6 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2011]50號)的規定計算。
- 7 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額，以年化形式列示。客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2。
- 8 投資包括可供出售證券、持有至到期債券、分類為貸款及應收款的金融投資、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- 9 每股淨資產 = (期末本行股東應享權益合計 - 其他權益工具) ÷ 期末普通股股本總數。
- 10 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。
- 11 減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額。
- 12 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額。
- 13 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額。
- 14 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額，根據本行中國內地機構數據計算。

## 經營情況概覽

2016年以來，本行堅持「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標，以「創新、轉型、化解、管控」為重點，主動適應經濟新常態，沉着應對錯綜複雜的外部經營環境，以服務實體經濟為己任，着力抓好業務發展、收入增長和風險管控，經營業績平穩增長。上半年，集團實現稅後利潤1,073.08億元，實現本行股東應享稅後利潤930.37億元，同比分別增長12.97%和2.52%。平均總資產回報率(ROA)1.25%，淨資產收益率(ROE)14.78%。

### 戰略調整順利推進

本行高度關注經營環境中的不確定因素和風險隱患，未雨綢繆、妥善應對，集中精力推動集團戰略調整。一是主動「做減法」，順利完成南洋商業銀行有限公司交割。交易對價680億港元，刷新了中國併購市場金融企業資產交易的紀錄。通過主動「做減法」，減少集團業務重疊，降低管理成本，提高資本運用效率。二是順利完成中銀航空租賃在香港聯合交易所主板上市。在公開發售期間，凍結的申購資金總量創香港聯交所今年以來新紀錄，共募集資金約11.26億美元。中銀航空租賃成功上市，表明市場對本行多元化戰略的認可，實現了集團整體價值提升和國有資產保值增值。三是順利完成遼寧、山東兩省機構調整。上半年，本行實現了遼寧、山東、大連、青島四家一級分行的機構調整，使本行在環渤海地區的機構定位更清晰、服務更精準、管理更順暢，開啓了環渤海地區業務發展的新篇章。

### 創新工作呈現新亮點

本行全面落實國家「互聯網+」行動綱領，以持續提升客戶體驗為目標，積極運用先進技術和行業經驗，加大技術創新和商業模式創新，搶佔移動互聯時代的競爭制高點，塑造發展競爭的新優勢。一是網絡金融加快發展。制訂「E中銀」規劃，網絡金融客戶數和交易額同比分別增長78%和56%。二是智能化網點加快建設。中國內地4,112家網點完成智能化升級改造，電子渠道對網點業務的替代率達89.71%，手機銀行交易額同比增長30.54%，線上協同服務能力不斷提升。三是科技創新能力不斷提升。成立西安、合肥軟件中心，初步形成「五地一中心」的科技產能佈局。海外信息系統整合轉型項目繼續推進，80%以上的海外機構實現運營一體化。四是流程優化持續推進。成功投產「網點操作流程標準化和業務印章電子化」項目，便捷性和安全性大幅提高。

### 轉型工作實現新突破

本行緊緊圍繞國家重大戰略的實施，加快業務轉型，在轉型調整上實現新突破。一是國際化戰略深入推進。持續打造「一帶一路」金融大動脈，上半年新投放授信超過174億美元，跟進區域重點項目392個；大力支持中資企業「走出去」，累計支持項目2,334個，提供融資金額1,644億美元。二是重點地區戰略成效顯著。京津冀、長三角、粵港澳等重點地區營業收入佔比同比提升4.4個百分點。三是個人金融業務佔比提高。在中國內地，本行個人存款和個人貸款業務在大型銀行中的市場份額均有所提升，人民幣個人貸款在全部人民幣貸款中的佔比進一步提升。四是公司金融業務加快轉型。實行客戶分層管理，進一步完善集團客戶的管理架構和營銷體系；大力拓展全球現金管理業務，沉澱資金超過6,000億元；行政事業存款新

增2,548億元，同比多增813億元；成功舉辦5場中小企業跨境投資與貿易洽談會，市場影響力不斷提升；金融機構業務快速發展，中國內地商業銀行代理保險收入同比增長124%。五是金融市場業務優勢鞏固。中國內地結售匯業務市場份額提升1.61個百分點，繼續保持市場份額第一。發揮債券承分銷優勢，為中國財政部在倫敦市場發行首筆人民幣債券；推進託管業務全球化佈局，集團託管資產規模達到6.85萬億元。

## 化解及管控工作取得新成績

本行緊緊圍繞重要領域和關鍵環節，進一步完善體制機制，推進經營管理更加精細化、專業化，提高集團化解和管控能力。一是不良資產化解成效顯著，化解模式加快創新。中國內地機構化解不良資產同比增加47%，成功發行證券化重啓後首單公司不良貸款的資產支持證券。二是推動部門聯動，促進以客戶為中心的全產品營銷，增強發展合力。三是持續推進內控案防專項治理，對重點領域開展風險排查和整改。四是深化遠程監控，提升風險分析預警能力。五是優化完善客戶盡職調查流程，加強反洗錢風險管理。六是狠抓基層網點運營管控，修訂實施基層網點風險管控50條措施。七是強化「一崗雙責」，提升稽核工作的獨立性和專業性，及時揭示重大風險和隱患，加強對發現問題的整改督辦。

# 管理層討論與分析

## 財務回顧

### 經濟與金融環境

2016年上半年，全球經濟總體低迷，國際貿易持續萎縮。美國經濟增長放緩，就業增長下滑。歐元區經濟溫和復蘇，通縮壓力仍然較大。日本經濟相對低迷，日元升值壓力較大。新興經濟體增長放緩，俄羅斯、巴西等國家持續衰退。

國際金融市場波動加大，金融風險上升。利率政策方面，美聯儲加息預期擾動市場情緒，受諸多因素影響，美聯儲暫緩加息；歐元區央行和日本央行進一步採取寬鬆措施，英國退歐對歐盟經濟及世界經濟產生負面影響。匯率方面，美元匯率階段性調整後走強，英鎊大幅貶值，日元作為避險貨幣持續走高，新興市場國家貨幣匯率普遍劇烈波動。此外，主要經濟體股票市場波幅較大，大宗商品價格觸底回升。

中國經濟運行總體平穩，主要經濟指標保持在合理區間，結構調整出現積極變化。供給側結構性改革有序推進，積極財政政策加力增效，創新創業支持力度加大，物價低水平運行，投資和消費增速放緩，進出口同比下降。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長6.7%，居民消費價格指數(CPI)同比增長2.1%，固定資產投資同比增長9.0%，社會消費品零售總額同比增長10.3%，貿易順差1.67萬億元，同比增加592.5億元。

中國政府繼續實施穩健的貨幣政策。上半年，法定存款準備金率下調一次，市場流動性合理充裕。債券市場開放力度加大，商業銀行投貸聯動試點推進。金融運行總體平穩，貨幣信貸平穩增長，人民幣匯率保持基本穩定。6月末，廣義貨幣(M2)餘額149.05萬億元，同比增長11.8%；人民幣存款餘額146.24萬億元，同比增長10.9%。上半年，人民幣貸款增加7.53萬億元，比去年同期多增9,671億元；社會融資規模增量為9.75萬億元，比去年同期多增9,618億元。6月末，上證綜合指數比上年末下降609.6點，滬深兩市股票流通市值比上年末下降13.1%。

## 利潤表主要項目分析

上半年，集團實現稅後利潤1,073.08億元，實現本行股東應享稅後利潤930.37億元，同比分別增長12.97%和2.52%。平均總資產回報率(ROA)1.25%，淨資產收益率(ROE)14.78%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2016年1-6月	2015年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	<b>154,858</b>	163,391	(8,533)	(5.22%)
非利息收入	<b>107,761</b>	75,487	32,274	42.75%
其中：手續費及佣金收支淨額	<b>47,827</b>	50,044	(2,217)	(4.43%)
營業收入	<b>262,619</b>	238,878	23,741	9.94%
營業費用	<b>(83,572)</b>	(87,234)	3,662	(4.20%)
資產減值損失	<b>(49,946)</b>	(28,576)	(21,370)	74.78%
營業利潤	<b>129,101</b>	123,068	6,033	4.90%
稅前利潤	<b>129,617</b>	124,482	5,135	4.13%
所得稅	<b>(22,309)</b>	(29,496)	7,187	(24.37%)
稅後利潤	<b>107,308</b>	94,986	12,322	12.97%
本行股東應享稅後利潤	<b>93,037</b>	90,746	2,291	2.52%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣					
	2016年 4-6月	2016年 1-3月	2015年 10-12月	2015年 7-9月	2015年 4-6月	2015年 1-3月
營業收入	139,506	123,113	117,972	117,062	117,549	121,329
本行股東應享稅後利潤	46,418	46,619	39,300	40,799	44,908	45,838
經營活動收到／(支付)的 現金流量淨額	184,996	(150,663)	136,679	(131,980)	267,230	400,165

### 淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入1,548.58億元，同比減少85.33億元，下降5.22%。集團、中國內地人民幣業務、中國內地外幣業務主要生息資產和付息負債項目的平均餘額<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素<sup>2</sup>變動而引起的變化如下表所示：

<sup>1</sup> 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審閱。

<sup>2</sup> 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)								
	2016年1-6月			2015年1-6月			對利息收支變動的因素分析		
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	規模因素	利率因素	合計
<b>集團</b>									
<b>生息資產</b>									
客戶貸款	9,559,923	198,487	4.18%	8,709,518	220,696	5.11%	21,609	(43,818)	(22,209)
投資	3,612,628	56,994	3.17%	2,831,802	50,057	3.56%	13,823	(6,886)	6,937
存放中央銀行	2,187,254	14,675	1.35%	2,334,599	15,026	1.30%	(953)	602	(351)
存拆放同業	1,025,245	14,109	2.77%	1,205,713	22,643	3.79%	(3,401)	(5,133)	(8,534)
小計	16,385,050	284,265	3.49%	15,081,632	308,422	4.12%	31,078	(55,235)	(24,157)
<b>付息負債</b>									
客戶存款	12,234,748	100,504	1.65%	11,146,985	112,509	2.04%	11,035	(23,040)	(12,005)
同業存拆入及對央行負債	2,559,022	23,135	1.82%	2,578,152	27,286	2.13%	(203)	(3,948)	(4,151)
發行債券	292,330	5,768	3.97%	264,729	5,236	3.99%	548	(16)	532
小計	15,086,100	129,407	1.73%	13,989,866	145,031	2.09%	11,380	(27,004)	(15,624)
淨利息收入		154,858			163,391		19,698	(28,231)	(8,533)
淨息差			1.90%			2.18%			(28) Bps
<b>中國內地人民幣業務</b>									
<b>生息資產</b>									
客戶貸款	7,066,715	166,976	4.75%	6,319,637	189,462	6.05%	22,476	(44,962)	(22,486)
投資	2,712,704	48,494	3.59%	2,071,462	41,796	4.07%	12,978	(6,280)	6,698
存放中央銀行	1,676,499	13,331	1.60%	1,838,714	14,175	1.55%	(1,250)	406	(844)
存拆放同業	749,560	12,641	3.39%	879,849	19,306	4.42%	(2,864)	(3,801)	(6,665)
小計	12,205,478	241,442	3.98%	11,109,662	264,739	4.81%	31,340	(54,637)	(23,297)
<b>付息負債</b>									
客戶存款	9,114,500	87,854	1.94%	8,322,299	97,943	2.37%	9,336	(19,425)	(10,089)
同業存拆入及對央行負債	1,412,326	19,882	2.83%	1,588,403	28,795	3.66%	(3,205)	(5,708)	(8,913)
發行債券	145,212	3,512	4.86%	143,442	3,490	4.91%	43	(21)	22
小計	10,672,038	111,248	2.10%	10,054,144	130,228	2.61%	6,174	(25,154)	(18,980)
淨利息收入		130,194			134,511		25,166	(29,483)	(4,317)
淨息差			2.15%			2.44%			(29) Bps
<b>中國內地外幣業務</b>									
<b>生息資產</b>									
客戶貸款	57,787	641	2.23%	78,092	974	2.52%	(254)	(79)	(333)
投資	32,081	271	1.70%	34,256	261	1.54%	(17)	27	10
存拆放同業及存放中央銀行	57,431	194	0.68%	73,456	233	0.64%	(51)	12	(39)
小計	147,299	1,106	1.51%	185,804	1,468	1.59%	(322)	(40)	(362)
<b>付息負債</b>									
客戶存款	99,229	210	0.43%	84,336	332	0.79%	59	(181)	(122)
同業存拆入及對央行負債	93,209	250	0.54%	88,257	230	0.53%	13	7	20
發行債券	2,983	90	6.07%	2,981	84	5.68%	-	6	6
小計	195,421	550	0.57%	175,574	646	0.74%	72	(168)	(96)
淨利息收入		556			822		(394)	128	(266)
淨息差			0.76%			0.89%			(13) Bps

註：

- 1 投資包括可供出售債券、持有至到期債券、分類為貸款及應收款的債券、交易性債券、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券、信託投資及資產管理計劃。
- 2 存放中央銀行包括法定準備金、超額存款準備金以及其他款項。
- 3 同業存拆入及對央行負債包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。



中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2016年1-6月		2015年1-6月		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
單位：百萬元人民幣(百分比除外)						
<b>中國內地人民幣業務</b>						
<b>客戶貸款</b>						
公司貸款	4,283,750	4.88%	3,975,912	6.28%	307,838	(140) Bps
個人貸款	2,548,462	4.65%	2,161,393	5.65%	387,069	(100) Bps
票據貼現	234,503	3.52%	182,332	5.54%	52,171	(202) Bps
小計	7,066,715	4.75%	6,319,637	6.05%	747,078	(130) Bps
其中：						
中長期貸款	4,670,652	4.97%	4,228,672	6.21%	441,980	(124) Bps
1年以內短期貸款及其他	2,396,063	4.32%	2,090,965	5.70%	305,098	(138) Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	2,425,820	0.60%	2,077,921	0.74%	347,899	(14) Bps
公司定期存款	2,232,543	3.06%	2,188,001	3.56%	44,542	(50) Bps
個人活期存款	1,597,019	0.48%	1,349,984	0.53%	247,035	(5) Bps
個人定期存款	2,532,684	2.99%	2,414,719	3.47%	117,965	(48) Bps
其他存款	326,434	3.29%	291,674	4.57%	34,760	(128) Bps
小計	9,114,500	1.94%	8,322,299	2.37%	792,201	(43) Bps
單位：百萬美元(百分比除外)						
<b>中國內地外幣業務</b>						
<b>客戶貸款</b>	57,787	2.23%	78,092	2.52%	(20,305)	(29) Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	35,160	0.12%	25,364	0.18%	9,796	(6) Bps
公司定期存款	18,219	1.13%	22,179	2.08%	(3,960)	(95) Bps
個人活期存款	25,112	0.07%	18,832	0.04%	6,280	3 Bps
個人定期存款	18,528	0.58%	15,283	0.64%	3,245	(6) Bps
其他存款	2,210	2.27%	2,678	2.20%	(468)	7 Bps
小計	99,229	0.43%	84,336	0.79%	14,893	(36) Bps

註：其他存款包含結構性存款。

上半年，集團淨息差為1.90%，比上年同期下降28個基點。影響集團淨息差的主要因素包括：

第一，2015年，中國人民銀行先後五次下調人民幣存貸款基準利率，同時對商業銀行不再設置存款利率浮動上限，相關影響在2016年上半年進一步體現。

第二，營業稅改徵增值稅(簡稱「營改增」)實施。按照《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)的要求，從2016年5月1日起，本行中國內地機構全面落實「營改增」工作，相應的利息收入為「價稅分離」後金額。

第三，持續優化資產負債結構。本行積極應對外部經營環境變化，調整優化存量，高效配置增量，資產負債結構持續改善。上半年，本行客戶貸款平均餘額在生息資產中的佔比上升0.60個百分點，投資平均餘額佔比上升3.27個百分點；在中國內地人民幣存款中，活期存款平均餘額佔比上升2.95個百分點。

## 非利息收入

上半年，集團實現非利息收入1,077.61億元，同比增加322.74億元，增長42.75%。非利息收入在營業收入中的佔比為41.03%。

### 手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額478.27億元，同比減少22.17億元，下降4.43%，在營業收入中的佔比為18.21%。主要是本行積極支持「大眾創業、萬眾創新」，主動承擔社會責任，加大實體經濟支持力度，切實降低企業運營及交易成本，銀行卡業務、信用承諾業務等手續費收入同比下降；同時，受外貿進出口總量同比下降影響，結算與清算手續費收入亦出現下降。此外，本行緊抓「大資管」發展契機，保險、託管等相關業務收入快速增長。見中期財務資料註釋三、2。

### 其他非利息收入

集團實現其他非利息收入599.34億元，同比增加344.91億元，增長135.56%。主要是本行完成南洋商業銀行有限公司的出售及交割事宜，相應確認了投資處置收益。見中期財務資料註釋三、3，4。

## 營業費用

上半年，集團營業費用835.72億元，同比減少36.62億元，下降4.20%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為24.25%，同比下降0.60個百分點。本行堅持厲行節約、勤儉辦行，進一步優化費用支出結構，嚴格控制行政費用開支，加大對重點地區、業務一線、海外機構資源傾斜，大力支持互聯網金融、人民幣國際化、智能網點建設等項目，投入產出效率持續提升。見中期財務資料註釋三、5，6。

## 資產減值損失

上半年，集團資產減值損失499.46億元，同比增加213.70億元，增長74.78%。其中，集團貸款減值損失491.36億元，同比增加216.23億元，增長78.59%。信貸成本為1.04%。本行持續完善全面風險管理體系，加強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持相對穩定。嚴格執行審慎穩健的撥備政策，嚴格按監管要求計提撥備，保持充足的風險抵禦能力。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理——信用風險管理」部份和中期財務資料註釋三、7，16，四、1。

## 資產負債項目分析

6月末，集團資產總計176,012.67億元，比上年末增加7,856.70億元，增長4.67%。集團負債合計161,809.64億元，比上年末增加7,229.72億元，增長4.68%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>資產</b>				
客戶貸款淨額	<b>9,506,567</b>	<b>54.01%</b>	8,935,195	53.14%
投資	<b>3,717,368</b>	<b>21.12%</b>	3,595,095	21.38%
存放中央銀行	<b>2,292,771</b>	<b>13.03%</b>	2,196,063	13.06%
存拆放同業	<b>1,192,539</b>	<b>6.77%</b>	1,007,855	5.99%
其他資產	<b>892,022</b>	<b>5.07%</b>	1,081,389	6.43%
<b>資產總計</b>	<b>17,601,267</b>	<b>100.00%</b>	16,815,597	100.00%
<b>負債</b>				
客戶存款	<b>12,551,850</b>	<b>77.57%</b>	11,729,171	75.88%
同業存拆入及對央行負債	<b>2,652,017</b>	<b>16.39%</b>	2,627,973	17.00%
其他借入資金	<b>331,040</b>	<b>2.05%</b>	313,210	2.03%
其他負債	<b>646,057</b>	<b>3.99%</b>	787,638	5.09%
<b>負債合計</b>	<b>16,180,964</b>	<b>100.00%</b>	15,457,992	100.00%

註：

- 1 投資包括可供出售證券、持有至到期債券、分類為貸款及應收款的金融投資、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- 2 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

## 客戶貸款

本行緊緊圍繞實體經濟需求，堅決貫徹國家宏觀政策，合理安排貸款投放，貸款規模保持平穩適度增長。持續優化信貸結構，積極支持重點投資領域，促進區域經濟協調發展，為「一帶一路」金融大動脈建設、產能跨境轉移、中國內地企業「走出去」提供信貸支持。嚴格限制高污染、高能耗行業和嚴重產能過剩行業貸款投放。切實貫徹擴內需、促消費政策導向，加大個人住房貸款投放力度，滿足居民住房消費需求。

6月末，集團客戶貸款總額97,282.75億元，比上年末增加5,924.15億元，增長6.48%。其中，人民幣貸款總額74,214.99億元，比上年末增加4,096.32億元，增長5.84%。外幣貸款總額折合3,478.67億美元，比上年末增加207.77億美元，增長6.35%。

本行不斷完善風險管理體系，密切關注宏觀經濟形勢變化，加強重點領域風險識別和管理，資產質量保持相對穩定。6月末集團貸款減值準備餘額2,217.08億元，比上年末增加210.43億元。不良貸款撥備覆蓋率155.10%。重組貸款總額為56.94億元，比上年末增加3.89億元。

## 投資

本行密切跟蹤金融市場動態，合理擺布投資久期，加大人民幣利率債券投資力度，投資結構進一步優化。6月末，集團投資總額37,173.68億元，比上年末增加1,222.73億元，增長3.40%。其中，人民幣投資總額28,886.07億元，比上年末增加555.45億元，增長1.96%。外幣投資總額折合1,249.79億美元，比上年末增加76.28億美元，增長6.50%。

集團投資結構如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	145,782	3.92%	119,062	3.31%
可供出售證券	1,302,966	35.05%	1,078,533	30.00%
持有至到期債券	1,789,746	48.15%	1,790,790	49.81%
分類為貸款及應收款的金融投資	478,874	12.88%	606,710	16.88%
合計	3,717,368	100.00%	3,595,095	100.00%

按貨幣劃分的投資

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	2,888,607	77.71%	2,833,062	78.80%
美元	511,872	13.77%	477,259	13.28%
港幣	141,366	3.80%	138,893	3.86%
其他	175,523	4.72%	145,881	4.06%
合計	3,717,368	100.00%	3,595,095	100.00%

集團持有規模最大的十支金融債券情況

債券名稱	面值	單位：百萬元人民幣(百分比除外)		
		年利率	到期日	減值
2016年金融機構債券	20,000	3.50%	2017-06-14	—
2016年金融機構債券	12,000	3.30%	2016-12-07	—
2014年政策性銀行債券	7,620	5.44%	2019-04-08	—
2010年政策性銀行債券	6,070	一年期定期存款利率+0.52%	2017-01-26	—
2015年金融機構債券	6,000	3.50%	2016-12-26	—
2015年金融機構債券	5,500	4.95%	2018-01-19	—
2006年政策性銀行債券	5,000	一年期定期存款利率+0.60%	2016-12-12	—
2011年政策性銀行債券	4,910	3.55%	2016-12-06	—
2010年政策性銀行債券	4,750	一年期定期存款利率+0.59%	2020-02-25	—
2009年政策性銀行債券	4,710	一年期定期存款利率+0.54%	2016-09-01	—

註：金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

## 客戶存款

本行積極順應利率市場化、互聯網金融快速發展趨勢，加快產品和服務創新，不斷提升金融服務水平，促進負債業務平穩增長。持續做好代發薪、代收付等基礎服務，優化完善個人大額存單產品功能，穩步拓展行政事業單位客戶，加強維護基本結算客戶和現金管理客戶，把握企業直接融資快速發展等業務契機，客戶存款穩步增長。

6月末，集團客戶存款總額125,518.50億元，比上年末增加8,226.79億元，增長7.01%。其中，人民幣客戶存款總額96,855.92億元，比上年末增加5,709.25億元，增長6.26%。外幣客戶存款總額折合4,322.38億美元，比上年末增加296.10億美元，增長7.35%。

## 股東權益

6月末，集團股東權益合計14,203.03億元，比上年末增加626.98億元，增長4.62%。主要影響因素有：(1)上半年，集團實現稅後利潤1,073.08億元，其中本行股東應享稅後利潤930.37億元。(2)根據股東大會審議批准的2015年度利潤分配方案，年度普通股現金股利為515.18億元。(3)本行派發優先股股息15.40億元。(4)中銀航空租賃在香港聯合交易所主板上市，增加集團股東權益72.87億元。見簡要合併會計報表之「簡要合併股東權益變動表」。

## 現金流量分析

6月末，集團現金及現金等價物餘額10,936.53億元，比上年末增加415.75億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入343.33億元，淨流入額同比減少6,330.62億元。主要是同業存入淨變動額同比減少，存放中央銀行淨變動額同比增加，以及客戶貸款增加額同比增加。

投資活動產生的現金流量為淨流入119.61億元，上年同期為淨流出4,846.61億元。主要是金融投資淨流入現金同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流出228.77億元，上年同期為淨流入315.74億元。主要是2015年上半年未派發普通股股利，且發行了優先股；2016年上半年派發了普通股股利。

集團地區分部、業務分部的經營業績與財務狀況，見中期財務資料註釋三、30。

## 業務回顧

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	<b>217,317</b>	<b>82.75%</b>	220,938	92.49%
其中：公司金融業務	<b>108,718</b>	<b>41.40%</b>	103,450	43.31%
個人金融業務	<b>77,434</b>	<b>29.49%</b>	68,353	28.61%
資金業務	<b>31,165</b>	<b>11.86%</b>	49,135	20.57%
投資銀行及保險業務	<b>11,433</b>	<b>4.35%</b>	13,133	5.50%
其他業務及抵銷項目	<b>33,869</b>	<b>12.90%</b>	4,807	2.01%
合計	<b>262,619</b>	<b>100.00%</b>	238,878	100.00%



集團主要存貸款業務情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣		
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
<b>公司存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>5,124,455</b>	4,818,850	4,431,867
各外幣折人民幣	<b>323,135</b>	314,162	265,826
港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣	<b>1,386,582</b>	1,310,194	1,213,479
小計	<b>6,834,172</b>	6,443,206	5,911,172
<b>個人存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>4,316,452</b>	3,982,160	3,688,329
各外幣折人民幣	<b>294,404</b>	257,439	198,621
港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣	<b>804,797</b>	759,726	754,215
小計	<b>5,415,653</b>	4,999,325	4,641,165
<b>公司貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>4,561,745</b>	4,402,258	4,021,257
各外幣折人民幣	<b>358,501</b>	398,103	500,208
港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣	<b>1,727,609</b>	1,569,551	1,524,131
小計	<b>6,647,855</b>	6,369,912	6,045,596
<b>個人貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>2,697,203</b>	2,397,327	2,082,757
各外幣折人民幣	<b>1,308</b>	1,406	1,551
港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣	<b>381,909</b>	367,215	353,371
小計	<b>3,080,420</b>	2,765,948	2,437,679

## 商業銀行業務

### 中國內地商業銀行業務

上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入1,845.28億元，同比減少56.02億元，下降2.95%。具體如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	93,704	50.79%	93,758	49.31%
個人金融業務	68,875	37.32%	60,317	31.72%
資金業務	21,463	11.63%	35,610	18.73%
其他	486	0.26%	445	0.24%
合計	184,528	100.00%	190,130	100.00%

### 公司金融業務

#### 公司存款業務

本行加快發展公司負債業務，持續提升金融服務水平，帶動公司存款穩定增長。進一步夯實公司存款客戶基礎，穩步拓展行政事業單位客戶，加強維護基本結算客戶和現金管理客戶。加強產品服務創新，把握企業直接融資快速發展等業務機會，努力拓寬公司存款來源，深挖存款增長潛力，公司存款實現平穩增長。6月末，本行中國內地人民幣公司存款總額51,244.55億元，比上年末增加3,056.05億元，增長6.34%。外幣公司存款總額折合487.29億美元。

#### 公司貸款業務

本行持續加大實體經濟支持力度，全面貫徹國家產業政策，積極支持重點投資領域，促進區域經濟協調發展，助力國內經濟轉型升級。持續優化信貸結構，努力用好增量、盤活存量，為產能跨境轉移、中國內地企業「走出去」提供信貸支持。加快公司金融服務轉型，引導客戶拓寬融資渠道，滿足客戶多元化融資需求。6月末，本行中國內地人民幣公司貸款總額45,617.45億元，比上年末增加1,594.87億元，增長3.62%。外幣公司貸款總額折合540.63億美元。

