



中國銀行

BANK OF CHINA

擔當社會責任  
做最好的銀行

2017

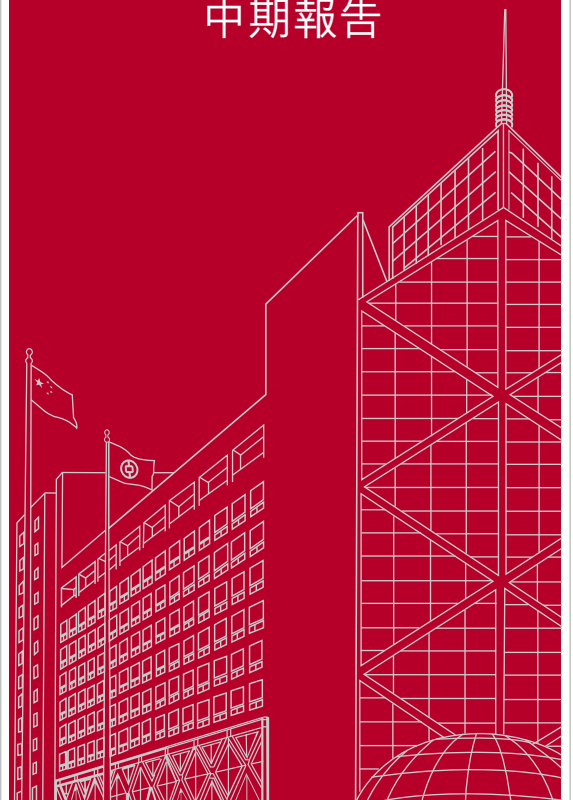
中期報告

**中國銀行股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

H股普通股股份代號：3988

境外優先股股份代號：4601





# 目錄

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

釋義	2
重要提示	3
公司基本情況	4
財務摘要	5
經營情況概覽	7
管理層討論與分析	8
財務回顧	8
業務回顧	17
風險管理	29
社會責任	36
展望	36
股本變動及股東情況	37
董事、監事、高級管理人員及員工情況	41
公司治理	44
重要事項	47
中期財務資料審閱報告	51
中期財務資料	52

# 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
中銀人壽	中銀集團人壽保險有限公司
中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司
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2017年8月30日召開董事會會議，審議通過了本行2017年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事11名，實際親自出席董事11名。11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2017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。

本行董事長陳四清、主管財務會計工作副行長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，其中可能涉及的未來計劃等不構成本行對投資者的實質承諾。投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足相關監管合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析 — 風險管理」部份。

# 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

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

中國銀行股份有限公司總行

上海證券交易所

## 註冊資本

人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

## 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

## 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

註：本行法定代表人、註冊資本的工商變更登記手續尚在辦理中。

# 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	2017年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
<b>報告期業績</b>				
淨利息收入		<b>165,042</b>	154,858	163,391
非利息收入	1	<b>83,326</b>	107,761	75,487
營業收入		<b>248,368</b>	262,619	238,878
營業費用		<b>(81,663)</b>	(83,572)	(87,234)
資產減值損失		<b>(26,960)</b>	(49,946)	(28,576)
營業利潤		<b>139,745</b>	129,101	123,068
稅前利潤		<b>140,378</b>	129,617	124,482
稅後利潤		<b>110,549</b>	107,308	94,986
本行股東應享稅後利潤		<b>103,690</b>	93,037	90,746
基本每股收益(元)		<b>0.35</b>	0.31	0.31
<b>主要財務比率</b>				
平均總資產回報率(%)	2	<b>1.18</b>	1.25	1.20
淨資產收益率(%)	3	<b>15.20</b>	14.78	16.31
淨息差(%)	4	<b>1.84</b>	1.90	2.18
非利息收入佔比(%)	5	<b>33.55</b>	41.03	31.60
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	6	<b>25.39</b>	24.25	24.85
信貸成本(%)	7	<b>0.52</b>	1.04	0.63
		<b>2017年6月30日</b>	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>資產負債情況</b>				
資產總計		<b>19,425,980</b>	18,148,889	16,815,597
客戶貸款總額		<b>10,650,703</b>	9,973,362	9,135,860
貸款減值準備		<b>(224,155)</b>	(237,716)	(200,665)
投資	8	<b>4,350,945</b>	3,972,884	3,595,095
負債合計		<b>17,898,108</b>	16,661,797	15,457,992
客戶存款		<b>13,732,059</b>	12,939,748	11,729,171
本行股東應享權益合計		<b>1,451,378</b>	1,411,682	1,304,946
股本		<b>294,388</b>	294,388	294,388
每股淨資產(元)	9	<b>4.59</b>	4.46	4.09
<b>資本指標</b>				
核心一級資本	10	<b>1,328,521</b>	1,297,421	1,197,868
其他一級資本		<b>103,905</b>	103,523	103,159
二級資本		<b>193,067</b>	225,173	212,937
核心一級資本充足率(%)		<b>10.93</b>	11.37	11.10
一級資本充足率(%)		<b>11.80</b>	12.28	12.07
資本充足率(%)		<b>13.41</b>	14.28	14.06
<b>資產質量</b>				
減值貸款率(%)	11	<b>1.38</b>	1.46	1.43
不良貸款率(%)	12	<b>1.38</b>	1.46	1.43
不良貸款撥備覆蓋率(%)	13	<b>152.46</b>	162.82	153.30
貸款撥備率(%)	14	<b>2.54</b>	2.87	2.62

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 × 100%，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 × 100%，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 × 100%，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 × 100%。
- 6 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35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 × 100%，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 × 100%。
- 12 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。
- 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 × 100%。
- 14 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%，根據本行中國內地機構數據計算。



# 經營情況概覽

2017年以來，本行認真貫徹落實中央關於經濟金融工作的方針政策和決策部署，深入貫徹「擔當社會責任，做最好的銀行」發展戰略，堅持穩中求進的工作總基調，紮實推進「創新、轉型、化解、管控」重點工作，各項業務平穩發展，經營業績穩中有升。

## 財務效益穩中有升

本行堅持穩健經營、以穩促進的經營理念，穩步推進業務發展，持續加強內部管理，主要財務指標表現良好。截至6月末，集團資產總計194,259.80億元，負債合計178,981.08億元，比上年末分別增長7.04%和7.42%。上半年，集團實現稅後利潤1,105.49億元，同比增長3.02%；實現本行股東應享稅後利潤1,036.90億元，同比增長11.45%；實現淨利息收入1,650.42億元，手續費及佣金收支淨額491.87億元，同比分別增長6.58%和2.84%。

## 服務實體經濟取得新進展

本行堅持以服務實體經濟為己任，緊跟國家發展戰略，充分發揮專業優勢，支持國民經濟轉型升級。截至6月末，集團客戶貸款總額106,507.03億元，比上年末增加6,773.41億元，增長6.79%。加快建設「一帶一路」金融大動脈，累計跟進重大項目470個，提供融資支持超過800億美元。持續完善海外機構網絡佈局，海外機構覆蓋全球六大洲51個國家和地區，包含20個「一帶一路」沿線國家。發行兩期「一帶一路」主題債券，募集資金約合36億美元。面向8個太平洋島國成功舉辦「一帶一路」國際金融交流合作研修班。正式成為北京2022年冬奧會和冬殘奧會官方銀行合

作夥伴。完善中小企業跨境撮合服務，累計舉辦35場跨境撮合活動。聚焦小微企業、「三農」、「大眾創業、萬眾創新」等領域，持續優化信貸結構。着力實施精準扶貧，加大對口扶貧力度，建立特色公益共享平台。

## 防控金融風險實現新成效

本行始終堅守風險底線，將防範風險放在更加突出的位置，積極推進全面風險管理，風險防控能力持續提升。密切跟進經濟金融形勢和監管要求變化，加強信貸資產質量管控，強化國別風險管理，資產質量保持相對穩定。截至6月末，集團不良貸款餘額1,470.25億元，不良貸款率1.38%。持續加大不良清收化解力度，創新不良資產化解手段，發行本行首單個人住房抵押貸款和信用卡不良資產證券化產品。深入推進內部控制三道防線建設，進一步明確每道防線的定位和職責，繼續強化合規管理，確保合規經營。

## 深化金融改革呈現新亮點

本行堅持創新轉型驅動，穩妥推進體制機制改革，為業務發展提供持久動力。完成集友銀行有限公司的股權轉讓，減少區域機構重疊，提高金融服務效率。穩步推進東盟地區業務重組，截至目前已完成馬來西亞、泰國、雅加達三家機構向中銀香港的轉讓。大力發展普惠金融，成立普惠金融事業部，着力打造市場化、特色化、專業化的普惠金融服務體系。推進村鎮銀行戰略併購工作，完成對國家開發銀行15家村鎮銀行的股權收購，建成中國內地最大的村鎮銀行集團。

# 管理層討論與分析

## 財務回顧

### 經濟與金融環境

2017年上半年，全球經濟持續復蘇，國際貿易有所回暖。美國經濟溫和增長，失業率保持下降趨勢。歐元區經濟穩步復蘇，政經風險逐漸減弱。日本經濟持續復蘇，出口保持較快增長。新興經濟體增長動力增強，俄羅斯、巴西等國家逐步擺脫衰退。

國際金融市場穩定性增強，政策不確定性下降。利率方面，美聯儲兩次加息，但通脹不及預期，長端利率不升反降。匯率方面，美元指數從年初高點回落，歐元震盪回升，新興市場國家貨幣匯率普遍上漲。主要經濟體股票市場表現較好，大宗商品市場表現分化。

中國經濟運行穩中向好、效益回升，總體呈現就業穩定、物價平穩和國際收支改善的良好格局。供給側結

構性改革成效明顯，產業優化升級不斷推進，發展新動能正在逐步形成。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長6.9%，居民消費價格(CPI)同比上漲1.4%，社會消費品零售總額同比增長10.4%，固定資產投資同比增長8.6%，貿易順差1.28萬億元。

中國政府繼續實施穩健的貨幣政策，更加強調去槓桿與防風險。金融市場開放提速，內地與香港債券市場交易互聯互通機制(簡稱「債券通」)啟動。金融市場運行整體平穩，貨幣信貸合理增長，人民幣匯率平穩運行。6月末，廣義貨幣(M2)餘額163.13萬億元，同比增長9.4%；人民幣存款餘額159.66萬億元，同比增長9.2%。上半年，人民幣貸款增加7.97萬億元，比去年同期多增4,362億元；社會融資規模增量為11.17萬億元，比去年同期多增1.36萬億元。6月末，人民幣兌美元匯率中間價為6.7744，比上年末升值2.4%；上證綜合指數比上年末上升89點，滬深兩市股票流通市值比上年末上升5.7%。

## 利潤表主要項目分析

上半年，集團實現稅後利潤1,105.49億元，同比增長3.02%；實現本行股東應享稅後利潤1,036.90億元，同比增長11.45%。平均總資產回報率(ROA)1.18%，淨資產收益率(ROE)15.20%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	<b>165,042</b>	154,858	10,184	6.58%
非利息收入	<b>83,326</b>	107,761	(24,435)	(22.68%)
其中：手續費及佣金收支淨額	<b>49,187</b>	47,827	1,360	2.84%
營業收入	<b>248,368</b>	262,619	(14,251)	(5.43%)
營業費用	<b>(81,663)</b>	(83,572)	1,909	(2.28%)
資產減值損失	<b>(26,960)</b>	(49,946)	22,986	(46.02%)
營業利潤	<b>139,745</b>	129,101	10,644	8.24%
稅前利潤	<b>140,378</b>	129,617	10,761	8.30%
所得稅	<b>(29,829)</b>	(22,309)	(7,520)	33.71%
稅後利潤	<b>110,549</b>	107,308	3,241	3.02%
本行股東應享稅後利潤	<b>103,690</b>	93,037	10,653	11.45%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 4-6月	2017年 1-3月	2016年 10-12月	2016年 7-9月	2016年 4-6月	2016年 1-3月
營業收入	118,845	129,523	115,377	107,660	139,506	123,113
本行股東應享稅後利潤	57,041	46,649	29,765	41,776	46,418	46,619
經營活動收到/(支付)的現金流量淨額	237,007	384,691	234,765	(87,017)	184,996	(150,663)

### 淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入1,650.42億元，同比增加101.84億元，增長6.58%。集團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：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年1-6月			2016年1-6月			對利息收支變動的因子分析		
	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	10,386,246	200,494	3.89%	9,559,923	198,487	4.18%	34,540	(32,533)	2,007
投資	4,176,164	62,391	3.01%	3,612,628	56,994	3.17%	17,864	(12,467)	5,397
存放中央銀行及存拆放同業	3,510,857	37,749	2.17%	3,212,499	28,784	1.80%	5,370	3,595	8,965
小計	18,073,267	300,634	3.35%	16,385,050	284,265	3.49%	57,774	(41,405)	16,369
<b>付息負債</b>									
客戶存款	13,386,551	100,770	1.52%	12,234,748	100,504	1.65%	19,005	(18,739)	266
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	2,815,659	27,485	1.97%	2,559,022	23,135	1.82%	4,671	(321)	4,350
發行債券	399,041	7,337	3.71%	292,330	5,768	3.97%	4,236	(2,667)	1,569
小計	16,601,251	135,592	1.65%	15,086,100	129,407	1.73%	27,912	(21,727)	6,185
淨利息收入		165,042			154,858		29,862	(19,678)	10,184
淨息差			1.84%			1.90%			(6) 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 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。
- 3 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。

<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。

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：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年1-6月		2016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
<b>中國內地人民幣業務</b>						
<b>客戶貸款</b>						
公司貸款	<b>4,434,259</b>	<b>4.41%</b>	4,283,750	4.88%	150,509	(47) Bps
個人貸款	<b>3,123,174</b>	<b>4.26%</b>	2,548,462	4.65%	574,712	(39) Bps
票據貼現	<b>201,005</b>	<b>3.68%</b>	234,503	3.52%	(33,498)	16 Bps
小計	<b>7,758,438</b>	<b>4.33%</b>	7,066,715	4.75%	691,723	(42) Bps
其中：						
中長期貸款	<b>5,309,769</b>	<b>4.53%</b>	4,670,652	4.97%	639,117	(44) Bps
1年以內短期貸款及其他	<b>2,448,669</b>	<b>3.90%</b>	2,396,063	4.32%	52,606	(42) Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	<b>2,841,451</b>	<b>0.61%</b>	2,425,820	0.60%	415,631	1 Bp
公司定期存款	<b>2,215,367</b>	<b>2.77%</b>	2,232,543	3.06%	(17,176)	(29) Bps
個人活期存款	<b>1,808,100</b>	<b>0.63%</b>	1,597,019	0.48%	211,081	15 Bps
個人定期存款	<b>2,642,726</b>	<b>2.74%</b>	2,532,684	2.99%	110,042	(25) Bps
其他存款	<b>371,320</b>	<b>3.44%</b>	326,434	3.29%	44,886	15 Bps
小計	<b>9,878,964</b>	<b>1.77%</b>	9,114,500	1.94%	764,464	(17) Bps
<b>中國內地外幣業務</b>						
單位：百萬美元(百分比除外)						
客戶貸款	<b>50,675</b>	<b>2.37%</b>	57,787	2.23%	(7,112)	14 Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	<b>42,571</b>	<b>0.19%</b>	35,160	0.12%	7,411	7 Bps
公司定期存款	<b>21,353</b>	<b>1.28%</b>	18,219	1.13%	3,134	15 Bps
個人活期存款	<b>28,173</b>	<b>0.05%</b>	25,112	0.07%	3,061	(2) Bps
個人定期存款	<b>20,641</b>	<b>0.59%</b>	18,528	0.58%	2,113	1 Bp
其他存款	<b>2,324</b>	<b>2.17%</b>	2,210	2.27%	114	(10) Bps
小計	<b>115,062</b>	<b>0.47%</b>	99,229	0.43%	15,833	4 Bps

註：其他存款包含結構性存款。

上半年，集團淨息差為1.84%，比上年同期下降6個基點。影響集團淨息差的主要因素包括：

第一，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，2017年上半年利息收入為「價稅分離」後金額。

第二，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，在集團客戶存款中，活期存款平均餘額佔比同比上升2.21個百分點；在中國內地人民幣貸款中，中長期貸款平均餘額佔比同比上升2.35個百分點。

#### 非利息收入

上半年，集團實現非利息收入833.26億元，同比減少244.35億元，下降22.68%。非利息收入在營業收入中的佔比為33.55%。

#### 手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額491.87億元，同比增加13.60億元，增長2.84%，在營業收入中的佔比為19.80%。主要是本行切實服務實體經濟，有力把握消費金融發展、國際貿易回暖機遇，加大信用卡、結算清算、銀團貸款等業務拓展力度，相關收入實現較快增長。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341.39億元，同比減少257.95億元，下降43.04%。主要是2016年上半年本行出售南洋商業銀行有限公司，並相應確認了投資處置收益。見中期財務資料註釋三、3，4，5。

#### 營業費用

上半年，集團營業費用816.63億元，同比減少19.09億元，下降2.28%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為25.39%。本行堅持厲行節約、勤儉辦行，進一步優化費用支出結構，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、網點智能化等項目。見中期財務資料註釋三、6，7。

#### 資產減值損失

上半年，集團資產減值損失269.60億元，同比減少229.86億元，下降46.02%。其中，集團貸款減值損失265.89億元，同比減少225.47億元，下降45.89%。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，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、8，17，四、1。

## 資產負債項目分析

6月末，集團資產總計194,259.80億元，比上年末增加12,770.91億元，增長7.04%。集團負債合計178,981.08億元，比上年末增加12,363.11億元，增長7.42%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>資產</b>				
客戶貸款淨額	<b>10,426,548</b>	<b>53.67%</b>	9,735,646	53.64%
投資	<b>4,350,945</b>	<b>22.40%</b>	3,972,884	21.89%
存放中央銀行	<b>2,523,755</b>	<b>12.99%</b>	2,271,640	12.52%
存拆放同業	<b>1,196,043</b>	<b>6.16%</b>	1,176,482	6.48%
其他資產	<b>928,689</b>	<b>4.78%</b>	992,237	5.47%
<b>資產總計</b>	<b>19,425,980</b>	<b>100.00%</b>	18,148,889	100.00%
<b>負債</b>				
客戶存款	<b>13,732,059</b>	<b>76.72%</b>	12,939,748	77.66%
同業存拆入及對央行負債	<b>2,926,819</b>	<b>16.35%</b>	2,590,413	15.55%
其他借入資金	<b>464,620</b>	<b>2.60%</b>	389,470	2.34%
其他負債	<b>774,610</b>	<b>4.33%</b>	742,166	4.45%
<b>負債合計</b>	<b>17,898,108</b>	<b>100.00%</b>	16,661,797	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，積極支持重點地區、重點行業信貸需求，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。繼續執行差異化的個人住房貸款政策，穩步投放個人貸款。