## 貿易金融業務

本行充分發揮貿易金融業務傳統優勢，積極參與「一帶一路」、人民幣國際化、自由貿易試驗區(簡稱「自貿區」)建設，全力支持國家戰略落地實施。加大供應鏈金融拓展力度，大力發展在線供應鏈融資，創新推廣全球大宗商品結構化融資，進一步鞏固保理、保函、福費廷等重點優勢產品，持續提升基本結算賬戶服務水平，帶動結算業務規模穩步提升，票據業務穩健發展。切實強化貿易金融風險管控，完善貿易融資全流程風險管理機制，開展貿易金融內控案防專項治理，確保業務發展質量。上半年，集團國際結算量、跨境人民幣結算量繼續保持全球領先，中國內地機構國際貿易結算市場份額、跨境人民幣結算市場份額穩居同業首位。

## 現金管理業務

本行充分發揮全球一體化經營優勢，持續完善全球現金管理平台產品體系，客戶服務體驗不斷提升。積極支持中國內地企業「走出去」，有力把握跨境現金管理業務機遇，大力拓展跨境本外幣資金集中運營、自貿區跨境現金管理業務，市場份額保持領先。成功中標多家跨國企業集團現金管理項目，現金管理集團客戶量快速增長。上線銀銀直連現金管理系統，有效滿足差異化客戶需求。

## 金融機構業務

本行繼續深化與境內銀行及境外代理行、非銀行金融機構及境外央行、主權財富基金和國際金融組織等全球各類金融機構的全方位合作，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球179個國家和地區的1,600餘家機構建立代理行關係，為110個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,489戶，領先國內同業。推廣跨境人民幣支付系統(CIPS)，與117家境內外金融機構簽署間接參與行合作協議。合格境外機構投資者(QFII/RQFII)託管服務客戶數量和業務規模居同業前列。支持國外金融機構和政府部門發行熊貓債券和離岸人民幣債券，協助加拿大不列顛哥倫比亞省在華發行熊貓債券30億元，協助匈牙利政府發行中東歐地區首隻主權離岸人民幣債券10億元，協助金磚國家新開發銀行在中國境內發行30億元人民幣綠色金融債券。緊跟「一帶一路」國家戰略，與黑海貿易開發銀行、奧地利奧合國際銀行簽署《「一帶一路」業務戰略合作備忘錄》。上半年，本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，B股清算業務量排名第一，海外代理行結算來委業務量排名第一，第三方存管業務快速增長，代理保險手續費收入創歷史最好水平。

## 中小企業金融

本行全面貫徹落實國家支持中小企業發展的政策措施，積極創新中小企業服務模式，支持中小企業業務持續健康發展。上半年，中國內地小微企業貸款穩步增長，持續保持「三個不低於」，即增速不低於中國內地貸款平均增速、小微企業貸款戶數不低於上年同期戶數、小微企業申貸獲得率不低於上年同期水平。積極創新機制、產品和服務，滿足科技創新企業融資需求，在中國內地大型商業銀行中，獨家入選首批投貸聯動試點。進一步優化續貸流程，減免符合條件的服務收費，提升融資便利程度，着力緩解中小微企業融資難、融資貴問題。緊跟「一帶一路」國家戰略，成功舉辦中國—澳大利亞、中國—新西蘭、中國—中東歐、陝西、湖南等中小企業跨境投資與貿易洽談會，支持中小企業開拓全球市場、引進先進技術。持續加強風險防控和合規經營，健全資產質量管控預警機制，信用風險甄別和化解能力進一步提升，中小企業貸款質量穩定可控。6月末，小微企業<sup>3</sup>貸款餘額12,418億元，比上年末增加960億元。中小企業客戶數274萬戶，貸款餘額18,983億元。

## 養老金業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，不斷拓展業務範圍，持續推進產品創新，完善服務系統功能，建立綜合服務體系，為客戶提供企業年金、職業年金、社會保障、薪酬福利計劃、員工持股計劃及養老保障管理產品等一系列養老金融服務，客戶滿意度持續提升。6月末，養老金個人賬戶管理數390.44萬戶，比上年末新增3.09萬戶，增長0.80%；託管運營資金1,401.90億元，比上年末新增83.90億元，增長6.37%；服務客戶超過1萬家。

## 個人金融業務

### 個人存款業務

本行積極順應利率市場化、互聯網金融快速發展趨勢，加快推進產品創新，強化外幣服務優勢，帶動存款業務穩定增長。持續做好代發薪、代收付等基礎服務，優化完善個人大額存單產品功能，研發在線開立電子賬戶，滿足客戶差異化服務需求。進一步豐富個人外幣存款產品種類，個人存取款業務覆蓋幣種達到24種，可兌換外幣幣種達到33種，外匯服務領先優勢持續擴大。6月末，中國內地人民幣個人存款總額43,164.52億元，比上年末增加3,342.92億元，增長8.39%。外幣個人存款總額折合443.97億美元，市場份額繼續居同業之首。

<sup>3</sup> 小微企業貸款統計按照《關於2014年小微企業金融服務工作的指導意見》(銀監發[2014]7號)執行。

## 個人貸款業務

本行切實貫徹國家擴內需、促消費政策導向，大力拓展個人貸款業務。加大個人住房貸款投放力度，滿足居民住房消費需求。優化線上貸款服務佈局，推出中銀E貸系列產品，客戶體驗持續提升。加大國家助學貸款支持力度，連續十一年獲得中央部屬高校國家助學貸款業務承辦權。6月末，中國內地人民幣個人貸款總額26,972.03億元，比上年末增加2,998.76億元，增長12.51%。

## 財富管理和私人銀行服務

本行加快發展財富管理業務，持續完善私人銀行服務，市場競爭力穩步提升。加強客戶經理和私人銀行家隊伍建設，持續深耕客戶關係，中高端客戶數量持續增長。依託客戶關係管理系統，開展客戶精準營銷。完善分層服務體系，加快渠道轉型升級。充分發揮多元化經營優勢，依託海內外一體化資源，匯聚行業領先合作夥伴，搭建綜合金融服務平台，為中高端客戶提供優質的財富管理服務。豐富私人銀行專屬產品體系，創新推出全權委託資產配置服務，私人銀行資產管理水平進一步提升。圍繞教育、慈善、健康等主題，持續豐富「中銀私享薈」專享服務體系，繼續開展「春蕾計劃」愛心助學活動。加快推進私人銀行業務全球佈局，以香港澳門地區、新加坡為支點，打造輻射全球的私人銀行一體化服務網絡。6月末，在中國內地設立理財中心7,479家、財富中心295家、私人銀行38家。

## 銀行卡業務

本行大力推進信用卡產品創新，持續完善財富、商旅、跨境、消費金融和都市年輕五大產品體系，積極推廣愛駕汽車卡、自由行卡、全幣卡、卓隼留學生卡等重點產品，推出都市繽紛白金卡、新東方聯名卡、中美旅遊年紀念卡、騰訊視頻聯名卡等特色產品。着力打造多層次民生消費金融服務體系，大力拓展卡戶分期、愛家分期、汽車分期等特色分期業務，創新推廣消費類場景分期業務。加大互聯網場景獲客力度，優化「中國銀行信用卡」官方微信、「繽紛生活」手機APP等線上服務功能，為客戶提供便捷高效的應用體驗。打造具有地域特色的信用卡立體營銷體系，向境內消費者深度推廣「最惠中行日」，向跨境客戶繼續開展「環球精彩，一卡盡享」「中銀海淘」，面向分期客戶推廣「無處不分期，越分越有禮」主題。積極推進差異化客戶生命周期管理和額度動態調整，全面提升客戶服務體驗。6月末，信用卡累計有效卡量5,659.94萬張，比上年末增長6.23%；上半年，實現分期交易額970.82億元，同比增長20.09%。

本行持續完善借記卡產品服務體系，通過產品創新帶動借記卡業務快速發展。大力推進借記卡線上業務，積極探索「互聯網+」業務轉型，推出Apple Pay、Samsung Pay、HCE等創新支付產品，實現借記IC卡銀聯小額免密快速支付功能，為客戶提供便捷的支付結算服務。推進借記卡持卡人權益建設，提升客戶用卡活躍度。

## 金融市場業務

### 投資業務

本行積極把握市場機遇，優化投資結構，抓住利率波動時機，提高投資收益。加強對市場利率走勢研判，合理擺布投資久期，積極調整投資組合結構，繼續加大人民幣利率債投資佔比，降低信用風險敞口。跟進國家宏觀政策，繼續以市場化方式參與地方政府債投資。推進海外機構債券集中經營和決策，加強集團債券投資統一管理。

### 交易業務

本行積極應對市場變化，堅持創新驅動發展，強化全球一體化建設，持續提升交易業務核心能力和市場地位。加快香港、倫敦交易中心建設，突出離岸人民幣報價能力，成為多個同業機構首選詢價銀行。強化產品創新與業務轉型，成為首批「上海金」定價成員之一，並敘做首筆銀行間黃金詢價期權交易，推出鐵礦石遠期保值業務，辦理首筆自貿區代客人民幣兌外幣貨幣互換業務；成為銀行間外匯市場首批人民幣對南非蘭特、人民幣對韓元直接交易做市商，並敘做首筆直接交易。緊隨「一帶一路」戰略，為「走出去」企業和金融機構提供保值服務。順應網絡金融和大數據應用趨勢，推出「E融匯」綜合資金交易品牌，強化對公電子交易平台先發優勢。積極向境外機構投資者推廣銀行間債券市場和外匯市場代理業務，與多家國際金融組織建立合作關係。上半年，對客結售匯市場份額位居市場第一。

## 投資銀行與資產管理

本行抓住中國內地資產管理業務快速發展機遇，借助多元化、專業性和全球化網絡優勢，努力為客戶提供全方位、專業化、定制化的投資銀行與資產管理服務，包括債券投標、債券承分銷、資產管理、財務顧問、一級市場債券投資等全球一體化專業服務。持續拓展債券投資廣度和利率債投標服務範圍，為中國內地全國性、地方性機構投資人提供一級市場債券投資服務，為投資人提供國債、地方債以及政策性金融債等利率債的投標服務。加大拓展投資顧問業務，同業客戶量和管理資產規模穩步增長。堅持合規銷售，持續拓寬銷售渠道，加大淨值型產品營銷宣傳與推廣。完善財務顧問產品體系，滿足客戶「融智」「融資」需求。穩步推進信貸資產證券化，加快優化存量資產結構和產品創新。上半年，本行離岸人民幣債券發行量市場排名第一，熊貓債發行金額銀行間市場排名第一，中資投資級G3（即美元、歐元、日元）貨幣債券發行量市場排名第二，公開市場債務融資工具承銷額市場份額排名第四，完成債券分銷量2,418億元，累計發行理財產品2,660支，成功發行3億元公司類不良貸款資產支持證券。

## 託管業務

本行把握多層次資本市場建設與「大資管」業務蓬勃發展機遇，積極應對外部挑戰，以優化內部經營管理為依託，加強市場營銷，持續推進託管產品創新、服務優化和系統升級，全方位加強風險管控，託管業務全球一體化佈局初步形成，託管服務能力持續提升。大力推廣保險客戶、基金公司客戶的資產管理計劃、資產證券化、產業基金、合格境外機構投資者(QFII)、人民幣合格境外機構投資者(RQFII)、中國銀行間債券市場等託管產品，率先推出跨境併購交易資金、消費金融公司資產證券化託管等創新產品，託管規模持續增長。加快佈局全球託管網絡，成立亞洲、歐洲等多家境內外託管業務中心，推進海外託管系統的投產和境內託管業務系統與上海清算所的直連，努力為本行客戶的全球資產配置提供一站式託管服務。6月末，境內外託管資產規模為6.85萬億元。

## 村鎮銀行

中銀富登村鎮銀行積極落實國家「三農」政策，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為農村客戶、小微企業、個體商戶和工薪階層提供現代化金融服務，助推新農村建設。加快村鎮銀行機構佈局，重點填補中西部金融服務空白縣域。6月末，在全國12個省（直轄市）設立77家村鎮銀行和66家支行，其中78%在中西部，33%是國家級貧困縣，成為國內機構數量最多、業務範圍最廣的村鎮銀行。服務客戶88.0萬戶，比上年末增長20.5%。存款餘額167.22億元，比上年末增長10.89%。貸款總額171.42億元，比上年末增長12.45%。涉農及小微貸款佔全部貸款的91.2%。不良貸款率1.93%，不良貸款撥備覆蓋率195.92%。

## 海外商業銀行業務

上半年，本行深入貫徹國家戰略，積極把握中國企業「走出去」、國際產能合作和人民幣國際化的市場機遇，繼續推進建設「一帶一路」金融大動脈的戰略部署，加快拓展海外機構佈局，加快完善產品和服務體系，加快推進海內外一體化發展，全球服務能力不斷增強，市場競爭力持續提高。

6月末，海外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合3,652億美元、3,163億美元，比上年末增長4.28%、6.93%。上半年，實現稅前利潤81億美元，對集團利潤的貢獻度為40.67%，經營規模、盈利能力和國際化業務佔比繼續保持國內領先。

機構網絡佈局方面，本行緊跟全球客戶金融服務需求，加快在「一帶一路」沿線國家及新興市場的機構籌設，在已設立機構的國家增加經營網點數量，進一步完善全球服務網絡，為客戶提供全面金融服務。6月末，海外機構橫跨全球六大洲46個國家和地區，擁有564家分支機構，覆蓋18個「一帶一路」沿線國家。



公司金融業務方面，本行深耕公司金融跨境業務「藍海」，進一步完善全球客戶服務體系和跨境融資產品服務體系建設。通過銀團貸款、項目融資、併購融資、私募股權融資等高端產品，重點支持中國企業在全球市場的跨境投資和國際產能合作，助力中國企業「走出去」並融入國際主流市場，支持境外企業「走進來」合作共贏。加強與國際主流銀行及政策性金融機構的業務合作，提升對「一帶一路」沿線國家重大項目的金融支持力度與服務水平。

個人金融業務方面，本行依託全球網絡佈局優勢，為「走出去」個人客戶提供「一站式」金融服務，滿足客戶海外留學、工作、置業等多種金融服務需求，不斷提升一體化服務能力。出國金融見證開戶服務範圍覆蓋至18個國家和地區。本行積極推進跨境支付業務特色化發展，大力推廣跨境特色產品，強化「基礎優惠+疊加活動+產品返現」的營銷方式，開展商戶返現、事件性營銷、持續性主題營銷等活動，品牌優勢不斷提升。實施海外銀行卡業務差異化發展策略，豐富產品服務體系，建立專業化海外收單業務運作模式，推進澳門公務卡、悉尼銀聯卡等新產品研發，海外銀行卡功能不斷優化。

金融市場業務方面，本行發揮境內外一體化優勢，拓寬海外行業務經營範圍，授權人民幣清算行開展當地主報價業務，促進離岸人民幣交易業務發展。在法蘭克福、紐約、悉尼等地區為跨國企業開展資金業務服務。順應人民幣國際化趨勢，加快全球託管系統開發，完善全球網絡搭建，不斷優化海外託管服務能力，推進海外機構託管業務快速發展，為QDII等「走出去」客戶的跨境投資提供一體化服務支持。

支付清算服務方面，本行繼續提升跨境人民幣清算能力，進一步鞏固在國際支付領域的領先優勢。上半年，跨境人民幣清算量150.19萬億元，同比增長1.45%，繼續保持全球第一。CIPS間參行數量市場排名第一，綜合結算服務能力進一步增強。完成境外中央清算業務制度、流程、系統建設，正式啓用境外中央對手方清算模式。

電子渠道服務方面，本行進一步拓展海外渠道服務覆蓋範圍，完成加拿大中行、多倫多分行、巴拿馬分行等機構的網銀服務推廣。推出海外個人手機銀行客戶端，拓展海外移動金融服務。海外網上銀行、電話銀行、短信銀行等服務功能進一步完善。

## 中銀香港

上半年，中銀香港有效把握市場機遇，核心業務表現良好，重要財務指標保持穩健。深化客戶關係，提升網點綜合服務能力，加強網絡金融建設；成功完成南洋商業銀行有限公司出售事宜，繼續推進集團東南亞國家聯盟（東盟）地區業務重組，積極拓展東南亞等海外市場，開啓邁向區域性銀行的新篇章。

發揮競爭優勢，鞏固核心業務市場地位。採取靈活業務策略，存款及貸款增長均優於市場整體增幅，存款結構繼續改善，成本較低的客戶存款佔比持續上升。發揮貸款專業優勢，成功籌組多筆大型銀團貸款及跨境併購融資項目，在香港—澳門銀團貸款市場安排行保持排名首位。新發生住房貸款業務、銀聯卡商戶收單及發卡業務均保持香港市場領先地位。擔任香港市場多個大型新股發行項目收款銀行。成為首家以直接參與者身份加入CIPS系統的境外機構，進一步提升人民幣清算服務能力，繼續保持香港人民幣業務市場主導地位。

深化客戶關係，強化市場競爭力。積極發展本地企業客戶及機構業務，透過精細化營銷管理，提高業務滲透率。大力拓展跨境需求，成功為多家大型企業搭建跨境資金池。加大財富管理業務拓展力度，重點開拓中高端客戶，加強家庭理財服務形象，「中銀理財」及「智盈理財」客戶總量和理財資產規模持續上升。充分利用集團優勢，加強內部業務聯動，私人銀行客戶總量較快增長。加強投資產品多元化，代售內地與香港「基金互認」計劃下的內地基金，為客戶提供更多跨境金融產品選擇。

推進網點轉型，提升網點綜合服務能力。推廣個人及公司業務一體化服務模型，充分發揮服務網絡覆蓋優勢，通過工商中心與分行的緊密合作，建立高效的互動營銷機制，提升網點綜合服務能力和客戶體驗。

發展移動金融，加快網絡金融戰略實施。強化電子渠道服務能力，不斷豐富手機銀行功能，手機銀行新增個人對個人小額轉帳服務，在香港地區率先推出手機銀行電子支票功能。大力發展移動支付業務，積極推進Apple Pay等近場支付項目應用。網上銀行和手機銀行等的電子渠道客戶數量穩定增長。

發揮區域聯動優勢，積極拓展東南亞市場。東盟及香港地區戰略佈局穩步推進，成功完成南洋商業銀行有限公司的出售及股權交割事宜，進一步提高資本實力。集團在東盟部份國家的銀行業務及資產重組工作有序推進，中銀香港已就收購中國銀行(泰國)股份有限公司和馬來西亞中國銀行簽訂收購協議，成功獲批在文萊成立分行，逐步實現由城市銀行向區域性銀行的轉型。充分發揮區域聯動優勢，成功為內地龍頭企業在東盟地區擴展及「一帶一路」沿線國家的企業提供融資服務。

獲得《亞洲銀行家》評選的「香港區最佳零售銀行」「香港區最佳現金管理銀行」「香港區最佳交易銀行」「最佳財富管理獎」及「香港區最佳企業貿易融資交易獎」等獎項，連續9年獲得香港中小型企業總商會頒發的「中小企業最佳拍檔獎」。

*(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)*

## 多元化業務平台

本行充分發揮多元化業務平台優勢，積極抓住「一帶一路」國家戰略深入推進和國家加快多層次資本市場建設等市場機遇，立足專業領域，深化業務聯動，加快推進交叉銷售和產品創新，增強集團協同效應，向客戶提供全面優質的綜合性金融服務。

## 投資銀行業務

### 中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。中銀國際控股積極把握「一帶一路」、中國企業「走出去」、人民幣國際化及「滬港通」等國家戰略和政策帶來的發展契機，強化市場研判，加快推進國際化戰略，加強風險合規管控，穩步提升全球服務能力，為境內外客戶提供全業態金融解決方案。

股票承銷和財務顧問業務穩健增長，在香港新股公開發售、兼併收購等領域名列前茅，刷新亞洲(除日本外)併購市場銀行資產交易項目和中國併購市場金融企業資產交易項目的規模記錄。以客戶為中心，加強與商業銀行業務聯動，穩步擴大在歐洲、東南亞和中國內地的業務營銷網絡。加大產品創新，推出人民幣孖展借貸業務。

私人銀行、債券發行和承銷業務平穩發展，繼續保持在大型央企、國企投資級債券發行領域的承銷優勢。繼續優化重組內部組織架構，成立「銷售、交易及研究板塊」，進一步提升對全球機構客戶的全方位服務能力。直接投資業務表現良好，中國文化產業投資基金、渤海產業投資基金和中銀國際基建基金穩健運營。

環球商品業務平穩運行，完成首筆有貨權轉移的原油回購協議，獲得馬來西亞交易所交易會員資格，成為馬來西亞交易所第一家中資金融機構會員，可為客戶提供棕櫚油衍生品交易服務。旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務繼續位居市場前列。

### 中銀國際證券

本行通過中銀國際證券在中國內地經營證券相關業務。中銀國際證券秉承「穩健進取」的發展原則，在嚴守風險合規的前提下，大力推進各項業務轉型發展，培育公司核心競爭力，各項業務指標和收入市場排名穩步提升，行業影響力穩步增強。繼續優化資產管理業務結構，成功發行首隻公募基金產品，資產管理業務規模繼續保持行業前列。充分發揮多元化、國際化經營優勢，推動投行業務向「投行+商行」「投資+投行」「境內+境外」的業務模式轉型。全面落實經紀業務向財富管理轉型方案，實現零售經紀業務市場佔有率的穩步提升。

## 中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。中銀基金資產管理規模持續增長，投資業績良好，內控和風險管理扎實穩健，盈利持續提升，品牌和市場美譽度不斷增強。6月末，中銀基金公募資產管理規模達2,446億元。

## 保險業務

### 中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在香港地區經營一般保險業務。中銀集團保險持續優化業務結構，加大優質業務拓展力度，毛保費收入在香港一般保險市場位居前列。充分利用集團一體化及多元化經營優勢，深化銀保聯動機制，促進多層次協同，為客戶提供綜合性的銀行和保險服務方案。不斷加強與國內外同業合作，積極拓寬銷售渠道，挖掘海外市場業務潛力。扎實推進完善風險評估體系，提升風險防控能力，有效提升業務質量。加大品牌建設和重點產品的推廣力度，市場影響力和客戶體驗進一步提升。

### 中銀人壽

本行通過中銀人壽在香港地區經營人壽保險業務。中銀人壽強化集團聯動和協同效應，加大營銷推廣力度，保持人民幣業務在香港壽險市場的領先地位。持續產品優化和創新，推出「蒼富萬用壽險計劃」「享盛保險計劃」等產品，滿足儲蓄和財富管理客戶的保險需求。持續優化現有產品，提高產品競爭力。加快拓展銷售渠道，增加經紀渠道合作夥伴，擴展專屬代理規模，優化電子渠道操作介面，提升客戶體驗。

### 中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財險業務。中銀保險積極抓住「一帶一路」等國家戰略實施的市場機遇，充分利用本行國際化優勢，不斷開拓境外保險業務。在「走出去」的中國內地大型企業中，成功承保外派員工僱主責任險和境外工程險。上半年，承保境外項目53個，保險金額6,202億元。精心推進商業車險費率改革，轄屬分公司全部通過中國保險監督管理委員會商業車險費率改革監管驗收。加快電子商務等創新業務的發展，網銷B2B、直銷車險、網銷非車險業務均實現平穩增長。積極承擔社會責任，快速響應各類理賠項目，全力以赴做好理賠服務工作。綜合實力顯著增強，保持標準普爾「A-」評級。

## 中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。上半年，中銀三星人壽保費收入同比增長305%，其中，銀保期繳業務同比增長100%。中銀三星人壽堅持以效益為中心，業務規模快速增長，市場競爭力持續提升。加快結構調整，提升期繳業務和高價值業務佔比。加快渠道創新，在本行網上銀行、手機銀行和自助設備增加壽險產品服務。加快服務創新，開通中銀三星人壽官方微信公眾服務號，升級呼叫中心平台功能，在本行95566電話服務系統中融合中銀三星人壽客服電話。加快產品創新，推出保障類產品「圓福」、重疾險產品「祥福」、面向中高端客戶的特色壽險產品「尊享家盈」等產品。

## 投資業務

### 中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務。中銀集團投資深入貫徹落實國家戰略，創新業務模式，設立「中銀城市發展基金」和「中銀創新發展基金」，在國家新型城鎮化建設和重點戰略區域基礎設施建設中搶佔先機，不斷提高對集團的戰略價值和財務價值。積極把握市場機遇，發掘新興行業投資機會，成功參與投資上海陸家嘴國際金融資產交易市場股份有限公司及國內首家保險交易所——上海保險交易所股份有限公司。加強投後管理和退出管理，提升投資價值。

### 中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球五大飛機經營性租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營性租賃公司(按自有飛機價值計算)。6月1日，中銀航空租賃在香港聯合交易所主板成功上市(股票代碼：2588)，是全球飛機經營性租賃行業歷史上最大規模的首次公開發售(按市值計算)。中銀航空租賃成功上市，有利於保持穩健的資金實力，提高資產擴張能力，提升在飛機租賃行業的地位和影響力，進一步推動本行多元化平台的發展。中銀航空租賃始終致力於可持續增長，持續增加訂單並投資新技術飛機以滿足客戶需求。同時，通過積極的飛機銷售策略，繼續成為飛機租賃業內最年輕的機隊之一。6月末，中銀航空租賃飛機總訂單為218架，擁有265架機齡小、油耗低的現代化自有飛機和代管飛機，自有飛機機齡均在十年以內，機隊平均機齡為3.3年。標準普爾和惠譽投資信用評級均為「A-」級。

(欲進一步了解中銀航空租賃的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀航空租賃業績報告。)

## 服務渠道

本行是中國國際化和多元化程度最高的銀行，在中國內地及46個國家和地區為客戶提供全面的金融服務，具備專業化、多樣化的服務渠道。本行致力於推動營業網點和電子渠道的協同發展，通過渠道間的協作互動打造整合一致的客戶體驗，通過信息技術與金融服務的深度融合，使銀行服務化繁為簡，做到「一點接入、全程響應」，隨時隨地滿足客戶需求。

## 網點建設

全面推動網點智能化升級改造。圍繞網點智能化建設，完善網點功能分區，升級廳堂服務系統，加大智能設備投放，簡化業務辦理流程，規範服務銷售流程，打造網點全新客戶體驗，提升中國銀行品牌形象及內涵。截至6月末，中國內地4,112家網點完成智能化升級改造，業務流程顯著優化。

持續完善網點運營管理機制。優化網點效能評價體系，完善網點等級評定機制，豐富網點業務品種，增加網點營銷類人員配置，增強網點營銷服務能力，加強網點各項業務風險管理，提升網點業務發展綜合效能。

6月末，中國內地商業銀行機構(含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構)10,683家，中國內地非商業銀行機構313家，香港澳門台灣地區及其他國家機構564家。

項目	單位：台／家(百分比除外)		
	2016年6月30日	2015年12月31日	增長率
ATM	45,813	45,506	0.67%
自助終端	35,736	32,302	10.63%
自助銀行	14,357	14,045	2.22%

## 電子銀行

以移動互聯為重點，培育客戶電子渠道使用習慣。電子渠道客戶活躍度和忠誠度持續提升，手機銀行業務量快速增長，對本行客戶服務和業務發展的支持能力顯著增強。上半年，本行電子渠道對網點業務的替代率89.71%，電子渠道交易金額75.41萬億元，其中，手機銀行交易金額3.19萬億元，同比增長30.54%，逐步成為客戶服務主渠道之一。

項目	單位：萬戶(百分比除外)		
	2016年6月30日	2015年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	303.37	285.05	6.43%
個人網銀客戶數	12,803.48	12,246.06	4.55%
手機銀行客戶數	8,696.18	7,998.85	8.72%
電話銀行客戶數	10,943.04	10,549.31	3.73%

電子渠道服務功能持續加強，移動金融戰略佈局全面深化。進一步優化手機銀行、網上銀行、電話銀行和微信銀行功能，客戶體驗持續改善。手機銀行、網上銀行方面，新增「電子賬戶開戶」等功能，全新升級民生繳費。微信銀行方面，新增借記卡綁定、貸款申請、結匯購匯等三大產品功能。個人網銀方面，新增期權交易賬戶在線簽約功能。企業網銀方面，新增中小企業貸款申請申訴功能。自助設備方面，全面優化ATM、自助終端的常用功能。安全認證方面，打造多層次安全認證體系，豐富事中監控手段，安全性與易用性進一步提升。跨境服務方面，鞏固跨境服務優勢，企業網銀新增自貿區匯款服務、全球匯款批量委託功能；進一步拓展外幣主動調撥、統一支付等全球現金管理服務內容；新增個人網銀跨境金融服務專區，新增手機銀行、網上銀行PAD客戶端個人外幣跨境匯款服務。

網絡金融業務發展成效顯著。進一步聚焦跨境、產業鏈、O2O三大特色場景，強化產品創新，持續搭建開放式、多功能、統一的互聯網金融綜合服務平台。鞏固跨境服務優勢，支持外貿行業「互聯網+」轉型，聯合英國貿易投資總署發佈《中英跨境電子商務服務白皮書》，「中銀跨境e商通」合作電子商務機構超過60家，「報關即時通」市場份額繼續保持第一。推進智能E社區升級，圍繞社區(含園區、校區、院區)集中客群，推動產品下沉。深化網絡支付創新，作為首批合作銀行上線Apple Pay、Samsung Pay等移動支付產品。升級「一站式」在線金融超市產品功能，優化在線資管服務體系，滿足客戶多元化投資理財與資金交易的組合服務需求，新增交易額突破643億元。試點推廣全流程在線的信用網絡消費貸款產品「中銀E貸」。



## 信息科技建設

本行以信息科技為引領，着力強化信息科技治理體系建設，全面促進業務與科技的深度融合。優化調整海外信息中心職能定位與組織架構，設立西安、合肥軟件中心，大力推動信息科技整體架構與產能佈局調整，着力提升全球一體化信息科技服務與支持能力。注重頂層設計，制定信息科技三年發展規劃，明確信息科技工作發展方向。

積極支持業務發展，大力推進全球託管系統、全球現金管理系統、「營改增」、中國人民銀行賬戶改革等重點項目實施；強化業務流程優化、互聯網金融等領域信息科技建設，客戶信息整合、業務印章流程優化、中銀易商用戶中心等項目順利實施；成為首批實現手機移動支付功能銀行，按照監管要求成為首家在線開立II類和III類賬戶的銀行。

穩步推進海外信息系統整合轉型項目實施，順利完成美洲批次投產，全球33個國家與地區的海外機構實現版本統一、集中部署和運營管理一體化，在國內同業中率先構築起7×24不間斷的全球一體化運維體系，將為全球客戶提供更加完善、高效、多元的優質服務，為繼續鞏固擴大本行國際化領先優勢提供有力的支持保障。

## 風險管理

本行持續完善全面風險管理體系，以「創新、轉型、化解、管控」為重點，創新管理思路，加快構建覆蓋全面、體制完善、運行高效、基礎扎實、文化先進的全面風險管理體系。持續完善併表風險管理機制，健全風險管理信息報告機制。加強內部評級體系架構建設及違約識別管理，積極推進風險計量模型優化升級，大力推進資本管理高級方法成果應用。加強風險數據治理，加快風險管理信息系統建設，不斷提升風險數據加總和風險報告能力。

## 信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，控風險、抓化解、強基礎，加強信貸資產質量管理，完善信用風險管理政策，推進信貸結構持續優化，提升風險管理的主動性與前瞻性。

加強信貸資產質量管理。按照實質重於形式的原則，管理全口徑信用風險，推進統一營銷、統一審批、統一授信、統一貸後管理。密切關注經濟形勢變化，加強貸後管理，建立完善定期盤存、逾期貸款名單式管理、重大信用風險事項管理、集團客戶集中審批、大戶管控等風險監控預警機制，強化潛在風險主動管控。加強對重點地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對貿易融資等重點產品的窗口指導，保持資產質量相對穩定。

推進信貸結構持續優化。本行以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，加大應用巴塞爾新資本協議實施成果，完善信貸組合管理方案。結合國家宏觀調控措施和產業政策導向，制定行業授信指引，持續推進行業政策體系建設，優化信貸結構。

完善信用風險管理政策。在公司金融方面，立足於國內外經濟走勢和國家政策方向，加強差異化的行業政策引導。一方面，推動信貸資源投向符合國家宏觀經濟政策和產業政策的方向和領域，做到行業結構佈局科學合理、風險可控。另一方面，進一步加強重點領域風險識別、管控和主動壓退，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解產能嚴重過剩行業風險。加強地方政府融資平台貸款管理，嚴格控制總量。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產貸款風險管理。在個人金融方面，落實個人住房貸款的監管要求，繼續嚴格執行差別化的個人住房貸款政策。完善個人住房貸款、海外個人貸款、信用卡授信等方面的管理政策。加強對重點產品、重點地區的風險管控。

加強國別風險管理，將國別風險管理納入全面風險管理體系。每年開展國別風險評級年審，對國別風險敞口實施限額管控。研發國別風險敞口統計系統，定期評估、監測、分析、報告國別風險敞口，實現對限額使用情況的精準管理。建立「年度報告+季度監測+重大風險事項報告」的國別風險監測報告體系，定期在集團內發佈國別風險分析報告，更新國別風險監測表，及時評估國別風險重大風險事項影響，並在集團內發佈風險提示。對潛在高風險和敏感國家／地區實施差異化管理，將總體國別風險控制在合理水平。

加大不良資產清收力度。各分行成立清收中心，統一調配行內外清收資源，對不良項目進行集中管理，提高處置效率。深挖不良資產潛在價值，多策並舉，成功發行國內信貸資產證券化業務重啓試點以來首單公司不良貸款資產支持證券。因企施策，加大重組力度，努力幫助企業走出困境。利用本行國際化、多元化優勢，開展國內外清收實踐與政策的對比分析，積極參與監管政策研究和調整，支持實體經濟發展。依法合規做好不良資產處置與問責工作。

本行根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》，科學衡量與管理信貸資產質量。6月末，集團不良貸款總額1,429.42億元，比上年末增加120.45億元，不良貸款率1.47%，比上年末上升0.04個百分點。

#### 貸款五級分類狀況

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
正常	<b>9,308,850</b>	<b>95.69%</b>	8,775,798	96.06%
關注	<b>276,483</b>	<b>2.84%</b>	229,165	2.51%
次級	<b>69,939</b>	<b>0.72%</b>	58,741	0.64%
可疑	<b>40,968</b>	<b>0.42%</b>	41,516	0.45%
損失	<b>32,035</b>	<b>0.33%</b>	30,640	0.34%
合計	<b>9,728,275</b>	<b>100.00%</b>	9,135,860	100.00%
不良貸款總額	<b>142,942</b>	<b>1.47%</b>	130,897	1.43%
<b>中國內地</b>				
正常	<b>7,216,833</b>	<b>94.73%</b>	6,854,159	95.21%
關注	<b>263,690</b>	<b>3.46%</b>	217,300	3.02%
次級	<b>66,873</b>	<b>0.88%</b>	57,049	0.79%
可疑	<b>40,067</b>	<b>0.52%</b>	40,612	0.56%
損失	<b>31,294</b>	<b>0.41%</b>	29,974	0.42%
合計	<b>7,618,757</b>	<b>100.00%</b>	7,199,094	100.00%
不良貸款總額	<b>138,234</b>	<b>1.81%</b>	127,635	1.77%

### 集團貸款五級分類遷徙率

項目	單位：%		
	2016年1-6月	2015年	2014年
正常	1.03	2.22	1.92
關注	17.82	22.07	9.89
次級	21.73	48.25	42.38
可疑	22.24	46.25	46.94

根據國際會計準則第39號的規定，若有客觀證據證明貸款的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠計量，本行確認該客戶貸款已減值，並計提減值準備。6月末集團已識別減值貸款總額1,422.95億元，比上年末增加120.58億元，減值貸款率1.46%，比上年末上升0.03個百分點。貸款分類、已識別減值貸款分類以及貸款減值準備等其他信息，見中期財務資料註釋三、16，四、1。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

指標	監管標準	單位：%		
		2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.3	2.3	2.4
最大十家客戶貸款比例	≤50	15.3	14.0	14.7

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

下表列示6月末本行十大單一借款人。

		單位：百萬元人民幣(百分比除外)	
	行業	貸款餘額	佔貸款總額 百分比
客戶A	製造業	35,668	0.37%
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	31,395	0.32%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	31,086	0.32%
客戶D	製造業	22,900	0.24%
客戶E	水利、環境和公共設施管理業	22,111	0.23%
客戶F	商業及服務業	19,305	0.20%
客戶G	採礦業	18,956	0.19%
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	18,562	0.19%
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	17,686	0.18%
客戶J	採礦業	16,924	0.17%

## 市場風險管理

本行針對市場環境、業務發展和管控要求變化，全面檢視市場風險管理體系有效性，並採取優化措施，持續提升市場風險管理的靈活性和前瞻性。

適應本行金融市場業務全球一體化經營模式，重檢並調整集團市場風險偏好及政策制度要求，完善市場風險限額分級授權機制，提高風險資源配置的靈活性，支持業務協同發展，進一步改進市場風險計量方法，規範計量操作。推進市場風險數據集市及計量系統優化升級項目，擴大風險數據覆蓋範圍，提高風險計量時效性。開展境內外機構市場風險管理及交易對手信用風險管理能力評估，加大管控力度。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

持續加強表內外債券投資穿透式管理。啓用債券發行人負面信息系統，利用大數據提高信用債穿透式管理的時效性和準確性，完善集團信用債分級預警、分層管理的風險預警機制。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，並通過結匯等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。

## 流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足其流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和科學性。本行加強集團整體和分支機構流動性風險管控，制定了完善的流動性風險管理政策和流動性風險應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，不斷完善流動性風險預警體系，加強債券投資等優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。本行定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示，本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性風險指標達到監管要求，具體如下表(流動性比例為集團口徑指標，超額備付率及拆借資金比例為中國內地機構口徑指標，監管指標根據中國內地監管機構的相關規定計算)：

			單位：%		
主要監管指標		監管標準	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	<b>42.8</b>	48.6	49.9
	外幣	≥25	<b>57.1</b>	62.0	59.9
超額備付率	人民幣	–	<b>1.0</b>	1.5	2.3
	外幣	–	<b>17.4</b>	19.0	14.6
拆借資金比例	拆入資金比例	≤8	<b>0.04</b>	1.1	0.3
	拆出資金比例	≤8	<b>0.4</b>	0.1	0.4

## 聲譽風險管理

本行認真落實銀監會《商業銀行聲譽風險管理指引》有關要求，積極貫徹執行集團聲譽風險管理政策，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，進一步強化聲譽風險併表管理，提高全集團聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，進一步提升日常輿情監測能力，持續開展聲譽風險識別、評估和報告工作，建立聲譽風險管理單位和責任單位聯動機制，妥善應對聲譽風險事件，有效維護品牌聲譽。

## 內部控制與操作風險管理

### 內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續堅持和完善內部控制三道防線體系。總行、一級分行、直屬分行、二級分行（包含一級分行直管中心支行）第二、三道防線以外的所有部門和二級分行（不含）以下的所有分支機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。深入應用集團操作風險監控分析平台，利用大數據分析手段，對重要風險實現常態化、智能化監控，及時採取風險緩釋措施，推動業務流程和系統優化。

稽核部門、監察部門是內部控制的第三道防線。稽核部門負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。監察部門負責履行員工違規違紀處理及案件查處、管理問責等職能。本行加強道德風險警示教育，強化員工行為管理，嚴肅查處內部舞弊案件，堅持「一案四問」「雙線問責」「重大案件上追兩級」，嚴格責任追究。堅持問題導向，履行監督職責，優化項目管理，加強非現場技術運用，重點開展對機構的常規稽核，加大對高風險業務與產品、集團重點管控以及監管關注領域的稽核檢查，深入揭示經營管理中存在的重大風險隱患，並督促問題的系統性整改，促進本行內部治理和管控機制的完善。

組織內控專項治理活動，面對基層員工和社會公眾開展宣傳教育，提高風險防範意識；按照「查改結合、立足於改」的指導原則，針對高風險業務領域開展排查和整改工作；根據排查結果評估現行規章制度、管理措施的有效性並進行優化完善，夯實內控基礎，建設風險發現、緩釋、監控的長效機制。

按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎扎實，財務會計管理規範化、精細化程度不斷提高。持續開展會計基礎達標工作，加強會計信息質量管理，確保本行財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行的財務狀況、經營成果和現金流量。

重視加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。上半年，成功堵截外部案件48起，涉及金額5.82億元。

### **操作風險管理**

本行持續運行操作風險管理體系，繼續深化操作風險管理工具應用，綜合運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等工具，對操作風險進行識別、評估和監控，促進流程優化和系統完善。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理，針對重點業務開展應急演練，提升集團的業務持續運營能力。

### **合規管理**

本行持續完善合規風險管理體系，落實合規風險管理要求。及時跟進全球最新監管要求、監管檢查和監管評價等合規風險信息，識別、評估合規風險，適時發佈風險提示。進一步加強海外合規管理，加強海外機構監管問題整改，提高海外機構合規管理能力。

強化集團反洗錢管理，推進落實反洗錢工作三年規劃。強化客戶識別及盡職調查流程和系統。加強制裁合規管理，完善集團制裁管理政策，進一步優化制裁名單系統功能。完善反洗錢大額與可疑交易系統功能，研發新的可疑交易甄別模型，運用客戶風險評級進行業務事中控制。繼續推進反洗錢系統在海外機構推廣投產，並結合經營所在地監管要求進行個性化改造和整體優化。開展多種形式的反洗錢培訓，落實反洗錢全員培訓計劃。

加強關聯交易及內部交易管理。加強關聯交易日常監控，嚴格把控關聯交易風險。開展專項自查，組織全轄從制度執行、系統管理、數據質量等維度開展自我評估、自我提升工作。組織開展集團內部交易監控和報告，指導規範內部交易審核機制運行。



## 資本管理

本行優化資本配置方式，完善資本預算機制，強化資本考核力度，引導各級機構提升資本約束意識，持續推進表內外資產結構調整，發展輕資本型業務，降低高資本消耗型資產佔比，合理控制表外風險資產增長，節約資本佔用。

本行持續穩妥地開展資本補充工作，股東大會審議通過了600億人民幣或等值外幣的減記型合格二級資本工具發行計劃。本行將繼續推進實施資本補充計劃，進一步增強資本實力，改善資本結構。

本行將進一步提升資本管理水平，充分發揮資本對業務的引領作用，着力提升資本使用效率，實現資本、風險和收益的有效平衡。

## 資本充足率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率情況列示如下：

### 資本充足率情況表

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	中國銀行集團		中國銀行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	<b>1,218,586</b>	1,182,300	<b>1,052,343</b>	1,042,396
一級資本淨額	<b>1,322,016</b>	1,285,459	<b>1,152,057</b>	1,142,110
資本淨額	<b>1,534,960</b>	1,498,396	<b>1,347,971</b>	1,335,327
核心一級資本充足率	<b>11.05%</b>	11.10%	<b>10.61%</b>	11.06%
一級資本充足率	<b>11.98%</b>	12.07%	<b>11.62%</b>	12.12%
資本充足率	<b>13.91%</b>	14.06%	<b>13.60%</b>	14.17%
根據《商業銀行資本充足率管理辦法》計算：				
核心資本充足率	<b>11.93%</b>	11.38%	<b>11.42%</b>	11.56%
資本充足率	<b>14.85%</b>	14.45%	<b>14.31%</b>	14.53%

本行更多資本計量相關信息見中期財務資料附件三「資本充足率補充信息」。

## 槓桿率情況表

6月末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)	
	2016年6月30日	2015年12月31日
一級資本淨額	1,322,016	1,285,459
調整後的表內外資產餘額	19,062,650	18,297,331
槓桿率	6.94%	7.03%

本行更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料附件四「槓桿率」。

## 社會責任

本行積極履行國有大型銀行社會責任，依法合規對外捐贈，組織各類公益活動，服務社會、奉獻社會、回報社會，在災難援助、扶貧助困、支持教科文衛事業發展等方面做出了新貢獻。

2016年2月，台灣南部發生6.7級地震，造成重大人員傷亡。本行第一時間通過海峽交流基金會向地震災區捐贈300萬元新台幣，支援地震救援和災後重建，幫助台灣同胞渡過難關。

連續17年承辦國家助學貸款業務。連續14年定點支持陝西咸陽市下轄的永壽、長武、旬邑、淳化四縣開展基礎民生工程建設、產業扶貧、脫產培訓、金惠工程推廣等扶貧項目。連續13年支持「陳嘉庚科學獎」，獎勵在中國本土作出原創性科技成果的優秀科學家。連續8年與國家大劇院開展合作，支持中外藝術交流。連續5年支持「彩虹橋」中美學生文化交流項目，資助中美兩國學生到對方國家學習交流。持續支持新疆扶貧工作，開展基礎設施建設、特色農業、衛生醫療等項目。

自覺踐行低碳環保發展理念，積極開展「綠色公益」，致力於促進生態環境的可持續發展。全面推行綠色辦公，在日常工作中深入貫徹綠色環保理念，從紙、電、水的節約使用，到推行「電子化」評審、視頻和電話會議，努力降低本行運營對生態環境的影響。

本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可。在中國銀行業協會主辦的2015年銀行業協會社會責任工作評比中，獲得「最具社會責任金融機構獎」「最佳社會責任特殊貢獻網點獎」。

## 展望

下半年，本行將繼續踐行「擔當社會責任，做最好的銀行」的發展戰略，認真貫徹國家宏觀經濟政策，充分發揮國際化、多元化的競爭優勢，緊緊圍繞「創新、轉型、化解、管控」的要求，關注熱點、聚焦重點、突破難點、培育增長點，促進業務持續健康發展，穩步提升市場地位。

## 股本變動及股東情況

### 普通股情況

#### 普通股變動情況

單位：股

	2016年1月1日		報告期內增減					2016年6月30日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1、人民幣普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

註：

- 2016年6月30日，本行普通股股份總額為294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2016年6月30日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。

#### 普通股股東數量和持股情況

2016年6月30日普通股股東總數：930,795名（其中包括728,720名A股股東及202,075名H股股東）

2016年6月30日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

序號	普通股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	(35,549,583)	81,769,482,370	27.78%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	493,416,985	7,934,024,189	2.70%	-	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	無	國有法人	A股
5	梧桐樹投資平台有限責任公司	-	1,060,059,360	0.36%	-	無	國有法人	A股
6	華夏人壽保險股份有限公司—萬能保險產品	-	841,994,500	0.29%	-	無	其他	A股
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦人壽保險股份有限公司—保守型投資組合	-	477,023,612	0.16%	-	無	其他	A股
9	香港中央結算有限公司	61,996,408	216,848,933	0.07%	-	無	境外法人	A股
10	安邦財產保險股份有限公司—傳統產品	-	208,018,959	0.07%	-	無	其他	A股

H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2016年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。

中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。

安邦人壽保險股份有限公司與安邦財產保險股份有限公司均為安邦保險集團股份有限公司的子公司。

香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

## 主要股東權益

於2016年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照香港《證券及期貨條例》所定義者)如下：

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量/ 相關股份數目 (單位:股)	股份種類	佔已發行A股 股本總額的 百分比	佔已發行H股 股本總額的 百分比	佔已發行 普通股股本 總額的 百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益擁有人	188,461,533,607	A股	89.42%	-	64.02%
	所控制法團的權益	1,810,024,500	A股	0.86%	-	0.61%
	合計	190,271,558,107	A股	90.28%	-	64.63%
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	7,518,157,041	H股	-	8.99%	2.55%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	5,050,049,404	H股	-	6.04%	1.72%
		1,127,000(S)	H股	-	0.00135%	0.00038%

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量/ 相關股份數目 (單位:股)	股份種類	佔已發行A股 股本總額的 百分比	佔已發行H股 股本總額的 百分比	佔已發行 普通股股本 總額的 百分比
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	1,959,346,384	H股	-	2.34%	0.67%
		289,068,283(S)	H股	-	0.35%	0.10%
	投資經理	293,546,115	H股	-	0.35%	0.10%
	受託人	28,075	H股	-	0.00003%	0.00001%
	保管人—法團/ 核准借出代理人	2,719,461,514(P)	H股	-	3.25%	0.92%
	合計	4,972,382,088	H股	-	5.95%	1.69%
		289,068,283(S)	H股	-	0.35%	0.10%
		2,719,461,514(P)	H股	-	3.25%	0.92%
	Citigroup Inc.	所控制法團的權益	307,236,191	H股	-	0.37%
310,102,821(S)			H股	-	0.37%	0.11%
保管人—法團/ 核准借出代理人		4,041,117,772(P)	H股	-	4.83%	1.37%
對股份持 有保證權益的人		14,538,000	H股	-	0.02%	0.005%
合計		4,362,891,963	H股	-	5.22%	1.48%
		310,102,821(S)	H股	-	0.37%	0.11%
		4,041,117,772(P)	H股	-	4.83%	1.37%

註：

- 1 上述A股股本總額的百分比、H股股本總額的百分比、普通股股本總額的百分比是分別按照本行2016年6月30日的A股股本、H股股本、普通股股本總額計算。
- 2 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制法團共持有本行5,050,049,404股H股的好倉和1,127,000股H股的淡倉。在5,050,049,404股H股好倉中，9,508,000股以衍生工具持有。全部1,127,000股H股淡倉以衍生工具持有。

- 3 JPMorgan Chase & Co.持有JPMorgan Chase Bank, N.A.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，JPMorgan Chase & Co.被視為擁有與JPMorgan Chase Bank, N.A.相同的本行權益。JPMorgan Chase & Co.通過JPMorgan Chase Bank, N.A.及其他其所控制的法團持有本行4,972,382,088股H股的好倉和289,068,283股H股的淡倉。在4,972,382,088股H股好倉中，2,719,461,514股H股為可供借出的股份，185,024,924股H股以衍生工具持有。全部289,068,283股H股淡倉以衍生工具持有。
- 4 Citigroup Inc.持有Citicorp Holding Inc.全部已發行股本，而Citicorp Holding Inc.持有Citibank N.A.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，Citigroup Inc.及 Citicorp Holding Inc.均被視為擁有與 Citibank N.A.相同的本行權益。Citigroup Inc.通過Citibank N.A.及其他其所控制法團共持有本行4,362,891,963股H股的好倉和310,102,821股H股的淡倉。在4,362,891,963股H股好倉中，4,041,117,772股H股為可供借出的股份，55,305,175股以衍生工具持有。在310,102,821股H股淡倉中，142,879,917股以衍生工具持有。
- 5 「S」代表淡倉，「P」代表可供借出的股份。

除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2016年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益（包括衍生權益）或淡倉。

## 優先股情況

### 優先股股東數量和持股情況

2016年6月30日優先股股東總數：48名（其中包括47名境內優先股股東及1名境外優先股股東）

2016年6月30日，前十名優先股股東持股情況如下：

單位：股

序號	優先股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	美國紐約梅隆銀行有限公司	-	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外優先股
2	中國移動通信集團公司	-	180,000,000	18.01%	無	國有法人	境內優先股
3	中國煙草總公司	-	50,000,000	5.00%	無	國有法人	境內優先股
4	中維地產股份有限公司	-	30,000,000	3.00%	無	國有法人	境內優先股
5	中國煙草總公司雲南省公司	-	22,000,000	2.20%	無	國有法人	境內優先股
6	中國人壽保險股份有限公司一分紅 — 個人分紅—005L—FH002滬	-	21,000,000	2.10%	無	其他	境內優先股
7	中國雙維投資有限公司	-	20,000,000	2.00%	無	國有法人	境內優先股
7	全國社保基金三零四組合	-	20,000,000	2.00%	無	其他	境內優先股
7	博時基金—工商銀行—博時—工行 — 靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	-	20,000,000	2.00%	無	其他	境內優先股
10	中國平安人壽保險股份有限公司—自有資金	-	19,000,000	1.90%	無	境內非國有法人	境內優先股

美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2016年6月30日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有399,400,000股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。

中國煙草總公司雲南省公司、中國雙維投資有限公司均為中國煙草總公司全資子公司。中維地產股份有限公司為中國雙維投資有限公司子公司。

除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。



## 優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行發行優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

### 董事、監事、高級管理人員

#### 董事會

姓名	職務	姓名	職務
田國立	董事長	李巨才	非執行董事
陳四清	副董事長、行長	戴國良	獨立董事
張向東	非執行董事	Nout WELLINK	獨立董事
張 奇	非執行董事	陸正飛	獨立董事
王 勇	非執行董事	梁卓恩	獨立董事
王 偉	非執行董事	汪昌雲	獨立董事
劉向輝	非執行董事		

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2016年6月1日起，朱鶴新先生因工作調動，不再擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。
- 3 自2016年8月18日起，汪昌雲先生擔任本行獨立董事。
- 4 自2016年8月18日起，周文耀先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會人事和薪酬委員會主席、稽核委員會委員、風險政策委員會委員及關聯交易控制委員會委員。
- 5 報告期內，本行董事均不持有本行股份。

#### 監事會

姓名	職務	姓名	職務
李 軍	監事長	高兆剛	職工監事
王學強	股東監事	項 晞	職工監事
劉萬明	股東監事	陳玉華	外部監事
鄧智英	職工監事		

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 自2016年4月14日起，劉曉中先生因任期屆滿，不再擔任本行職工監事及監事會履職盡職監督委員會委員。

3 自2016年4月14日起，高兆剛先生擔任本行職工監事。

4 報告期內，本行監事均不持有本行股份。

### 高級管理層

姓名	職務	姓名	職務
陳四清	副董事長、行長	潘岳漢	首席風險官
任德奇	副行長	肖偉	總稽核
高迎欣	副行長	耿偉	董事會秘書、 公司秘書
許羅德	副行長		

註：

1 上述為本行現任高級管理人員情況。

2 自2016年1月14日起，張金良先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

3 自2016年4月20日起，潘岳漢先生擔任本行首席風險官。

4 自2016年6月1日起，朱鶴新先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

5 自2016年7月5日起，張林女士不再擔任本行紀委書記。

6 本行董事會於2016年8月30日審議批准了關於聘任張青松先生、劉強先生為本行副行長的議案。張青松先生、劉強先生擔任本行副行長的任職資格尚待中國銀監會核准。

7 報告期內，本行高級管理人員均不持有本行股份。

## 機構管理、人力資源開發與管理

### 機構管理

6月末，本行境內外機構共有11,560家。其中，中國內地機構10,996家，香港澳門台灣地區及其他國家機構564家。中國內地商業銀行機構10,683家，其中，一級分行、直屬分行37家，二級分行323家，基層分支機構10,322家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人(百分比除外)