6月末，集團客戶貸款總額106,507.03億元，比上年末增加6,773.41億元，增長6.79%。其中，人民幣貸款總額80,701.74億元，比上年末增加4,624.44億元，增長6.08%。外幣貸款總額折合3,809.24億美元，比上年末增加399.07億美元，增長11.70%。

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，同時積極加大不良化解力度，資產質量保持相對穩定。6月末集團貸款減值準備餘額2,241.55億元，比上年末減少135.61億元。重組貸款總額為82.90億元，比上年末減少14.09億元。

## 投資

本行密切跟蹤金融市場動態，加大本外幣債券投資力度，持續優化投資結構。6月末，集團投資總額43,509.45億元，比上年末增加3,780.61億元，增長

9.52%。其中，人民幣投資總額33,763.09億元，比上年末增加3,753.74億元，增長12.51%。外幣投資總額折合1,438.70億美元，比上年末增加37.59億美元，增長2.68%。

集團投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年6月30日		2016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	162,880	3.74%	124,090	3.12%
可供出售證券	1,711,207	39.33%	1,609,830	40.52%
持有至到期債券	2,060,889	47.37%	1,843,043	46.39%
分類為貸款及應收款的金融投資	415,969	9.56%	395,921	9.97%
<b>合計</b>	<b>4,350,945</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,972,884</b>	<b>100.00%</b>

按貨幣劃分的投資

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	3,376,309	77.60%	3,000,935	75.54%
美元	647,116	14.87%	619,420	15.59%
港幣	183,833	4.23%	153,460	3.86%
其他	143,687	3.30%	199,069	5.01%
<b>合計</b>	<b>4,350,945</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,972,884</b>	<b>100.00%</b>



## 集團持有規模最大的十支金融債券情況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2016年政策性銀行債券	13,850	2.65%	2019-10-20	-
2017年金融機構債券	10,000	5.20%	2017-11-08	-
2017年金融機構債券	10,000	5.20%	2017-11-23	-
2017年金融機構債券	10,000	4.80%	2017-12-05	-
2017年金融機構債券	8,600	6.10%	2018-05-15	-
2014年政策性銀行債券	8,386	5.44%	2019-04-08	-
2017年政策性銀行債券	7,416	3.88%	2020-04-19	-
2017年政策性銀行債券	6,930	3.54%	2020-01-06	-
2015年金融機構債券	5,500	4.95%	2018-01-19	-
2017年金融機構債券	5,000	5.90%	2017-11-13	-

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，客戶存款穩步增長。

6月末，集團客戶存款總額137,320.59億元，比上年末增加7,923.11億元，增長6.12%。其中，人民幣客戶存款總額102,953.94億元，比上年末增加5,511.87億元，增長5.66%。外幣客戶存款總額折合5,073.02億美元，比上年末增加466.50億美元，增長10.13%。

### 股東權益

6月末，集團股東權益合計15,278.72億元，比上年末增加407.80億元，增長2.74%。主要影響因素有：(1) 上半年，集團實現稅後利潤1,105.49億元，其中本行股東應享稅後利潤1,036.90億元。(2) 根據股東大會審議批准的2016年度利潤分配方案，年度普通

股現金股利為494.57億元。(3) 本行派發優先股股息15.40億元。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13,889.48億元，比上年末增加3,697.01億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入6,216.98億元，淨流入額同比增加5,873.65億元。主要是同業存入和同業拆入款項淨變動額同比增加、存放中央銀行淨變動額同比減少。

投資活動產生的現金流量為淨流出3,116.50億元，上年同期為淨流入119.61億元。主要是與金融投資相關的現金淨流出同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入670.66億元，上年同期為淨流出228.77億元。主要影響因素有：(1) 發行債券所收到的現金同比增加。(2) 2016年上半年本行向股東派發股利，而2017年上半年並未進行股利派發，相關股利於2017年7月14日派發。

## 公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

單位：百萬元人民幣

項目	期初餘額	期末餘額	當期變動	對當期利潤的影響金額
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
債券	106,172	138,581	32,409	
貸款	6,022	5,921	(101)	2,181
權益工具	7,547	9,379	1,832	
基金及其他	4,349	8,999	4,650	
可供出售金融資產				
債券	1,535,963	1,632,767	96,804	
權益工具	33,936	34,452	516	11
基金及其他	39,931	43,988	4,057	
衍生金融資產	130,549	73,643	(56,906)	
衍生金融負債	(107,109)	(71,909)	35,200	(291)
以公允價值計量的同業拆入	(1,968)	(520)	1,448	(2)
以公允價值計量的客戶存款	(350,311)	(353,070)	(2,759)	(915)
以公允價值計量的發行債券	-	(1,957)	(1,957)	1
債券賣空	(9,990)	(17,471)	(7,481)	(25)

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》《企業會計準則》及《國際財務報告準則》，參照巴塞爾新資本協議，並借鑒國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見中期財務資料註釋四、4。

### 其他財務信息

本行按國際財務報告準則與按中國會計準則編製的股東權益與稅後利潤沒有差異，相關說明見中期財務資料補充信息一。

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、31。

## 業務回顧

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	<b>224,692</b>	<b>90.47%</b>	217,317	82.75%
其中：公司金融業務	<b>104,192</b>	<b>41.95%</b>	108,718	41.40%
個人金融業務	<b>80,811</b>	<b>32.54%</b>	77,434	29.49%
資金業務	<b>39,689</b>	<b>15.98%</b>	31,165	11.86%
投資銀行及保險業務	<b>14,174</b>	<b>5.70%</b>	11,433	4.35%
其他業務及抵銷項目	<b>9,502</b>	<b>3.83%</b>	33,869	12.90%
<b>合計</b>	<b>248,368</b>	<b>100.00%</b>	262,619	100.00%

集團主要存貸款業務情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>公司存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>5,489,898</b>	5,213,790	4,818,850
各外幣折人民幣	<b>429,646</b>	378,368	314,162
港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣	<b>1,483,062</b>	1,401,055	1,310,194
<b>小計</b>	<b>7,402,606</b>	6,993,213	6,443,206
<b>個人存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>4,644,965</b>	4,349,300	3,982,160
各外幣折人民幣	<b>323,371</b>	342,045	257,439
港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣	<b>933,311</b>	869,441	759,726
<b>小計</b>	<b>5,901,647</b>	5,560,786	4,999,325
<b>公司貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>4,690,210</b>	4,496,888	4,402,258
各外幣折人民幣	<b>338,005</b>	336,294	398,103
港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣	<b>1,943,430</b>	1,735,787	1,569,551
<b>小計</b>	<b>6,971,645</b>	6,568,969	6,369,912
<b>個人貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>3,250,668</b>	2,983,945	2,397,327
各外幣折人民幣	<b>1,238</b>	1,381	1,406
港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣	<b>427,152</b>	419,067	367,215
<b>小計</b>	<b>3,679,058</b>	3,404,393	2,765,948

## 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1,884.37億元，同比增加39.09億元，增長2.12%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	91,735	48.68%	93,704	50.79%
個人金融業務	72,086	38.25%	68,875	37.32%
資金業務	23,536	12.49%	21,463	11.63%
其他	1,080	0.58%	486	0.26%
合計	188,437	100.00%	184,528	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，積極加強主動負債管理，大力吸收穩定性較好的存款資金，加大分支機構業務指導，切實強化風險防控，帶動公司存款穩健增長。積極把握重點領域業務機遇，大力拓展行政事業單位存款，持續加強無貸戶精細化管理，充分發揮現金管理和基礎結算等業務對存款的帶動作用，拓寬公司存款來源，深挖存款增長潛力。6月末，本行中國內地人民幣公司存款總額54,898.98億元，比上年末增加2,761.08億元，增長5.30%。外幣公司存款總額折合634.22億美元，比上年末增加88.79億美元，增長16.28%。

##### 公司貸款業務

本行持續加大實體經濟支持力度，深入貫徹供給側結構性改革要求，積極支持重點投資領域，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，進一步加大對「中國製造2025」「大眾

創業、萬眾創新」、民生消費、戰略新興產業和綠色低碳產業的信貸支持力度。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46,902.10億元，比上年末增加1,933.22億元，增長4.30%。外幣公司貸款總額折合498.94億美元，比上年末增加14.16億美元，增長2.92%。

##### 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。大力發展供應鏈金融業務，在線供應鏈融資、海外供應鏈融資和飛機租賃保理業務取得新突破。創新推廣全球大宗商品結構化融資，進一步鞏固保函、福費廷、保理等重點優勢產品。配合上海票據交易所上線，大力推廣電子商業匯票業務。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。上半年，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繼續穩居同業首位。

## 現金管理業務

本行充分發揮全球一體化經營優勢，持續提升全球現金管理服務能力，形成集「全球現金管理平台、SWIFT直連、銀銀直連、多銀行現金管理」四個子系統為核心的生態產品體系，既為跨國企業集團提供離在岸、一體化的全球現金管理服務，又為本地客戶提供標準化、一站式的綜合金融解決方案，持續提升客戶體驗。

## 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，搭建綜合金融服務平台，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球176個國家和地區的1,600餘家機構建立代理行關係。為120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1,480戶，領先國內同業。推廣跨境人民幣支付系統(CIPS)，與183家境內外金融機構簽署間接參與行合作協議，市場佔有率同業排名第一。合格境外機構投資者(QFII/RQFII)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列。獲得亞洲基礎設施投資銀行全球獨家美元清算行資格，與深圳證券交易所及大連商品交易所簽署《全面戰略合作協議》。緊跟「一帶一路」倡議，協助菲律賓財政部成功舉辦第12屆東盟財政部長投資者研討會(AFMIS)，協助亞洲金融合作協會成功舉辦成立工作會議，並邀請「一帶一路」沿線國家相關金融機構主要負責人出席「一帶一路」國際合作高峰論壇。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，代理保險手續費收入市場份額進一步提升。

## 中小企業金融

本行全面貫徹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，推動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，實現「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。深入貫徹「一帶一路」倡議，大力支持「大眾創業、萬眾創新」，持續推動中小企業跨境投資與貿易合作，努力破解中小企業融資難題。進一步完善跨境撮合服務，幫助中小企業打破地理、語言和文化隔閡，推動各國市場、技術、人才和資本互聯互通。2014年以來，共舉辦35場跨境撮合活動，吸引來自五大洲80個國家和地區2萬餘家中外企業參加。上半年，成功舉辦中國—歐盟、中國—菲律賓、中國—泰國、天津、遼寧等多場中小企業跨境投資與貿易對接會。強化風險防控和合規經營，健全資產質量管控預警機制，提升信用風險甄別和化解能力，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13,758億元，比上年末增加909億元。中小企業客戶數289萬戶，貸款餘額20,009億元。

## 養老金業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，持續拓展業務範圍，深入推進產品創新，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、員工持股計劃以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425.48萬戶，比上年末新增8.58萬戶，增長2.06%；託管運營資金1,754.64億元，比上年末新增181.44億元，增長11.53%；服務客戶超過1萬家。

<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。

## 個人金融業務

### 個人存款業務

本行充分發揮綜合金融服務優勢，加大個人存款產品創新力度，為客戶提供期限更加靈活、類型更加豐富的存款產品，滿足客戶差異化需求。積極拓展代發薪、代收付、代歸集、代監管等基礎業務，促進個人存款業務持續穩定增長。着力打造「中銀好賬戶」體系，為客戶提供更便捷、更安全、更智能的服務體驗。持續豐富個人外匯服務，個人存取款業務覆蓋幣種達到25種，可兌換外幣幣種達到33種，外匯服務優勢保持領先。發揮集團匯款網絡優勢，創新研發集團內個人跨境匯款產品，覆蓋英國、加拿大、澳大利亞、美國、香港、澳門等34個國家和地區，客戶體驗持續提升。6月末，本行中國內地人民幣個人存款總額46,449.65億元，比上年末增加2,956.65億元，增長6.80%。外幣個人存款總額折合477.34億美元，市場份額繼續居同業之首。

### 個人貸款業務

本行切實貫徹國家擴大內需、促進消費和支持實體經濟的政策導向，穩健拓展個人貸款業務。繼續執行差異化的個人住房貸款政策，優先保障居民住房自住性需求，保持個人住房貸款合理投放。推廣「中銀E貸」系列產品，打造更快捷、更高效的全流程在線信用消費貸款服務。加大校園類貸款發展力度，連續多年(2004至2020年)中標中央部屬高校國家助學貸款業務承辦權，面向全國高校率先推出「中銀E貸·校園貸」產品，在湖北、江蘇、廣東等中央部屬高校率先落地。6月末，本行中國內地人民幣個人貸款總額32,506.68億元，比上年末增加2,667.23億元，增長8.94%。

### 財富管理和私人銀行服務

本行加快發展財富管理業務，持續提升私人銀行服務能力，市場競爭力穩步提升。加強客戶經理隊伍建

設，深耕客戶關係，提升客戶體驗，中高端客戶和金融資產規模保持快速增長。充分發揮多元化、國際化經營優勢，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，優化產品研發模式，加強投資類產品創新，為客戶打造多層次開放式產品遴選平台。為私人銀行客戶量身定制家族信託服務和全權委託資產配置服務，並創新推出家族信託對接全權委託「雙託」服務模式。圍繞教育、慈善等主題，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。聚焦個人客戶跨境金融服務需求，成功舉辦11場跨境路演活動。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。截至6月末，在中國內地設立理財中心7,711家、財富中心498家、私人銀行中心39家。

### 銀行卡業務

本行大力推進信用卡產品創新，圍繞中高端、跨境、商旅公務、年輕、都市時尚等重點客群，完善產品體系，做強產品權益，提升用卡體驗。打造鑽石卡、長城世界之極信用卡、愛駕汽車卡、女士卡、卓雋卡、都市繽紛卡等明星產品，推出平昌奧運會主題卡、美國運通全幣卡、長城澳遊卡、金吉列聯名卡等新產品。着力打造基礎卡戶分期、可信場景分期和優質客群分期三大消費金融產品，全面深化「白名單」管理機制，推出自動分期功能，優化預授信等快速授信模式，加快推進消費金融專業化經營。打造互聯網輕型獲客模式，依托線上消費和服務場景，為客戶提供多渠道辦卡入口，實現快速申辦、快速審批、快速發卡。完善移動支付產品組合，推出銀聯標準二維碼支付產品，投產華為手錶等可穿戴支付項目。升級「中國銀行信用卡」官方微信、「繽紛生活」手機APP等線上服務平台，拓展「聰明購」和優惠商戶平台服務內容，為客戶提供全方位、優質的互聯網移動應用體驗。打造立體式營銷體系，重點開展「惠聚中行日」「環球精彩，一卡盡享」「中銀海淘」「無處不分期，越分越有禮」四大品牌活動。推進360度客戶

生命周期管理，實行客戶額度動態管理，構築一體化服務體系。6月末，信用卡累計有效卡量6,427.43萬張，比上年末增長8.32%；上半年，實現分期交易額1,334.44億元，同比增長37.45%。

本行持續完善借記卡產品服務體系，充分發揮外匯和跨境服務優勢，推出中國內地首張EMV國際多幣種借記卡——長城跨境通借記卡，為跨境客戶提供更加便捷的支付結算服務。加大移動支付場景化應用，推廣借記卡二維碼支付功能，實現B2C、C2C掃碼支付，結合消費等場景自動觸發「中銀E貸」，實現借記卡線上線下消費、ATM取現轉賬實時貸款功能。踐行「惠民金融」服務理念，與全國近30個省（直轄市）社保中心合作發行加載金融功能的社會保障卡，提供五險資金代發代扣、投資理財、結算優惠等金融功能。在廣東、遼寧、河北、貴州、四川、山東等多個省市發行「居民健康卡」，涵蓋金融交易、就醫支付、健康管理等多項服務。積極拓展社保養老、醫療健康、旅遊出行、優惠購物、美食外賣等領域的合作商戶，深耕借記卡客戶權益體系建設。

## 金融市場業務

### 投資業務

本行增強對市場利率走勢研判，積極把握市場機遇，抓住市場利率變動機會，擇機加大人民幣利率債和高等級信用債投資力度，合理擺佈投資久期，投資結構進一步優化。緊跟國家宏觀政策，穩妥參與地方政府債投資。把握國際債券市場趨勢，優化外幣投資組合結構，防範利率風險和信用風險。

### 交易業務

本行有效應對市場變化，堅持創新驅動發展，着力搭建國際化的交易產品體系和客戶體系，帶動交易業務平穩快速發展。探索建立全球一體化營銷體系，加強統籌營銷和品牌建設，完善長效聯動機制，強

化總分行營銷支持及專業服務，提升營銷效率。完善即期結售匯業務機制，促進遠期結售匯業務多元可持續發展。強化外匯業務客戶分層及重點大客戶拓展，舉辦首屆「中國銀行外匯、期權交易大賽」，推動本外幣期權業務平衡發展，擴大貴金屬和商品客戶群，推廣對客本外幣利率保值產品，業務結構進一步優化。持續加強產品創新，加大對「一帶一路」戰略客戶和實體經濟支持力度，投產對客匯率聯動型期權，新增14個商品遠期標的，開展上海黃金交易所人民幣黃金詢價期權交易業務，並正式推出「積利金」，保值和交易工具體系進一步豐富。順應互聯網金融和大數據應用趨勢，完善線上交易推廣機制，優化「E融匯」品牌交易服務，啟動「金球」精準營銷項目，有效提升線上交易量。積極參與境內金融市場對外開放進程，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，有效建立交易聯繫。持續提升風險管控能力，推進信用風險緩釋機制建設，確保業務良性發展。對客結售匯市場份額穩居市場首位。

### 投資銀行與資產管理

本行以服務實體經濟為核心，充分發揮國際化、多元化經營優勢，在合規經營、穩健發展的前提下，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。助力國內多層次資本市場建設和金融市場雙向開放，支持客戶開展境內外融資，協助多家境外客戶發行熊貓債，以全球協調人身份發行中國企業首支歐元綠色債券，並作為唯一中資承銷商參與盧森堡20億歐元主權債券簿記發行。增強投資專業能力建設，優化資產配置結構，投產資產管理系統，實現前中後台一體化運作。完善財務顧問服務體系，提供融資方案設計、跨境投融資、併購重組、企業改制等專業顧問服務，滿足客戶「融資」「融智」需求。穩步推進信貸資產證券化，成功發行兩單個人住房抵押貸款資產支持證券，首次發行個人住房抵押貸款和信用卡不良資產證券化產品，四期信貸資產支持證券發行總額為158.53億元。