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	5,078,016	26.80%	1,912	16.54%	57,689	19.03%
東北地區	688,642	3.63%	956	8.27%	25,926	8.55%
華東地區	3,901,161	20.58%	3,605	31.18%	91,891	30.31%
中南地區	2,848,921	15.03%	2,801	24.23%	68,210	22.50%
西部地區	1,444,476	7.62%	1,722	14.90%	37,418	12.34%
港澳台	3,115,396	16.44%	426	3.69%	16,806	5.55%
其他國家	1,876,715	9.90%	138	1.19%	5,221	1.72%
抵銷	(1,352,060)					
合計	<b>17,601,267</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,560</b>	<b>100.00%</b>	<b>303,161</b>	<b>100.00%</b>

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

## 人力資源開發與管理

6月末，本行共有員工303,161人。中國內地機構員工281,134人，其中，中國內地商業銀行機構員工273,311人；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工22,027人。6月末本行需承擔費用的離退休人員數為5,932人。

上半年，本行圍繞集團發展戰略和重點工作，堅持結構調整、內部挖潛、機制創新，調整遼寧、山東區域機構佈局，優化業務條線管理模式，加大對重點機構和業務的人力資源配置力度，有效支持戰略實施和業務發展；進一步優化人員、人事費用等資源配置，突出戰略導向和業績導向；以加強專業人才隊伍和基層員工隊伍建設為重點，加快落實專業序列建設，提升員工隊伍的綜合素質和專業水平；持續推進國際化、多元化人才培養開發，加強小語種人才儲備，積極開展「三農」信貸、小微企業信貸、互聯網金融、人民幣國際化、利率市場化等重點培訓項目。上半年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓31,036期，培訓員工1,211,653人次。

## 公司治理

本行嚴格遵守資本市場監管和行業監管規則，密切關注國際國內監管變化趨勢，進行主動、創新的公司治理探索，公司治理水平持續提升。

報告期內，本行繼續加強對股東權利的保護，通過定期報告、門戶網站、監管機構網站等途徑充分披露股東關心的信息。本行2015年年度股東大會在北京及香港兩地以視像會議形式召開，並提供A股網絡投票方式，切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權。

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，對《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》及《中國銀行股份有限公司董事會對行長授權辦法》的執行情況進行了自查，均未發現越權審批的情況，執行情況良好。董事會注重董事持續專業發展，組織董事調研，完善溝通機制，決策效率和水平持續提升。

### 公司治理合規

報告期內，本行公司治理與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵照香港上市規則附錄十四《企業管治守則》（「《守則》」），全面遵循《守則》中的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

### 股東大會

本行於2016年6月7日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2015年年度股東大會。會議審議批准了本行2015年度董事會工作報告、2015年度監事會工作報告、2015年度財務決算方案、2015年度利潤分配方案、2016年度固定資產投資預算、聘任安永華明會計師事務所為本行2016年度外部審計師、選舉田國立先生連任本行執行董事、選舉王勇先生連任本行非執行董事、選舉陸正飛先生連任本行獨立董事、選舉梁卓恩先生連任本行獨立董事、選舉汪昌雲先生擔任本行獨立董事、選舉李軍先生連任本行監事、選舉王學強先生連任本行監事、選舉劉萬明先生連任本行監事、發行債券及發行減記型合格二級資本工具等16項議案，並聽取了2015年度關聯交易情況報告、2015年度獨立董事述職報告及關於《中國銀行股東大會對董事會授權方案》2015年度執行情況的報告。其中發行債券及發行減記型合格二級資本工具為特別決議案，其他為普通決議案。

本次股東大會嚴格按照有關法律法規及本行上市地上市規則召集、召開。本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了股東大會的決議公告和法律意見書。

## 董事和董事會

目前，本行董事會由13名成員組成，包括2名執行董事、6名非執行董事、5名獨立董事。獨立董事在董事會成員中佔比不少於三分之一，符合本行公司章程及有關的監管規定。

本行副董事長陳四清先生擔任董事長的中銀航空租賃有限公司自2016年6月起於香港聯交所上市(股份代號：2588)。自2016年6月起，本行獨立董事戴國良先生擔任加拿大退休金計劃投資委員會董事。除上述內容外，就本行所知，報告期內本行董事的任職等信息與2015年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行於1月19日、3月30日、4月26日、5月12日、6月8日以現場會議方式召開了5次董事會會議，主要審議批准了2015年度董事會工作報告、2015年度利潤分配方案、2015年度內部控制評價報告、2015年度社會責任報告、2015年年度報告、2015年度資本充足率報告、2016年第一季度報告、提名董事候選人、《中國銀行股份有限公司董事會風險政策委員會議事規則(2016年版)》等議案。

董事會下設戰略發展委員會、稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，負責從不同專業領域協助董事會履行職責。本行董事長和行長由兩人分別擔任。獨立董事擔任稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席。報告期內，各專業委員會工作情況如下：

專業委員會	工作情況
戰略發展委員會	召開5次會議，主要審批2015年度利潤分配方案、2016年業務計劃及財務預算、發行減記型合格二級資本工具的議案、在斯里蘭卡設立科倫坡分行的議案、在卡塔爾設立卡塔爾金融中心分行的議案、中銀航空租賃上市發行價格及相關授權的議案等；聽取2015年戰略執行情況報告、互聯網金融「E中銀」2016-2018年業務發展規劃的匯報等。

稽核委員會	召開2次會議，主要審批內部稽核2016年工作計劃及財務預算；審議2015年度財務報告、2016年第一季度財務報告、2015年內部控制工作情況報告、2015年內部控制評價報告、內部控制審計結果及其管理建議書相關報告；聽取2015年內部稽核工作情況報告、2015年海外監管信息情況及2016年第一季度資產質量匯報等。
風險政策委員會	召開2次會議，主要審批《中國銀行股份有限公司2015年資本充足率報告》、《中國銀行股份有限公司流動性風險管理政策(2016年版)》、《2016年中國銀行交易賬戶市場風險限額(Level A)》、《中國銀行股份有限公司市場風險壓力測試政策(2016年版)》、《中國銀行股份有限公司風險價值政策(2016年版)》、《中國銀行股份有限公司董事會風險政策委員會議事規則(2016年版)》、《美國風險與管理委員會章程》等議案；定期審議本行集團風險報告。
人事和薪酬委員會	召開2次會議，主要審批關於提名田國立先生、王勇先生、陸正飛先生及梁卓恩先生連任本行董事的議案，關於提名汪昌雲先生、趙安吉女士為本行獨立董事的議案，以及董事長、執行董事和高級管理層成員2015年度績效考核結果；聽取監事長和股東監事2015年度績效考核結果通報。
關聯交易控制委員會	召開1次會議，主要審批中國銀行2015年關聯交易情況報告、關於提請確認本行關聯方名單的報告；審議2015年度關聯交易的聲明等報告。

## 監事和監事會

本行監事會現有監事7名，其中3名股東監事(包括監事長)，3名職工監事和1名外部監事。

本行監事會依法履行監督職責，認真審議有關議案。報告期內，履職盡職監督委員會召開會議1次，財務與內部控制監督委員會召開會議2次。兩個專門委員會分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議批准。監事會共召開會議2次，審議通過了本行監事會對董事會、高級管理層及其成員2015年度履職盡職情況的評價意見、2015年年度報告、2015年度內部控制評價報告、2016年第一季度報告及監事會2016年工作計劃等議案。



報告期內，監事會堅持完善內部監督機制，開展了對董事會、高級管理層及其成員的2015年度履職盡職監督評價工作，開展了監事年度履職評價工作，同時做好日常履職行為監督，跟進了解有關重要戰略決策事項及重點經營管理舉措的執行和推進情況；堅持問題導向，加大財務及內控監督力度，持續跟蹤了解業務計劃及財務預算執行進展等情況，定期聽取財務管理及內控合規工作情況專題匯報，提出監督意見；堅持風險導向，深入開展了不良資產處置、資產管理業務、個人授信業務風險管理等專題調研工作，動態跟蹤了解押品管理、反洗錢等重點工作部署、落實及成效情況。

## 高級管理層

2016年上半年，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，按照董事會審批的年度績效目標，圍繞「擔當社會責任，做最好的銀行」的發展戰略，堅持創新驅動，深化業務轉型，全力化解風險，強化集團管控，實現經營業績持續提升。

報告期內，本行高級管理層共召開12次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、績效管理、風險內控管理、機構設置、信息科技建設等重大事項。召開109次專題會議，研究部署公司金融、個人金融、金融市場、海外業務、網絡金融業務、科技建設、渠道建設與流程優化等具體工作。

目前，本行高級管理層下設資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會（下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會）、採購評審委員會、信息科技管理委員會、證券投資管理委員會。報告期內，各委員會在《委員會章程》規定的授權範圍及集團執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

## 重要事項

### 利潤分配政策的制定及執行情況

#### 普通股情況

本行於2009年修訂公司章程，規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性。

本行於2013年修訂公司章程中現金分紅的相關條款，進一步明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行於2014年制定了《2014-2016年股東回報規劃》，明確了本行股東回報的基本原則、規劃及制定、執行和調整的決策及監督機制。

本行上述利潤分配政策的制定程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護，符合本行公司章程等文件的規定。

本行普通股利潤分配方案需經股東大會審議批准。2016年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2015年度普通股股息。

#### 優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式，計息起始日為優先股的發行日。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部份，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

## 報告期內利潤分配情況

本行於2016年6月7日召開的2015年年度股東大會審議批准了如下利潤分配方案：提取法定盈餘公積金156.86億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金201.44億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展對資本的需求等因素，按照普通股每股派息0.175元人民幣(稅前)向截至2016年6月23日收市後登記在冊的本行A股和H股股東分派現金股息。普通股股息總額約為515.18億元人民幣(稅前)。該分配方案已實施完畢。本行沒有派發截至2016年6月30日的普通股中期股息。報告期內，本行未實施資本公積轉增股本方案。

本行於2016年1月19日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2016年3月14日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率為5.50%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行於2016年8月30日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准2016年10月24日派發境外優先股股息，根據本行境外優先股發行條款，境外優先股股息按人民幣計價以固定匯率折美元支付，派息總額約為4.39億美元(稅後)，股息率6.75%(稅後)；批准2016年11月21日派發第一期境內優先股股息，派息總額為19.20億元人民幣(稅前)，股息率6.00%(稅前)。

## 公司治理狀況

本行公司治理狀況請參見「公司治理」部份。

## 收購及出售重大資產、企業合併事項

中銀香港(作為賣方)於2015年12月18日就出售南洋商業銀行有限公司全部已發行股份事宜，與信達金融控股有限公司(作為買方)及中國信達(香港)控股有限公司(作為買方保證人)簽訂了股權買賣協議。有關出售的交割已於2016年5月30日根據股權買賣協議的條款及條件進行。交割完成後，南洋商業銀行有限公司不再為本行及中銀香港(控股)的附屬公司。

作為本集團在東盟地區戰略重組計劃的一部份，2016年6月30日，本行(作為賣方)與中銀香港(作為買方)分別就買賣馬來西亞中國銀行的全部已發行股本以及中國銀行(泰國)股份有限公司的全部已發行股本簽訂了買賣協議。每項擬議轉讓將在其各自先決條件獲得滿足或得到豁免的前提下完成交割，包括獲得所需的國內外監管機構的批准等。

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

## 重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟，其中包括涉及反洗錢等指控。經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

報告期內，本行不存在媒體普遍質疑的事項。

## 重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況見中期財務資料註釋三、29。

## 重大合同及其履行情況

### 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，也不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

### 重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

### 其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

### 承諾事項

報告期內，據本行所知，本行或持有本行有表決權股份總數5%以上股份的股東不存在違反承諾事項的行為。

## **本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有本行有表決權股份總數5%以上股份的股東受處罰情況**

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有本行有表決權股份總數5%以上股份的股東沒有受中國證監會立案調查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情況發生，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

## **預測年初至下一報告期期末的淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明**

不適用。

## **控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況**

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

## **募集資金的使用情況**

本行首次公開發行股票、次級債券、供股、二級資本債券、優先股募集的資金已全部用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告及中期財務資料註釋。

## **購買、出售或贖回本行上市證券**

截至2016年6月30日，本行庫藏股總數約為972萬股。

## **股權激勵計劃在報告期內的具體實施情況**

本行於2005年11月的董事會會議及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未具體實施。

## 持有其他上市公司股權、參股金融企業股權情況

### 證券投資情況

本行及本行子公司在其正常業務經營中持有證券投資情況如下：

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	期初 持有數量	期末 持有數量	期末 賬面價值 (單位：元)	佔期末 證券總投資 比例	報告期 收益/(損失) (單位：元)
1	股票	002415	海康威視	854,617,169	24,972,639	37,935,900	812,150,790	6.52%	495,088
2	股票	000333	美的集團	719,604,514	31,928,345	32,979,704	780,401,328	6.27%	4,282,231
3	股票	000651	格力電器	749,299,769	34,836,186	34,007,764	652,060,696	5.24%	2,617,823
4	基金	511990	華寶添益	481,970,809	4,839,922	4,897,733	487,626,465	3.91%	5,655,656
5	基金	-	GS Global High Yield Portfolio	331,583,002	2,962,085	2,962,085	324,118,455	2.60%	16,893,313
6	基金	-	NB-High Yield Bond Fund (USD) I Acc	297,176,367	3,397,402	2,174,908	296,974,742	2.38%	21,077,111
7	股票	000538	雲南白藥	300,423,499	3,274,879	4,487,068	287,835,449	2.31%	3,593,200
8	基金	511880	銀華日利	279,028,497	2,798,763	2,798,763	282,456,092	2.27%	12,698,820
9	基金	-	JPMorgan Funds - Emerging Mark	265,266,401	364,564	364,564	279,482,282	2.24%	23,589,750
10	股票	002346	柘中股份	227,214,233	-	12,574,378	233,196,734	1.87%	273,045
	期末持有的其他證券投資			8,021,630,901	-	-	8,019,076,153	64.39%	1,114,912,124
	報告期已售證券投資損益			-	-	-	-	-	(923,830,638)
	合計			<u>12,527,815,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,455,379,186</u>	<u>100.00%</u>	<u>282,257,523</u>

註：

- 1 本表按期末賬面價值大小排序，列示本集團期末所持前十支證券的情況。
- 2 本表所述證券投資是指在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的股票、權證、可轉換公司債券以及開放式基金或封閉式基金等證券投資。
- 3 「期末持有的其他證券投資」指除本集團期末所持前十支證券之外的其他證券投資。
- 4 持有數量單位分別為股(股票)、份(基金)。

## 持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	期初 持有數量 (單位：股)	期初 佔該公司 股權比例	期末 持有數量 (單位：股)	期末 佔該公司 股權比例	期末 賬面價值 (單位：元)	報告期 收益 (單位：元)	報告期 股東權益 增加/ 減少 (單位：元)	會計核算科目	股份來源
549 HK	奇峰化纖	59,084,942	94,841,726	10.95%	94,841,726	10.95%	45,961,714	-	(8,754,612)	可供出售股權投資	股改
2008 HK	鳳凰衛視	333,120,637	412,000,000	8.30%	412,000,000	8.30%	609,195,972	-	(31,692,276)	可供出售股權投資	股改
合計		392,205,579	-	-	-	-	655,157,686	-	(40,446,888)		

註：

- 1 本表列示本集團在長期股權投資、可供出售股權投資中核算的持股比例為5%及以上的其他上市公司股權情況。
- 2 「報告期收益」指股利收入。

## 持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始 投資成本 (單位：元)	期初 佔該公司 股權比例	期末 佔該公司 股權比例	期末 賬面價值 (單位：元)	報告期 收益 (單位：元)	報告期 股東權益增加 (單位：元)	會計核算科目	股份來源
中債信用增進投資股份有限公司	1,000,068,231	17%	17%	1,011,958,032	50,312,257	-	可供出售股權投資	投資
江西銅業集團財務有限公司	102,489,539	13%	13%	344,957,276	15,774,095	-	投資聯營企業和合營企業	投資
湖南華菱鋼鐵集團財務有限公司	139,055,954	10%	10%	196,143,628	6,587,596	-	投資聯營企業和合營企業	投資
合計	1,241,613,724	-	-	1,553,058,936	72,673,948	-		

註：

- 1 金融企業包括證券公司、商業銀行、保險公司、期貨公司、信託公司等。
- 2 本表列示本集團持股比例為5%及以上的非上市金融企業股權情況。
- 3 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。
- 4 「報告期收益」指股利收入、聯營企業和合營企業投資收益。

## 稽核委員會

本行稽核委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事王勇先生、李巨才先生、獨立董事戴國良先生、Nout WELLINK先生、陸正飛先生和梁卓恩先生。主席由獨立董事陸正飛先生擔任。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計、外部審計等方面實施監督。

本行稽核委員會已審閱本行中期業績，本行外部審計師已按照國際審閱準則2410號對中期報告進行審閱。稽核委員會已就財務報表採用的會計準則、會計政策及做法、內部監控及財務報告等事項進行商討。

## 聘用會計師事務所情況

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)作為2016年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，按照中國會計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請安永會計師事務所作為2016年度國際審計師，按照國際財務報告準則提供相關財務報表審計服務。

## 董事、監事認購股份的權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

## 董事、監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2016年6月30日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團(按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義)的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)須知會本行及香港聯交所的權益。

## 董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定、實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》(「《管理辦法》」)，以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與《標準守則》中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。



## 符合國際會計準則第34號

本行2016年中期報告符合國際會計準則第34號—中期財務報告的要求。

### 中期報告

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的中期報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的半年度報告。亦可在下列網址[www.boc.cn](http://www.boc.cn)，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852)2862 8688或本行熱線(86)10-6659 2638。

## 中期財務資料審閱報告

致中國銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第76頁至第172頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司的中期財務資料，包括2016年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2016年6月30日止6個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號——中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號——獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零一六年八月三十日

## 目錄

### 簡要合併會計報表(未經審計)

簡要合併利潤表 .....	76
簡要合併綜合收益表 .....	77
簡要合併財務狀況表 .....	78
簡要合併股東權益變動表 .....	80
簡要合併現金流量表 .....	82

### 簡要合併中期財務資料註釋

一 編製基礎及主要會計政策概要 .....	84
二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 .....	87
三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋	
1 淨利息收入 .....	88
2 手續費及佣金收支淨額 .....	89
3 淨交易收益 .....	89
4 其他營業收入 .....	90
5 營業費用 .....	90
6 員工費用 .....	91
7 資產減值損失 .....	91
8 所得稅 .....	92
9 基本每股收益和稀釋每股收益 .....	94
10 其他綜合收益 .....	96
11 現金及存放同業 .....	97
12 存放中央銀行 .....	98
13 拆放同業 .....	99
14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 .....	100
15 衍生金融工具 .....	102
16 客戶貸款和墊款 .....	103
17 金融投資 .....	106
18 固定資產 .....	110
19 投資物業 .....	112
20 其他資產 .....	112
21 客戶存款 .....	114
22 股票增值權計劃 .....	115
23 遞延所得稅 .....	115
24 其他負債 .....	118
25 股利分配 .....	119

## 目錄(續)

26	合併範圍的變動.....	119
27	或有事項及承諾.....	120
28	簡要合併現金流量表註釋.....	124
29	關聯交易.....	124
30	分部報告.....	128
31	金融資產的轉讓.....	134
32	在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益.....	135
33	期後事項.....	137
<b>四</b>	<b>金融風險管理</b>	
1	信用風險.....	138
2	市場風險.....	151
3	流動性風險.....	159
4	公允價值.....	161
5	資本管理.....	169
<b>附件一</b>	<b>未經審計補充財務信息</b>	
1	流動性比例及流動性覆蓋率.....	173
2	貨幣集中情況.....	177
3	國際債權.....	178
4	逾期資產.....	179
<b>附件二</b>	<b>國際財務報告準則與中國企業會計準則</b>	
	合併會計報表差異說明.....	180
<b>附件三</b>	<b>資本充足率補充信息</b> .....	181
<b>附件四</b>	<b>槓桿率</b> .....	202

中國銀行股份有限公司

簡要合併利潤表

2016年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2016年1-6月 未經審計	2015年1-6月 未經審計
利息收入	三、1	284,265	308,422
利息支出	三、1	(129,407)	(145,031)
<b>淨利息收入</b>		<b>154,858</b>	<b>163,391</b>
手續費及佣金收入	三、2	52,119	54,134
手續費及佣金支出	三、2	(4,292)	(4,090)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>		<b>47,827</b>	<b>50,044</b>
淨交易收益	三、3	5,129	2,561
金融投資淨收益		6,380	2,922
其他營業收入	三、4	48,425	19,960
<b>營業收入</b>		<b>262,619</b>	<b>238,878</b>
營業費用	三、5	(83,572)	(87,234)
資產減值損失	三、7	(49,946)	(28,576)
<b>營業利潤</b>		<b>129,101</b>	<b>123,068</b>
聯營企業及合營企業投資淨收益		516	1,414
<b>稅前利潤</b>		<b>129,617</b>	<b>124,482</b>
所得稅	三、8	(22,309)	(29,496)
<b>稅後利潤</b>		<b>107,308</b>	<b>94,986</b>
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		93,037	90,746
非控制性權益		14,271	4,240
		<b>107,308</b>	<b>94,986</b>
每股收益(以人民幣元/股表示)	三、9		
— 基本每股收益		0.31	0.31
— 稀釋每股收益		0.31	0.31

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併綜合收益表

2016年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2016年1-6月 未經審計	2015年1-6月 未經審計
本期利潤		<u>107,308</u>	<u>94,986</u>
其他綜合收益：	三、10		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算利得		9	25
— 其他		<u>9</u>	<u>-</u>
小計		<u>18</u>	<u>25</u>
預計將重分類計入損益的項目			
— 可供出售金融資產公允價值變動 淨損益		(2,893)	2,454
— 按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額		(134)	463
— 外幣報表折算差額		5,682	(1,567)
— 其他		<u>371</u>	<u>59</u>
小計		<u>3,026</u>	<u>1,409</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)		<u>3,044</u>	<u>1,434</u>
本期綜合收益總額		<u><b>110,352</b></u>	<u><b>96,420</b></u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		94,678	92,187
非控制性權益		<u>15,674</u>	<u>4,233</u>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表

2016年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2016年 6月30日 未經審計	2015年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放同業	三、11	766,294	654,378
存放中央銀行	三、12	2,292,771	2,196,063
拆放同業	三、13	495,598	426,848
存出發鈔基金		99,288	91,191
貴金屬		180,712	176,753
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	三、14	145,782	119,062
衍生金融資產	三、15	91,037	82,236
客戶貸款和墊款淨額	三、16	9,506,567	8,935,195
金融投資	三、17	3,571,586	3,476,033
— 可供出售證券		1,302,966	1,078,533
— 持有至到期債券		1,789,746	1,790,790
— 貸款及應收款		478,874	606,710
投資聯營企業及合營企業		12,441	10,843
固定資產	三、18	181,946	182,031
投資物業	三、19	22,099	23,281
遞延所得稅資產	三、23	24,516	22,246
持有待售資產	三、26	—	237,937
其他資產	三、20	210,630	181,500
<b>資產總計</b>		<b>17,601,267</b>	<b>16,815,597</b>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表(續)

2016年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2016年 6月30日 未經審計	2015年 12月31日 經審計
<b>負債</b>			
同業存入		1,465,470	1,764,320
對中央銀行負債		806,564	415,709
發行貨幣債務		99,449	91,331
同業拆入		379,983	447,944
衍生金融負債	三、15	84,415	69,160
客戶存款	三、21	12,551,850	11,729,171
— 以攤餘成本計量		12,255,773	11,389,260
— 以公允價值計量		296,077	339,911
發行債券		301,676	282,929
借入其他資金		29,364	30,281
應付稅款		23,038	37,982
退休福利負債		3,975	4,255
遞延所得稅負債	三、23	4,861	4,291
持有待售資產相關負債	三、26	—	196,850
其他負債	三、24	430,319	383,769
<b>負債合計</b>		<b>16,180,964</b>	<b>15,457,992</b>
<b>股東權益</b>			
<b>本行股東應享權益</b>			
股本		294,388	294,388
其他權益工具		99,714	99,714
資本公積		141,708	140,098
庫藏股		(26)	(86)
其他綜合收益	三、10	(704)	(2,345)
盈餘公積		111,662	111,511
一般準備及法定儲備金		178,755	179,485
未分配利潤		522,739	482,181
		<b>1,348,236</b>	<b>1,304,946</b>
<b>非控制性權益</b>		<b>72,067</b>	<b>52,659</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>1,420,303</b>	<b>1,357,605</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>17,601,267</b>	<b>16,815,597</b>

本合併會計報表於2016年8月30日由本行董事會批准並授權公佈。

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

田國立  
董事

陳四清  
董事



中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表

2016年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計									
	本行股東應享權益									
	股本	其他權益工具	資本公積	綜合收益	其他盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	庫藏股	非控制性權益	合計
2016年1月1日餘額	294,388	99,714	140,098	(2,345)	111,511	179,485	482,181	(86)	52,659	1,357,605
綜合收益總額	-	-	-	1,641	-	-	93,037	-	15,674	110,352
提取盈餘公積	-	-	-	-	258	-	(258)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	538	(538)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(53,058)	-	(2,222)	(55,280)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	60	-	60
非控制性股東投入資本	-	-	1,738	-	-	-	-	-	5,987	7,725
處置附屬公司及其他	-	-	(128)	-	(107)	(1,268)	1,375	-	(31)	(159)
2016年6月30日餘額	294,388	99,714	141,708	(704)	111,662	178,755	522,739	(26)	72,067	1,420,303

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表(續)

2016年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計									
	本行股東應享權益					非控制性權益				
	股本	其他權益工具	資本公積	綜合收益	其他盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	庫藏股	非控制性權益	合計
2015年1月1日餘額	288,731	71,745	130,797	(13,671)	96,105	159,341	407,836	(25)	42,569	1,183,428
綜合收益總額	-	-	-	1,441	-	-	90,746	-	4,233	96,420
可轉換公司債券轉增股本及資本公積	5,657	-	10,973	-	-	-	-	-	-	16,630
其他權益工具持有者投入資本	-	27,969	-	-	-	-	-	-	-	27,969
提取盈餘公積	-	-	-	-	288	-	(288)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	835	(835)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(55,934)	-	(1,768)	(57,702)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(81)	-	(81)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	2,030	2,030
可轉換公司債券權益成份	-	-	(1,545)	-	-	-	-	-	-	(1,545)
2015年6月30日餘額	294,388	99,714	140,225	(12,230)	96,393	160,176	441,525	(106)	47,064	1,267,149
綜合收益總額	-	-	-	9,885	-	-	80,099	-	6,310	96,294
提取盈餘公積	-	-	-	-	15,398	-	(15,398)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	19,309	(19,309)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,012)	-	(1,729)	(6,741)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	20	-	20
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,047	1,047
其他	-	-	(127)	-	(280)	-	276	-	(33)	(164)
2015年12月31日餘額	294,388	99,714	140,098	(2,345)	111,511	179,485	482,181	(86)	52,659	1,357,605

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表

2016年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	2016年1-6月 註釋	2015年1-6月 未經審計
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	129,617	124,482
調整：		
資產減值損失	49,946	28,576
固定資產折舊	6,296	6,362
無形資產及其他資產攤銷	1,368	1,362
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益	(260)	(539)
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益	(29,050)	(8)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(516)	(1,414)
金融投資利息收入	(55,310)	(48,490)
證券投資收到的股利	(398)	(271)
金融投資淨收益	(6,380)	(2,922)
發行債券利息支出	5,768	5,236
已減值貸款利息收入	(1,177)	(465)
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨(增加)/減少額	(149,816)	81,735
存放及拆放同業淨(增加)/減少額	(47,453)	95,301
貴金屬淨增加額	(4,055)	(8,520)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨增加額	(13,541)	(18,994)
客戶貸款和墊款淨增加額	(619,850)	(432,440)
其他資產淨增加額	(74,519)	(43,825)
同業存入淨(減少)/增加額	(298,850)	170,642
對中央銀行負債淨增加額	390,855	55,317
同業拆入淨減少額	(78,474)	(9,652)
客戶存款淨增加額	820,141	651,324
借入其他資金淨減少額	(917)	(1,988)
其他負債淨增加額	48,976	56,002
經營活動收到的現金流量	72,401	706,811
支付的所得稅	(38,068)	(39,416)
經營活動收到的現金流量淨額	<b>34,333</b>	<b>667,395</b>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表(續)

2016年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	2016年1-6月 註釋	2015年1-6月 未經審計
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產所收到的現金	4,707	4,196
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資所收到的現金	25,800	45
分得股利或利潤所收到的現金	422	276
金融投資收到的利息收入	54,827	40,669
處置/到期金融投資收到的現金	1,012,775	515,017
增加子公司、聯營企業及 合營企業投資所支付的現金	(1,653)	(1,390)
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產所支付的現金	(7,133)	(12,484)
購買金融投資支付的現金	(1,077,784)	(1,030,990)
投資活動收到/(支付)的現金流量淨額	<b>11,961</b>	<b>(484,661)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	49,750	67,467
本行發行優先股所收到的現金	-	27,969
非控制性股東投入的現金	7,725	2,030
償還債務所支付的現金	(35,083)	(60,518)
償付發行債券利息所支付的現金	(4,536)	(5,129)
向本行股東分配股利所支付的現金	(38,412)	-
向非控制性股東分配股利或利潤所支付的現金	(2,222)	(164)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(99)	(81)
籌資活動(支付)/收到的現金流量淨額	<b>(22,877)</b>	<b>31,574</b>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	18,158	(7,293)
現金及現金等價物淨增加額	41,575	207,015
現金及現金等價物 一期初餘額	1,052,078	1,148,151
現金及現金等價物 一期末餘額	<b>1,093,653</b>	<b>1,355,166</b>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

**2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**一 編製基礎及主要會計政策概要**

本集團2016年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2015年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2015年度會計報表所採用的會計政策一致。

**2016年已生效的準則、修訂及解釋公告**

2016年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第27號(修訂)	單獨財務報表之權益法
國際財務報告準則第10號、 國際財務報告準則第12號和 國際會計準則第28號(修訂)	投資性主體—應用合併豁免
國際會計準則第1號(修訂)	披露措施
國際財務報告準則第11號(修訂)	購買共同經營中的權益的會計處理
國際會計準則第16號、 國際會計準則第38號(修訂)	可接受的折舊和攤銷方法的澄清
國際財務報告準則改進2012–2014 (2014年9月頒佈)	

國際會計準則第27號(修訂)允許主體在單獨財務報表中對其在子公司、合營企業和聯營企業中的投資採用權益法進行會計處理。

對國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號和國際會計準則第28號的修訂解決了在國際財務報告準則第10號下應用投資性主體豁免所產生的問題。對國際財務報告準則第10號的修訂澄清了當投資性主體以公允價值計量其所有子公司時，編製合併財務報表的豁免適用於投資性主體的子公司(本身也是母公司)。修訂還澄清，投資性主體應予合併的子公司，僅限於本身不是投資性主體且為投資性主體提供相關支持服務的子公司。投資性主體的所有其他子公司均以公允價值計量。對國際會計準則第28號的修訂允許本身不是投資性主體且在屬於投資性主體的合營企業或聯營企業中擁有權益的主體，保留屬於投資性主體的合營企業或聯營企業對其在子公司的權益所採用的公允價值計量。

## 一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

### 2016年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

對國際會計準則第1號的修訂包括在重要性、分解和小計金額、附註結構、會計政策披露和權益法核算的投資產生的其他綜合收益項目的列報等五個方面的小範圍改進。

國際財務報告準則第11號(修訂)要求投資者在購買構成「業務」(請見國際財務報告準則第3號—業務合併中的定義)的共同經營中的權益時，採用業務合併的會計處理原則。

國際會計準則第16號和國際會計準則第38號的修訂澄清了收入是反映經營業務產生經濟利益的模式，而並非反映通過使用資產所消耗經濟利益的模式。產生的收入佔預計產生的總收入的比例不得用於不動產、廠場和設備折舊，只能在極其有限的情況下用於無形資產攤銷。

國際財務報告準則改進2012–2014：

#### *國際財務報告準則第5號—持有待售的非流動資產和終止經營*

資產(或處置組)通常通過出售或分配給所有者的方法處置。該修訂澄清了，從其中的一種方法變為另一種方法不應被視為一項新的處置計劃，而是作為原計劃的延續。因此，不會中斷《國際財務報告準則第5號》中規定的應用。

#### *國際財務報告準則第7號—金融工具：披露*

該修訂澄清，包含服務費的服務合同能夠構成對金融資產的繼續涉入。主體必須根據《國際財務報告準則第7號》中的繼續涉入指引評估費用和安排的性質，從而評估是否需要進行披露。另外，該修訂澄清抵銷披露規定不適用於簡明中期財務報表，除非該披露對最近年度報告中的信息提供了重大更新。

## 一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

### 2016年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

#### *國際會計準則第19號 — 僱員福利*

該修訂澄清，對高質量公司債券市場成熟度的評估是基於為義務計價的貨幣，而非義務所在的國家。如果不存在該貨幣的高質量公司債券的成熟市場，必須使用政府債券收益率。

#### *國際會計準則第34號 — 中期財務報告*

該修訂澄清，要求的中期披露必須包含在中期財務報表中，亦或在中期財務報表中交叉索引至中期財務報告中包括了該披露的部份(例如管理層評論或風險報告)。中期財務報告中的其他信息必須按照與中期財務報表相同的條件同時提供給使用者。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

#### 2016年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第7號(修訂)	現金流量表	2017年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	未實現損失確認遞延所得稅資產	2017年1月1日
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第15號及其修訂	客戶合同收入	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的 資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延

本集團正在考慮上述準則及修訂對合併會計報表的影響。

### 二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出會計估計的實質和假設與編製2015年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。



# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

#### 1 淨利息收入

	2016年1-6月	2015年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款	198,487	220,696
金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 <sup>(1)</sup>	56,994	50,057
存放央行	14,675	15,026
存拆放同業	14,109	22,643
	<u>284,265</u>	<u>308,422</u>
小計		
	<u>284,265</u>	<u>308,422</u>
利息支出		
客戶存款	(100,504)	(112,509)
同業存拆入	(22,423)	(26,754)
發行債券及其他	(6,480)	(5,768)
	<u>(129,407)</u>	<u>(145,031)</u>
小計		
	<u>(129,407)</u>	<u>(145,031)</u>
淨利息收入 <sup>(2)</sup>	<u>154,858</u>	<u>163,391</u>
利息收入中包括：		
已識別減值金融資產的利息收入	<u>1,209</u>	<u>492</u>

(1) 金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入主要來源於在中國內地銀行間債券市場交易的上市債券及香港澳門台灣及其他國家和地區非上市債券。

(2) 除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具」類別外的金融資產的利息收入和金融負債的利息支出分別為人民幣2,824.86億元和人民幣1,240.09億元(2015年1至6月：人民幣3,067.73億元和人民幣1,383.05億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 2 手續費及佣金收支淨額

	2016年1-6月	2015年1-6月
代理業務手續費	13,621	14,505
銀行卡手續費	11,736	12,129
信用承諾手續費及佣金	8,621	9,011
結算與清算手續費	5,965	6,356
外匯買賣價差收入	3,502	3,518
顧問和諮詢費	3,478	3,469
託管和其他受託業務佣金	1,786	1,628
其他	3,410	3,518
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	52,119	54,134
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金支出	(4,292)	(4,090)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>47,827</u>	<u>50,044</u>

#### 3 淨交易收益

	2016年1-6月	2015年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益	3,527	2,353
利率產品淨收益／(損失)	1,246	(1,152)
權益性產品淨(損失)／收益	(50)	1,145
商品交易淨收益	406	215
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(1)</sup>	<u>5,129</u>	<u>2,561</u>

(1) 2016年1至6月的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的收益人民幣27.60億元(2015年1至6月：損失人民幣49.06億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 4 其他營業收入

	2016年1-6月	2015年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	5,390	7,363
— 非壽險合同	2,437	2,369
貴金屬銷售收入	4,248	3,722
飛行設備租賃收入	3,373	2,991
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益 <sup>(1)</sup>	29,050	8
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	281	562
股利收入	554	424
投資物業公允價值變動(註釋三、19)	74	244
其他	3,018	2,277
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>48,425</u>	<u>19,960</u>

(1) 本期主要是處置南洋商業銀行有限公司(「南洋商業銀行」)產生的收益。

#### 5 營業費用

	2016年1-6月	2015年1-6月
員工費用(註釋三、6)	39,102	37,077
業務費用 <sup>(1)</sup>	17,953	15,921
營業稅金及附加	7,565	13,549
折舊和攤銷	6,445	6,535
保險索償支出		
— 壽險合同	6,131	7,106
— 非壽險合同	1,626	1,728
貴金屬銷售成本	3,805	3,406
其他	945	1,912
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>83,572</u>	<u>87,234</u>

(1) 2016年1至6月的業務費用中包括經營租賃費用人民幣36.29億元，與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費等支出)人民幣47.63億元(2015年1至6月：人民幣34.23億元和人民幣47.16億元)。

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

6 員工費用

	2016年1-6月	2015年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	27,225	25,620
職工福利費	791	683
退休福利	26	60
社會保險費		
其中：醫療保險費	1,522	1,485
基本養老保險費	3,316	3,213
年金繳費	1,032	1,025
失業保險費	182	208
工傷保險費	57	84
生育保險費	99	112
住房公積金	2,668	2,555
工會經費和職工教育經費	970	916
因解除勞動關係給予的補償	2	3
其他	1,212	1,113
合計	<u>39,102</u>	<u>37,077</u>

7 資產減值損失

	2016年1-6月	2015年1-6月
客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup>		
— 以單項方式進行評估	18,094	18,993
— 以組合方式進行評估	31,042	8,520
小計	<u>49,136</u>	<u>27,513</u>
金融投資		
— 可供出售證券	(10)	(57)
— 持有至到期債券	(15)	(16)
— 貸款及應收款	459	536
小計	<u>434</u>	<u>463</u>
其他	<u>376</u>	<u>600</u>
合計	<u>49,946</u>	<u>28,576</u>

(1) 客戶貸款和墊款準備金當期計提和轉回的信息見註釋三、16。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 8 所得稅

	2016年1-6月	2015年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	19,060	23,351
— 中國香港利得稅	2,220	2,295
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	1,954	1,655
以前年度所得稅調整	(210)	469
小計	23,024	27,770
遞延所得稅(註釋三、23.3)	(715)	1,726
合計	<u>22,309</u>	<u>29,496</u>

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 8 所得稅(續)

本集團實際所得稅支出與按法定稅率計算的所得稅支出不同，主要調節事項列示如下：

	2016年1-6月	2015年1-6月
稅前利潤	129,617	124,482
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	32,404	31,121
香港澳門台灣及其他國家和地區採用不同稅率 所產生的影響	(4,304)	(1,998)
境外所得在境內補繳所得稅	2,829	2,434
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(11,558)	(4,964)
不可稅前抵扣的項目 <sup>(2)</sup>	3,703	1,791
其他	(765)	1,112
所得稅支出	<u>22,309</u>	<u>29,496</u>

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 9 基本每股收益和稀釋每股收益

##### 基本每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

	2016年1-6月	2015年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	93,037	90,746
減：本行優先股當期宣告股息	(1,540)	—
	<u>91,497</u>	<u>90,746</u>
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	91,497	90,746
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>294,373</u>	<u>293,079</u>
基本每股收益(人民幣元/股)	<u>0.31</u>	<u>0.31</u>

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2016年1-6月	2015年1-6月
期初已發行的普通股	294,388	288,731
加：可轉換公司債券本期轉股加權平均數	—	4,369
減：庫藏股加權平均股數	(15)	(21)
	<u>294,373</u>	<u>293,079</u>

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 基本每股收益和稀釋每股收益(續)

**稀釋每股收益**

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2016年1至6月，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2016年1-6月	2015年1-6月
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	91,497	90,746
加：本期可轉換公司債券的利息費用(稅後)	—	47
	<hr/>	<hr/>
用以計算稀釋每股收益的稅後利潤	91,497	90,793
	<hr/>	<hr/>
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,373	293,079
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的 加權平均數(百萬股)	—	1,291
	<hr/>	<hr/>
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外普通股的 加權平均數(百萬股)	294,373	294,370
	<hr/>	<hr/>
稀釋每股收益(人民幣元/股)	<u>0.31</u>	<u>0.31</u>



三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

10 其他綜合收益

其他綜合收益的本期發生額：

	2016年1-6月	2015年1-6月
<b>預計不能重分類計入損益的項目</b>		
退休福利計劃精算利得	9	25
其他	9	-
	<hr/>	<hr/>
小計	18	25
	<hr/>	<hr/>
<b>預計將重分類計入損益的項目</b>		
可供出售金融資產公允價值變動損益	1,904	5,768
減：相關所得稅影響	(325)	(1,195)
	<hr/>	<hr/>
當期轉入損益的金額	(5,855)	(2,571)
減：相關所得稅影響	1,383	452
	<hr/>	<hr/>
	(2,893)	2,454
	<hr/>	<hr/>
<b>按照權益法核算的在被投資單位</b>		
其他綜合收益中所享有的份額	(138)	460
減：相關所得稅影響	4	3
	<hr/>	<hr/>
	(134)	463
	<hr/>	<hr/>
<b>外幣報表折算差額</b>		
減：前期計入其他綜合收益當期	6,162	(1,753)
轉入損益的淨額	(480)	186
	<hr/>	<hr/>
	5,682	(1,567)
	<hr/>	<hr/>
其他	371	59
	<hr/>	<hr/>
小計	3,026	1,409
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>3,044</u>	<u>1,434</u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

10 其他綜合收益(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	可供出售 金融資產 公允價值 變動損益	外幣報表 折算差額	其他	合計
2015年1月1日餘額	9,702	(24,393)	1,020	(13,671)
上年增減變動金額	<u>7,278</u>	<u>4,345</u>	<u>(297)</u>	<u>11,326</u>
2016年1月1日餘額	16,980	(20,048)	723	(2,345)
本期增減變動金額	<u>(3,067)</u>	<u>4,594</u>	<u>114</u>	<u>1,641</u>
2016年6月30日餘額	<u><u>13,913</u></u>	<u><u>(15,454)</u></u>	<u><u>837</u></u>	<u><u>(704)</u></u>

11 現金及存放同業

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
現金	69,353	73,371
存放中國內地銀行	643,380	538,501
存放中國內地非銀行金融機構	3,070	1,377
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	50,415	41,063
存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	<u>76</u>	<u>66</u>
合計	<u><u>766,294</u></u>	<u><u>654,378</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 12 存放中央銀行

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
法定準備金 <sup>(1)</sup>	1,687,954	1,580,456
超額存款準備金 <sup>(2)</sup>	115,527	132,833
其他 <sup>(3)</sup>	489,290	482,774
合計	<u>2,292,771</u>	<u>2,196,063</u>

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2016年6月30日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為17.0% (2015年12月31日：17.0%) 及5.0% (2015年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定存款準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金。

(3) 主要為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構存放在當地中央銀行的除法定存款準備金和超額存款準備金外的其他款項。

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

13 拆放同業

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆放中國內地銀行	124,352	118,664
拆放中國內地非銀行金融機構	286,229	214,495
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	84,709	93,881
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	499	—
小計 <sup>(1)</sup>	495,789	427,040
減值準備	(191)	(192)
合計	<u>495,598</u>	<u>426,848</u>
減值拆放款項	158	158
減值拆放款項佔拆放同業總額的百分比	<u>0.03%</u>	<u>0.04%</u>

(1) 拆放同業中所含買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵質押物分類列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券		
— 政府債券	24,869	33,500
— 政策性銀行債券	45,076	41,452
— 金融機構債券	768	151
— 公司債券	24	—
小計	<u>70,737</u>	<u>75,103</u>
票據	—	1,527
合計	<u>70,737</u>	<u>76,630</u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易性金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	17,644	5,151
— 公共實體及準政府	130	—
— 政策性銀行	7,666	6,301
— 金融機構	31,845	19,122
— 公司	5,376	4,694
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	16,770	12,646
— 公共實體及準政府	211	506
— 金融機構	2,321	2,138
— 公司	2,143	3,446
	<hr/>	<hr/>
	84,106	54,004
權益工具	5,375	7,471
基金及其他	3,818	3,547
	<hr/>	<hr/>
小計	93,299	65,022

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	230	390
— 政策性銀行	139	102
— 金融機構	1,951	2,291
— 公司	4,070	4,216
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	3,131	2,305
— 金融機構	26,136	25,016
— 公司	6,673	11,540
	<u>42,330</u>	<u>45,860</u>
貸款 <sup>(1)</sup>	6,313	4,218
權益工具	1,595	1,867
基金	2,245	2,095
	<u>52,483</u>	<u>54,040</u>
小計	52,483	54,040
合計	<u><u>145,782</u></u>	<u><u>119,062</u></u>
按上市地列示如下：		
香港上市	26,039	31,921
香港以外地區上市 <sup>(2)</sup>	74,075	53,690
非上市	45,668	33,451
	<u>145,782</u>	<u>119,062</u>
合計	<u><u>145,782</u></u>	<u><u>119,062</u></u>

(1) 2016年1至6月及2015年度，該貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

(2) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率 互換 <sup>(1)</sup>	5,146,943	69,247	(59,677)	4,516,512	67,447	(55,366)
貨幣期權	249,920	1,205	(1,727)	225,919	1,727	(1,710)
小計	5,396,863	70,452	(61,404)	4,742,431	69,174	(57,076)
利率衍生金融工具						
利率互換	1,346,202	7,765	(10,789)	1,051,031	5,235	(5,802)
利率期權	2,875	4	(25)	-	-	-
利率期貨	3,323	2	(12)	2,512	4	(1)
小計	1,352,400	7,771	(10,826)	1,053,543	5,239	(5,803)
權益性衍生金融工具	12,055	445	(408)	9,855	441	(279)
商品衍生金融工具及 其他	285,587	12,369	(11,777)	189,905	7,382	(6,002)
合計 <sup>(2)</sup>	<u>7,046,905</u>	<u>91,037</u>	<u>(84,415)</u>	<u>5,995,734</u>	<u>82,236</u>	<u>(69,160)</u>

(1) 此類外匯衍生金融工具主要包括與客戶敘做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而敘做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而敘做的外匯衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款

16.1 貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
企業貸款和墊款		
— 貸款	6,338,442	6,105,959
— 貼現	309,413	263,953
小計	<u>6,647,855</u>	<u>6,369,912</u>
個人貸款		
— 住房抵押	2,359,072	2,045,787
— 信用卡	278,218	268,923
— 其他	443,130	451,238
小計	<u>3,080,420</u>	<u>2,765,948</u>
貸款和墊款總額	<u>9,728,275</u>	<u>9,135,860</u>
減：貸款減值準備		
其中：單項計提數	(65,644)	(60,791)
組合計提數	(156,064)	(139,874)
貸款減值準備總額	<u>(221,708)</u>	<u>(200,665)</u>
貸款和墊款賬面價值	<u><u>9,506,567</u></u>	<u><u>8,935,195</u></u>

16.2 貸款和墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況詳見註釋四、1.1。



中國銀行股份有限公司

2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

	已識別的減值貸款和墊款 <sup>(2)</sup>		已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比
	組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	
		小計	合計
<b>2016年6月30日</b>			
貸款和墊款總額	9,585,980	142,295	9,728,275
貸款減值準備	(132,632)	(89,076)	(221,708)
貸款和墊款賬面價值	9,453,348	53,219	9,506,567
<b>2015年12月31日</b>			
貸款和墊款總額	9,005,623	130,237	9,135,860
貸款減值準備	(117,530)	(83,135)	(200,665)
貸款和墊款賬面價值	8,888,093	47,102	8,935,195

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 16 客戶貸款和墊款(續)

##### 16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

- (1) 該部份為尚未逐筆識別為減值的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以組合方式計提。
- (2) 該部份為有客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款和墊款：
  - 單項方式評估計提(主要為一定金額以上的重大減值企業貸款和墊款)；或
  - 組合方式評估計提(包括單筆金額不重大但具有類似信用風險特徵的減值企業貸款和墊款及減值個人貸款)。

##### 16.4 貸款減值準備變動情況列示如下：

	2016年1-6月	2015年
期初／年初餘額	200,665	188,531
本期／本年計提	82,627	103,777
本期／本年回撥	(33,491)	(47,905)
本期／本年核銷及轉出	(29,181)	(45,197)
本期／本年轉回		
— 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	1,553	1,322
— 已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	(1,177)	(1,329)
— 匯率變動導致的轉回	712	1,466
	221,708	200,665
期末／年末餘額	221,708	200,665

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售證券		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	387,856	198,333
— 公共實體及準政府	10,317	22,245
— 政策性銀行	126,841	153,831
— 金融機構	181,051	153,622
— 公司	122,989	129,027
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	192,545	189,310
— 公共實體及準政府	23,721	18,020
— 金融機構	131,333	106,867
— 公司	72,905	58,587
	<u>1,249,558</u>	<u>1,029,842</u>
權益工具	32,334	30,209
基金及其他	21,074	18,482
	<u>1,302,966</u>	<u>1,078,533</u>
可供出售證券小計 <sup>(1)</sup>		
持有至到期債券		
中國內地發行人		
— 政府	1,222,836	1,117,213
— 公共實體及準政府	28,818	37,548
— 政策性銀行	239,184	276,054
— 金融機構	55,643	70,272
— 公司	83,209	128,292
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	78,752	84,913
— 公共實體及準政府	29,038	20,092
— 金融機構	22,220	23,361
— 公司	30,229	33,239
	<u>1,789,929</u>	<u>1,790,984</u>
減值準備	(183)	(194)
持有至到期債券小計 <sup>(2)</sup>	<u>1,789,746</u>	<u>1,790,790</u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
貸款及應收款		
債券		
中國內地發行人		
— 中國東方資產管理公司	160,000	160,000
— 財政部特別國債	42,500	42,500
— 金融機構	43,874	52,571
— 憑證式和儲蓄式國債及其他	99,327	63,034
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	331	324
— 公共實體及準政府	13,545	11,957
— 金融機構	388	2
— 公司	1,335	8
	<hr/>	<hr/>
債券投資小計	361,300	330,396
信託投資、資產管理計劃及其他 <sup>(3)</sup>	119,787	278,068
減值準備	<u>(2,213)</u>	<u>(1,754)</u>
貸款及應收款小計	<hr/> 478,874	<hr/> 606,710
金融投資合計	<u><u>3,571,586</u></u>	<u><u>3,476,033</u></u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按上市地列示如下：		
可供出售證券		
債券		
— 香港上市	69,454	47,203
— 香港以外地區上市	855,548	639,331
— 非上市	324,556	343,308
權益工具、基金及其他		
— 香港上市	7,593	5,775
— 香港以外地區上市	626	162
— 非上市	45,189	42,754
持有至到期債券 <sup>(4)</sup>		
— 香港上市	28,843	26,561
— 香港以外地區上市	1,587,140	1,552,348
— 非上市	173,763	211,881
貸款及應收款		
— 非上市	478,874	606,710
合計	<u>3,571,586</u>	<u>3,476,033</u>
香港上市	105,890	79,539
香港以外地區上市	2,443,314	2,191,841
非上市	<u>1,022,382</u>	<u>1,204,653</u>
合計	<u>3,571,586</u>	<u>3,476,033</u>

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

- (1) 於2016年6月30日，本集團為上述可供出售債券、權益工具及其他分別累計確認了人民幣13.29億元和人民幣47.48億元的減值準備(2015年12月31日：人民幣14.10億元和人民幣48.64億元)。
- (2) 2016年1至6月，本集團將賬面價值為人民幣8.72億元的可供出售債券重分類為持有至到期債券，管理層有明確意圖和能力將該重分類資產持有至到期(2015年：人民幣75.13億元)。2016年1至6月，本集團將攤餘成本為人民幣27.91億元的持有至到期債券重分類為可供出售債券(2015年：無)。
- (3) 信託投資及資產管理計劃是本集團投資的由信託公司、證券公司等機構管理的信託計劃、資產管理計劃等產品，其基礎資產主要包括其他銀行同業承擔付款義務的資產收益權等。
- (4) 列示於上表中的持有至到期債券的公允價值如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
持有至到期債券				
— 香港上市	28,843	29,588	26,561	26,791
— 香港以外地區上市	1,587,140	1,624,732	1,552,348	1,593,092
	<u>1,615,983</u>	<u>1,654,320</u>	<u>1,578,909</u>	<u>1,620,883</u>

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產

	2016年1-6月				
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
<b>原價</b>					
期初餘額	102,447	66,288	29,100	71,303	269,138
本期增加	124	549	983	4,572	6,228
投資物業轉入／(轉至投資物業) (註釋三、19)	2,106	—	(8)	—	2,098
在建工程轉入／(轉出)	1,706	233	(2,787)	848	—
本期減少	(64)	(855)	(20)	(6,411)	(7,350)
外幣折算差額	524	145	316	1,507	2,492
期末餘額	106,843	66,360	27,584	71,819	272,606
<b>累計折舊</b>					
期初餘額	(28,658)	(49,468)	—	(7,555)	(85,681)
本期增加	(1,694)	(3,383)	—	(1,219)	(6,296)
本期減少	145	831	—	1,744	2,720
轉至投資物業(註釋三、19)	23	—	—	—	23
外幣折算差額	(113)	(105)	—	(178)	(396)
期末餘額	(30,297)	(52,125)	—	(7,208)	(89,630)
<b>減值準備</b>					
期初餘額	(768)	—	(221)	(437)	(1,426)
本期增加	—	—	—	—	—
本期減少	—	—	—	405	405
外幣折算差額	—	—	—	(9)	(9)
期末餘額	(768)	—	(221)	(41)	(1,030)
<b>淨值</b>					
期初餘額	73,021	16,820	28,879	63,311	182,031
期末餘額	75,778	14,235	27,363	64,570	181,946

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產(續)

	2015年				合計
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	
<b>原價</b>					
年初餘額	94,323	62,216	26,061	68,398	250,998
本年增加	446	5,736	13,607	10,848	30,637
投資物業轉入／(轉至投資物業) (註釋三、19)	557	—	(3)	—	554
在建工程轉入／(轉出)	8,194	816	(10,875)	1,865	—
本年減少	(1,943)	(2,775)	(125)	(14,031)	(18,874)
外幣折算差額	870	295	435	4,223	5,823
年末餘額	102,447	66,288	29,100	71,303	269,138
<b>累計折舊</b>					
年初餘額	(26,189)	(44,373)	—	(7,043)	(77,605)
本年增加	(3,015)	(7,456)	—	(2,390)	(12,861)
本年減少	713	2,567	—	2,313	5,593
轉至投資物業(註釋三、19)	27	—	—	—	27
外幣折算差額	(194)	(206)	—	(435)	(835)
年末餘額	(28,658)	(49,468)	—	(7,555)	(85,681)
<b>減值準備</b>					
年初餘額	(749)	—	(245)	(202)	(1,196)
本年增加	(24)	—	—	(285)	(309)
本年減少	5	—	24	62	91
外幣折算差額	—	—	—	(12)	(12)
年末餘額	(768)	—	(221)	(437)	(1,426)
<b>淨值</b>					
年初餘額	67,385	17,843	25,816	61,153	172,197
年末餘額	73,021	16,820	28,879	63,311	182,031