上半年，熊貓債券發行量保持銀行間市場絕對領先；離岸人民幣債券承銷市場份額穩居中資同業之首；中資企業G3貨幣(美元、歐元、日元)投資級債券承銷市場份額排名第一；累計發行理財產品3,936支，理財產品規模達到14,386億元，其中非保本理財產品餘額11,004億元，保本理財產品餘額3,382億元。

#### 託管業務

本行有力應對外部環境變化，以產品創新為抓手，加強客戶分層管理，推進業務流程優化，全方位強化風險防控，託管資產規模持續增長。積極把握市場機遇，加快養老金、資產證券化、產業基金、熊貓債資金、基金外包等託管產品的研發推廣，鞏固基本養老保險基金營銷成果。提升全球託管服務能力，建立跨境產品體系，打造聯動營銷體系，推進全球託管系統功能整合，做大做實海外託管業務中心，構建海外機構與外資託管行互為補充的跨境託管服務網絡，跨境託管業務市場競爭力持續提升。加快網上銀行託管功能建設，改善客戶智能化體驗。6月末，集團託管資產規模達到8.68萬億元。

#### 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82家村鎮銀行和86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119.24萬戶，比上年末增長13.79%。註冊資本33.53億元，總資產322.87億元，淨資產39.42億元。存款餘額215.69億元，比上年末增長6.67%。貸款總額203.84億元，比上年末增長10.12%。涉農及小微貸款佔全部貸款的92.54%。不良貸款率1.91%，不良貸款撥備覆蓋率210.97%。上半年實現稅後利潤6,768萬元。

#### 海外商業銀行業務

上半年，本行切實貫徹國家戰略，把握「一帶一路」金融大動脈建設和中國內地企業「走出去」的市場機遇，穩步拓展海外機構佈局，持續推進海內外一體化發展，全球服務和保障能力進一步增強，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4,102.48億美元、3,476.28億美元，比上年末增長10.04%、12.65%。上半年，實現稅前利潤45.61億美元，對集團利潤的貢獻度為22.29%，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」沿線國家的機構佈局，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51個國家和地區，擁有542家分支機構，覆蓋20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。加強與國內政策性金融機構、國際多邊組織和擔保機構的業務合作，提升對「一帶一路」沿線國家重大項目的支持力度與服務水平。

個人金融業務方面，本行依托全球網絡佈局優勢，為「走出去」個人客戶提供「一站式」金融服務，代理開戶見證業務範圍覆蓋18個國家和地區。積極推進跨境支付業務特色化發展，持續打造「環球精彩，一卡盡享」「中銀海淘」等信用卡跨境營銷品牌。針對商旅、留學、海淘三類出境客戶，打造「自由行卡+全幣卡+卓雋卡」產品組合，升級「基礎優惠返現+產品返現+疊加活動」營銷體系，豐富跨境服務內容。加快發展海外信用卡發卡和收單業務，推進悉尼銀



聯卡、馬來西亞鑽石卡、新加坡昇菘聯名卡等新產品研發，支持海外分行發展MPOS和線上收單業務，進一步提升在當地支付市場的影響力。持續推進海外借記卡發卡系統平台建設，發行銀聯雙幣(人民幣和當地貨幣)借記卡、VISA和萬事達單幣借記卡，已發行借記卡產品的海外機構覆蓋17個國家和地區。

金融市場業務方面，本行發揮境內外一體化優勢，豐富海外交易產品體系，加大海外交易中心對區域分行的支持力度，海外交易業務基礎更加穩固。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，推進海外託管業務快速發展，為合格境內機構投資者(QDII)等「走出去」客戶的跨境投資提供一體化服務支持。繼2015年後，再次在國際市場上成功發行兩期「一帶一路」主題債券，總量折合約36億美元，引導全球資金匯聚「一帶一路」，助力金融大動脈建設。

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167.92萬億元，同比增速近12%，繼續保持全球第一。成功投產倫敦分行英國清算所自動支付系統(CHAPS)直參行項目，成為第一家參加CHAPS直接清算的亞洲銀行。參加SWIFT組織發起的全球支付創新平台(GPI)項目，成功敘做全球首筆SWIFT GPI業務，同步推出「中銀全球智匯」國際匯款產品，顯著提升客戶跨境支付體驗。

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，完成中國銀行(塞爾維亞)有限公司、都柏林分行等機構的網上銀行服務推廣，境外覆蓋的國家和地區達到46個。加快拓展海外移動金融服務，個人手機銀行服務範圍新增中國銀行(加拿大)、萬象分行。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，中銀香港切實貫徹集團戰略要求，緊抓市場發展機遇，核心業務表現良好，主要財務指標保持穩健，重點業務取得成效。加快推進區域發展戰略，東盟業務重組取得階段性進展。深耕香港本地市場，大力發展跨境業務。加快多元化發展步伐，重點業務平台建設成效顯現。繼續深化渠道整合和科技創新，提升產品服務的智能化水平。6月末已發行股本528.64億港元；資產總額26,399.64億港元，淨資產2,417.37億港元。上半年實現稅後利潤176.03億港元。

加快推進區域發展戰略，資產整合有序進行。2017年3月27日順利完成出售集友銀行有限公司。穩步推進東盟地區業務重組並取得階段性進展，2017年1月9日完成收購中國銀行(泰國)股份有限公司股權的交割，2月28日與中國銀行就收購印度尼西亞業務及柬埔寨業務簽訂收購協議，並於7月10日完成印度尼西亞業務收購的交割。進一步完善東盟機構管理制度和機制建設，整合工作有序推進，聯動合作有效開展，區域協同效應持續顯現。

充分發揮競爭優勢，主要業務領先市場。存貸款總量增長較快，增幅領先市場水平，香港本地市場佔有率進一步提升，資產負債結構持續優化，資產質量優於本地同業。發展多元化企業融資，成功籌組多筆大型銀團貸款、跨境併購及大額雙邊融資項目，保持香港—澳門銀團貸款市場最大安排行地位。加快產品服務創新，持續提升香港本地工商業務的市場滲透。銀聯卡商戶收單及發卡業務保持香港市場領先地位。加快拓展政府及機構客戶，推進財富管理新模式，持續豐富產品組合，優化業務結構，中高端客戶總量及理財資產規模進一步增長。

發揮集團全球網絡優勢，大力發展跨境業務。深化集團聯動合作，以產品服務創新為導向，為中國內地企

業「走出去」及「一帶一路」沿線國家企業提供多元化金融服務，助力集團打造「一帶一路」金融大動脈。積極爭取地區重點項目，擴大與當地非中資及龍頭企業的業務合作，進一步提升市場份額和影響力。深入開拓自貿區業務，把握粵港澳大灣區的發展機遇，加快跨境金融服務中心建設，有效拓展跨境融資、跨境資金池等業務。發揮產品優勢，落實跨境服務新模式，滿足內地客戶海外資產配置等金融需求，內地客戶數量持續增長。

提升金融市場業務競爭力，加快重點業務平台建設。積極拓展財資業務，通過產品創新和服務優化，持續提升交易能力及業務收益。進一步建立與海外央行及主權國際機構的業務關係，打造多元化增收能力。鞏固和提升現鈔市場領導地位，強化跨境業務並拓展東南亞市場。擴大全球人民幣清算業務優勢，人民幣跨境支付系統(CIPS)清算業務穩定增長。致力多元化經營，繼續加強信用卡、私人銀行、人壽保險、資產管理、現金管理、託管、信託、證券期貨等重點業務平台建設，客戶及業務規模有效提升。

優化業務流程，推動金融科技創新。以客戶為中心，打通線上線下，加快科技與業務的融合，全面提升產品服務的智能化水平。深化網點轉型，充分發揮網點數量在香港地區最多的優勢，持續推進網點由單一零售功能分行向對公對私全功能分行轉型，全方位增強對中小企業和個人中高端客戶的服務能力。進一步加強金融科技創新力度，成功推出貿易融資區塊鏈，並完成首宗應用案例。推出指紋認證登錄手機銀行等生物認證科技應用和試點人工智能應用，提升智能化服務能力，助力香港金融科技發展。加快發展移動支付業務，成為全港首批為銀聯借記卡用戶提供Apple Pay服務的銀行之一。積極與互聯網企業及通訊公司展開跨界合作，提供更佳客戶體驗。

獲得《亞洲銀行家》「香港區最佳貿易融資銀行」「泰國最佳企業貿易融資交易」、《亞洲銀行及財金》「香港區最佳本地現金管理銀行」「香港區最佳本地外匯銀

行」、2017香港資訊及通訊科技獎「最佳金融科技(新興解決方案/創新支付方案)金獎」等獎項。獲得香港中小型企業總商會頒發「2017中小企業最佳拍檔金獎」，以表彰中銀香港連續十年獲得「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」倡議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。6月末中銀國際控股已發行股本35.39億港元；資產總額719.71億港元，淨資產167.15億港元。上半年實現稅後利潤9.22億港元。

中銀國際控股積極把握「一帶一路」、中國企業「走出去」、國企混合所有制改革、粵港澳大灣區建設等戰略機遇，強化市場研判，加強內控建設，提升風險管控，提出「客戶主導、科技助力、創新驅動」發展理念，打造「合縱連橫、多邊合作」商業思維，以客戶為中心構建「共生共榮、共同成長壯大」的生態系統。

優化兼併收購業務架構，提升全球服務能力，股票承銷和財務顧問業務穩健增長，債券發行和承銷業務繼續保持市場領先，東南亞、歐洲等區域業務持續拓展。穩步推進交易系統建設，證券銷售業務在香港股票及認股證市場名列前茅。

加大跨境合作力度，拓展銷售服務網絡，準確把握市場脈絡，發佈「一帶一路」中英雙語專題研究報告，研究業務的智庫價值和影響力持續提升。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，並推出「中銀保誠深圳增長基金」，投資品種進一步豐富。

抓住內地資本市場發展機遇，發掘新興行業優質項目，人民幣股權投資項目規模有效增長。打造內地大宗商品業務平台，構建跨境交易通道，持續完善清算系統，為中資券商提供倫敦金屬交易所和歐洲洲際交易所清算業務。鞏固並強化私人銀行和資產管理服務，穩步發展信託業務。順應市場趨勢推出多項新產品，進一步拓展收入來源。

### 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。6月末中銀國際證券註冊資本25.00億元；資產總額435.75億元，淨資產110.82億元。上半年實現稅後利潤5.62億元。

中銀國際證券秉持「穩健進取」的發展原則，順應監管形勢變化，堅守合規底線思維，以客戶需求為中心，堅定踐行「轉型+協同」的發展戰略。進一步深化向「投行+商行」「投資+投行」「境內+境外」的差異化發展模式轉型，打造公司核心競爭力，提升具有商行特色的投行品牌知名度和影響力。全面推動經紀業務向財富管理轉型，資產管理業務向主動管理轉型，投行業務向提供一攬子金融解決方案轉型。

### 中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。6月末中銀基金註冊資本1億元；資產總額30.03億元，淨資產23.05億元。上半年實現稅後利潤4.46億元，同比增長6.44%，盈利能力穩步提升。

中銀基金內控和風險管理穩健良好，品牌和市場美譽度持續增強。6月末，公募資產管理規模達到2,859億元。

### 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。6月末中銀集團保險已發行股本37.49億港元；資產總額79.80億港元，淨資產40.15億港元。上半年實現毛保費收入10.88億港元，稅後利潤0.76億港元，保持香港一般保險市場前列。

中銀集團保險加快推動結構轉型，加大優質業務拓展。持續加強渠道建設，深化集團業務聯動，為客戶提供綜合金融服務。配合公司業務和個人業務聯動發展，面向目標客戶群開發有針對性的特色產品，通過「一戶多保」挖掘帶動潛在需求，有效增強營銷成效。持續拓寬營銷渠道，深入挖掘壽險渠道業務潛力。加強銀保聯動，推動實現合作共贏。加強與經紀代理和各類中資企業合作，開拓航空險、船舶險等專業性較強的保險業務。建立與國際性再保險公司和經紀公司的業務聯繫，開拓創新型保險業務分保渠道，更好滿足客戶需求。

#### 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。6月末中銀人壽已發行股本35.38億港元；資產總額1,218.37億港元，淨資產82.39億港元。上半年實現毛保費收入105.39億港元，稅後利潤5.82億港元。

中銀人壽積極發揮多元銷售渠道優勢，開發創新產品及增值服務，市場競爭力進一步提高。圍繞香港本地、高淨值和訪港客戶的差異化需求，推出多項新型產品，包括「非凡人生終身壽險計劃」「精選目標五年

保險計劃]「特級住院及手術附加利益保障]「摯守護危疾保險計劃]及「晉升萬用壽險計劃]等。積極應用創新科技，推出全港首個網上實時批核住院現金賠償申請的服務平台「簡易賠」，並率先採用「電子賬單及繳費服務」收取保費，提升客戶體驗。建立全新客戶服務中心，配備業界首創「預先核保引擎」等多項特色設施，為訪港及高端客戶提供專業化一站式服務。

### 中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。6月末中銀保險註冊資本45.35億元；資產總額130.46億元，淨資產49.95億元。上半年實現毛保費收入29.78億元，稅後利潤0.88億元。

中銀保險把握「一帶一路」實施機遇，加快拓展境外業務佈局。在中國內地「走出去」大型企業中，成功承保境外財產險、工程險和外派員工僱主責任險。上半年，承保境外項目75筆，實現境外保費收入1.7億元，同比增長79%。有力落實中國保險監督管理委員會（簡稱「中國保監會」）要求，推進商業車險二次費率改革。加快創新業務發展，電話銷售及互聯網保險業務實現平穩增長。主動擔當社會責任，快速響應各類理賠項目，全力做好理賠服務工作。針對自然災害和重大事故，及時啟動應急機制，採用理賠綠色通道、預付賠款、引入國內外知名第三方機構等手段，確保賠案公平公正快速處理，減輕客戶大災後生產經營壓力，有力支持客戶恢復生產，得到了客戶的高度肯定。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。6月末中銀三星人壽註冊資本16.67億元；資產總額114.66億元，淨資產12.50億元。上半年實現規模保費收入35.33億元，稅後利潤為-0.06億元。

中銀三星人壽聚焦保險本源，大力發展期繳和高價值業務，推進優化業務結構。上半年，期繳保費收入同比增長198%，長期儲蓄和風險保障型業務保費收入同比增長286%。加快提升投資能力，完善信用評級系統，建設投資管理系統，獲得中國保監會信用風險管理能力備案。持續改進服務水平，上線智能櫃台壽險銷售，持續推廣微信服務，微信平台自助保全項目增至20項，保單綁定客戶佔比超過26%，上線團體醫療險理賠APP自助服務，開通新契約回訪7×12小時服務，理賠獲賠率超過98%。加大產品創新力度，面向養老群體推出養老年金產品「尊享金生」，圍繞客戶高額醫療費用保障需求推出醫療保險產品「安佑相伴」，面向中高端客戶升級特色壽險產品「尊享家盈二號」。

### 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。6月末中銀集團投資已發行股本340.52億港元。資產總額1,005.44億港元，淨資產582.99億港元。上半年實現稅後利潤13.40億港元。

中銀集團投資貫徹集團整體戰略，堅持業務創新引領，推進投資向投資管理轉型發展，經營業績穩中有進。緊抓「一帶一路」機遇，拓展沿線投資佈局。發揮基金平台優勢，擴大管理資產規模，發起設立「中銀特色小鎮建設基金」。發掘新興行業投資機會，投資深圳市大疆創新科技有限公司。拓展資產證券化業務，成功推出銀行系投資性物業資產證券化第一單「中銀招商—北京凱恒大廈資產支持專項計劃」。豐富多元化融資渠道，公開發行國內銀行間首單創投類熊貓債。積極履行社會責任，投資10億元發起成立「中銀西部物流基金」，投資設立「公益中行」精準扶貧平台公司。加強投後管理和退出管理，實現滾動持續發展。

## 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領先的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月末中銀航空租賃已發行股本11.58億美元；資產總額144.05億美元，淨資產35.37億美元。上半年實現稅後利潤2.40億美元。

中銀航空租賃始終致力於可持續增長，穩步擴大資產負債規模，提升在飛機租賃行業的地位和影響力。積極支持「一帶一路」倡議，截至6月末向沿線國家航空公司租出的飛機累計超過公司飛機總數的六成。實施積極的飛機組合管理戰略，自有機隊平均機齡3.1年，保持飛機租賃業內最年輕的現代化機隊之列。密切圍繞客戶需求，持續增加飛機訂單，投資新技術飛機，推動業務可持續發展，自有和代管飛機達到297架。上半年承諾增購飛機29架，6月末飛機採購承諾達到196架，交付期至2021年。保持穩健的資金實力，新增債務融資約11億美元，包括5億美元5條例下的基準債券，債務投資者群體進一步豐富。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，在中國內地及眾多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

持續推動網點智能化建設。以智能櫃台投放為契機，促進網點在廳堂管理格局、勞動組合形式、銷售服務理念、風險控制體系等方面轉型，推動網點主動適應、積極應對互聯網時代金融競爭新常態。截至6月末，中國內地5,495家網點進一步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，推進網點差異化建設，加快網點轉型發展，延伸服務渠道，提升縣域金融服務能力。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)10,674家，中國內地非商業銀行機構339家，香港澳門台灣地區及其他國家機構542家。

單位：台/家(百分比除外)

項目	2017年6月30日	2016年12月31日	增長率
ATM	45,210	46,810	(3.42%)
智能櫃台	11,245	253	4,344.66%
自助終端	34,302	36,083	(4.94%)
自助銀行	14,735	14,444	2.01%

## 網絡金融

網絡金融業務持續快速發展，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，對全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達到94.36%，電子渠道交易金額達到89.65萬億元，同比增長18.88%，其中手機銀行交易金額達到4.81萬億元，同比增長50.78%，已成為活躍客戶最多的線上交易渠道。

單位：萬戶（百分比除外）

項目	2017年6月30日	2016年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	327.19	314.08	4.17%
個人網銀客戶數	14,093.95	13,371.10	5.41%
手機銀行客戶數	10,423.76	9,439.95	10.42%
電話銀行客戶數	11,319.82	11,129.93	1.71%