中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

19 投資物業

	2016年1-6月	2015年
期初／年初餘額	23,281	18,653
本期／本年增加	386	4,263
轉至固定資產，淨值(註釋三、18)	(2,121)	(581)
本期／本年減少	-	(334)
公允價值變動(註釋三、4)	74	620
外幣折算差額	479	660
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>22,099</u>	<u>23,281</u>

20 其他資產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收及暫付款項	104,238	76,706
應收利息 <sup>(1)</sup>	77,425	77,354
土地使用權	7,878	8,104
無形資產	5,726	5,750
長期待攤費用	2,710	2,949
商譽	2,499	2,449
抵債資產 <sup>(2)</sup>	2,366	2,070
其他	7,788	6,118
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>210,630</u>	<u>181,500</u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

20 其他資產(續)

(1) 應收利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產利息	46,873	46,202
客戶貸款和墊款利息	25,126	24,309
存拆放同業及央行利息	5,426	6,843
	<u>77,425</u>	<u>77,354</u>
合計	<u><u>77,425</u></u>	<u><u>77,354</u></u>

應收利息變動情況列示如下：

	2016年1-6月	2015年
期初／年初餘額	77,354	76,814
本期／本年計提	280,449	613,255
本期／本年收到	(280,378)	(612,715)
	<u>77,425</u>	<u>77,354</u>
期末／年末餘額	<u><u>77,425</u></u>	<u><u>77,354</u></u>

(2) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
商業用房地產	1,565	1,352
居住用房地產	657	533
其他	786	832
	<u>3,008</u>	<u>2,717</u>
小計	3,008	2,717
減值準備	(642)	(647)
	<u>2,366</u>	<u>2,070</u>
抵債資產淨值	<u><u>2,366</u></u>	<u><u>2,070</u></u>

2016年1至6月本集團共處置抵債資產原值為人民幣0.95億元(2015年：人民幣5.80億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2016年6月30日的抵債資產進行處置。

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

21 客戶存款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>以攤餘成本計量</b>		
活期存款		
— 公司客戶	3,465,199	3,130,624
— 個人客戶	2,359,058	2,092,841
	<u>5,824,257</u>	<u>5,223,465</u>
小計		
定期存款		
— 公司客戶	3,150,427	3,037,783
— 個人客戶	2,979,064	2,841,372
	<u>6,129,491</u>	<u>5,879,155</u>
小計		
發行存款證	248,092	230,793
其他存款	53,933	55,847
	<u>302,025</u>	<u>286,640</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	<u>12,255,773</u>	<u>11,389,260</u>
<b>以公允價值計量</b>		
結構性存款		
— 公司客戶	218,546	274,799
— 個人客戶	77,531	65,112
	<u>296,077</u>	<u>339,911</u>
以公允價值計量的客戶存款合計 <sup>(1)</sup>	<u>296,077</u>	<u>339,911</u>
客戶存款合計 <sup>(2)</sup>	<u><u>12,551,850</u></u>	<u><u>11,729,171</u></u>

- (1) 以公允價值計量的客戶存款為在初始確認時被指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款。

2016年1至6月及2015年度，本集團自身的信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款也未發生任何重大的因本集團自身信用風險變化而導致的損益。

- (2) 於2016年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣3,568.17億元(2015年12月31日：人民幣3,383.85億元)。

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

22 股票增值權計劃

本行尚未根據股票增值權計劃授予任何股票增值權。

23 遞延所得稅

23.1 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產	90,897	24,516	81,700	22,246
遞延所得稅負債	(27,158)	(4,861)	(22,035)	(4,291)
淨額	<u>63,739</u>	<u>19,655</u>	<u>59,665</u>	<u>17,955</u>

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	136,940	34,444	121,017	30,437
退休員工福利負債及 應付工資	14,748	3,687	19,125	4,781
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具的估值	67,581	16,881	27,946	6,922
計入其他綜合收益的 可供出售證券 公允價值變動	796	137	1,629	290
其他暫時性差異	12,965	2,345	12,493	2,329
小計	233,030	57,494	182,210	44,759
<b>遞延所得稅負債</b>				
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具的估值	(79,806)	(19,943)	(37,615)	(9,404)
計入其他綜合收益的 可供出售證券 公允價值變動	(15,777)	(3,830)	(20,402)	(5,045)
固定資產折舊	(16,169)	(2,788)	(14,917)	(2,575)
固定資產及投資物業 估值	(10,637)	(2,085)	(10,447)	(2,048)
其他暫時性差異	(46,902)	(9,193)	(39,164)	(7,732)
小計	(169,291)	(37,839)	(122,545)	(26,804)
淨額	63,739	19,655	59,665	17,955

於2016年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣938.84億元(2015年12月31日：人民幣703.36億元)。

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2016年1-6月	2015年
期初／年初餘額	17,955	20,756
計入本期／本年利潤表(註釋三、8)	715	(77)
計入其他綜合收益	1,062	(2,546)
其他	(77)	(178)
	<u>19,655</u>	<u>17,955</u>
期末／年末餘額	<u>19,655</u>	<u>17,955</u>

23.4 計入當期簡要合併利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	2016年1-6月	2015年1-6月
資產減值準備	4,007	848
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具的估值	(580)	(179)
退休員工福利負債及應付工資	(1,094)	(1,537)
其他暫時性差異	(1,618)	(858)
	<u>715</u>	<u>(1,726)</u>
合計	<u>715</u>	<u>(1,726)</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 24 其他負債

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應付利息	167,791	174,256
保險負債		
— 壽險合同	76,312	72,867
— 非壽險合同	8,903	8,242
應付待結算及清算款項	69,912	37,193
應付工資及福利費	22,061	26,711
應付股利(註釋三、25)	14,646	—
債券賣空	10,201	7,012
遞延收入	7,750	7,099
以公允價值計量的同業拆入 <sup>(1)</sup>	2,831	1,617
預計負債	2,418	3,362
其他	47,494	45,410
	<u>430,319</u>	<u>383,769</u>
合計	<u>430,319</u>	<u>383,769</u>

- (1) 根據風險管理策略，為與衍生產品相匹配，降低市場風險，本集團將該部份同業拆入指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於財務報告日，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。2016年1至6月及2015年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述同業拆入由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 25 股利分配

##### *普通股股利*

根據2016年6月7日召開的年度股東大會審議批准的2015年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每股派發現金紅利人民幣0.175元，共計派息人民幣515.18億元。截至2016年6月30日，本行已派發部份現金股利共計人民幣368.72億元；尚未派發完畢的部份股利人民幣146.46億元反映在本會計報表的其他負債餘額中(註釋三、24)。該等現金股利已於2016年7月22日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

##### *優先股股息*

本行於2016年1月19日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2016年3月14日派發優先股股息人民幣15.40億元。

#### 26 合併範圍的變動

##### *處置附屬公司*

本行附屬公司中銀香港(控股)有限公司(「中銀香港(控股)」)直接擁有的全資附屬公司中國銀行(香港)有限公司(「作為賣方」)於2015年12月18日就出售所持南洋商業銀行全部已發行股份事宜，與信達金融控股有限公司(作為買方)及中國信達(香港)控股有限公司(作為買方保證人)簽訂了股權買賣協議。有關出售的交割已於2016年5月30日根據股權買賣協議的條款及條件進行。交割完成後，南洋商業銀行不再作為本行及中銀香港(控股)的附屬公司納入合併報表範圍。



2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾

27.1 法律訴訟及仲裁

於2016年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟，其中包括涉及反洗錢等指控。於2016年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣6.91億元(2015年12月31日：人民幣8.60億元)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟與仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

27.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券投資	814,213	325,025
票據	847	2,052
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>815,060</u>	<u>327,077</u>

27.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2016年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣150.44億元(2015年12月31日：人民幣240.94億元)。於2016年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣6.21億元(2015年12月31日：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.4 資本性承諾

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	60,617	64,492
— 已批准但未簽訂合同	2,927	2,652
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	697	721
— 已批准但未簽訂合同	42	23
投資物業		
— 已簽訂但未履行合同	3	148
— 已批准但未簽訂合同	—	—
合計	<u>64,286</u>	<u>68,036</u>

27.5 經營租賃

根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團未來最低租賃付款額列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1年以內	6,412	6,313
1-2年	4,906	4,864
2-3年	3,651	3,675
3年以上	7,109	7,498
合計	<u>22,078</u>	<u>22,350</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 27 或有事項及承諾(續)

##### 27.6 國債兌付承諾

本行受中華人民共和國財政部(「財政部」)委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2016年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣447.90億元(2015年12月31日：人民幣446.98億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

##### 27.7 信用承諾

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
貸款承諾 <sup>(1)</sup>		
— 原到期日在1年以內	117,687	88,629
— 原到期日在1年或以上	810,138	744,650
開出保函 <sup>(2)</sup>	1,068,627	1,077,070
信用卡信用額度	600,477	558,141
銀行承兌匯票	372,041	386,725
開出信用證	124,716	121,720
信用證下承兌匯票	109,717	169,876
其他	66,031	63,222
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(3)</sup>	<u>3,269,434</u>	<u>3,210,033</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 27 或有事項及承諾(續)

##### 27.7 信用承諾(續)

- (1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2016年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣2,540.26億元(2015年12月31日：人民幣3,131.31億元)。
- (2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。
- (3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用承諾	1,003,591	1,045,835

##### 27.8 證券承銷承諾

於2016年6月30日，本集團無未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾(2015年12月31日：無)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 28 簡要合併現金流量表註釋

在簡要合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2016年 6月30日	2015年 6月30日
現金及存放同業	314,872	441,525
存放中央銀行	527,837	507,039
拆放同業	197,022	312,981
金融投資	53,922	93,621
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,093,653</u>	<u>1,355,166</u>

#### 29 關聯交易

**29.1** 中國投資有限責任公司(「中投公司」)於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

###### (1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	丁學東
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	64.02%
表決權比例	64.02%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資；國務院批准的其他相關業務。
組織機構代碼	71093296-1

###### (2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務。

##### 匯金公司存入款項

	2016年1-6月	2015年
期初／年初餘額	17,944	26,442
本期／本年存入	33,592	75,811
本期／本年取出	(14,709)	(84,309)
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>36,827</u>	<u>17,944</u>

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

###### (2) 與匯金公司的交易(續)

###### 匯金公司發行的債券

於2016年6月30日，本行在「持有至到期債券」和「可供出售證券」項目下持有匯金公司發行的政府支持機構債券，賬面餘額為人民幣64.59億元(2015年12月31日：人民幣64.71億元)。該等債券為按年付息的固定利率債券，最長期限不超過30年。本行購買該等債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

###### (3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的交易的餘額列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放同業	120,077	35,668
拆放同業	89,649	122,169
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產及金融投資	297,199	389,968
衍生金融資產	5,391	2,542
客戶貸款和墊款總額	10,720	10,533
客戶及同業存款	(193,616)	(313,280)
同業拆入	(167,420)	(205,400)
衍生金融負債	(2,037)	(2,631)
信用承諾	4,741	2,553
	<u>4,741</u>	<u>2,553</u>

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

29.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。與聯營企業及合營企業的主要交易餘額列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
客戶貸款和墊款總額	1,461	593
客戶及同業存款	(12,012)	(8,975)
信用承諾	5,634	2,261

29.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2016年1至6月和2015年度均未發生其他關聯交易。

29.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2016年1至6月和2015年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。



2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.7 與關聯自然人的交易

截至2016年6月30日，本行與銀監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.89億元(2015年12月31日：人民幣0.61億元)，本行與中國證券監督管理委員會《上市公司信息披露管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.09億元(2015年12月31日：人民幣0.18億元)。

29.8 與子公司的餘額

本行財務狀況表項目中包含與子公司的餘額列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放同業	33,012	32,415
拆放同業	68,816	64,707
同業存入	(40,867)	(58,889)
同業拆入	(87,142)	(52,888)

30 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 分部報告(續)

##### 地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港(集團)有限公司(「中銀香港集團」)。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

##### 業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 分部報告(續)

2016年6月30日及2016年1至6月

	香港澳門台灣					合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	
利息收入	248,565	17,917	10,754	28,671	14,945	284,265
利息支出	(114,734)	(5,891)	(8,438)	(14,329)	(8,260)	(129,407)
淨利息收入	133,831	12,026	2,316	14,342	6,685	154,858
手續費及佣金收入	40,289	6,634	3,294	9,928	2,831	52,119
手續費及佣金支出	(1,793)	(1,761)	(602)	(2,363)	(674)	(4,292)
手續費及佣金收支淨額	38,496	4,873	2,692	7,565	2,157	47,827
淨交易收益	1,003	2,415	863	3,278	848	5,129
金融投資淨收益 <sup>(1)</sup>	5,757	534	89	623	-	6,380
其他營業收入	9,908	32,880	5,689	38,569	79	48,425
營業收入	188,995	52,728	11,649	64,377	9,769	262,619
營業費用 <sup>(1)</sup>	(66,519)	(9,542)	(5,055)	(14,597)	(2,978)	(83,572)
資產減值(損失)/回撥	(48,876)	(751)	210	(541)	(529)	(49,946)
營業利潤	73,600	42,435	6,804	49,239	6,262	129,101
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	1	515	516	-	516
稅前利潤	73,600	42,436	7,319	49,755	6,262	129,617
所得稅	-	-	-	-	-	(22,309)
稅後利潤	73,600	42,436	7,319	49,755	6,262	107,308
分部資產	13,907,802	1,987,813	1,115,142	3,102,955	1,876,715	17,588,826
投資聯營企業及合營企業	-	52	12,389	12,441	-	12,441
總資產	13,907,802	1,987,865	1,127,531	3,115,396	1,876,715	17,601,267
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	95,184	23,227	102,906	126,133	5,087	226,243
分部負債	12,819,390	1,815,004	1,023,948	2,838,952	1,821,107	16,180,964
其他分部信息：						
分部間淨利息(支出)/收入	(2,039)	501	3,290	3,791	(1,752)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	198	6	600	606	(413)	-
資本性支出	1,604	304	5,003	5,307	166	7,077
折舊及攤銷	5,610	428	1,506	1,934	120	7,664
信用承諾	2,878,515	219,321	124,108	343,429	424,134	3,269,434

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 分部報告(續)

#### 2015年12月31日及2015年1至6月

	香港澳門台灣					合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	
利息收入	273,739	19,424	12,313	31,737	16,683	308,422
利息支出	(134,188)	(6,761)	(8,997)	(15,758)	(8,822)	(145,031)
淨利息收入	139,551	12,663	3,316	15,979	7,861	163,391
手續費及佣金收入	42,798	6,370	3,649	10,019	2,314	54,134
手續費及佣金支出	(1,464)	(1,708)	(826)	(2,534)	(688)	(4,090)
手續費及佣金收支淨額	41,334	4,662	2,823	7,485	1,626	50,044
淨交易收益／(損失)	3,435	35	(133)	(98)	(776)	2,561
金融投資淨收益	1,192	655	1,075	1,730	—	2,922
其他營業收入	6,982	8,362	4,672	13,034	68	19,960
營業收入	192,494	26,377	11,753	38,130	8,779	238,878
營業費用 <sup>(1)</sup>	(69,269)	(12,012)	(4,520)	(16,532)	(1,958)	(87,234)
營業資產減值損失	(27,257)	(640)	(343)	(983)	(336)	(28,576)
營業利潤	95,968	13,725	6,890	20,615	6,485	123,068
聯營企業及合營企業投資淨收益	—	(2)	1,416	1,414	—	1,414
稅前利潤	95,968	13,723	8,306	22,029	6,485	124,482
所得稅	—	—	—	—	—	(29,496)
稅後利潤	95,968	13,723	8,306	22,029	6,485	124,482
分部資產	13,053,114	1,946,338	1,053,777	3,000,115	1,819,844	16,804,754
投資聯營企業及合營企業	—	51	10,792	10,843	—	10,843
總資產	13,053,114	1,946,389	1,064,569	3,010,958	1,819,844	16,815,597
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	99,138	22,463	101,458	123,921	4,702	227,600
分部負債	11,970,984	1,811,943	972,123	2,784,066	1,770,859	15,457,992
其他分部信息：						
分部間淨利息(支出)/收入	(8,472)	1,412	5,746	7,158	1,314	—
分部間手續費及佣金收支淨額	504	25	251	276	(379)	—
資本性支出	1,890	445	10,014	10,459	73	12,422
折舊及攤銷	5,701	439	1,466	1,905	118	7,724
信用承諾	2,909,919	238,142	136,096	374,238	356,650	3,210,033
					(430,774)	

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業及其他長期資產。

中國銀行股份有限公司

2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

2016年6月30日及2016年1至6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	151,607	97,845	72,516	467	1,300	493	(39,963)	284,265
利息支出	(66,113)	(44,804)	(57,064)	(87)	(10)	(1,292)	39,963	(129,407)
淨利息收入/(支出)	85,494	53,041	15,452	380	1,290	(799)	-	154,858
手續費及佣金收入	22,877	20,937	6,815	1,972	-	363	(845)	52,119
手續費及佣金支出	(1,563)	(1,486)	(363)	(402)	(1,121)	(17)	660	(4,292)
手續費及佣金收支淨額	21,314	19,451	6,452	1,570	(1,121)	346	(185)	47,827
淨交易收益	1,241	474	2,581	15	698	112	8	5,129
金融投資淨收益	7	1	6,144	16	155	57	-	6,380
其他營業收入	662	4,467	536	114	8,316	35,434	(1,104)	48,425
營業收入	108,718	77,434	31,165	2,095	9,338	35,150	(1,281)	262,619
營業費用	(30,394)	(33,102)	(8,559)	(1,000)	(8,810)	(2,988)	1,281	(83,572)
資產減值損失	(40,858)	(8,316)	(587)	(5)	(19)	(161)	-	(49,946)
營業利潤	37,466	36,016	22,019	1,090	509	32,001	-	129,101
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	228	(11)	318	(19)	516
稅前利潤	37,466	36,016	22,019	1,318	498	32,319	(19)	129,617
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(22,309)
稅後利潤	37,466	36,016	22,019	1,318	498	32,319	(19)	129,617
分部資產	7,324,897	3,169,015	6,700,048	65,128	116,558	291,283	(78,103)	17,588,826
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	4,086	-	8,418	(63)	12,441
總資產	7,324,897	3,169,015	6,700,048	69,214	116,558	299,701	(78,166)	17,601,267
分部負債	8,231,954	5,496,785	2,205,870	54,911	102,245	167,141	(77,942)	16,180,964
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	5,745	33,883	(39,324)	44	44	(392)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	320	347	(1)	-	(654)	173	(185)	-
資本性支出	522	577	28	29	15	5,906	-	7,077
折舊及攤銷	2,438	2,948	606	36	92	1,544	-	7,664
信用承諾	2,571,890	697,544	-	-	-	-	-	3,269,434

中國銀行股份有限公司

2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

2015年12月31日及2015年1至6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	171,512	92,275	699	1,077	335	(27,771)	308,422
利息支出	(89,845)	(48,693)	(193)	-	(1,133)	27,771	(145,031)
淨利息收入/(支出)	81,667	43,582	506	1,077	(798)	-	163,391
手續費及佣金收入	23,141	21,724	2,213	-	276	(867)	54,134
手續費及佣金支出	(1,301)	(1,452)	(689)	(1,028)	(12)	712	(4,090)
手續費及佣金收支淨額	21,840	20,272	1,524	(1,028)	264	(155)	50,044
淨交易(損失)/收益	(422)	196	193	(109)	(9)	7	2,561
金融投資淨收益	31	508	276	288	765	-	2,922
其他營業收入	334	3,795	153	10,253	5,836	(1,103)	19,960
營業收入	103,450	68,353	2,652	10,481	6,058	(1,251)	238,878
營業費用	(33,887)	(32,387)	(979)	(9,579)	(2,823)	1,251	(87,234)
資產減值損失	(21,591)	(6,294)	-	(43)	(431)	-	(28,576)
營業利潤	47,972	29,672	1,673	859	2,804	-	123,068
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	512	-	923	(21)	1,414
稅前利潤	47,972	29,672	2,185	859	3,727	(21)	124,482
所得稅	-	-	-	-	-	-	(29,496)
稅後利潤	47,972	29,672	2,185	859	3,727	(21)	124,482
分部資產	7,185,768	2,960,341	74,058	106,706	279,010	(101,568)	16,804,754
投資聯營企業及合營企業	-	-	3,888	-	7,015	(60)	10,843
總資產	7,185,768	2,960,341	77,946	106,706	286,025	(101,628)	16,815,597
分部負債	7,907,454	5,232,341	64,366	93,485	183,047	(101,407)	15,457,992
其他分部信息：	(11,932)	26,985	114	60	(431)	-	-
分部間淨利息(支出)/收入	3	100	-	(704)	756	(155)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	575	640	26	39	11,112	-	12,422
資本性支出	2,502	3,048	34	45	1,542	-	7,724
折舊及攤銷	2,559,433	650,600	-	-	-	-	3,210,033
信用承諾	-	-	-	-	-	-	-

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 31 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

##### 賣出回購交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券租出交易中租出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	轉讓 資產的 賬面價值	相關 負債的 賬面價值	轉讓 資產的 賬面價值	相關 負債的 賬面價值
賣出回購交易	43,336	43,245	5,170	4,942

##### 信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 31 金融資產的轉讓(續)

##### 信貸資產轉讓(續)

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2016年6月30日的賬面價值為人民幣4.95億元(2015年12月31日：人民幣8.58億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。截至2016年6月30日，本集團通過持有部份投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣131.21億元(2015年12月31日：人民幣33.85億元)。本集團繼續確認的資產價值為人民幣20.67億元(2015年12月31日：人民幣6.14億元)。

#### 32 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、資產證券化等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的主要相關信息如下：

##### 本集團發起的結構化主體

本集團在中國內地開展理財業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供專業化的投資機會。截至2016年6月30日本集團此類未合併的銀行理財產品規模餘額合計人民幣10,423.53億元(2015年12月31日：人民幣11,070.79億元)。2016年1至6月理財業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣49.54億元(2015年1至6月：人民幣50.11億元)。

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行回購或拆借交易。2016年1至6月本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的最高餘額為人民幣260.00億元(2015年1至6月：人民幣193.00億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2016年6月30日，上述交易餘額為人民幣260.00億元(2015年12月31日：無)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。



2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

32 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

本集團發起的結構化主體(續)

此外，2016年1至6月本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移了的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣3.01億元(2015年1至6月：人民幣39.29億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋三、31。於2016年6月30日，本集團發起設立的公募基金資產規模為人民幣2,446億元(2015年12月31日：人民幣2,778億元)。

第三方金融機構發起的結構化主體

於2016年6月30日，本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

結構化主體類型	以公允價值 計量且其 變動計入				合計	最大損失 敞口
	當期損益的 金融資產	可供出售 證券	持有至 到期債券	貸款及 應收款		
<b>2016年6月30日</b>						
基金	5,336	18,820	-	-	24,156	24,170
信託投資及資產管理計劃	-	-	-	113,435	113,435	113,435
資產支持證券化	-	24,563	17,236	1,326	43,125	43,125
	<u>-</u>	<u>24,563</u>	<u>17,236</u>	<u>1,326</u>	<u>43,125</u>	<u>43,125</u>
<b>2015年12月31日</b>						
基金	4,832	15,853	-	-	20,685	20,702
理財產品	-	-	-	100	100	100
信託投資及資產管理計劃	-	243	-	270,886	271,129	271,129
資產支持證券化	-	26,837	6,353	116	33,306	33,306
	<u>-</u>	<u>26,837</u>	<u>6,353</u>	<u>116</u>	<u>33,306</u>	<u>33,306</u>

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 33 期後事項

##### *境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案*

本行於2016年8月30日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准2016年10月24日派發境外優先股股息，股息率6.75% (按人民幣計價以固定匯率折美元支付)，派息總額折人民幣約為32.61億元；批准2016年11月21日派發第一期境內優先股股息，股息率6.00%，派息總額為人民幣19.20億元。以上股息分配未反映在本會計報表的負債中。

##### *海外發行債券*

於2016年7月5日，本行在總額為200億美元的中期票據計劃下發行了等值30億美元的境外綠色債券。本次債券發行包括美元、歐元和人民幣三個幣種，到期日介於2018年至2021年。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理

#### 1 信用風險

##### 1.1 客戶貸款和墊款

###### (1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	7,618,757	78.32%	7,199,094	78.80%
香港澳門台灣	1,189,689	12.23%	1,100,615	12.05%
其他國家和地區	919,829	9.45%	836,151	9.15%
貸款和墊款總額	<u>9,728,275</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,135,860</u>	<u>100.00%</u>

#### 中國內地

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	1,228,454	16.12%	1,158,592	16.09%
東北地區	499,897	6.56%	484,432	6.73%
華東地區	3,012,314	39.54%	2,863,049	39.77%
中南地區	1,897,522	24.91%	1,768,388	24.57%
西部地區	980,570	12.87%	924,633	12.84%
貸款和墊款總額	<u>7,618,757</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,199,094</u>	<u>100.00%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

(i) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2016年6月30日			合計
	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	
企業貸款和墊款				
其中：貼現及貿易融資	711,138	111,397	169,256	991,791
其他	4,209,108	726,720	720,236	5,656,064
個人貸款	2,698,511	351,572	30,337	3,080,420
貸款和墊款總額	<u>7,618,757</u>	<u>1,189,689</u>	<u>919,829</u>	<u>9,728,275</u>
	2015年12月31日			
	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計
企業貸款和墊款				
其中：貼現及貿易融資	734,829	127,512	194,426	1,056,767
其他	4,065,532	632,015	615,598	5,313,145
個人貸款	2,398,733	341,088	26,127	2,765,948
貸款和墊款總額	<u>7,199,094</u>	<u>1,100,615</u>	<u>836,151</u>	<u>9,135,860</u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>企業貸款和墊款</b>				
製造業	1,690,909	17.38%	1,684,276	18.43%
商業及服務業	1,325,910	13.63%	1,318,028	14.43%
交通運輸、倉儲和郵政業	951,307	9.78%	892,207	9.77%
房地產業	795,187	8.17%	760,511	8.32%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	487,051	5.01%	442,536	4.84%
採礦業	409,359	4.21%	371,581	4.07%
金融業	392,797	4.04%	332,835	3.64%
建築業	197,560	2.03%	184,112	2.01%
水利、環境和公共設施管理業	162,176	1.67%	168,631	1.85%
公共事業	132,291	1.36%	110,242	1.21%
其他	103,308	1.06%	104,953	1.15%
小計	<u>6,647,855</u>	<u>68.34%</u>	<u>6,369,912</u>	<u>69.72%</u>
<b>個人貸款</b>				
住房抵押	2,359,072	24.25%	2,045,787	22.39%
信用卡	278,218	2.86%	268,923	2.95%
其他	443,130	4.55%	451,238	4.94%
小計	<u>3,080,420</u>	<u>31.66%</u>	<u>2,765,948</u>	<u>30.28%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>9,728,275</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>9,135,860</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>企業貸款和墊款</b>				
製造業	1,411,342	18.52%	1,401,271	19.47%
商業及服務業	886,882	11.64%	859,541	11.94%
交通運輸、倉儲和郵政業	823,497	10.81%	779,443	10.83%
房地產業	452,739	5.94%	462,914	6.43%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	406,676	5.34%	397,511	5.52%
採礦業	221,478	2.91%	227,805	3.16%
金融業	241,386	3.17%	209,285	2.91%
建築業	168,607	2.21%	161,428	2.24%
水利、環境和公共設施管理業	162,172	2.13%	168,608	2.34%
公共事業	114,668	1.51%	104,719	1.45%
其他	30,799	0.40%	27,836	0.39%
小計	<u>4,920,246</u>	<u>64.58%</u>	<u>4,800,361</u>	<u>66.68%</u>
<b>個人貸款</b>				
住房抵押	2,080,484	27.31%	1,779,310	24.72%
信用卡	266,057	3.49%	256,204	3.56%
其他	351,970	4.62%	363,219	5.04%
小計	<u>2,698,511</u>	<u>35.42%</u>	<u>2,398,733</u>	<u>33.32%</u>
<b>貸款和墊款總額</b>	<u><u>7,618,757</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>7,199,094</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	2,921,326	30.03%	2,727,927	29.86%
保證貸款	1,949,487	20.04%	1,867,312	20.44%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	3,875,224	39.83%	3,548,200	38.84%
質押貸款	982,238	10.10%	992,421	10.86%
貸款和墊款總額	<u>9,728,275</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,135,860</u>	<u>100.00%</u>