移動金融戰略佈局進一步深化，電子渠道服務能力全面提升。手機銀行通過入口整合、產品整合、信息整合、流程整合，初步形成移動金融綜合門戶，全新改版頁面展現和交互，應用指紋、圖像識別等技術，大幅提升客戶體驗，打造跨境金融、資產管理、消費金融、移動支付等專區，融合場景，突出特色。微信銀行方面，推出一對一客戶經理和更豐富的信息推送服務，上線「牌價」等微信小程序功能。進一步優化網上銀行、電話銀行和短信銀行功能，客戶體驗持續改善。

網絡金融重點業務領域優勢顯現。網絡支付產品持續創新，率先推出符合銀聯規範的二維碼支付產品，與中國移動合作推出近場支付產品「和閃付」，與華為合作推出可穿戴支付產品，並作為網聯平台首家上線銀行成功完成首筆交易。推進一站式中銀金融超市建設，圍繞「流程優化、體驗提升」目標，升級中銀理財、代銷基金、雙向寶等11類投資理財服務，推廣「E融匯」移動資金交易服務，豐富每日匯評、匯市直擊等專業市場分析，上半年相關業務交易規模同比增長超過100%。網絡消費貸款產品「中銀E貸」不斷拓展客群範圍，充分運用大數據分析和場景融合技術，實現業務快速健康發展。「報關即時通」業務持續保持市場領先地位，市場份額較上年末提升0.77個百分點。進一步構築大數據洞察能力，通過大數據應用完善客戶畫像；深化大數據在風險管控方面的應用，開發大數據風控模型和企業關聯圖譜應用。

加快建設新一代客服系統。利用互聯網新技術建設智能化客服中心，通過系統整合實現服務提升，促進客服中心向決策支持、客戶關係經營轉型。

## 信息科技建設

本行堅持科技創新引領不動搖，持續強化信息科技治理體系，促進集團範圍內信息科技一體化發展，有力支持集團多元化戰略實施。

強化全球一體化信息科技建設，穩步推進海外信息系統整合轉型項目港澳批次實施，大力支持海外新設機構信息系統建設，實現全球50餘個海外機構信息系統版本統一、集中部署與運營管理一體化。實施資產管理、中小企業跨境撮合服務、手機銀行3.0、智能櫃台、全行客戶信息整合等重點項目，提高業務處理效率和客戶服務水平，有力支持業務發展。

遵循集中式與分佈式架構並重的技術發展路線，全面推動技術架構戰略轉型，重點開展分佈式架構私有雲平台建設、大數據技術平台建設與場景應用等基礎性工程，並不斷強化高可用與容災備份體系建設，為信息科技長遠發展奠定基礎。積極適應數字化時代發展浪潮，開展人工智能、生物識別、區塊鏈、量子通訊等新興技術發展與應用研究，重點開展人工智能技術在風險防控、客戶體驗、業務交易、安全運維等領域的探索運用。

## 風險管理

本行立足全球系統重要性銀行地位，積極應對經濟發展新常態，持續滿足外部監管要求，堅持問題導向與頂層設計原則，構建與經營模式相適應的風險管理體系。健全集團併表風險管理機制，完善產品風險管理流程。持續完善風險管理三道防線建設，進一步明確每道防線的定位和職責。深入實施資本管理高級方法，主動推進風險計量模型優化升級，加快風險管理信息系統建設，整合風險數據基礎，提升風險報告能力。

### 信用風險管理

本行密切跟進經濟金融形勢和監管要求變化，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等風險監控預警機制，強化潛在風險主動管控。推進集團客戶集中審批、加強客戶集中度管理，防控集中度風險。加強對重點地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強重點產品窗口指導，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。加強地方政府債務風險管控，切實防範地方政府債務風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，分類實施房地產信貸調控，加強房地產風險管理。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。修訂個人授信管理政策，強化涵蓋個人貸款、銀行卡等業務的個人統一授信管理。持續加強對重點產品、重點地區的風險管控。開展對中小銀行及非銀金融機構的風險排查，加強對金融機構的風險管控。

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。通過國別風險敞口與限額監測系統定期評估、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，組織海外機構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。對潛在高風險及敏感國家和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。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。多策並舉，拓寬銀行卡及個金類不良貸款處置渠道，成功發行銀行卡及個金類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，探索多種渠道化解不良資產，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1,470.25億元，比上年末增加10.22億元，不良貸款率1.38%，比上年末下降0.08個百分點。6月末集團貸款減值準備餘額2,241.55億元，比上年末減少135.61億元。不良貸款撥備覆蓋率152.46%。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
正常	10,208,658	95.85%	9,516,729	95.43%
關注	295,020	2.77%	310,630	3.11%
次級	63,873	0.60%	61,247	0.61%
可疑	31,869	0.30%	36,817	0.37%
損失	51,283	0.48%	47,939	0.48%
合計	10,650,703	100.00%	9,973,362	100.00%
不良貸款總額	147,025	1.38%	146,003	1.46%
<b>中國內地</b>				
正常	7,860,270	94.93%	7,387,949	94.49%
關注	277,063	3.35%	289,101	3.70%
次級	61,678	0.74%	58,763	0.75%
可疑	30,715	0.37%	35,758	0.46%
損失	50,395	0.61%	46,937	0.60%
合計	8,280,121	100.00%	7,818,508	100.00%
不良貸款總額	142,788	1.72%	141,458	1.81%

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2017年1-6月	2016年	2015年
正常	0.88	3.05	2.22
關注	15.62	19.39	22.07
次級	38.42	36.67	48.25
可疑	23.35	44.31	46.25

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1,465.22億元，比上年末增加12.11億元，減值貸款率1.38%，比上年末下降0.08個百分點。上半年集團貸款減值損失265.89億元，同比減少225.47億元，信貸成本0.52%，同比下降0.52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、17、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。

單位：%

指標	監管標準	2017年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	4.2	2.3	2.3
最大十家客戶貸款比例	≤50	18.0	14.2	14.0

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	是否關聯方	貸款餘額	佔貸款總額	
				百分比	
客戶A	製造業	否	67,744	0.64%	
客戶B	製造業	否	36,180	0.34%	
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	33,689	0.32%	
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	32,145	0.30%	
客戶E	商業及服務業	否	23,350	0.22%	
客戶F	採礦業	否	20,951	0.20%	
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	20,411	0.19%	
客戶H	商業及服務業	否	20,185	0.19%	
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	否	17,761	0.17%	
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	否	17,112	0.16%	

## 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。

調整市場風險限額架構、優化限額壓力測試情景設置，主動適應業務模式變化。建立集團利率、匯率風險及交叉風險異常變動研判和預警機制，提高應對

能力。持續推進市場風險管理信息系統建設，提高風險數據準確性，完善系統功能。持續開展市場風險資本計量監管新規定量測算，夯實新規實施理論及系統基礎。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

密切跟蹤市場波動，開展前瞻性風險分析，加強投資業務風險管理；加強債券投資信用風險和交叉風險管理，建立和完善集團信用債排查管理相關制度，優化集團信用債風險預警機制。

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，本行流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況如下表（根據中國內地監管機構的相關規定計算）：

單位：%

指標	監管標準	2017年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	12月31日
流動性比例	人民幣	50.4	45.6	48.6
	外幣	53.0	52.7	62.0

## 聲譽風險管理

本行認真落實中國銀監會《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。

繼續落實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，對重要風險實現常態化監控，推動業務流程和系統優化。

審計部門、監察部門是內部控制的第三道防線。審計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。持續推進審計條線人力資源管理體制改革方案的落地實施，進一步強化審計工作的垂直管理。加強隊伍建設，深化審計科技化技術和手段的運用。堅持問題導向，以機構全面審計和業務專項審計為抓手，加大對高風險機構和業務、集團重點管控以及監管關注領域的審計檢查，聚焦系統性、趨勢性、苗頭性、重要性問題，進一步完善整改管理工作，督促問題的有效整改，促進本行內部治理和管控機制的持續提升。

全面推進銀行業整治「違法、違規、違章」「監管套利、空轉套利、關聯套利」「不當創新、不當交易、不當激勵、不當收費」「市場亂象」，強化「風險防控」「彌補監管短板提升監管效能」等系列專項治理活動，組織「兩個加強、兩個遏制」回頭看整改問責，開展「優化流程，治本強基」內控案防專項治理活動，排查突出風險，推動流程優化，夯實內控基礎。完善並組織落實基層網點風險管控50條措施，強化基層風險管控。推進員工合規檔案及內控管理評價體系建設，加強全員行為管理，強化機構日常管控。

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。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。制定會計基礎達標考評標準，繼續深入開展會計基礎達標工作。持續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69起，涉及金額0.51億元。

### 操作風險管理

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，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)等管理工具，持續開展操作風險的識別、評估、監控。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體系建設，優化業務連續性管理運行機制，開展災備演練，提升業務持續運營能力。

### 合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程。及時跟進全球最新監管動態、監管檢查和監管評價等合規風險信息，落實境內外監管機構要求。監測、評估合規風險，實行合規風險信息報告制度和重大風險事項報告制度，提升合規管理水平。

制定實施反洗錢體系建設方案，加大資源投入力度，持續完善治理架構，提升IT系統支持能力，培養人才隊伍、加大考核力度。出台加強制裁合規工作的規定，落實聯合國和經營所在地的制裁要求，規範客戶和交易的盡職調查，強化代理行的集中統一管理。加強系統與模型建設，研發「風險為本」可疑監測模型。完善反洗錢系統，優化集團制裁名單檢索規則。落實反洗錢全員培訓計劃，開展多種形式的反洗錢培訓。

加強關聯交易及內部交易管理。強化關聯交易日常監控，嚴格把控關聯交易風險。開展關聯交易專項自查，組織全轄從制度執行、系統管理、數據質量等維度實現自我評估、自我提升。持續開展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

本行建立了全面穩健的資本管理體系，管理內容涵蓋資本規劃、資本預算分配與考核、資本計量與監測、內部資本充足評估程序(ICAAP)、外部資本補充等，確保始終保持充足的資本水平和較強的風險抵禦能力，促進提升資本使用效率和價值創造能力。

本行堅持投入產出掛鉤原則，進一步完善資本預算配置機制。加大資本考核管理力度，引導強化價值創造理念，促進提升資本約束意識。推進表內外資產結構調整，鼓勵發展輕資本型業務，降低高資本消耗型資產佔比，合理控制表外風險資產增長，努力節約資本佔用並提升客戶綜合回報，提高整體價值貢獻。加強內部資本充足評估程序建設，完成2017年度內部資本充足評估工作。6月末，資本充足率保持在穩健水平，滿足監管要求。

### 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

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	中國銀行集團		中國銀行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	1,311,853	1,280,841	1,134,846	1,106,112
一級資本淨額	1,415,758	1,384,364	1,234,560	1,205,826
資本淨額	1,608,425	1,609,537	1,411,562	1,414,052
核心一級資本充足率	10.93%	11.37%	10.60%	10.98%
一級資本充足率	11.80%	12.28%	11.53%	11.96%
資本充足率	13.41%	14.28%	13.18%	14.03%
根據《商業銀行資本充足率管理辦法》計算：				
核心資本充足率	11.86%	11.77%	11.52%	11.65%
資本充足率	14.45%	14.67%	14.10%	14.50%

本行更多資本計量相關信息見中期財務資料註釋四、5及補充信息二、5。

#### 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：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年6月30日	2016年12月31日
一級資本淨額	1,415,758	1,384,364
調整後的表內外資產餘額	20,915,888	19,604,737
槓桿率	6.77%	7.06%

本行更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料補充信息二、6。

## 社會責任

本行深入踐行「擔當社會責任，做最好的銀行」發展戰略，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，助推普惠金融，構建和諧社會。

連續15年在陝西咸陽永壽、長武、旬邑、淳化四個縣（「北四縣」）開展定點扶貧工作。上半年累計在「北四縣」投入幫扶資金5,968萬元，幫助建檔立卡貧困人口脫貧989人，受益貧困人口9.9萬人，資助貧困學生175名。制定年度定點扶貧工作計劃，有序推進全年工作。建立特色公益共享平台，支持政府精準扶貧和合作企業履行社會責任。充分發揮集團優勢，以金融力量支持扶貧攻堅。持續推進新疆扶貧工作，有力支持基礎設施建設、特色農業、衛生醫療等項目。

連續6年支持「彩虹橋」公益項目，資助中美兩國290多名品學兼優、家境貧困的學生到對方國家交流學習。持續做好國家助學貸款工作，以金融手段支持教育事業發展。連續9年與國家大劇院開展戰略合作，支持中外藝術交流。與香港知名慈善機構及愛心人士共同設立「中銀咸陽「北四縣」助學獎教基金」，助學獎教。

自覺踐行低碳環保發展理念，積極開展「綠色公益」，促進生態環境可持續發展。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。

籌建中國銀行慈善基金會，整合海內外社會責任資源，提升社會責任工作的系統性、規劃性、前瞻性和整體工作水平，更好發揮社會責任工作在助推全行發展、塑造企業文化等方面的重要作用。

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2016年度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」「最佳公益慈善優秀項目獎」。在首屆中國金融品牌高峰論壇上，榮獲「卓越社會責任金融品牌」。

## 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，堅持穩中求進的工作總基調，圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，繼續推進最好銀行建設，繼續推進集團戰略轉型，繼續推進科技創新引領，繼續推進全面風險管控，繼續推進從嚴管黨治行，努力開創集團事業發展的新局面。

# 股本變動及股東情況

## 普通股情況

### 普通股變動情況

單位：股

	2017年1月1日		報告期內增減					2017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	<b>294,387,791,241</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	-	-	<b>294,387,791,241</b>	<b>100.00%</b>
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	<b>294,387,791,241</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	-	-	<b>294,387,791,241</b>	<b>100.00%</b>

註：

- 2017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。
- 2017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

2017年6月30日普通股股東總數：824,193名（其中包括625,728名A股股東及198,465名H股股東）

2017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	質押或凍結	股東性質	普通股
					條件股份數量	的股份數量		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	14,611,637	81,812,488,097	27.79%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	(85,342,003)	7,518,876,555	2.55%	-	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	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	香港中央結算有限公司	128,030,501	441,739,052	0.15%	-	無	境外法人	A股
8	中國人壽保險股份有限公司一分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	250,302,300	250,302,300	0.09%	-	無	其他	A股
9	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
10	安邦人壽保險股份有限公司 — 保守型投資組合	(327,187,729)	149,835,883	0.05%	-	無	其他	A股

## 股本變動及股東情況

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2017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。

安邦財產保險股份有限公司與安邦人壽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2017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	5,837,628,331	H股	-	6.98%	1.98%
JPMorgan Chase & Co.		27,000(S)	H股	-	0.00003%	0.00001%
	實益擁有人	2,152,000,896	H股	-	2.57%	0.73%
		180,789,229(S)	H股	-	0.22%	0.06%
	投資經理	325,820,115	H股	-	0.39%	0.11%
	受託人	28,075	H股	-	0.00003%	0.00001%
	保管人—法團/ 核准借出代理人	2,482,887,298(P)	H股	-	2.97%	0.84%
	合計	4,960,736,384	H股	-	5.93%	1.69%
		180,789,229(S)	H股	-	0.22%	0.06%
		2,482,887,298(P)	H股	-	2.97%	0.84%



註：

- 1 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5,837,628,331股H股的好倉和27,000股H股的淡倉。在5,837,628,331股H股好倉中，8,910,000股以衍生工具持有。全部27,000股H股淡倉以衍生工具持有。
- 2 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4,960,736,384股H股的好倉和180,789,229股H股的淡倉。在4,960,736,384股H股好倉中，2,482,887,298股H股為可供借出的股份，162,206,912股H股以衍生工具持有。在180,789,229股H股淡倉中，180,446,728股H股以衍生工具持有。
- 3 「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2017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

2017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)

2017年6月30日，前十名優先股股東持股情況如下：

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		優先股
					的股份數量	股東性質	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 — 一個人分紅—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

## 股本變動及股東情況

美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2017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的全資子公司。中維地產股份有限公司為中國雙維投資有限公司的子公司。

截至2017年6月30日，中國人壽保險股份有限公司一分紅一個人分紅—005L—FH002滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。

除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

### 優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「重要事項」部份。

### 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
陳四清	董事長	Nout WELLINK	獨立董事
任德奇	執行董事、副行長	陸正飛	獨立董事
高迎欣	執行董事、副行長	梁卓恩	獨立董事
張向東	非執行董事	汪昌雲	獨立董事
李巨才	非執行董事	趙安吉	獨立董事
趙杰	非執行董事		

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2017年1月4日起，趙安吉女士擔任本行獨立董事、董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員、關聯交易控制委員會委員。
- 3 自2017年1月19日起，王偉先生因工作調動，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、風險政策委員會委員。
- 4 自2017年6月30日起，張奇先生因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
- 5 自2017年6月30日起，劉向輝先生因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、風險政策委員會委員。
- 6 自2017年8月4日起，趙杰先生擔任本行非執行董事，並自2017年8月28日起擔任本行董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員。
- 7 自2017年8月16日起，田國立先生因工作調動，不再擔任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席及委員。
- 8 自2017年8月29日起，陳四清先生擔任本行董事長、董事會戰略發展委員會主席，不再擔任本行副董事長。
- 9 本行2017年6月29日召開的2016年年度股東大會審議批准了關於選舉肖立紅女士擔任本行非執行董事和選舉汪小亞女士擔任本行非執行董事的議案。肖立紅女士和汪小亞女士擔任本行非執行董事的任職資格尚待中國銀監會核准。
- 10 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
王希全	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2017年2月20日起，高兆剛先生擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員。
- 3 自2017年2月20日起，陳玉華先生擔任本行監事會財務與內部控制監督委員會主任委員。
- 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
任德奇	執行董事、副行長	樊大志	紀委書記
高迎欣	執行董事、副行長	潘岳漢	首席風險官
張青松	副行長、首席信息官	肖 偉	總審計師
劉 強	副行長	耿 偉	董事會秘書、公司秘書

註：

- 1 上述為本行現任高級管理人員情況。
- 2 自2017年3月31日起，張青松先生兼任本行首席信息官。
- 3 自2017年6月11日起，許羅德先生不再擔任本行副行長。
- 4 自2017年8月16日起，陳四清先生不再擔任本行行長。在本行聘任新任行長並經中國銀監會核准前，由陳四清先生代為履行行長職務。
- 5 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11,555家。其中，中國內地機構11,013家，香港澳門台灣地區及其他國家機構542家。中國內地商業銀行機構10,674家，其中，一級分行、直屬分行37家，二級分行328家，基層分支機構10,308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	6,006,073	28.44%	1,940	16.78%	58,722	19.29%
東北地區	700,083	3.31%	952	8.24%	25,567	8.40%
華東地區	4,163,899	19.71%	3,606	31.21%	92,506	30.38%
中南地區	3,051,433	14.44%	2,796	24.20%	67,730	22.24%
西部地區	1,555,968	7.37%	1,719	14.88%	37,625	12.36%
港澳台	3,656,432	17.31%	409	3.54%	17,029	5.59%
其他國家	1,990,950	9.42%	133	1.15%	5,313	1.74%
抵銷	(1,698,858)					
<b>合計</b>	<b>19,425,980</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,555</b>	<b>100.00%</b>	<b>304,492</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304,492人。中國內地機構員工282,150人，其中，中國內地商業銀行機構員工273,124人；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工22,342人。6月末本行需承擔費用的離退休人員數為5,761人。

上半年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，持續優化組織架構，完善反洗錢管理體系，加大反洗錢工作資源投入，提高風險控制能力。堅持業績導向的人員配置機制，着力調整優化人員結構，加大人力資源向戰略、核心、新興業務傾斜力度，不斷提升人員效能。貫徹落實國家精準扶貧戰略，選派優秀幹部到貧困地區工作，支持地方經濟建設。

圍繞集團戰略重點，着力提高資源投入產出效率，優化人事費用配置機制和績效考核評價體系，全面實施榮譽獎勵制度，全方位激勵各級機構和員工努力實現業績進步，致力作出卓越貢獻。

積極投身國家「一帶一路」經濟建設，面向瓦努阿圖、密克羅尼西亞聯邦、斐濟、巴布亞新幾內亞、薩摩亞、湯加、庫克群島和紐埃8個太平洋島國成功舉辦「一帶一路」國際金融交流合作研修班，為國家戰略實施做出積極貢獻，有力促進國家間的經貿合作和人文交流，彰顯本行的國際視野、責任擔當和大行風範。上半年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班30,693期，培訓員工1,233,321人次。

# 公司治理

本行嚴格遵守資本市場和行業監管規則，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。

本行根據法律法規和監管要求，持續完善公司治理規章制度。本行於2016年11月18日召開的2016年第一次臨時股東大會審議批准了修訂公司章程的議案。報告期內，上述公司章程修訂已獲中國銀監會核准並正式生效。根據相關法律規定及有關黨建工作要求寫入公司章程的總體要求，本行結合實際對公司章程進行了修訂。上述公司章程修訂已經2017年6月29日召開的本行2016年年度股東大會審議批准，尚需中國銀監會核准。

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。

本行董事會注重董事持續專業發展，組織董事調研和培訓，完善溝通機制，決策效率和水平持續提升。

報告期內，本行繼續加強對股東知情權、參與權和決策權的保護。

## 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2017年6月29日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2016年年度股東大會。會議審議批准了本行2016年度董事會工作報告、2016年度監事會工作報告、2016年度財務決算方案、2016年度利潤分配方案、2017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2017年度外部審計師、選舉陳四清先生連任本行執行董事、選舉張向東先生連任本行非執行董事、選舉肖立紅女士擔任本行非執行董事、選舉汪小亞女士擔任本行非執行董事、選舉趙杰先生擔任本行非執行董事、發行債券、修訂公司章程等議案，並聽取了2016年度關聯交易情況報告、2016年度獨立董事述職報告及《中國銀行股東大會對董事會授權方案》2016年度執行情況報告。其中發行債券及修訂公司章程為特別決議案，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，詳見本行於2017年6月29日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

## 董事和董事會

目前，本行董事會由11名成員組成，包括3名執行董事、3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。

陳四清先生、趙杰先生的職務信息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。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2016年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行於1月23日、3月31日、4月28日、6月9日、6月30日以現場會議方式召開5次董事會會議，於2月20日以書面議案方式召開1次董事會會議。上述會議主要審議批准了2016年度董事會工作報告、2016年度利潤分配方案、2016年度內部控制評價報告、2016年度社會責任報告、2016年年度報告、2016年度資本充足率報告、2017年第一季度報告、提名董事候選人、發行債券、修訂公司章程等議案。

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、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，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會，根據董事會的授權，協助董事會履行職責。本行董事長和行長由兩人分別擔任。自2017年8月16日起，陳四清先生不再擔任本行行長。在本行聘任新任行長並經中國銀監會核准前，由陳四清先生代為履行行長職務。自2017年8月29日起，陳四清先生擔任本行董事長。獨立董事擔任審計委員會、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4次會議，主要審批2016年度利潤分配方案、2017年業務計劃及財務預算、第二期境內優先股股息分配方案、2016年度社會責任報告、發行債券的議案等；聽取2013–2016年戰略執行情況報告。
審計委員會	召開2次會議，主要審批內部審計2017年工作計劃及財務預算；審議2016年度財務報告、2017年第一季度財務報告、2016年內部控制工作情況報告、2016年度內部控制評價報告、內部控制審計結果及其管理建議書相關報告；聽取2016年內部審計工作情況報告、審計科技化建設三年規劃、2016年海外監管信息情況及2017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2017年內部資本充足評估報告》《中國銀行股份有限公司2016年資本充足率報告》《2017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管理政策(2017年版)》《中國銀行股份有限公司信用風險內部評級體系政策(2017年版)》、大企業評級模型優化等議案；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，主要審批關於提名陳四清先生、張向東先生連任本行董事的議案，關於提名肖立紅女士、汪小亞女士、趙杰先生為本行非執行董事候選人的議案，關於陳四清先生連任本行副董事長的議案，關於張青松先生兼任本行首席信息官的議案，以及董事長、執行董事和高級管理層成員2016年度績效考核結果；聽取監事長和股東監事2016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，主要審批本行2016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2016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。

報告期內，本行監事會研究新形勢下發揮作用的方法路徑，聚焦突出問題，落實監督責任，積極發揮在公司治理中的建設性監督作用。認真貫徹監管要求，加強對董事、監事、高級管理人員履職盡職行為的監督和評價，組織開展董事、高級管理人員年度履職訪談，開展監事履職自評和互評，督促董事、監事、高級管理人員增強責任擔當，提高履職水平。認真落實公司章程賦予的新監督職責，以財務監督為基礎，以定期報告的審查和監督為節點，紮實開展戰略和財務監督，向董事會、高級管理層提出若干建議和提示。認真探索實踐風險監督責任人要求，針對加強授信風險管控、完善信貸管理機制開展監督和提示，深化內控監督與評價，加強監管意見整改落实的跟蹤監督。認真發揮監督建言職能，組織開展海外機構戰略發展與監管合規、客戶授信風險管控、境內行經營管理和附屬公司風險管理等專題調研。認真支持和保障監事發揮監督作用，組織監事出席或列席股東大會和董事會會議，增補兩個專門委員會成員，發揮專門委員會的基礎性作用。

報告期內，監事會於3月31日、4月28日以現場會議的方式召開了2次會議，主要審議批准了本行2016年年度報告、2016年度利潤分配方案、2016年度內部控制評價報告、監事會對董事會、高級管理層及其成員2016年度履職盡職情況的評價意見、2016年度監事會工作報告、2017年第一季度報告等議案。履職盡職監督委員會召開1次會議，財務與內部控制監督委員會召開2次會議，分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議批准。

## 高級管理層

2017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，圍繞「擔當社會責任，做最好的銀行」的發展戰略，按照董事會審批的年度績效目標，遵循「資產總量要穩、結構調整要進，資產業務要穩、負債業務要進，境內業務要穩、境外業務要進，利息收入要穩、非息收入要進，服務基礎要穩、服務質量要進，資產質量要穩，化解措施要進」的工作思路，紮實推進各項工作，實現經營業績持續提升。

報告期內，本行高級管理層共召開13次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、績效管理、風險管理、網絡金融、信息科技建設、定點扶貧等重大事項。召開40次專題會議，研究部署國際化業務、公司金融、個人金融、金融市場、產品服務創新、渠道建設、合規管理等具體工作。

目前，本行高級管理層下設的委員會包括：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、互聯網金融委員會。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。2017年上半年，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2016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。

2017年上半年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了境內優先股股息。

## 報告期內利潤分配情況

本行於2017年6月29日召開的2016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143.10億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金152.45億元人民幣；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0.168元人民幣（稅前）向截至2017年7月13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494.57億元人民幣（稅前）。該分配方案已實施完畢。本行沒有派發截至2017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2017年1月23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2017年3月13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5.50%（稅前）。該分配方案已實施完畢。

本行於2017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2017年10月23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2017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、出售重大資產

作為本集團在東盟地區戰略重組計劃的一部份,本行(作為賣方)於2016年6月30日與中銀香港(作為買方)就買賣中國銀行(泰國)股份有限公司的全部已發行股本簽訂了買賣協議。買賣協議所述的各項先決條件已獲得滿足,有關轉讓的交割已於2017年1月9日根據買賣協議的條款及條件完成。本行(作為賣方)於2017年2月28日與中銀香港(作為買方)分別就本行於印度尼西亞通過中國銀行雅加達分行及其八家支行運營的銀行業務以及本行於柬埔寨通過中國銀行金邊分行及其兩家支行運營的銀行業務簽訂了買賣協議。其中,中國銀行雅加達分行及其八家支行運營的銀行業務轉讓的交割已於2017年7月10日根據買賣協議所述的條款及條件完成。中國銀行金邊分行及其兩家支行運營的銀行業務的擬議轉讓將在其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。

中銀香港(作為賣方)於2016年12月22日就擬議出售集友銀行有限公司約70.49%股份事宜,與廈門國際投資有限公司及福建省廈門市私立集美學校委員會(作為買方)簽訂了股權買賣協議,交易對價總計76.85億港元。有關出售的交割已於2017年3月27日根據股權買賣協議的條款及條件完成,集友銀行有限公司不再為本行、中銀香港(控股)及中銀香港各自的附屬公司。

有關詳情請參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。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。

### 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、30。

### 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

中央匯金投資有限責任公司在本行首次公開發行時曾做出「不競爭承諾」。截至2017年6月30日，中央匯金投資有限責任公司嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

## 本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東沒有被有權機關調查、採取強制措施或追究刑事責任，被中國證監會立案調查、行政處罰或採取監管措施，被其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

## 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2017年6月30日，本行庫藏股總數約為3,695萬股。

## 股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

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。

## 審計委員會

本行審計委員會目前由7名成員組成，包括非執行董事李巨才先生、趙杰先生和獨立董事Nout WELLINK先生、陸正飛先生、梁卓恩先生、汪昌雲先生、趙安吉女士。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。

本行審計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。審計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(特殊普通合夥)作為2017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2017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2017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。

### 消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，嚴格落實國家消費者權益保護法律法規，切實保障金融消費者合法權益。2017年上半年，本行進一步完善消費者權益保護工作機制，成立了消費者權益保護辦公室，穩步有序開展各項工作。根據監管要求，全面實施理財產品銷售專區及錄音錄像工作。深入開展面向公眾的

「『3.15 權益·責任·風險』金融消費者權益日」「金融知識進校園」「普及金融知識，守住『錢袋子』」等多項金融知識宣傳活動，並榮獲中國銀行業協會頒發的「年度最具社會責任金融機構」「年度最佳社會責任特殊貢獻網點」「年度公益慈善優秀項目」等多個獎項。

### 本行及本行控股股東的誠信情況

本行及本行控股股東在報告期內不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

### 其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參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。

### 符合國際會計準則第34號

本行2017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，www.sse.com.cn，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



安永會計師事務所  
香港中環添美道1號  
中信大廈22樓

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53頁至第127頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2017年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2017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  
二零一七年八月三十日

# 中期財務資料

## 目錄

簡要合併會計報表(未經審計)	
簡要合併利潤表	53
簡要合併綜合收益表	54
簡要合併財務狀況表	55
簡要合併股東權益變動表	57
簡要合併現金流量表	59
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	61
二、 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷	63
三、 簡要合併中期財務資料主要項目註釋	
1 淨利息收入	63
2 手續費及佣金收支淨額	64
3 淨交易收益	64
4 金融投資淨收益	65
5 其他營業收入	65
6 營業費用	66
7 員工費用	66
8 資產減值損失	67
9 所得稅	67
10 基本每股收益和稀釋每股收益	69
11 其他綜合收益	70
12 現金及存放同業	71
13 存放中央銀行	71
14 拆放同業	71
15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	72
16 衍生金融工具	74
17 客戶貸款和墊款	75
18 金融投資	77
19 固定資產	79
20 投資物業	81
21 其他資產	81
22 客戶存款	82
23 股票增值權計劃	83
24 遞延所得稅	83
25 其他負債	85
26 股利分配	86
27 合併範圍的變動	86
28 或有事項及承諾	86
29 簡要合併現金流量表註釋	89
30 關聯交易	90
31 分部報告	93
32 金融資產的轉讓	98
33 在結構化主體中的權益	99
34 期後事項	100
四、 金融風險管理	
1 信用風險	101
2 市場風險	112
3 流動性風險	118
4 公允價值	120
5 資本管理	125
補充信息	
一、 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	127
二、 未經審計補充信息	
1 流動性比例和流動性覆蓋率	127
2 貨幣集中情況	129
3 國際債權	130
4 逾期資產	131
5 資本充足率補充信息	132
6 槓桿率	147

## 簡要合併利潤表

2017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	2017年1-6月 未經審計	2016年1-6月 未經審計
利息收入	三、1	300,634	284,265
利息支出	三、1	(135,592)	(129,407)
<b>淨利息收入</b>		<b>165,042</b>	154,858
手續費及佣金收入	三、2	54,348	52,119
手續費及佣金支出	三、2	(5,161)	(4,292)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>		<b>49,187</b>	47,827
淨交易收益	三、3	4,877	5,129
金融投資淨收益	三、4	1,516	6,380
其他營業收入	三、5	27,746	48,425
<b>營業收入</b>		<b>248,368</b>	262,619
營業費用	三、6	(81,663)	(83,572)
資產減值損失	三、8	(26,960)	(49,946)
<b>營業利潤</b>		<b>139,745</b>	129,101
聯營企業及合營企業投資淨收益		633	516
<b>稅前利潤</b>		<b>140,378</b>	129,617
所得稅	三、9	(29,829)	(22,309)
<b>稅後利潤</b>		<b>110,549</b>	107,308
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		103,690	93,037
非控制性權益		6,859	14,271
		<b>110,549</b>	107,308
<b>每股收益(人民幣元)</b>	三、10		
— 基本每股收益		0.35	0.31
— 稀釋每股收益		0.35	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。

## 簡要合併綜合收益表

2017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	2017年1-6月 未經審計	2016年1-6月 未經審計
本期利潤		110,549	107,308
其他綜合收益：	三、11		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算(損失)/利得		(218)	9
— 其他		3	9
小計		(215)	18
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		(8,506)	(2,893)
— 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		364	(134)
— 外幣報表折算差額		(6,487)	5,682
— 其他		60	371
小計		(14,569)	3,026
本期其他綜合收益(稅後淨額)		(14,784)	3,044
本期綜合收益總額		95,765	110,352
綜合收益歸屬於：			
本行股東		90,516	94,678
非控制性權益		5,249	15,674

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。



## 簡要合併財務狀況表

2017年6月30日(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

		2017年6月30日	2016年12月31日
	註釋	未經審計	經審計
<b>資產</b>			
現金及存放同業	三、12	645,519	659,982
存放中央銀行	三、13	2,523,755	2,271,640
拆放同業	三、14	622,486	594,048
存出發鈔基金		125,080	117,421
貴金屬		150,996	161,417
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	三、15	162,880	124,090
衍生金融資產	三、16	73,643	130,549
客戶貸款和墊款淨額	三、17	10,426,548	9,735,646
金融投資	三、18	4,188,065	3,848,794
— 可供出售證券		1,711,207	1,609,830
— 持有至到期債券		2,060,889	1,843,043
— 貸款及應收款		415,969	395,921
投資聯營企業及合營企業		16,142	14,059
固定資產	三、19	197,499	194,897
投資物業	三、20	21,654	21,659
遞延所得稅資產	三、24	31,821	34,341
持有待售資產		—	50,371
其他資產	三、21	239,892	189,975
<b>資產總計</b>		<b>19,425,980</b>	<b>18,148,889</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。

## 簡要合併財務狀況表(續)

2017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	2017年6月30日 未經審計	2016年12月31日 經審計
<b>負債</b>			
同業存入		1,591,213	1,420,527
對中央銀行負債		916,062	867,094
發行貨幣債務		125,005	117,656
同業拆入		419,544	302,792
衍生金融負債	三、16	71,909	107,109
客戶存款	三、22	13,732,059	12,939,748
— 以攤餘成本計量		13,378,989	12,589,437
— 以公允價值計量		353,070	350,311
發行債券		435,433	362,318
借入其他資金		29,187	27,152
應付稅款		27,207	28,055
退休福利負債		3,400	3,439
遞延所得稅負債	三、24	4,594	4,501
持有待售資產相關負債		—	42,488
其他負債	三、25	542,495	438,918
<b>負債合計</b>		<b>17,898,108</b>	<b>16,661,797</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		142,219	141,972
庫藏股		(123)	(53)
其他綜合收益	三、11	(17,028)	(3,854)
盈餘公積		125,670	125,714
一般準備及法定儲備金		194,032	193,462
未分配利潤		612,506	560,339
		1,451,378	1,411,682
<b>非控制性權益</b>		<b>76,494</b>	<b>75,410</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>1,527,872</b>	<b>1,487,092</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>19,425,980</b>	<b>18,148,889</b>

本合併會計報表於2017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。



陳四清  
董事



任德奇  
董事

## 簡要合併股東權益變動表

2017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)

未經審計										
本行股東應享權益										
註釋	股本	其他		其他		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
		權益工具	資本公積	綜合收益	盈餘公積					
2017年1月1日餘額	294,388	99,714	141,972	(3,854)	125,714	193,462	560,339	(53)	75,410	1,487,092
綜合收益總額	三、11	-	-	-	(13,174)	-	103,690	-	5,249	95,765
提取盈餘公積		-	-	-	142	-	(142)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金		-	-	-	-	662	(662)	-	-	-
股利分配	三、26	-	-	-	-	-	(50,997)	-	(2,325)	(53,322)
庫藏股淨變動		-	-	-	-	-	-	(70)	-	(70)
處置附屬公司及其他		-	-	247	(186)	(92)	278	-	(1,840)	(1,593)
2017年6月30日餘額	294,388	99,714	142,219	(17,028)	125,670	194,032	612,506	(123)	76,494	1,527,872

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。

## 簡要合併股東權益變動表(續)

2017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)