中國內地

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,952,736	25.63%	1,925,265	26.74%
保證貸款	1,642,614	21.56%	1,583,108	21.99%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	3,288,407	43.16%	2,992,839	41.57%
質押貸款	735,000	9.65%	697,882	9.70%
貸款和墊款總額	<u>7,618,757</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,199,094</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	138,234	97.14%	1.81%	127,635	98.00%	1.77%
香港澳門台灣	1,886	1.33%	0.16%	1,482	1.14%	0.13%
其他國家和地區	2,175	1.53%	0.24%	1,120	0.86%	0.13%
合計	<u>142,295</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.46%</u>	<u>130,237</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.43%</u>

中國內地

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
華北地區	21,092	15.26%	1.72%	20,363	15.95%	1.76%
東北地區	10,307	7.46%	2.06%	8,081	6.33%	1.67%
華東地區	58,157	42.07%	1.93%	54,508	42.71%	1.90%
中南地區	32,091	23.21%	1.69%	29,970	23.48%	1.69%
西部地區	16,587	12.00%	1.69%	14,713	11.53%	1.59%
合計	<u>138,234</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.81%</u>	<u>127,635</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.77%</u>



# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

###### (2) 貸款和墊款減值情況(續)

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	115,359	81.07%	1.74%	105,576	81.06%	1.66%
個人貸款	26,936	18.93%	0.87%	24,661	18.94%	0.89%
合計	<u>142,295</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.46%</u>	<u>130,237</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.43%</u>

#### 中國內地

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	111,556	80.70%	2.27%	103,192	80.85%	2.15%
個人貸款	26,678	19.30%	0.99%	24,443	19.15%	1.02%
合計	<u>138,234</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.81%</u>	<u>127,635</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.77%</u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
製造業	49,697	34.92%	3.52%	44,385	34.08%	3.17%
商業及服務業	39,829	27.99%	4.49%	35,561	27.30%	4.14%
交通運輸、倉儲和						
郵政業	4,914	3.45%	0.60%	7,878	6.05%	1.01%
房地產業	5,045	3.55%	1.11%	4,205	3.23%	0.91%
電力、熱力、燃氣及						
水生產和供應業	3,281	2.31%	0.81%	3,427	2.63%	0.86%
採礦業	4,518	3.18%	2.04%	3,337	2.56%	1.46%
金融業	216	0.15%	0.09%	136	0.10%	0.06%
建築業	2,989	2.10%	1.77%	3,150	2.42%	1.95%
水利、環境和						
公共設施管理業	318	0.22%	0.20%	282	0.22%	0.17%
公共事業	238	0.17%	0.21%	299	0.23%	0.29%
其他	511	0.36%	1.66%	532	0.41%	1.91%
小計	111,556	78.40%	2.27%	103,192	79.23%	2.15%
個人貸款						
住房抵押	8,566	6.02%	0.41%	7,118	5.47%	0.40%
信用卡	9,335	6.56%	3.51%	8,636	6.63%	3.37%
其他	8,777	6.17%	2.49%	8,689	6.67%	2.39%
小計	26,678	18.75%	0.99%	24,443	18.77%	1.02%
中國內地合計	138,234	97.15%	1.81%	127,635	98.00%	1.77%
香港澳門台灣及 其他國家和地區	4,061	2.85%	0.19%	2,602	2.00%	0.13%
合計	142,295	100.00%	1.46%	130,237	100.00%	1.43%

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	2016年6月30日			淨值
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	138,234	(63,677)	(23,248)	51,309
香港澳門台灣	1,886	(864)	(72)	950
其他國家和地區	2,175	(1,103)	(112)	960
合計	<u>142,295</u>	<u>(65,644)</u>	<u>(23,432)</u>	<u>53,219</u>

  

	2015年12月31日			淨值
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	127,635	(59,279)	(22,227)	46,129
香港澳門台灣	1,482	(752)	(78)	652
其他國家和地區	1,120	(760)	(39)	321
合計	<u>130,237</u>	<u>(60,791)</u>	<u>(22,344)</u>	<u>47,102</u>

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見註釋三、16.3。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而進行。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團觀察期內重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2016年6月30日及2015年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

##### (4) 逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地	173,795	169,340
香港澳門台灣	5,971	5,882
其他國家和地區	2,685	3,805
	<hr/>	<hr/>
小計	182,451	179,027
佔比	1.88%	1.96%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(65,472)	(72,418)
	<hr/>	<hr/>
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	116,979	106,609
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
以單項方式評估的減值準備		
— 逾期超過3個月的貸款和墊款	(53,330)	(49,286)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.2 債券資產

下表按照債券的信用評級或發行人評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

	2016年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	—	—	1,758,595	773	—	1,759,368
— 公共實體及準政府	41,765	—	—	—	—	41,765
— 政策性銀行	—	—	40,216	338,614	—	378,830
— 金融機構	114,232	100	3,781	104,284	86,967	309,364
— 公司	112,175	—	17,088	78,731	16,120	224,114
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	428,172	100	1,819,680	522,402	103,087	2,873,441
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	—	161,138	56,190	69,193	5,008	291,529
— 公共實體及準政府	15,266	24,736	21,909	4,563	—	66,474
— 金融機構	2,103	3,526	52,404	90,567	33,687	182,287
— 公司	13,153	29,147	8,402	47,532	15,011	113,245
小計	30,522	218,547	138,905	211,855	53,706	653,535
合計 <sup>(1)</sup>	458,694	218,647	1,958,585	734,257	156,793	3,526,976

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產(續)

	2015年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	—	—	1,409,744	1,731	—	1,411,475
— 公共實體及準政府	62,293	—	—	—	—	62,293
— 政策性銀行	—	—	41,654	399,634	—	441,288
— 金融機構	62,090	100	735	137,062	92,991	292,978
— 公司	144,391	—	12,142	112,319	9,867	278,719
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	428,774	100	1,464,275	650,746	102,858	2,646,753
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	—	193,524	24,256	68,372	3,346	289,498
— 公共實體及準政府	849	22,734	21,779	5,172	—	50,534
— 金融機構	7,042	4,614	45,818	73,998	25,795	157,267
— 公司	10,974	27,423	15,888	35,616	16,875	106,776
小計	18,865	248,295	107,741	183,158	46,016	604,075
合計 <sup>(1)</sup>	<u>447,639</u>	<u>248,395</u>	<u>1,572,016</u>	<u>833,904</u>	<u>148,874</u>	<u>3,250,828</u>

- (1) 本集團持有的可供出售債券及持有至到期債券全部以單項方式進行減值評估。截至2016年6月30日，本集團對其持有的可供出售債券及持有至到期債券分別累計計提了人民幣13.29億元和人民幣1.83億元的減值準備(2015年12月31日：人民幣14.10億元和人民幣1.94億元)，對應的可供出售和持有至到期減值債券賬面價值分別為人民幣8.29億元和人民幣2.59億元(2015年12月31日：人民幣13.14億元和人民幣2.96億元)。

## 四 金融風險管理(續)

### 1 信用風險(續)

#### 1.3 衍生金融工具

本集團根據銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產和中央交易對手信用風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	71,253	74,872
利率衍生工具	3,522	2,506
權益衍生工具	289	365
商品衍生工具及其他	3,572	3,547
	<u>78,636</u>	<u>81,290</u>
信用估值調整風險加權資產	70,014	45,389
中央交易對手信用風險加權資產	1,317	1,208
	<u>149,967</u>	<u>127,887</u>
合計	<u><u>149,967</u></u>	<u><u>127,887</u></u>

#### 1.4 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋三、20。

## 四 金融風險管理(續)

### 2 市場風險

#### 2.1 市場風險的計量技術和限額設置

##### (1) 交易賬戶

在交易賬戶市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬戶整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)和中銀國際控股有限公司(「中銀國際控股」)分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬戶風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬戶壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。



#### 四 金融風險管理(續)

##### 2 市場風險(續)

##### 2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

###### (1) 交易賬戶(續)

下表按照不同的風險類型列示了2016年1至6月和2015年1至6月交易賬戶的風險價值：

	單位：百萬美元					
	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬戶風險價值						
利率風險	10.04	13.01	7.77	4.61	5.90	3.44
匯率風險	4.55	8.59	2.62	4.12	8.37	2.10
波動風險	0.71	1.55	0.46	0.24	0.61	0.09
商品風險	0.84	1.47	0.01	0.48	0.94	0.06
風險價值總額	<u>10.04</u>	<u>12.97</u>	<u>6.75</u>	<u>5.88</u>	<u>9.25</u>	<u>4.09</u>

本行2016年1至6月及2015年1至6月的風險價值計量包括集團除中銀香港(控股)、中銀國際控股外的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 2 市場風險(續)

##### 2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

###### (1) 交易賬戶(續)

單位：百萬美元

	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>中銀香港(控股)交易</b>						
<b>賬戶風險價值<sup>(i)</sup></b>						
利率風險	3.41	7.37	1.97	3.20	4.85	1.98
匯率風險	4.28	5.40	3.28	1.62	2.37	1.26
權益風險	0.12	0.40	0.00	0.04	0.05	0.01
商品風險	0.00	0.01	0.00	0.01	0.02	0.00
<b>風險價值總額</b>	<b>5.53</b>	<b>7.52</b>	<b>3.88</b>	<b>3.65</b>	<b>4.95</b>	<b>2.30</b>
<b>中銀國際控股交易</b>						
<b>賬戶風險價值<sup>(ii)</sup></b>						
權益性衍生業務	1.45	2.68	1.01	1.25	2.15	0.54
固定收入業務	0.91	1.57	0.56	0.90	1.06	0.66
環球商品業務	0.08	0.22	0.04	0.08	0.17	0.04
<b>風險價值總額</b>	<b>1.47</b>	<b>2.77</b>	<b>1.05</b>	<b>1.54</b>	<b>2.39</b>	<b>1.02</b>

(i) 中銀香港(控股)2016年1至6月及2015年1至6月的交易賬戶風險價值包括其子公司中銀信用卡(國際)有限公司、集友銀行有限公司以及南洋商業銀行。由於南洋商業銀行已於2016年5月30日出售，因此中銀香港(控股)的交易賬戶的風險價值中僅包含其1至5月的交易賬戶的風險價值。

(ii) 中銀國際控股將其交易賬戶的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

###### (2) 銀行賬戶

銀行賬戶承擔的利率風險主要來源於銀行賬戶資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析見註釋四、2.2(包括交易賬戶)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 2 市場風險(續)

##### 2.2 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

	2016年6月30日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
<b>資產</b>							
現金及存放同業	192,581	122,682	378,835	1,000	160	71,036	766,294
存放中央銀行	2,071,832	169	267	411	-	220,092	2,292,771
拆放同業	189,457	86,877	196,639	22,625	-	-	495,598
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,977	24,131	30,990	24,948	33,703	13,033	145,782
衍生金融資產	-	-	-	-	-	91,037	91,037
客戶貸款和墊款淨額	2,177,564	1,972,594	4,899,978	104,566	64,935	286,930	9,506,567
金融投資	63,364	131,703	229,787	558,534	266,512	53,066	1,302,966
可供出售證券	72,065	103,751	206,116	877,751	530,063	-	1,789,746
持有至到期債券	28,330	52,065	59,772	220,919	117,788	-	478,874
貸款及應收款	19,118	2,631	1,202	-	-	708,681	731,632
其他	4,833,288	2,496,603	6,003,586	1,810,754	1,013,161	1,443,875	17,601,267
<b>資產合計</b>							
負債	1,017,224	39,106	147,187	80,563	-	181,390	1,465,470
同業存入	551,868	83,185	147,771	16,390	-	7,350	806,564
對中央銀行負債	192,460	145,767	41,756	-	-	-	379,983
同業拆入	-	-	-	-	-	84,415	84,415
衍生金融負債	7,092,998	1,109,306	2,596,783	1,590,093	6,873	155,797	12,551,850
客戶存款	6,642	15,928	33,497	194,408	51,201	-	301,676
發行債券	17,735	21,859	8,557	980	1,408	540,467	591,006
其他	8,878,927	1,415,151	2,975,551	1,882,434	59,482	969,419	16,180,964
<b>負債合計</b>	(4,045,639)	1,081,452	3,028,035	(71,680)	953,679	474,456	1,420,303
利率重定價缺口							

中國銀行股份有限公司

2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

2015年12月31日						
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>						
現金及存放同業	124,019	91,767	361,286	1,827	-	654,378
存放中央銀行	2,064,120	-	-	-	-	2,196,063
拆放同業	158,286	71,528	173,974	23,060	-	426,848
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	8,972	13,959	20,211	30,615	30,325	119,062
衍生金融資產	-	-	-	-	-	82,236
客戶貸款和墊款淨額	2,271,591	1,900,358	4,337,626	93,349	59,740	272,531
金融投資						
—可供出售證券	64,132	151,607	167,734	455,700	192,482	46,878
—持有至到期債券	46,486	91,150	301,202	819,218	532,734	1,790,790
—貸款及應收款	39,338	53,237	204,940	206,918	102,277	606,710
持有待售資產	135,688	35,564	39,997	21,372	443	237,937
其他	6,006	1,907	588	-	-	679,344
<b>資產合計</b>	<b>4,918,638</b>	<b>2,411,077</b>	<b>5,607,558</b>	<b>1,652,059</b>	<b>918,001</b>	<b>16,815,597</b>
<b>負債</b>						
同業存入	1,170,766	60,558	221,521	129,352	-	182,123
對中央銀行負債	230,608	80,054	83,282	19,335	-	2,430
同業拆入	237,435	181,274	27,917	1,318	-	447,944
衍生金融負債	-	-	-	-	-	69,160
客戶存款	6,529,728	1,221,139	2,225,183	1,581,239	3,628	168,254
發行債券	5,828	9,235	32,987	126,217	108,662	282,929
持有待售資產相關負債	115,324	31,314	33,242	4,999	16	11,955
其他	9,250	3,689	2,960	12,116	17,017	506,877
<b>負債合計</b>	<b>8,298,939</b>	<b>1,587,263</b>	<b>2,627,092</b>	<b>1,874,576</b>	<b>129,323</b>	<b>15,457,992</b>
<b>利率重定價缺口</b>	<b>(3,380,301)</b>	<b>823,814</b>	<b>2,980,466</b>	<b>(222,517)</b>	<b>788,678</b>	<b>1,357,605</b>

## 中國銀行股份有限公司

### 2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 四 金融風險管理(續)

##### 2 市場風險(續)

##### 2.3 外匯風險

下表按幣種列示了2016年6月30日和2015年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2016年6月30日									
	人民幣	美元	港幣	歐元	日元	英鎊	其他貨幣	合計	人民幣	合計
<b>資產</b>										
現金及存放同業	626,647	104,127	10,950	5,080	6,684	1,312	11,494	766,294		
存放中央銀行	1,841,380	341,213	5,168	17,620	39,001	24,112	24,277	2,292,771		
拆放同業	329,274	90,339	27,196	970	41	5,548	42,230	495,598		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產										
衍生金融資產	70,350	51,500	21,810	880	1,117	113	12	145,782		
客戶貸款和墊款淨額	25,685	13,710	35,305	570	224	12,742	2,801	91,037		
其他	7,227,099	1,167,707	686,963	199,135	14,861	32,523	178,279	9,506,567		
可供出售證券	736,757	302,124	114,069	21,582	66,686	4,392	57,356	1,302,966		
持有至到期債券	1,618,990	156,590	5,100	1,722	774	542	6,028	1,789,746		
貸款及應收款	462,510	1,658	387	-	774	-	13,545	478,874		
其他	270,993	119,033	144,969	1,493	1,379	1,707	192,058	731,632		
<b>資產合計</b>	<b>13,209,685</b>	<b>2,348,001</b>	<b>1,051,917</b>	<b>249,052</b>	<b>131,541</b>	<b>82,991</b>	<b>528,080</b>	<b>17,601,267</b>		
<b>負債</b>										
同業存入	906,697	314,927	21,625	30,559	12,676	6,892	172,094	1,465,470		
對中央銀行負債	601,623	193,690	8,910	185	-	1,918	238	806,564		
同業拆入	171,453	164,555	11,366	19,564	1,053	4,638	7,354	379,983		
衍生金融負債	6,762	22,047	38,285	524	1,241	12,199	3,357	84,415		
客戶存款	9,685,592	1,328,688	951,321	161,286	54,902	48,633	321,428	12,551,850		
發行債券	158,468	123,933	803	11,076	-	3,843	3,553	301,676		
其他	332,888	70,978	165,283	2,332	957	2,180	16,388	591,006		
<b>負債合計</b>	<b>11,863,483</b>	<b>2,218,818</b>	<b>1,197,593</b>	<b>225,526</b>	<b>70,829</b>	<b>80,303</b>	<b>524,412</b>	<b>16,180,964</b>		
財務狀況表內敞口淨額	1,346,202	129,183	(145,676)	23,526	60,712	2,688	3,668	1,420,303		
財務狀況表外敞口淨額	(136,878)	(117,110)	318,257	(15,529)	(61,626)	(519)	27,131	13,726		
信用承諾	2,073,815	741,129	239,561	93,493	7,392	36,568	77,476	3,269,434		

中國銀行股份有限公司

2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

2015年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
<b>資產</b>								
現金及存放同業	547,998	64,079	17,314	6,457	7,234	2,374	8,922	654,378
存放中央銀行	1,719,641	344,446	13,189	20,454	28,358	44,901	25,074	2,196,063
拆放同業	273,947	82,142	30,764	2,908	32	2,655	34,400	426,848
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	46,844	52,709	18,831	580	17	81	-	119,062
衍生金融資產	29,044	2,213	35,320	438	312	11,200	3,709	82,236
客戶貸款和墊款淨額	6,840,062	1,147,024	631,308	140,075	9,256	24,824	142,646	8,935,195
金融投資								
可供出售證券	576,382	261,381	114,358	12,222	65,685	2,647	45,858	1,078,533
一持有至到期債券	1,618,055	160,191	5,702	117	647	584	5,494	1,790,790
一貸款及應收款	591,781	2,978	2	-	-	-	11,949	606,710
持有待售資產	82,994	44,845	102,090	3,614	235	694	3,465	237,937
其他	269,996	114,845	109,632	2,057	2,809	1,793	186,713	687,845
<b>資產合計</b>	<b>12,596,744</b>	<b>2,276,853</b>	<b>1,078,510</b>	<b>188,922</b>	<b>114,585</b>	<b>91,753</b>	<b>468,230</b>	<b>16,815,597</b>
<b>負債</b>								
同業存入	1,002,165	510,671	21,686	32,645	16,113	6,443	174,597	1,764,320
對中央銀行負債	232,832	170,901	9,909	-	-	2,067	-	415,709
同業拆入	289,664	112,002	13,527	22,310	1,940	4,522	3,979	447,944
衍生金融負債	6,718	14,438	32,383	498	144	10,993	3,986	69,160
客戶存款	9,114,667	1,201,162	881,340	148,277	45,044	44,191	294,490	11,729,171
發行債券	167,300	102,956	788	8,321	-	-	3,564	282,929
持有待售資產相關負債	74,740	39,000	75,136	3,909	227	535	3,303	196,850
其他	327,837	62,504	144,082	2,463	426	2,263	12,334	551,909
<b>負債合計</b>	<b>11,215,923</b>	<b>2,213,634</b>	<b>1,178,851</b>	<b>218,423</b>	<b>63,894</b>	<b>71,014</b>	<b>496,253</b>	<b>15,457,992</b>
財務狀況表內敞口淨額	1,380,821	63,219	(100,341)	(29,501)	50,691	20,739	(28,023)	1,357,605
財務狀況表外敞口淨額	(208,637)	22,587	181,262	36,718	(48,410)	(18,568)	49,757	14,709
信用承諾	2,055,776	725,409	250,301	81,590	6,348	22,980	67,629	3,210,033

## 四 金融風險管理(續)

### 2 市場風險(續)

#### 2.4 價格風險

本集團持有的可供出售權益工具中的上市證券承擔價格風險。於2016年6月30日，該部份上市證券價格的5個百分點的潛在波動對可供出售權益工具公允價值的影響為人民幣4.11億元(2015年12月31日：人民幣2.97億元)。對於已確認減值的可供出售權益工具，其減值損失轉入利潤表。本集團承擔的商品風險主要來源於貴金屬。本集團將該等商品風險與外匯風險一併管理(註釋四、2.1)。





中國銀行股份有限公司

2016年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)  
3 流動性風險(續)

	2015年12月31日						
	逾期/無期限	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放同業	22	69,030	91,767	361,286	1,827	-	654,378
存放中央銀行	1,580,456	26,582	136	12,582	-	-	2,196,063
拆放同業	-	158,256	69,729	174,865	23,998	-	426,848
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	14,460	8,729	12,997	18,787	32,407	31,682	119,062
衍生金融資產	-	7,091	6,845	44,929	8,834	908	82,236
客戶貸款和墊款淨額	49,971	406,547	918,256	2,173,435	2,250,542	3,025,846	8,935,195
金融投資							
—可供出售證券	46,529	28,557	116,306	181,096	510,301	195,744	1,078,533
—持有至到期債券	-	29,719	68,270	287,726	869,988	535,087	1,790,790
—貸款及應收款	-	39,338	53,237	204,616	207,242	102,277	606,710
持有待售資產	10,061	39,762	24,869	53,170	71,440	24,711	237,937
其他	239,203	34,025	26,729	47,425	29,215	18,217	687,845
<b>資產合計</b>	<b>1,940,702</b>	<b>847,636</b>	<b>1,389,141</b>	<b>3,559,917</b>	<b>4,005,794</b>	<b>3,934,472</b>	<b>16,815,597</b>
<b>負債</b>							
同業存入	-	182,428	68,261	236,929	155,372	-	1,764,320
對中央銀行負債	-	109,657	80,054	83,282	19,335	-	415,709
同業拆入	-	237,435	181,274	27,917	1,318	-	447,944
衍生金融負債	-	7,279	7,721	33,636	9,422	2,228	69,160
客戶存款	-	1,349,408	1,211,480	2,236,700	1,606,338	14,405	11,729,171
發行債券	-	5,828	9,235	32,987	124,591	110,288	282,929
持有待售資產相關負債	-	48,191	31,001	35,309	5,265	22	196,850
其他	-	71,263	36,826	139,009	74,795	60,052	551,909
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>2,011,489</b>	<b>1,625,852</b>	<b>2,825,769</b>	<b>1,996,436</b>	<b>186,995</b>	<b>15,457,992</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>1,940,702</b>	<b>(1,163,853)</b>	<b>(236,711)</b>	<b>734,148</b>	<b>2,009,358</b>	<b>3,747,477</b>	<b>1,357,605</b>

## 四 金融風險管理(續)

### 4 公允價值

#### 4.1 以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部份政府債券和若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：使用估值技術計量—直接或間接的全部使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券、交易貸款和發行的結構性存款。
- 第三層級：使用估值技術計量—使用了任何非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)、場外結構性衍生交易及未上市基金，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

	2016年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的金融資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	3,381	120,933	2,122	126,436
— 貸款	—	6,313	—	6,313
— 權益工具	6,970	—	—	6,970
— 基金及其他	6,063	—	—	6,063
衍生金融資產	14,133	76,897	7	91,037
可供出售金融資產				
— 債券	119,503	1,128,435	1,620	1,249,558
— 權益工具	7,383	2,307	22,644	32,334
— 基金及其他	4,851	641	15,582	21,074
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的同業拆入	—	(2,831)	—	(2,831)
以公允價值計量的客戶存款	—	(296,077)	—	(296,077)
債券賣空	(569)	(9,632)	—	(10,201)
衍生金融負債	(9,518)	(74,897)	—	(84,415)

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

	2015年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的金融資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	1,342	96,991	1,531	99,864
— 貸款	—	4,218	—	4,218
— 權益工具	9,338	—	—	9,338
— 基金及其他	5,642	—	—	5,642
衍生金融資產	13,621	68,615	—	82,236
可供出售金融資產				
— 債券	117,498	911,390	954	1,029,842
— 權益工具	5,588	2,352	22,269	30,209
— 基金及其他	3,812	715	13,955	18,482
	<u>136,873</u>	<u>980,068</u>	<u>14,449</u>	<u>1,131,390</u>
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的同業拆入	—	(1,617)	—	(1,617)
以公允價值計量的客戶存款	—	(339,911)	—	(339,911)
債券賣空	—	(7,012)	—	(7,012)
衍生金融負債	(9,115)	(60,045)	—	(69,160)
	<u>(9,115)</u>	<u>(367,575)</u>	<u>—</u>	<u>(376,690)</u>

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表

	以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產 — 債券	可供出售金融資產			衍生 金融資產
		債券	權益工具	基金及其他	
2016年1月1日	1,531	954	22,269	13,955	—
損益合計					
— 收益/(損失)	218	(1)	(13)	287	7
— 其他綜合收益	—	52	203	813	—
賣出	—	(8)	(135)	(1,206)	—
買入	373	493	320	1,733	—
結算	—	1	—	—	—
第三層級淨轉入	—	129	—	—	—
	<u>2,122</u>	<u>1,620</u>	<u>22,644</u>	<u>15,582</u>	<u>7</u>
2016年6月30日	<u>2,122</u>	<u>1,620</u>	<u>22,644</u>	<u>15,582</u>	<u>7</u>
上述計入當期損益的 收益/(損失)與 期末資產/負債 相關的部份	<u>218</u>	<u>(1)</u>	<u>(13)</u>	<u>(12)</u>	<u>7</u>

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表(續)

	以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產 — 債券	可供出售金融資產			衍生 金融資產
		債券	權益工具	基金及其他	
2015年1月1日	850	979	19,269	9,329	-
損益合計					
— 收益	-	7	581	16	-
— 其他綜合收益	-	3	(148)	2,852	-
賣出	(73)	(251)	(1,063)	(1,852)	-
買入	754	675	697	3,610	-
結算	-	(1)	-	-	-
第三層級淨轉出	-	(458)	-	-	-
其他變動	-	-	2,933	-	-
2015年12月31日	<u>1,531</u>	<u>954</u>	<u>22,269</u>	<u>13,955</u>	<u>-</u>
上述計入當期損益的 收益/(損失)與 期末資產/負債 相關的部份	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>(36)</u>	<u>(38)</u>	<u>-</u>