	未經審計										
	本行股東應享權益										
	註釋	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	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
綜合收益總額		-	-	-	(3,150)	-	-	71,541	-	7,704	76,095
提取盈餘公積		-	-	-	-	14,052	-	(14,052)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金		-	-	-	-	-	14,707	(14,707)	-	-	-
股利分配		-	-	-	-	-	-	(5,178)	-	(3,781)	(8,959)
庫藏股淨變動		-	-	-	-	-	-	-	(27)	-	(27)
非控制性股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	-	8	8
處置附屬公司及其他		-	-	264	-	-	-	(4)	-	(588)	(328)
2016年12月31日餘額		294,388	99,714	141,972	(3,854)	125,714	193,462	560,339	(53)	75,410	1,487,092

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。

## 簡要合併現金流量表

2017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)

	2017年1-6月	2016年1-6月
註釋	未經審計	未經審計
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	<b>140,378</b>	129,617
調整：		
資產減值損失	<b>26,960</b>	49,946
固定資產折舊	<b>6,584</b>	6,296
無形資產及其他資產攤銷	<b>1,361</b>	1,368
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益	<b>(301)</b>	(260)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	<b>(3,828)</b>	(29,050)
聯營企業及合營企業投資淨收益	<b>(633)</b>	(516)
金融投資利息收入	<b>(60,303)</b>	(55,310)
證券投資收到的股利	<b>(346)</b>	(398)
金融投資淨收益	<b>(1,516)</b>	(6,380)
發行債券利息支出	<b>7,337</b>	5,768
已減值貸款利息收入	<b>(1,035)</b>	(1,177)
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少／(增加)額	<b>37,804</b>	(149,816)
存放及拆放同業淨減少／(增加)額	<b>31,688</b>	(47,453)
貴金屬淨減少／(增加)額	<b>10,351</b>	(4,055)
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	<b>(19,118)</b>	(13,541)
客戶貸款和墊款淨增加額	<b>(715,722)</b>	(619,850)
其他資產淨減少／(增加)額	<b>40,447</b>	(74,519)
同業存入淨增加／(減少)額	<b>170,686</b>	(298,850)
對中央銀行負債淨增加額	<b>48,968</b>	390,855
同業拆入淨增加／(減少)額	<b>118,312</b>	(78,474)
客戶存款淨增加額	<b>793,055</b>	820,141
借入其他資金淨增加／(減少)額	<b>2,035</b>	(917)
其他負債淨增加額	<b>15,020</b>	48,976
經營活動收到的現金流量	<b>648,184</b>	72,401
支付的所得稅	<b>(26,486)</b>	(38,068)
經營活動收到的現金流量淨額	<b>621,698</b>	34,333

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。

## 簡要合併現金流量表(續)

2017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)

	2017年1-6月 未經審計	2016年1-6月 未經審計
	註釋	
<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	4,966	4,707
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金	3,490	25,800
分得股利或利潤所收到的現金	380	422
金融投資收到的利息收入	57,523	54,827
處置/到期金融投資收到的現金	1,125,811	1,012,775
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金	(1,791)	(1,653)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(17,550)	(7,133)
購買金融投資支付的現金	(1,484,479)	(1,077,784)
投資活動(支付)/收到的現金流量淨額	(311,650)	11,961
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	161,850	49,750
非控制性股東投入的現金	-	7,725
償還債務所支付的現金	(87,811)	(35,083)
償付發行債券利息所支付的現金	(4,978)	(4,536)
向本行股東分配股利所支付的現金	(1,540)	(38,412)
向非控制性股東分配股利或利潤所支付的現金	(385)	(2,222)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(70)	(99)
籌資活動收到/(支付)的現金流量淨額	67,066	(22,877)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(7,413)	18,158
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>	<b>369,701</b>	<b>41,575</b>
現金及現金等價物 一期初餘額	1,019,247	1,052,078
現金及現金等價物 一期末餘額	三、29 1,388,948	1,093,653

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。

# 2017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2017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2016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2016年度會計報表所採用的會計政策一致。

### 2017年已生效的準則、修訂及解釋公告

2017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7號(修訂)	現金流量表
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
國際財務報告準則改進2014–2016 (2016年12月發佈)：	
國際財務報告準則第12號	在其他主體中權益的披露

國際會計準則第7號的修訂要求主體提供披露，以使財務報表使用者能夠評價籌資活動引起的負債變動(包括現金流量和非現金變動引起的變動)。

國際會計準則第12號的修訂澄清，主體需要在評估應稅利潤是否足夠用以轉回可抵扣暫時性差異時，考慮稅法是否對這些應稅利潤的來源進行限制。另外，該修訂就主體應如何確定未來應稅利潤提供了指引，並解釋了應稅利潤何種情況下可包括以高於賬面價值的金額收回某些資產的情況。

國際財務報告準則改進2014–2016：  
*國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露*

該修訂澄清，國際財務報告準則第12號中的披露規定適用於主體在被分類為持有待售(或包含在被分類為持有待售的處置組中)的子公司、合營企業或聯營企業中的權益(或在合營企業或聯營企業中的部份權益)。

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。

## 一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

## 2017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40號(修訂)	投資物業轉換	2018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4號(修訂)	保險合同	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
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第22號	外幣交易和預付對價	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
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021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
國際財務報告準則改進2014–2016 (2016年12月發佈)：		
國際會計準則第28號	投資聯營企業及合營企業	2018年1月1日
國際財務報告準則第1號	首次採用國際財務報告準則	2018年1月1日

本集團正在考慮上述準則、修訂及解釋公告對合併會計報表的影響。其中，國際財務報告準則第9號：(1)要求債務工具投資按照業務模式及其合同現金流量特徵分為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入損益三類；對權益工具的投資需要按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環計入損益。(2)要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期損失模型」。金融工具於初始確認時，應當按照其未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；如果信用風險顯著增加，則應當按照其整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。預期損失模型與已發生損失模型相比更具前瞻性。(3)新套期會計模型旨在加強主體風險管理策略、套期的基本原理與套期對財務報表的影響之間的聯繫，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。本集團已設立工作組開展國際財務報告準則第9號實施準備工作，包括修訂集團會計政策、建立減值計量方法、改造流程和信息系統等，以更深入分析新準則可能帶來的影響。



## 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2016年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

## 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

### 1 淨利息收入

	2017年1-6月	2016年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款	<b>200,494</b>	198,487
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>	<b>62,391</b>	56,994
存拆放同業和存放央行	<b>37,749</b>	28,784
小計	<b>300,634</b>	284,265
利息支出		
客戶存款	<b>(100,770)</b>	(100,504)
同業存拆入	<b>(27,170)</b>	(22,423)
發行債券及其他	<b>(7,652)</b>	(6,480)
小計	<b>(135,592)</b>	(129,407)
淨利息收入 <sup>(2)</sup>	<b>165,042</b>	154,858
利息收入中包括：		
已識別減值金融資產的利息收入	<b>1,043</b>	1,209

(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2,984.36億元和人民幣1,291.42億元(2016年1至6月：人民幣2,824.86億元和人民幣1,240.09億元)。

(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

	2017年1-6月	2016年1-6月
銀行卡手續費	12,299	11,736
代理業務手續費	12,149	13,621
信用承諾手續費及佣金	8,662	8,621
結算與清算手續費	7,014	5,965
顧問和諮詢費	4,646	3,478
外匯買賣價差收入	4,241	3,502
託管和其他受託業務佣金	1,818	1,786
其他	3,519	3,410
手續費及佣金收入	54,348	52,119
手續費及佣金支出	(5,161)	(4,292)
手續費及佣金收支淨額	49,187	47,827

#### 3 淨交易收益

	2017年1-6月	2016年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益	2,390	3,527
利率產品淨收益	1,506	1,246
權益性產品淨收益/(損失)	722	(50)
商品交易淨收益	259	406
合計 <sup>(1)</sup>	4,877	5,129

(1) 2017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損失人民幣1.85億元(2016年1至6月：收益人民幣27.60億元)。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 4 金融投資淨收益

	2017年1-6月	2016年1-6月
可供出售證券淨收益	730	5,458
持有至到期債券淨收益	787	766
其他	(1)	156
合計	1,516	6,380

#### 5 其他營業收入

	2017年1-6月	2016年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	6,979	5,390
— 非壽險合同	2,612	2,437
貴金屬銷售收入	5,857	4,248
飛行設備租賃收入	4,163	3,373
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益 <sup>(1)</sup>	3,828	29,050
股利收入	494	554
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	339	281
投資物業公允價值變動(註釋三、20)	282	74
其他 <sup>(2)</sup>	3,192	3,018
合計	27,746	48,425

(1) 2017年1至6月處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益主要是處置集友銀行有限公司(以下簡稱「集友銀行」)產生的收益。2016年1至6月主要是處置南洋商業銀行有限公司(以下簡稱「南洋商業銀行」)產生的收益。

(2) 2017年1至6月，本集團其他營業收入中包括與日常活動相關的政府補助收入為人民幣7.82億元。

(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 營業費用

	2017年1-6月	2016年1-6月
員工費用(註釋三、7)	<b>39,461</b>	39,102
業務費用	<b>17,105</b>	17,953
保險索償支出		
— 壽險合同	<b>8,362</b>	6,131
— 非壽險合同	<b>1,613</b>	1,626
折舊和攤銷	<b>6,453</b>	6,445
貴金屬銷售成本	<b>5,304</b>	3,805
稅金及附加	<b>2,456</b>	7,565
其他	<b>909</b>	945
合計 <sup>(1)</sup>	<b>81,663</b>	83,572

(1) 2017年1至6月的營業費用中包括經營租賃費用人民幣36.30億元，與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和稅金等支出)人民幣47.33億元(2016年1至6月：人民幣36.29億元和人民幣47.63億元)。

## 7 員工費用

	2017年1-6月	2016年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	<b>27,896</b>	27,225
職工福利費	<b>846</b>	791
退休福利	<b>6</b>	26
社會保險費		
— 醫療保險費	<b>1,603</b>	1,522
— 基本養老保險費	<b>3,263</b>	3,316
— 年金繳費	<b>1,025</b>	1,032
— 失業保險費	<b>121</b>	182
— 工傷保險費	<b>44</b>	57
— 生育保險費	<b>105</b>	99
住房公積金	<b>2,301</b>	2,668
工會經費和職工教育經費	<b>978</b>	970
因解除勞動關係給予的補償	<b>3</b>	2
其他	<b>1,270</b>	1,212
合計	<b>39,461</b>	39,102

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 8 資產減值損失

	2017年1-6月	2016年1-6月
客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup>		
— 以單項方式進行評估	20,692	18,094
— 以組合方式進行評估	5,897	31,042
小計	26,589	49,136
金融投資		
— 可供出售證券	(11)	(10)
— 持有至到期債券	—	(15)
— 貸款及應收款	(13)	459
小計	(24)	434
其他	395	376
合計	26,960	49,946

(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、17。

#### 9 所得稅

	2017年1-6月	2016年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	18,351	19,060
— 中國香港利得稅	2,687	2,220
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	3,036	1,954
以前年度所得稅調整	(30)	(210)
小計	24,044	23,024
遞延所得稅(註釋三、24.3)	5,785	(715)
合計	29,829	22,309

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。

(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 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：

	2017年1-6月	2016年1-6月
稅前利潤	<b>140,378</b>	129,617
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	<b>35,095</b>	32,404
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	<b>(2,047)</b>	(4,304)
境外所得在境內補繳所得稅	<b>2,843</b>	2,829
免稅收入 <sup>(1)</sup>	<b>(9,474)</b>	(11,558)
不可稅前抵扣的項目 <sup>(2)</sup>	<b>4,109</b>	3,703
其他	<b>(697)</b>	(765)
所得稅支出	<b>29,829</b>	22,309

(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。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 10 基本每股收益和稀釋每股收益

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。

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。2017年1至6月及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。

	2017年1-6月	2016年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	103,690	93,037
減：本行優先股當期宣告股息	(1,540)	(1,540)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	102,150	91,497
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,363	294,373
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.35	0.31

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2017年1-6月	2016年1-6月
期初已發行的普通股	294,388	294,388
減：庫藏股加權平均股數	(25)	(15)
當期發行在外普通股的加權平均數	294,363	294,373

## 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

## 11 其他綜合收益

其他綜合收益的本期發生額：

	2017年1-6月	2016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(損失)/利得	(218)	9
其他	3	9
小計	(215)	18
<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	(10,639)	1,904
減：相關所得稅影響	2,828	(325)
當期轉入損益的金額	(841)	(5,855)
減：相關所得稅影響	146	1,383
	(8,506)	(2,893)
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	363	(138)
減：相關所得稅影響	1	4
	364	(134)
外幣報表折算差額	(6,264)	6,162
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(223)	(480)
	(6,487)	5,682
其他	60	371
小計	(14,569)	3,026
合計	(14,784)	3,044

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
2016年1月1日餘額	16,980	(20,048)	723	(2,345)
上年增減變動金額	(14,850)	11,825	1,516	(1,509)
2017年1月1日餘額	2,130	(8,223)	2,239	(3,854)
本期增減變動金額	(9,037)	(4,314)	177	(13,174)
2017年6月30日餘額	(6,907)	(12,537)	2,416	(17,028)



### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 12 現金及存放同業

	2017年6月30日	2016年12月31日
現金	71,962	77,548
存放中國內地銀行	514,251	521,567
存放中國內地非銀行金融機構	7,214	6,579
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	52,004	54,201
存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	88	87
合計	645,519	659,982

#### 13 存放中央銀行

	2017年6月30日	2016年12月31日
法定準備金 <sup>(1)</sup>	1,709,889	1,723,495
超額存款準備金 <sup>(2)</sup>	217,303	118,166
其他 <sup>(3)</sup>	596,563	429,979
合計	2,523,755	2,271,640

(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2017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16.5% (2016年12月31日：17.0%)及5.0% (2016年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司法定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等款項。

(3) 主要為本集團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的除法定準備金和超額存款準備金外的其他款項。

#### 14 拆放同業

	2017年6月30日	2016年12月31日
拆放中國內地銀行	161,697	206,246
拆放中國內地非銀行金融機構	365,590	285,122
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	84,832	100,291
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	10,533	2,589
小計 <sup>(1)</sup>	622,652	594,248
減值準備	(166)	(200)
合計	622,486	594,048
減值拆放款項	157	158
減值拆放款項佔拆放同業總額的百分比	0.03%	0.03%

(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 拆放同業(續)

(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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
債券		
— 政府債券	59,729	40,853
— 政策性銀行債券	47,422	56,696
— 金融機構債券	10,319	9,408
— 公司債券	3,020	3,162
合計	120,490	110,119

## 15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
交易性金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	5,368	3,399
— 公共實體及準政府	—	49
— 政策性銀行	7,495	4,525
— 金融機構	40,888	31,773
— 公司	13,640	4,044
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	22,667	16,371
— 公共實體及準政府	124	587
— 金融機構	4,312	4,886
— 公司	3,271	2,921
	97,765	68,555
權益工具	5,793	5,567
基金及其他	3,908	1,503
小計	107,466	75,625

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	2017年6月30日	2016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	219	224
— 政策性銀行	343	136
— 金融機構	1,811	1,815
— 公司	4,000	4,213
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	4,911	5,721
— 金融機構	23,919	20,952
— 公司	5,613	4,556
	40,816	37,617
貸款 <sup>(1)</sup>	5,921	6,022
權益工具	3,586	1,980
基金	5,091	2,846
小計	55,414	48,465
合計	162,880	124,090
按上市地列示如下：		
香港上市	31,485	25,260
香港以外地區上市 <sup>(2)</sup>	79,982	64,555
非上市	51,413	34,275
合計	162,880	124,090

(1) 2017年1至6月及2016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。

(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 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。

	2017年6月30日			2016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>	6,333,964	56,445	(56,298)	5,364,363	109,007	(86,779)
貨幣期權	381,519	2,111	(1,494)	302,945	2,224	(3,873)
貨幣期貨	4,772	139	(4)	953	1	(4)
小計	6,720,255	58,695	(57,796)	5,668,261	111,232	(90,656)
利率衍生金融工具						
利率互換	2,033,768	9,560	(8,222)	1,779,761	10,616	(8,654)
利率期權	11,026	14	(15)	9,910	18	(24)
利率期貨	9,736	15	(1)	3,304	3	(8)
小計	2,054,530	9,589	(8,238)	1,792,975	10,637	(8,686)
權益性衍生金融工具	16,178	316	(524)	12,168	224	(225)
商品衍生金融工具及其他	344,514	5,043	(5,351)	405,541	8,456	(7,542)
合計 <sup>(2)</sup>	9,135,477	73,643	(71,909)	7,878,945	130,549	(107,109)

(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。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 17 客戶貸款和墊款

17.1 貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
企業貸款和墊款		
— 貸款	<b>6,779,684</b>	6,270,728
— 貼現	<b>191,961</b>	298,241
小計	<b>6,971,645</b>	6,568,969
個人貸款		
— 住房抵押	<b>2,860,973</b>	2,635,960
— 信用卡	<b>337,671</b>	302,302
— 其他	<b>480,414</b>	466,131
小計	<b>3,679,058</b>	3,404,393
貸款和墊款總額	<b>10,650,703</b>	9,973,362
減：貸款減值準備		
— 單項計提數	<b>(66,925)</b>	(70,093)
— 組合計提數	<b>(157,230)</b>	(167,623)
貸款減值準備總額	<b>(224,155)</b>	(237,716)
貸款和墊款賬面價值	<b>10,426,548</b>	9,735,646

17.2 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。

(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 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

	組合計提 減值準備的 貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	已識別的減值貸款和墊款 <sup>(2)</sup>			合計	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		
<b>2017年6月30日</b>						
貸款和墊款總額	10,504,181	43,666	102,856	146,522	10,650,703	1.38%
貸款減值準備	(130,690)	(26,540)	(66,925)	(93,465)	(224,155)	
貸款和墊款賬面價值	10,373,491	17,126	35,931	53,057	10,426,548	
<b>2016年12月31日</b>						
貸款和墊款總額	9,828,051	44,225	101,086	145,311	9,973,362	1.46%
貸款減值準備	(139,957)	(27,666)	(70,093)	(97,759)	(237,716)	
貸款和墊款賬面價值	9,688,094	16,559	30,993	47,552	9,735,646	

(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)。

17.4 貸款減值準備變動情況列示如下：

	2017年1-6月	2016年
期初/年初餘額	237,716	200,665
本期/本年計提	51,671	127,436
本期/本年回撥	(25,082)	(40,641)
本期/本年核銷及轉出	(40,392)	(52,476)
本期/本年轉回		
— 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	1,896	3,343
— 已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	(1,035)	(2,480)
— 匯率變動導致的轉回	(619)	1,869
期末/年末餘額	224,155	237,716