計入2016年1至6月及2015年度利潤表的收益或損失以及於2016年6月30日及2015年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「金融投資淨收益」或「資產減值損失」。

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級的金融資產和負債對損益影響如下：

	2016年1-6月			2015年1-6月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本期淨收益／(損失) 影響	<u>299</u>	<u>199</u>	<u>498</u>	<u>657</u>	<u>(16)</u>	<u>641</u>

2016年1至6月以公允價值計量的金融資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 4 公允價值(續)

##### 4.2 非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、客戶貸款和墊款淨額、分類為持有至到期債券和貸款及應收款的金融投資、對中央銀行負債、同業存入、同業拆入、以攤餘成本計量的客戶存款、發行債券。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的持有至到期債券、貸款及應收款類債券投資、發行債券的賬面價值以及相應的公允價值。

	賬面價值		公允價值	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>金融資產</b>				
債券投資 <sup>(1)</sup>				
— 持有至到期債券	1,789,746	1,790,790	1,830,370	1,835,942
— 貸款及應收款類債券投資	<u>361,236</u>	<u>330,332</u>	<u>362,734</u>	<u>332,428</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券 <sup>(2)</sup>	<u>301,676</u>	<u>282,929</u>	<u>313,386</u>	<u>294,821</u>

(1) 持有至到期債券和貸款及應收款類債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人/交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。



四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.2 非以公允價值計量的金融工具(續)

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的持有至到期債券、貸款及應收款類債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

	2016年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
債券投資				
— 持有至到期債券	76,555	1,753,764	51	1,830,370
— 貸款及應收款類債券投資	<u>—</u>	<u>158,789</u>	<u>1,445</u>	<u>160,234</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券				
	<u>—</u>	<u>313,386</u>	<u>—</u>	<u>313,386</u>
	2015年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
債券投資				
— 持有至到期債券	82,146	1,753,796	—	1,835,942
— 貸款及應收款類債券投資	<u>—</u>	<u>129,812</u>	<u>116</u>	<u>129,928</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券				
	<u>—</u>	<u>294,821</u>	<u>—</u>	<u>294,821</u>

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金折現法確定。

## 四 金融風險管理(續)

### 5 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。深入貫徹落實科學發展觀，緊緊圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向銀監會報送所要求的資本信息。

本集團根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。經銀監會的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應在2018年底前達到銀監會規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於8.50%、9.50%及11.50%。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 5 資本管理(續)

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括普通股、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資、對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本和其他需要從資本中扣減的項目已從核心一級資本和二級資本中對應扣除以符合監管資本要求。

中國銀行股份有限公司

2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下<sup>(1)</sup>：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一級資本充足率	11.05%	11.10%
一級資本充足率	11.98%	12.07%
資本充足率	<u>13.91%</u>	<u>14.06%</u>
資本基礎組成部份		
核心一級資本	1,234,140	1,197,868
股本	294,388	294,388
資本公積	139,180	139,572
盈餘公積	111,319	111,207
一般風險準備	178,659	179,416
未分配利潤	489,732	451,585
少數股東資本可計入部份	28,254	29,016
其他 <sup>(2)</sup>	(7,392)	(7,316)
核心一級資本監管扣除項目	(15,554)	(15,568)
商譽	(96)	(96)
其他無形資產(不含土地使用權)	(5,368)	(5,369)
資產證券化銷售利得	(206)	(204)
直接或間接持有本行的普通股	(26)	(86)
未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	8	16
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	(9,866)	(9,829)
核心一級資本淨額	<u>1,218,586</u>	<u>1,182,300</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2016年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 5 資本管理(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
其他一級資本	103,430	103,159
優先股及其溢價	99,714	99,714
少數股東資本可計入部份	3,716	3,445
一級資本淨額	<u>1,322,016</u>	<u>1,285,459</u>
二級資本	212,944	212,937
二級資本工具及其溢價可計入金額	148,489	153,266
超額貸款損失準備	54,030	45,839
少數股東資本可計入部份	10,425	13,832
資本淨額	<u><u>1,534,960</u></u>	<u><u>1,498,396</u></u>
風險加權資產	<u><u>11,032,910</u></u>	<u><u>10,654,081</u></u>

(1) 本集團按照銀監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀集團投資有限公司(「中銀投資」)、中銀保險有限公司(「中銀保險」)、中銀集團保險有限公司(「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(「中銀人壽」)等四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。

(2) 主要為外幣報表折算差額和可供出售金融資產公允價值變動損益等。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

根據香港上市規則及銀行業(披露)規則的要求，本集團補充披露以下財務信息：

1 流動性比例和流動性覆蓋率

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	<u>42.77%</u>	<u>48.65%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比例	<u>57.13%</u>	<u>62.02%</u>

上述流動性比例乃按銀監會頒佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

本集團根據中國銀監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率<sup>(1)</sup>信息。

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

1 流動性比例和流動性覆蓋率(續)

流動性覆蓋率監管要求

銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。在過渡期內，鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

本集團流動性覆蓋率情況

本集團2016年第二季度併表口徑<sup>(2)</sup>流動性覆蓋率平均值<sup>(3)</sup>為118.08%，較上季度減少1.34個百分點，主要是受合格優質流動性資產減少所致。

本集團合格優質流動性資產由現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金，以及滿足銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

	2016年		2015年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流動性覆蓋率平均值	<u>118.08%</u>	<u>119.42%</u>	<u>119.33%</u>	<u>113.87%</u>

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

1 流動性比例和流動性覆蓋率(續)

本集團2016年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值如下表所示：

序號	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		3,122,324
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	5,865,625	481,733
3 穩定存款	2,096,254	104,796
4 欠穩定存款	3,769,371	376,937
5 無抵(質)押批發融資，其中：	7,334,076	2,786,735
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	3,722,208	909,225
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,607,157	1,872,799
8 無抵(質)押債務	4,711	4,711
9 抵(質)押融資		8,476
10 其他項目，其中：	1,076,576	121,553
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求 相關的現金流出	34,052	34,052
12 與抵(質)押債務工具融資流失 相關的現金流出	—	—
13 信用便利和流動性便利	1,042,524	87,501
14 其他契約性融資義務	168,898	168,898
15 或有融資義務	2,999,726	55,510
16 預期現金流出總量		3,622,905
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	103,409	91,036
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,214,686	801,743
19 其他現金流入	141,994	84,247
20 預期現金流入總量	1,460,089	977,026
		<b>調整後數值</b>
21 合格優質流動性資產		3,122,324
22 現金淨流出量		2,645,879
23 流動性覆蓋率(%)		118.08%



# 中國銀行股份有限公司

## 附件一

### 未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 1 流動性比例和流動性覆蓋率(續)

- (1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。
- (2) 本集團根據銀監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指季內月末數值的簡單算術平均值。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			合計
	美元	港元	其他	
<b>2016年6月30日</b>				
即期資產	1,206,456	22,673	354,307	1,583,436
即期負債	(1,103,578)	(362,693)	(311,970)	(1,778,241)
遠期購入	4,856,754	543,042	936,009	6,335,805
遠期出售	(4,888,471)	(218,687)	(988,675)	(6,095,833)
淨期權敞口*	(42,775)	(419)	(349)	(43,543)
淨多頭/(空頭)	<u>28,386</u>	<u>(16,084)</u>	<u>(10,678)</u>	<u>1,624</u>
結構性敞口	<u>31,888</u>	<u>196,866</u>	<u>48,399</u>	<u>277,153</u>
<b>2015年12月31日</b>				
即期資產	1,038,079	15,909	248,416	1,302,404
即期負債	(991,084)	(266,086)	(289,553)	(1,546,723)
遠期購入	4,395,569	408,637	793,915	5,598,121
遠期出售	(4,375,139)	(205,517)	(780,544)	(5,361,200)
淨期權敞口*	(1,998)	(131)	(44)	(2,173)
淨多頭/(空頭)	<u>65,427</u>	<u>(47,188)</u>	<u>(27,810)</u>	<u>(9,571)</u>
結構性敞口	<u>27,971</u>	<u>147,136</u>	<u>55,557</u>	<u>230,664</u>

\* 淨期權敞口根據銀監會頒佈的相關規定計算。

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、存出發鈔基金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
<b>2016年6月30日</b>				
亞太區				
中國內地	608,592	257,646	839,680	1,705,918
香港	14,134	402	435,601	450,137
其他亞太地區	96,423	83,884	303,848	484,155
小計	719,149	341,932	1,579,129	2,640,210
南北美洲	58,560	141,169	139,800	339,529
其他	84,028	51,680	184,547	320,255
合計	<u>861,737</u>	<u>534,781</u>	<u>1,903,476</u>	<u>3,299,994</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 附件一

### 未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

##### (1) 逾期客戶貸款和墊款總額

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	65,472	72,418
3至6個月以內	30,522	21,143
6至12個月以內	30,463	44,237
12個月以上	55,994	41,229
合計	<u>182,451</u>	<u>179,027</u>
百分比		
3個月以下	0.67%	0.79%
3至6個月以內	0.31%	0.23%
6至12個月以內	0.32%	0.49%
12個月以上	0.58%	0.45%
合計	<u>1.88%</u>	<u>1.96%</u>

##### (2) 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2016年6月30日及2015年12月31日均不重大。

中國銀行股份有限公司

附件二

國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2016年和2015年1至6月的經營成果和於2016年6月30日及2015年12月31日的股東權益並無差異。

# 中國銀行股份有限公司

## 附件三

### 資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 1 資本充足率併表範圍

在計算本集團併表(「本集團」)資本充足率時，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽等四家機構不納入計算範圍，其他分行、子行及附屬機構均在併表計算範圍之內；在計算本行未併表(「本行」)資本充足率時，僅包含分行，不含子行和各附屬機構。

#### 2 資本充足率計算結果

本集團及本行根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本計量高級方法分別計算的資本充足率如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一級資本淨額	1,218,586	1,182,300	1,052,343	1,042,396
一級資本淨額	1,322,016	1,285,459	1,152,057	1,142,110
資本淨額	1,534,960	1,498,396	1,347,971	1,335,327
核心一級資本充足率	11.05%	11.10%	10.61%	11.06%
一級資本充足率	11.98%	12.07%	11.62%	12.12%
資本充足率	<u>13.91%</u>	<u>14.06%</u>	<u>13.60%</u>	<u>14.17%</u>

#### 3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用風險加權資產	10,153,962	9,735,604
市場風險加權資產	100,415	102,322
操作風險加權資產	778,533	778,533
資本底線導致的風險加權資產增加	—	37,622
風險加權資產總額	<u>11,032,910</u>	<u>10,654,081</u>

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

4 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的信用風險暴露情況如下：

	2016年6月30日				
	表內信用 風險	表外信用 風險	交易對手 信用風險	合計	平均風險 權重
內部評級法覆蓋的					
風險暴露	7,804,322	1,281,241	15,404	9,100,967	71.1%
其中：公司風險暴露	5,209,466	1,120,680	15,404	6,345,550	84.2%
零售風險暴露	2,594,856	160,561	–	2,755,417	40.9%
內部評級法未覆蓋的					
風險暴露	9,575,254	325,634	227,885	10,128,773	36.4%
其中：資產證券化	18,715	–	–	18,715	89.9%
合計	<u>17,379,576</u>	<u>1,606,875</u>	<u>243,289</u>	<u>19,229,740</u>	<u>52.8%</u>
	2015年12月31日				
	表內信用 風險	表外信用 風險	交易對手 信用風險	合計	平均風險 權重
內部評級法覆蓋的					
風險暴露	7,521,709	1,301,808	17,759	8,841,276	71.5%
其中：公司風險暴露	5,151,687	1,150,189	17,759	6,319,635	81.2%
零售風險暴露	2,370,022	151,619	–	2,521,641	47.1%
內部評級法未覆蓋的					
風險暴露	9,118,682	328,579	170,097	9,617,358	35.5%
其中：資產證券化	28,905	–	–	28,905	61.0%
合計	<u>16,640,391</u>	<u>1,630,387</u>	<u>187,856</u>	<u>18,458,634</u>	<u>52.7%</u>

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

5 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求情況如下：

	資本要求	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
內部模型法覆蓋部份	5,452	6,296
內部模型法未覆蓋部份	2,581	1,890
利率風險	2,202	1,273
股票風險	115	187
外匯風險	—	—
商品風險	264	430
合計	<u>8,033</u>	<u>8,186</u>

6 市場風險價值

本集團內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下：

	2016年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	245	434	125	174
壓力風險價值	<u>1,438</u>	<u>1,776</u>	<u>1,266</u>	<u>1,714</u>
	2015年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	324	716	166	340
壓力風險價值	<u>1,260</u>	<u>1,997</u>	<u>724</u>	<u>1,353</u>



附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

7 操作風險情況

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為人民幣622.83億元。操作風險管理情況參見「管理層討論與分析—風險管理」。

8 銀行賬戶利率風險情況

本集團主要通過利率重定價缺口分析計量利率風險，並在此基礎上開展敏感性分析，分析結果具體見下表。

利率敏感性分析

	對利息淨收入的影響	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
利率基點變動		
上升25個基點	(3,692)	(2,570)
下降25個基點	<u>3,692</u>	<u>2,570</u>

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代碼
<b>核心一級資本</b>			
1 實收資本	294,388	294,388	j
2 留存收益	779,710	742,208	
2a 盈餘公積	111,319	111,207	q
2b 一般風險準備	178,659	179,416	r
2c 未分配利潤	489,732	451,585	s
3 累計其他綜合收益和公開儲備	131,788	132,256	
3a 資本公積	139,180	139,572	l
3b 外幣報表折算差額	(16,427)	(19,890)	p
3c 其他	9,035	12,574	n-p
4 過渡期內可計入核心一級資本數額	—	—	
5 少數股東資本可計入部份	28,254	29,016	u
<b>6 監管調整前的核心一級資本</b>	<b>1,234,140</b>	<b>1,197,868</b>	
<b>核心一級資本：監管調整</b>			
7 審慎估值調整	—	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	(96)	(96)	-h
9 其他無形資產(不含土地使用權) (扣除遞延稅負債)	(5,368)	(5,369)	g-f
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	8	16	-o
12 貸款損失準備缺口	—	—	
13 資產證券化銷售利得	(206)	(204)	-t
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	(26)	(86)	m
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	—	—	

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本和其他 依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 資產的未扣除部份超過核心一級 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	(9,866)	(9,829)	-e
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	(15,554)	(15,568)	
29 核心一級資本淨額	1,218,586	1,182,300	

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代碼
<b>其他一級資本</b>			
30 其他一級資本工具及其溢價	99,714	99,714	
31 其中：權益部份	99,714	99,714	k
32 其中：負債部份	-	-	
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份	3,716	3,445	v
35 其中：過渡期後不可計入其他一級 資本的部份	-	-	
	<hr/>	<hr/>	
36 監管調整前的其他一級資本	103,430	103,159	
<b>其他一級資本：監管調整</b>			
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份	-	-	
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	-	-	
	<hr/>	<hr/>	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本淨額	103,430	103,159	
	<hr/>	<hr/>	
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+ 其他一級資本淨額)	1,322,016	1,285,459	
	<hr/>	<hr/>	

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代碼
<b>二級資本</b>			
46 二級資本工具及其溢價	148,489	153,266	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	98,734	103,930	i
48 少數股東資本可計入部份	10,425	13,832	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部份	2,030	4,309	
50 超額貸款損失準備可計入部份	54,030	45,839	-b-d
51 監管調整前的二級資本	212,944	212,937	
<b>二級資本：監管調整</b>			
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份	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	
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	-	-	
58 二級資本淨額	212,944	212,937	
59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)	<u>1,534,960</u>	<u>1,498,396</u>	
60 總風險加權資產	<u>11,032,910</u>	<u>10,654,081</u>	

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代碼
<b>資本充足率和儲備資本要求</b>			
61 核心一級資本充足率	11.05%	11.10%	
62 一級資本充足率	11.98%	12.07%	
63 資本充足率	13.91%	14.06%	
64 機構特定的資本要求	3.50%	3.50%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
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	1.00%	1.00%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險 加權資產的比例	6.05%	6.10%	
<b>國內最低監管資本要求</b>			
69 核心一級資本充足率	5.00%	5.00%	
70 一級資本充足率	6.00%	6.00%	
71 資本充足率	8.00%	8.00%	
<b>門檻扣除項中未扣除部份</b>			
72 對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部份	84,055	81,133	
73 對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部份	4,411	4,169	
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)	23,874	21,635	
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>			
76 權重法下，實際計提的貸款損失 準備金額	23,094	11,855	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	15,231	5,375	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款 損失準備金額	58,249	73,651	-c
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	38,799	40,464	-d

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代碼
<b>符合退出安排的資本工具</b>			
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	98,734	103,930	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入 二級資本的數額	<u>5,196</u>	<u>-</u>	

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,362,124	2,362,122	2,269,434	2,269,433
存放同業款項	696,941	692,522	581,007	576,892
貴金屬	180,712	180,712	176,753	176,753
拆出資金	424,861	418,975	350,218	349,406
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	145,782	119,930	119,062	94,336
衍生金融資產	91,037	90,679	82,236	81,819
買入返售金融資產	70,737	70,725	76,630	76,621
應收利息	77,425	76,562	77,354	76,585
發放貸款和墊款	9,506,567	9,506,308	8,935,195	8,934,811
可供出售金融資產	1,302,966	1,243,830	1,078,533	1,026,613
持有至到期投資	1,789,746	1,777,848	1,790,790	1,776,709
應收款項類投資	478,874	473,599	606,710	603,205
長期股權投資	12,441	44,070	10,843	43,790
投資性房地產	22,099	12,469	23,281	11,284
固定資產	181,946	95,797	182,031	99,433
無形資產	13,604	12,470	13,854	12,689
商譽	2,499	96	2,449	96
遞延所得稅資產	24,516	23,874	22,246	21,635
持有待售資產	-	-	237,937	237,937
其他資產	216,390	173,717	179,034	147,146
<b>資產總計</b>	<b>17,601,267</b>	<b>17,376,305</b>	<b>16,815,597</b>	<b>16,617,193</b>



中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	806,564	806,564	415,709	415,709
同業及其他金融機構 存放款項	1,465,470	1,465,470	1,764,320	1,764,320
拆入資金	194,178	193,314	264,446	262,814
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	13,032	13,032	8,629	8,629
衍生金融負債	84,415	83,351	69,160	68,101
賣出回購金融資產款	185,805	185,805	183,498	183,498
吸收存款	12,551,850	12,555,164	11,729,171	11,730,916
應付職工薪酬	26,036	25,703	30,966	30,486
應交稅費	23,038	22,579	37,982	37,490
應付利息	167,791	167,791	174,256	174,256
預計負債	2,418	2,418	3,362	3,362
應付債券	301,676	268,974	282,929	255,953
遞延所得稅負債	4,861	572	4,291	430
持有待售資產相關負債	-	-	196,850	196,850
其他負債	353,830	214,226	292,423	164,037
<b>負債合計</b>	<b>16,180,964</b>	<b>16,004,963</b>	<b>15,457,992</b>	<b>15,296,851</b>
<b>所有者權益</b>				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	99,714	99,714	99,714	99,714
資本公積	141,708	139,180	140,098	139,572
減：庫存股	(26)	(26)	(86)	(86)
其他綜合收益	(704)	(7,392)	(2,345)	(7,316)
盈餘公積	111,662	111,319	111,511	111,207
一般風險準備	178,755	178,659	179,485	179,416
未分配利潤	522,739	489,732	482,181	451,585
歸屬於母公司所有者 權益合計	1,348,236	1,305,574	1,304,946	1,268,480
少數股東權益	72,067	65,768	52,659	51,862
<b>所有者權益合計</b>	<b>1,420,303</b>	<b>1,371,342</b>	<b>1,357,605</b>	<b>1,320,342</b>
<b>負債和所有者權益總計</b>	<b>17,601,267</b>	<b>17,376,305</b>	<b>16,815,597</b>	<b>16,617,193</b>

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表3：有關科目展開說明表

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代碼
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	2,362,122	2,269,433	
存放同業款項	692,522	576,892	
貴金屬	180,712	176,753	
拆出資金	418,975	349,406	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產	119,930	94,336	
衍生金融資產	90,679	81,819	
買入返售金融資產	70,725	76,621	
應收利息	76,562	76,585	
發放貸款和墊款	9,506,308	8,934,811	
其中：權重法下，實際計提的貸款			
損失準備金額	(23,094)	(11,855)	a
其中：權重法下，可計入二級資本			
超額貸款損失準備的數額	(15,231)	(5,375)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額			
貸款損失準備金額	(58,249)	(73,651)	c
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	(38,799)	(40,464)	d
可供出售金融資產	1,243,830	1,026,613	
持有至到期投資	1,777,848	1,776,709	
應收款項類投資	473,599	603,205	
長期股權投資	44,070	43,790	
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	9,866	9,829	e
投資性房地產	12,469	11,284	
固定資產	95,797	99,433	
無形資產	12,470	12,689	f
其中：土地使用權	7,102	7,320	g
商譽	96	96	h
遞延所得稅資產	23,874	21,635	
持有待售資產	-	237,937	
其他資產	173,717	147,146	
<b>資產總計</b>	<b>17,376,305</b>	<b>16,617,193</b>	

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表3：有關科目展開說明表(續)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代碼
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	806,564	415,709	
同業及其他金融機構存放款項	1,465,470	1,764,320	
拆入資金	193,314	262,814	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	13,032	8,629	
衍生金融負債	83,351	68,101	
賣出回購金融資產款	185,805	183,498	
吸收存款	12,555,164	11,730,916	
應付職工薪酬	25,703	30,486	
應交稅費	22,579	37,490	
應付利息	167,791	174,256	
預計負債	2,418	3,362	
應付債券	268,974	255,953	
其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	98,734	103,930	i
遞延所得稅負債	572	430	
持有待售資產相關負債	-	196,850	
其他負債	214,226	164,037	
<b>負債合計</b>	<b>16,004,963</b>	<b>15,296,851</b>	
<b>所有者權益</b>			
股本	294,388	294,388	j
其他權益工具	99,714	99,714	k
資本公積	139,180	139,572	l
減：庫存股	(26)	(86)	m
其他綜合收益	(7,392)	(7,316)	n
其中：現金流量套期儲備	(8)	(16)	o
其中：外幣報表折算差額	(16,427)	(19,890)	p
盈餘公積	111,319	111,207	q
一般風險準備	178,659	179,416	r
未分配利潤	489,732	451,585	s
其中：資產證券化銷售利得	206	204	t
歸屬於母公司所有者權益合計	1,305,574	1,268,480	
少數股東權益	65,768	51,862	
其中：可計入核心一級資本的數額	28,254	29,016	u
其中：可計入其他一級資本的數額	3,716	3,445	v
<b>所有者權益合計</b>	<b>1,371,342</b>	<b>1,320,342</b>	
<b>負債和所有者權益總計</b>	<b>17,376,305</b>	<b>16,617,193</b>	

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(A股)	優先股(H股)	優先股(A股)
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	601988.SH	3988.HK	360002.SH	4601.HK	360010.SH
3	適用法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國香港法律	中國法律
<b>監管處理</b>						
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	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	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	普通股	普通股	優先股	優先股	優先股
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	282,501	151,808	31,963	39,782	27,969
9	工具面值	210,766	83,622	32,000	39,940	28,000
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具
11	初始發行日	2006年6月29日	2006年6月1日 2006年6月9日	2014年11月21日	2014年10月23日	2015年3月13日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	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	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(A股)	優先股(H股)	優先股(A股)
監管處理(續)						
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股
分紅或派息						
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	6% (股息率，稅前)	6.75% (股息率，稅後)	5.50% (股息率，稅前)
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是
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	完全自由裁量	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	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	是	是	是

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(A股)	優先股(H股)	優先股(A股)
分紅或派息(續)						
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②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，本行將無法生存	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為H股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②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，本行將無法生存	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②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，本行將無法生存
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	全部/部份	全部/部份	全部/部份

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(A股)	優先股(H股)	優先股(A股)
分紅或派息(續)						
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	<p>初始價格為3.44港幣/股，即審議本行董事會於2014年5月13日公告的二十個交易日H股普通股票交易均價，並通過股東大會決議核准。在以下情況下調整：(1)如送紅股或積轉增股本，則每股H股應按調整後價格重新定價；(2)如本行發行新股(除境外轉股或認購H股外)，且該股份市場價格可能發生回購、分拆、數量或權益化境外的將視具體情況，按照公允原則</p>	<p>初始價格為2.62元/股，即審議本行董事會於2014年5月13日公告的二十個交易日A股普通股票交易均價，並通過股東大會決議核准。在以下情況下調整：(1)如送紅股或積轉增股本，則每股A股應按調整後價格重新定價；(2)如本行發行新股(除境外轉股或認購A股外)，且該股份市場價格可能發生回購、分拆、數量或權益化境外的將視具體情況，按照公允原則</p>	<p>初始價格為3.44港幣/股，即審議本行董事會於2014年5月13日公告的二十個交易日H股普通股票交易均價，並通過股東大會決議核准。在以下情況下調整：(1)如送紅股或積轉增股本，則每股H股應按調整後價格重新定價；(2)如本行發行新股(除境外轉股或認購H股外)，且該股份市場價格可能發生回購、分拆、數量或權益化境外的將視具體情況，按照公允原則</p>

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(A股)	優先股(H股)	優先股(A股)
分紅或派息(續)						
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	是	是	是
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	A股普通股	H股普通股	A股普通股
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	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
30	是否減記	不適用	不適用	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	不適用
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	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	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	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)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否
	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用



中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	1428010.IB	5828.HK
3	適用法律	中國法律	英國法律 (次級條款適用中國法律)
<b>監管處理</b>			
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
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
6	其中：適用法人／集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	29,973	19,781
9	工具面值	30,000	30億美元
10	會計處理	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2014年8月8日	2014年11月13日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2024年8月11日	2024年11月13日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀監會的批准，即2019年8月11日可部份或全部贖回	不適用
16	其中：後續贖回日期(如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息			
17	其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	5.80%	5%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	不適用	不適用
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份轉股	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
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	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)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	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)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，則說明部份減記還是全部減記	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
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和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否
	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用

中國銀行股份有限公司

附件四  
槓桿率

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下<sup>(1)</sup>：

項目	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日	2015年 9月30日
一級資本淨額	1,322,016	1,325,582	1,285,459	1,241,650
調整後的表內外資產餘額	<u>19,062,650</u>	<u>18,497,683</u>	<u>18,297,331</u>	<u>18,256,503</u>
槓桿率	<u>6.94%</u>	<u>7.17%</u>	<u>7.03%</u>	<u>6.80%</u>

序號	項目	2016年 6月30日
1	併表總資產	17,601,267
2	併表調整項	(9,866)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	79,783
5	證券融資交易調整項	44,003
6	表外項目調整項	1,577,743
7	其他調整項	<u>(230,280)</u>
8	調整後的表內外資產餘額	<u>19,062,650</u>

中國銀行股份有限公司

附件四  
槓桿率

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

序號	項目	2016年 6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	17,214,901
2	減：一級資本扣減項	(15,554)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	17,199,347
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	90,679
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	80,141
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	衍生產品資產餘額	170,820
12	證券融資交易的會計資產餘額	70,725
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	44,015
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
16	證券融資交易資產餘額	114,740
17	表外項目餘額	3,690,518
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,112,775)
19	調整後的表外項目餘額	1,577,743
20	一級資本淨額	1,322,016
21	調整後的表內外資產餘額	19,062,650
22	槓桿率	6.94%

(1) 本集團根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽等四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。