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 18 金融投資

	2017年6月30日	2016年12月31日
<b>可供出售證券</b>		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	519,608	505,537
— 公共實體及準政府	25,165	21,919
— 政策性銀行	206,043	152,188
— 金融機構	254,042	174,998
— 公司	122,149	133,362
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	230,018	272,531
— 公共實體及準政府	35,732	33,682
— 金融機構	158,071	160,399
— 公司	81,939	81,347
	<b>1,632,767</b>	1,535,963
權益工具	34,452	33,936
基金及其他	43,988	39,931
可供出售證券小計 <sup>(1)</sup>	<b>1,711,207</b>	1,609,830
<b>持有至到期債券</b>		
中國內地發行人		
— 政府	1,524,565	1,336,609
— 公共實體及準政府	35,323	30,047
— 政策性銀行	235,814	231,425
— 金融機構	68,157	51,696
— 公司	38,153	42,111
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	59,587	47,728
— 公共實體及準政府	41,677	41,878
— 金融機構	28,603	31,185
— 公司	29,050	30,408
	<b>2,060,929</b>	1,843,087
減值準備	(40)	(44)
持有至到期債券小計 <sup>(2)</sup>	<b>2,060,889</b>	1,843,043
<b>貸款及應收款</b>		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	192,191	158,958
— 政策性銀行	1,500	1,500
— 金融機構	36,038	32,579
— 公司	6,528	6,548
— 東方資產管理公司	160,000	160,000
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	677	347
— 公共實體及準政府	10,024	13,995
— 金融機構	132	135
— 公司	1,361	1,394
	<b>408,451</b>	375,456
信託投資、資產管理計劃及其他	9,977	22,938
減值準備	(2,459)	(2,473)
貸款及應收款小計	<b>415,969</b>	395,921
<b>金融投資合計</b>	<b>4,188,065</b>	3,848,794

(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 金融投資(續)

	2017年6月30日	2016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	109,412	81,136
— 香港以外地區上市	1,152,364	1,070,542
— 非上市	370,991	384,285
權益工具、基金及其他		
— 香港上市	6,993	7,102
— 香港以外地區上市	2,074	1,188
— 非上市	69,373	65,577
持有至到期債券 <sup>(3)</sup>		
— 香港上市	33,905	36,990
— 香港以外地區上市	1,927,167	1,701,213
— 非上市	99,817	104,840
貸款及應收款		
— 非上市	415,969	395,921
合計	4,188,065	3,848,794
香港上市	150,310	125,228
香港以外地區上市	3,081,605	2,772,943
非上市	956,150	950,623
合計	4,188,065	3,848,794

(1) 於2017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11.05億元和人民幣55.62億元的減值準備(2016年12月31日：人民幣12.95億元和人民幣58.08億元)。

(2) 2017年1至6月，受管理層持有意圖改變的影響，本集團將賬面價值為人民幣52.92億元的可供出售債券重分類為持有至到期債券(2016年：人民幣16.35億元)，將攤餘成本為人民幣1.50億元的持有至到期債券重分類為可供出售債券(2016年：人民幣42.43億元)。

(3) 列示於上表中的持有至到期債券的公允價值如下：

	2017年6月30日		2016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	33,905	34,322	36,990	37,196
— 香港以外地區上市	1,927,167	1,898,170	1,701,213	1,711,302



### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 19 固定資產

	2017年1-6月				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>					
期初餘額	111,323	69,621	26,160	82,876	289,980
本期增加	113	1,875	4,534	10,062	16,584
轉至投資物業(註釋三、20)	(110)	–	(10)	–	(120)
在建工程轉入/(轉出)	1,346	234	(6,936)	5,356	–
本期減少	(71)	(958)	(305)	(4,891)	(6,225)
外幣折算差額	(414)	(208)	(364)	(2,013)	(2,999)
期末餘額	112,187	70,564	23,079	91,390	297,220
<b>累計折舊</b>					
期初餘額	(31,771)	(53,889)	–	(8,358)	(94,018)
本期增加	(1,778)	(3,314)	–	(1,492)	(6,584)
本期減少	63	922	–	605	1,590
轉至投資物業(註釋三、20)	12	–	–	–	12
外幣折算差額	81	147	–	221	449
期末餘額	(33,393)	(56,134)	–	(9,024)	(98,551)
<b>減值準備</b>					
期初餘額	(768)	–	(221)	(76)	(1,065)
本期增加	(32)	–	–	(108)	(140)
本期減少	–	–	–	31	31
外幣折算差額	3	–	–	1	4
期末餘額	(797)	–	(221)	(152)	(1,170)
<b>淨值</b>					
期初餘額	78,784	15,732	25,939	74,442	194,897
期末餘額	77,997	14,430	22,858	82,214	197,499

(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 固定資產(續)

	2016年				
	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>					
年初餘額	102,447	66,288	29,100	71,303	269,138
本年增加	404	5,152	5,349	18,476	29,381
投資物業轉入(註釋三、20)	1,495	-	-	-	1,495
在建工程轉入/(轉出)	7,279	639	(9,184)	1,266	-
本年減少	(1,341)	(2,903)	(133)	(13,047)	(17,424)
外幣折算差額	1,039	445	1,028	4,878	7,390
年末餘額	111,323	69,621	26,160	82,876	289,980
<b>累計折舊</b>					
年初餘額	(28,658)	(49,468)	-	(7,555)	(85,681)
本年增加	(3,504)	(6,878)	-	(2,516)	(12,898)
本年減少	462	2,773	-	2,337	5,572
轉至投資物業(註釋三、20)	174	-	-	-	174
外幣折算差額	(245)	(316)	-	(624)	(1,185)
年末餘額	(31,771)	(53,889)	-	(8,358)	(94,018)
<b>減值準備</b>					
年初餘額	(768)	-	(221)	(437)	(1,426)
本年增加	-	-	-	(32)	(32)
本年減少	-	-	-	424	424
外幣折算差額	-	-	-	(31)	(31)
年末餘額	(768)	-	(221)	(76)	(1,065)
<b>淨值</b>					
年初餘額	73,021	16,820	28,879	63,311	182,031
年末餘額	78,784	15,732	25,939	74,442	194,897

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 20 投資物業

	2017年1-6月	2016年
期初／年初餘額	21,659	23,281
本期／本年增加	158	2,932
固定資產轉入／(轉至固定資產)，淨值(註釋三、19)	108	(1,669)
本期／本年減少	(2)	(5,292)
公允價值變動(註釋三、5)	282	1,134
外幣折算差額	(551)	1,273
期末／年末餘額	21,654	21,659

#### 21 其他資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
應收及暫付款項	123,944	81,489
應收利息 <sup>(1)</sup>	86,192	79,836
土地使用權	7,458	7,679
無形資產	6,883	6,863
長期待攤費用	3,073	3,235
抵債資產 <sup>(2)</sup>	2,676	2,775
商譽	2,437	2,473
其他	7,229	5,625
合計	239,892	189,975

##### (1) 應收利息

	2017年6月30日	2016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	50,259	47,121
客戶貸款和墊款利息	28,572	25,531
存拆放同業及央行利息	7,361	7,184
合計	86,192	79,836

應收利息變動情況列示如下：

	2017年1-6月	2016年
期初／年初餘額	79,836	77,354
本期／本年計提	298,018	561,670
本期／本年收到	(291,662)	(559,188)
期末／年末餘額	86,192	79,836

(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 其他資產(續)

##### (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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
商業用房地產	1,986	1,913
居住用房地產	684	691
其他	661	821
小計	3,331	3,425
減值準備	(655)	(650)
抵債資產淨值	2,676	2,775

2017年1至6月本集團共處置抵債資產原值為人民幣2.69億元(2016年：人民幣2.57億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2017年6月30日的抵債資產進行處置。

#### 22 客戶存款

	2017年6月30日	2016年12月31日
<b>以攤餘成本計量</b>		
活期存款		
— 公司客戶	3,909,618	3,620,945
— 個人客戶	2,679,047	2,490,309
小計	6,588,665	6,111,254
定期存款		
— 公司客戶	3,251,332	3,100,383
— 個人客戶	3,111,186	2,992,051
小計	6,362,518	6,092,434
發行存款證	363,856	327,908
其他存款	63,950	57,841
以攤餘成本計量的客戶存款合計	13,378,989	12,589,437
<b>以公允價值計量</b>		
結構性存款		
— 公司客戶	241,656	271,885
— 個人客戶	111,414	78,426
以公允價值計量的客戶存款合計 <sup>(1)</sup>	353,070	350,311
客戶存款合計 <sup>(2)</sup>	13,732,059	12,939,748

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 22 客戶存款(續)

- (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。

2017年1至6月及2016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2017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3,606.32億元(2016年12月31日：人民幣3,392.16億元)。

#### 23 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。

#### 24 遞延所得稅

- 24.1** 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：

	2017年6月30日		2016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	114,712	31,821	129,323	34,341
遞延所得稅負債	(26,143)	(4,594)	(25,998)	(4,501)
淨額	88,569	27,227	103,325	29,840

(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 遞延所得稅(續)

24.2 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：

	2017年6月30日		2016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	130,790	32,949	150,865	37,952
退休員工福利負債及應付工資	15,107	3,772	19,504	4,871
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	62,305	15,508	89,688	22,339
計入其他綜合收益的可供出售 證券公允價值變動	19,933	4,889	7,318	1,617
其他暫時性差異	13,311	2,711	14,004	2,924
小計	241,446	59,829	281,379	69,703
<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	(64,802)	(16,204)	(100,862)	(25,216)
計入其他綜合收益的可供出售 證券公允價值變動	(9,249)	(2,089)	(7,690)	(1,792)
固定資產折舊	(19,255)	(3,278)	(18,671)	(3,207)
固定資產及投資物業估值	(6,784)	(1,447)	(8,351)	(1,555)
其他暫時性差異	(52,787)	(9,584)	(42,480)	(8,093)
小計	(152,877)	(32,602)	(178,054)	(39,863)
淨額	88,569	27,227	103,325	29,840

於2017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1,177.45億元(2016年12月31日：人民幣1,004.28億元)。

24.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2017年1-6月	2016年
期初/年初餘額	29,840	17,955
計入本期/本年利潤表(註釋三、9)	(5,785)	6,867
計入其他綜合收益	2,975	4,580
其他	197	438
期末/年末餘額	27,227	29,840

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 24 遞延所得稅(續)

24.4 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：

	2017年1-6月	2016年1-6月
資產減值準備	(5,003)	4,007
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	2,181	(580)
退休員工福利負債及應付工資	(1,099)	(1,094)
其他暫時性差異	(1,864)	(1,618)
合計	(5,785)	715

#### 25 其他負債

	2017年6月30日	2016年12月31日
應付利息	175,761	183,516
應付待結算及清算款項	105,076	51,838
保險負債		
— 壽險合同	86,642	82,166
— 非壽險合同	9,216	8,725
應付股利	51,396	—
應付工資及福利費	23,184	27,817
債券賣空	17,471	9,990
遞延收入	8,370	8,000
預計負債	4,224	6,065
以公允價值計量的發行債券 <sup>(1)</sup>	1,957	—
以公允價值計量的同業拆入 <sup>(1)</sup>	520	1,968
其他	58,678	58,833
合計	542,495	438,918

- (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和發行債券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。2017年1至6月及2016年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述同業拆入和發行債券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)

#### 26 股利分配

##### 普通股股利

根據2017年6月29日召開的年度股東大會審議批准的2016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0.168元，共計派息人民幣494.57億元。截至2017年6月30日，尚未派發的股利人民幣494.57億元反映在本會計報表的其他負債餘額中。該等現金股利已分別於2017年7月14日及2017年8月9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2017年1月23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2017年3月13日派發優先股股息人民幣15.40億元。

#### 27 合併範圍的變動

##### 處置附屬公司

於2016年12月22日，本行附屬公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「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(以下簡稱「中銀香港」)就出售所持集友銀行約70.49%已發行股份事宜，與廈門國際投資有限公司及福建省廈門市私立集美學校委員會簽訂了股權買賣協議。有關出售的交割已於2017年3月27日根據股權買賣協議的條款及條件進行，交易對價總計港幣76.85億元。交割完成後，集友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。

#### 28 或有事項及承諾

##### 28.1 法律訴訟及仲裁

於2017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。於2017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7.23億元(2016年12月31日：人民幣7.27億元)。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。



### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 28 或有事項及承諾(續)

##### 28.2 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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
債券投資	858,012	804,425
票據	685	656
合計	858,697	805,081

##### 28.3 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2017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211.69億元(2016年12月31日：人民幣114.68億元)。於2017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33.65億元(2016年12月31日：人民幣10.98億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

##### 28.4 資本性承諾

	2017年6月30日	2016年12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	62,983	61,237
— 已批准但未簽訂合同	2,247	1,967
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	910	860
— 已批准但未簽訂合同	85	15
投資物業		
— 已簽訂但未履行合同	36	13
— 已批准但未簽訂合同	7	1
合計	66,268	64,093

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 28 或有事項及承諾(續)

##### 28.5 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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
1年以內	6,397	6,446
1-2年	4,888	5,049
2-3年	3,658	3,711
3年以上	7,090	7,157
合計	22,033	22,363

##### 28.6 國債兌付承諾

本行受中華人民共和國財政部(以下簡稱「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2017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485.55億元(2016年12月31日：人民幣467.37億元)。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。

##### 28.7 信用承諾

	2017年6月30日	2016年12月31日
貸款承諾 <sup>(1)</sup>		
— 原到期日在1年以內	248,957	179,110
— 原到期日在1年或以上	1,032,563	992,264
信用卡信用額度	771,258	673,669
開出保函 <sup>(2)</sup>	1,098,526	1,097,448
銀行承兌匯票	301,802	331,138
開出信用證	128,072	151,155
信用證下承兌匯票	101,543	119,490
其他	32,593	45,334
合計 <sup>(3)</sup>	3,715,314	3,589,608

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 28 或有事項及承諾(續)

##### 28.7 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2017年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣2,424.65億元(2016年12月31日：人民幣2,555.27億元)。
- (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(以下簡稱「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。

	2017年6月30日	2016年12月31日
信用承諾	1,071,386	1,057,647

##### 28.8 證券承銷承諾

於2017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(2016年12月31日：無)。

#### 29 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)：

	2017年6月30日	2016年6月30日
現金及存放同業	368,556	314,872
存放中央銀行	746,140	527,837
拆放同業	204,342	197,022
金融投資	69,910	53,922
合計	1,388,948	1,093,653

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 關聯交易

**30.1** 中國投資有限責任公司(以下簡稱「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(以下簡稱「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。

#### 30.2 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。
統一社會信用代碼	911000007109329615

##### (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

	2017年1-6月	2016年
期初／年初餘額	13,349	17,944
本期／本年存入	1,733	52,762
本期／本年取出	(13,529)	(57,357)
期末／年末餘額	1,553	13,349

##### 匯金公司發行的債券

於2017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64.15億元(2016年12月31日：人民幣64.30億元)。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。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 關聯交易(續)

##### 30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

###### (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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同業	65,572	117,584
拆放同業	85,864	106,948
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	269,836	229,305
衍生金融資產	2,641	7,606
客戶貸款和墊款總額	12,477	12,868
客戶及同業存款	(154,187)	(184,894)
同業拆入	(100,430)	(71,632)
衍生金融負債	(3,618)	(4,022)
信用承諾	7,131	4,599

##### 30.3 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。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 關聯交易(續)

##### 30.4 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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
客戶貸款和墊款總額	2,751	2,464
客戶及同業存款	(12,704)	(8,270)
信用承諾	765	16,845

##### 30.5 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，2017年1至6月和2016年度均未發生其他關聯交易。

##### 30.6 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。2017年1至6月和2016年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

##### 30.7 與關聯自然人的交易

截至2017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1.20億元(2016年12月31日：人民幣1.09億元)，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0.10億元(2016年12月31日：人民幣0.11億元)。

##### 30.8 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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同業	69,574	47,406
拆放同業	82,490	71,543
同業存入	(42,992)	(27,300)
同業拆入	(60,177)	(98,073)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 31 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。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

#### 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(以下簡稱「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。

(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)

## 31 分部報告(續)

2017年6月30日及2017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	抵銷	
利息收入	260,352	21,122	14,383	35,505	17,838	(13,061)	300,634
利息支出	(122,006)	(5,838)	(10,551)	(16,389)	(10,258)	13,061	(135,592)
淨利息收入	138,346	15,284	3,832	19,116	7,580	-	165,042
手續費及佣金收入	42,620	6,448	3,501	9,949	3,127	(1,348)	54,348
手續費及佣金支出	(2,830)	(1,621)	(586)	(2,207)	(778)	654	(5,161)
手續費及佣金收支淨額	39,790	4,827	2,915	7,742	2,349	(694)	49,187
淨交易收益	1,470	1,176	714	1,890	1,517	-	4,877
金融投資淨收益	926	371	212	583	7	-	1,516
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	12,316	9,028	7,120	16,148	65	(783)	27,746
營業收入	192,848	30,686	14,793	45,479	11,518	(1,477)	248,368
營業費用 <sup>(1)</sup>	(62,388)	(11,750)	(5,763)	(17,513)	(2,693)	931	(81,663)
資產減值損失	(25,685)	(318)	(290)	(608)	(667)	-	(26,960)
營業利潤	104,775	18,618	8,740	27,358	8,158	(546)	139,745
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	4	629	633	-	-	633
稅前利潤	104,775	18,622	9,369	27,991	8,158	(546)	140,378
所得稅							(29,829)
稅後利潤							110,549
分部資產	15,427,023	2,267,813	1,372,477	3,640,290	1,990,950	(1,648,425)	19,409,838
投資聯營企業及合營企業	-	167	15,975	16,142	-	-	16,142
總資產	15,427,023	2,267,980	1,388,452	3,656,432	1,990,950	(1,648,425)	19,425,980
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	95,614	25,876	114,195	140,071	5,535	(161)	241,059
分部負債	14,257,539	2,081,577	1,275,569	3,357,146	1,931,687	(1,648,264)	17,898,108
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)/收入	(3,886)	325	5,840	6,165	(2,279)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	129	14	677	691	(126)	(694)	-
資本性支出	2,399	709	14,232	14,941	147	-	17,487
折舊及攤銷	5,478	496	1,850	2,346	121	-	7,945
信用承諾	3,183,340	257,130	128,445	385,575	511,066	(364,667)	3,715,314



### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 31 分部報告(續)

2016年12月31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	抵銷	
利息收入	248,565	17,917	10,754	28,671	14,945	(7,916)	284,265
利息支出	(114,734)	(5,891)	(8,438)	(14,329)	(8,260)	7,916	(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	(929)	52,119
手續費及佣金支出	(1,793)	(1,761)	(602)	(2,363)	(674)	538	(4,292)
手續費及佣金收支淨額	38,496	4,873	2,692	7,565	2,157	(391)	47,827
淨交易收益	1,003	2,415	863	3,278	848	-	5,129
金融投資淨收益	5,757	534	89	623	-	-	6,380
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	9,908	32,880	5,689	38,569	79	(131)	48,425
營業收入	188,995	52,728	11,649	64,377	9,769	(522)	262,619
營業費用 <sup>(1)</sup>	(66,519)	(9,542)	(5,055)	(14,597)	(2,978)	522	(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							107,308
分部資產	14,341,792	2,048,841	1,193,626	3,242,467	1,812,521	(1,261,950)	18,134,830
投資聯營企業及合營企業	-	170	13,889	14,059	-	-	14,059
總資產	14,341,792	2,049,011	1,207,515	3,256,526	1,812,521	(1,261,950)	18,148,889
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	98,685	25,544	109,091	134,635	5,522	(161)	238,681
分部負債	13,198,402	1,870,712	1,096,909	2,967,621	1,757,564	(1,261,790)	16,661,797
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)	(391)	-
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	3,062,802	267,190	128,792	395,982	481,663	(350,839)	3,589,608

(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。

(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)

## 31 分部報告(續)

2017年6月30日及2017年1至6月

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 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	147,040	99,435	93,192	575	1,551	359	(41,518)	300,634
利息支出	(66,630)	(45,000)	(63,768)	(148)	(30)	(1,534)	41,518	(135,592)
淨利息收入/(支出)	80,410	54,435	29,424	427	1,521	(1,175)	-	165,042
手續費及佣金收入	23,337	21,877	7,550	2,065	-	566	(1,047)	54,348
手續費及佣金支出	(1,286)	(2,025)	(860)	(496)	(1,360)	(18)	884	(5,161)
手續費及佣金收支淨額	22,051	19,852	6,690	1,569	(1,360)	548	(163)	49,187
淨交易收益	745	462	1,970	218	1,277	177	28	4,877
金融投資淨收益	11	2	1,070	27	247	159	-	1,516
其他營業收入	975	6,060	535	90	10,158	11,159	(1,231)	27,746
營業收入	104,192	80,811	39,689	2,331	11,843	10,868	(1,366)	248,368
營業費用	(25,687)	(34,028)	(8,039)	(1,035)	(11,004)	(3,236)	1,366	(81,663)
資產減值損失	(25,456)	(1,174)	(30)	-	(52)	(248)	-	(26,960)
營業利潤	53,049	45,609	31,620	1,296	787	7,384	-	139,745
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	-	-	230	(8)	436	(25)	633
稅前利潤	53,049	45,609	31,620	1,526	779	7,820	(25)	140,378
所得稅								(29,829)
稅後利潤								110,549
分部資產	7,131,345	3,713,345	8,147,158	70,245	134,931	306,805	(93,991)	19,409,838
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	4,310	-	11,900	(68)	16,142
總資產	7,131,345	3,713,345	8,147,158	74,555	134,931	318,705	(94,059)	19,425,980
分部負債	8,772,992	5,908,685	2,932,490	57,991	120,260	199,519	(93,829)	17,898,108
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	12,050	28,917	(40,609)	15	27	(400)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	50	808	34	(148)	(716)	135	(163)	-
資本性支出	744	822	39	39	73	15,770	-	17,487
折舊及攤銷	2,309	2,960	668	44	86	1,878	-	7,945
信用承諾	2,830,155	885,159	-	-	-	-	-	3,715,314

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 31 分部報告(續)

2016年12月31日及2016年1至6月

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 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/(損失)	-	-	-	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								107,308
分部資產	7,039,052	3,475,983	7,219,165	61,634	126,461	297,078	(84,543)	18,134,830
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	4,114	-	10,013	(68)	14,059
總資產	7,039,052	3,475,983	7,219,165	65,748	126,461	307,091	(84,611)	18,148,889
分部負債	8,378,306	5,675,800	2,366,627	49,998	112,474	162,974	(84,382)	16,661,797
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	2,803,340	786,268	-	-	-	-	-	3,589,608

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 32 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：

	2017年6月30日		2016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	71,195	70,360	45,558	44,695

##### 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。

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2017年6月30日的賬面價值為人民幣20.40億元(2016年12月31日：人民幣17.19億元)，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。2017年1至6月，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168.29億元(2016年1至6月：人民幣97.36億元)。於2017年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣42.58億元(2016年12月31日：人民幣33.70億元)。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 33 在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓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以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範圍。

##### 33.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團在未納入合併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2017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11,004.51億元(2016年12月31日：人民幣11,768.24億元)。2017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43.01億元(2016年1至6月：人民幣49.54億元)。

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。2017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80.00億元(2016年1至6月：人民幣260.00億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2017年6月30日，上述交易餘額為人民幣38.50億元(2016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。

此外，2017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158.74億元(2016年1至6月：人民幣3.01億元)。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、32。

###### 第三方金融機構發起的結構化主體

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 當期損益的 金融資產				合計	最大損失 敞口
	可供出售 證券	持有至 到期債券	貸款及 應收款			
<b>2017年6月30日</b>						
基金	6,015	20,942	-	-	26,957	26,957
理財產品	-	15,000	-	-	15,000	15,000
信託投資及資產管理計劃	-	-	-	5,809	5,809	5,809
資產支持證券	-	19,848	31,572	1,355	52,775	52,775
<b>2016年12月31日</b>						
基金	3,409	17,148	-	-	20,557	20,557
理財產品	-	15,000	-	-	15,000	15,000
信託投資及資產管理計劃	-	-	-	15,852	15,852	15,852
資產支持證券	-	21,572	31,838	1,387	54,797	54,797

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 33 在結構化主體中的權益(續)

##### 33.2 在納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為債券型開放式基金。該等基金由本集團發行並管理，本集團投資了絕大多數基金份額從而享有相關投資回報。本集團未向該等結構化主體提供財務支持及其他支持。

#### 34 期後事項

##### 海外發行債券

於2017年7月3日，本行在總額為300億美元的中期票據計劃下發行了10.5億美元票據，並於2017年7月12日在香港聯合交易所有限公司上市，有關詳情已載於本行2017年7月11日發佈的公告中。

##### 東盟地區戰略重組

作為本集團在東盟地區戰略重組計劃的一部份，本行(作為賣方)於2017年2月28日與中銀香港(作為買方)分別就買賣本行於印度尼西亞通過中國銀行雅加達分行及其八家支行運營的銀行業務以及本行於柬埔寨通過中國銀行金邊分行及其兩家支行運營的銀行業務簽訂了買賣協議，其中雅加達分行的相關轉讓已於2017年7月10日完成交割，金邊分行相關擬議轉讓將在其先決條件獲得滿足或得到豁免的前提下完成交割。

##### 境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案

本行於2017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2017年10月23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)，派息總額約為美元4.39億元(稅後)；批准2017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(稅前)。以上股息分配未反映在本會計報表的負債中。

## 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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	<b>8,280,121</b>	<b>77.74%</b>	7,818,508	78.40%
香港澳門台灣	<b>1,330,676</b>	<b>12.50%</b>	1,220,962	12.24%
其他國家和地區	<b>1,039,906</b>	<b>9.76%</b>	933,892	9.36%
貸款和墊款總額	<b>10,650,703</b>	<b>100.00%</b>	9,973,362	100.00%

#### 中國內地

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	<b>1,330,324</b>	<b>16.07%</b>	1,254,192	16.04%
東北地區	<b>513,903</b>	<b>6.21%</b>	494,595	6.33%
華東地區	<b>3,255,467</b>	<b>39.32%</b>	3,096,019	39.60%
中南地區	<b>2,122,722</b>	<b>25.63%</b>	1,979,793	25.32%
西部地區	<b>1,057,705</b>	<b>12.77%</b>	993,909	12.71%
貸款和墊款總額	<b>8,280,121</b>	<b>100.00%</b>	7,818,508	100.00%

(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)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2017年6月30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				
— 貼現及貿易融資	634,925	103,238	150,959	889,122
— 其他	4,393,290	835,442	853,791	6,082,523
個人貸款	3,251,906	391,996	35,156	3,679,058
貸款和墊款總額	8,280,121	1,330,676	1,039,906	10,650,703

	2016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				
— 貼現及貿易融資	687,283	86,887	166,922	941,092
— 其他	4,145,899	745,297	736,681	5,627,877
個人貸款	2,985,326	388,778	30,289	3,404,393
貸款和墊款總額	7,818,508	1,220,962	933,892	9,973,362



## 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

	2017年6月30日		2016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	1,713,957	16.09%	1,632,912	16.37%
商業及服務業	1,544,039	14.50%	1,313,693	13.17%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,037,046	9.74%	988,773	9.91%
房地產業	815,134	7.65%	751,035	7.53%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	552,838	5.19%	519,161	5.21%
採礦業	355,564	3.34%	352,706	3.54%
金融業	338,504	3.18%	426,023	4.27%
建築業	218,024	2.05%	193,318	1.94%
水利、環境和 公共設施管理業	148,172	1.39%	159,660	1.60%
公共事業	111,600	1.05%	107,372	1.08%
其他	136,767	1.28%	124,316	1.25%
小計	6,971,645	65.46%	6,568,969	65.87%
<b>個人貸款</b>				
住房抵押	2,860,973	26.86%	2,635,960	26.43%
信用卡	337,671	3.17%	302,302	3.03%
其他	480,414	4.51%	466,131	4.67%
小計	3,679,058	34.54%	3,404,393	34.13%
貸款和墊款總額	10,650,703	100.00%	9,973,362	100.00%

(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(續)：

#### 中國內地

	2017年6月30日		2016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	1,394,526	16.84%	1,361,631	17.42%
商業及服務業	1,096,779	13.25%	890,841	11.40%
交通運輸、倉儲和郵政業	896,832	10.83%	846,349	10.83%
房地產業	404,334	4.88%	394,156	5.04%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	448,419	5.42%	414,180	5.30%
採礦業	183,762	2.22%	201,186	2.57%
金融業	160,288	1.94%	291,587	3.73%
建築業	175,094	2.11%	157,465	2.01%
水利、環境和 公共設施管理業	138,668	1.68%	147,995	1.89%
公共事業	97,837	1.18%	98,654	1.26%
其他	31,676	0.38%	29,138	0.37%
小計	5,028,215	60.73%	4,833,182	61.82%
<b>個人貸款</b>				
住房抵押	2,551,780	30.82%	2,335,210	29.87%
信用卡	324,931	3.92%	288,788	3.69%
其他	375,195	4.53%	361,328	4.62%
小計	3,251,906	39.27%	2,985,326	38.18%
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>8,280,121</b>	<b>100.00%</b>	<b>7,818,508</b>	<b>100.00%</b>

## 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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	3,316,012	31.13%	2,913,913	29.22%
保證貸款	1,997,648	18.76%	2,025,819	20.31%
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	4,272,371	40.11%	3,991,922	40.03%
— 質押貸款	1,064,672	10.00%	1,041,708	10.44%
貸款和墊款總額	10,650,703	100.00%	9,973,362	100.00%

#### 中國內地

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	2,252,222	27.20%	2,005,701	25.65%
保證貸款	1,628,030	19.66%	1,667,546	21.33%
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	3,629,768	43.84%	3,363,869	43.03%
— 質押貸款	770,101	9.30%	781,392	9.99%
貸款和墊款總額	8,280,121	100.00%	7,818,508	100.00%

##### (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

	2017年6月30日			2016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	142,788	97.45%	1.72%	141,458	97.35%	1.81%
香港澳門台灣	1,623	1.11%	0.12%	1,630	1.12%	0.13%
其他國家和地區	2,111	1.44%	0.20%	2,223	1.53%	0.24%
合計	146,522	100.00%	1.38%	145,311	100.00%	1.46%

(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)

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下(續)：

##### 中國內地

	2017年6月30日			2016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	26,898	18.84%	2.02%	15,863	11.22%	1.26%
東北地區	31,446	22.02%	6.12%	26,342	18.62%	5.33%
華東地區	49,116	34.40%	1.51%	54,521	38.54%	1.76%
中南地區	23,452	16.42%	1.10%	28,774	20.34%	1.45%
西部地區	11,876	8.32%	1.12%	15,958	11.28%	1.61%
合計	142,788	100.00%	1.72%	141,458	100.00%	1.81%

(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

	2017年6月30日			2016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	118,417	80.82%	1.70%	116,314	80.04%	1.77%
個人貸款	28,105	19.18%	0.76%	28,997	19.96%	0.85%
合計	146,522	100.00%	1.38%	145,311	100.00%	1.46%

##### 中國內地

	2017年6月30日			2016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	115,015	80.55%	2.29%	112,763	79.71%	2.33%
個人貸款	27,773	19.45%	0.85%	28,695	20.29%	0.96%
合計	142,788	100.00%	1.72%	141,458	100.00%	1.81%

## 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：

	2017年6月30日			2016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	58,327	39.81%	4.18%	58,433	40.22%	4.29%
商業及服務業	30,896	21.08%	2.82%	33,918	23.34%	3.81%
交通運輸、倉儲和 郵政業	6,583	4.49%	0.73%	5,395	3.71%	0.64%
房地產業	2,913	1.99%	0.72%	3,411	2.35%	0.87%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,449	0.99%	0.32%	3,018	2.08%	0.73%
採礦業	9,684	6.61%	5.27%	4,232	2.91%	2.10%
金融業	141	0.10%	0.09%	2	–	–
建築業	3,044	2.08%	1.74%	2,832	1.95%	1.80%
水利、環境和 公共設施管理業	346	0.24%	0.25%	295	0.20%	0.20%
公共事業	235	0.16%	0.24%	221	0.15%	0.22%
其他	1,397	0.95%	4.41%	1,006	0.69%	3.45%
小計	115,015	78.50%	2.29%	112,763	77.60%	2.33%
個人貸款						
住房抵押	9,230	6.29%	0.36%	9,675	6.66%	0.41%
信用卡	9,301	6.35%	2.86%	9,954	6.85%	3.45%
其他	9,242	6.31%	2.46%	9,066	6.24%	2.51%
小計	27,773	18.95%	0.85%	28,695	19.75%	0.96%
中國內地合計	142,788	97.45%	1.72%	141,458	97.35%	1.81%
香港澳門台灣及 其他國家和地區	3,734	2.55%	0.16%	3,853	2.65%	0.18%
合計	146,522	100.00%	1.38%	145,311	100.00%	1.46%

(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：

2017年6月30日				
	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	淨值
中國內地	142,788	(64,714)	(26,363)	51,711
香港澳門台灣	1,623	(652)	(83)	888
其他國家和地區	2,111	(1,559)	(94)	458
合計	146,522	(66,925)	(26,540)	53,057

2016年12月31日				
	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	淨值
中國內地	141,458	(67,915)	(27,472)	46,071
香港澳門台灣	1,630	(773)	(82)	775
其他國家和地區	2,223	(1,405)	(112)	706
合計	145,311	(70,093)	(27,666)	47,552

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見註釋三、17.3。

##### (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。

重組貸款通常須經過為期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2017年6月30日及2016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2017年6月30日及2016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。

## 四 金融風險管理(續)

### 1 信用風險(續)

#### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地	200,676	205,943
香港澳門台灣	6,761	6,032
其他國家和地區	2,707	2,616
小計	210,144	214,591
佔比	1.97%	2.15%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(76,819)	(102,281)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	133,325	112,310
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	(59,919)	(51,834)

#### 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。

	2017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	-	-	2,229,954	11,997	-	2,241,951
— 公共實體及準政府	60,488	-	-	-	-	60,488
— 政策性銀行	-	-	10,546	440,649	-	451,195
— 金融機構	126,623	-	403	134,659	139,251	400,936
— 公司	61,595	-	1,322	105,685	15,812	184,414
— 東方資產管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小計	408,706	-	2,242,225	692,990	155,063	3,498,984
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人						
— 政府	-	273,892	28,493	8,869	6,606	317,860
— 公共實體及準政府	32,007	34,186	17,406	3,918	-	87,517
— 金融機構	5,550	2,529	49,217	108,942	48,799	215,037
— 公司	11,149	27,349	7,858	56,721	18,151	121,228
小計	48,706	337,956	102,974	178,450	73,556	741,642
合計 <sup>(1)</sup>	457,412	337,956	2,345,199	871,440	228,619	4,240,626

(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)**

	2016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	—	—	1,998,068	6,659	—	2,004,727
— 公共實體及準政府	52,015	—	—	—	—	52,015
— 政策性銀行	—	—	128,754	261,020	—	389,774
— 金融機構	86,434	—	4,419	125,664	76,344	292,861
— 公司	72,278	—	10,938	92,341	14,665	190,222
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	370,727	—	2,142,179	485,684	91,009	3,089,599
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人						
— 政府	—	221,516	85,990	30,351	4,841	342,698
— 公共實體及準政府	31,785	32,917	21,319	4,080	—	90,101
— 金融機構	6,396	2,734	58,288	107,053	43,083	217,554
— 公司	13,769	27,432	9,563	53,039	16,817	120,620
小計	51,950	284,599	175,160	194,523	64,741	770,973
合計 <sup>(1)</sup>	422,677	284,599	2,317,339	680,207	155,750	3,860,572

- (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2017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11.05億元和人民幣0.40億元的減值準備(2016年12月31日：人民幣12.95億元和人民幣0.44億元)，對應的可供出售和持有至到期減值債券賬面價值均為零(2016年12月31日：人民幣5.07億元和人民幣0.04億元)。



## 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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	58,968	81,344
利率衍生工具	3,672	3,431
權益衍生工具	366	298
商品衍生工具及其他	3,296	3,674
	66,302	88,747
信用估值調整風險加權資產	67,901	75,387
中央交易對手信用風險加權資產	1,414	594
合計	135,617	164,728

#### 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、21。

(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

#### 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(以下簡稱「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。

下表按照不同的風險類型列示了2017年1至6月和2016年1至6月交易賬戶的風險價值：

單位：百萬美元

	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>本行交易賬戶風險價值</b>						
利率風險	14.68	17.58	11.60	10.04	13.01	7.77
匯率風險	9.14	12.18	6.12	4.55	8.59	2.62
波動風險	0.46	1.21	0.25	0.71	1.55	0.46
商品風險	1.26	1.58	1.01	0.84	1.47	0.01
風險價值總額	16.51	20.91	12.43	10.04	12.97	6.75

本行2017年1至6月及2016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

	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>中銀香港(控股)交易賬戶風險價值</b>						
利率風險	<b>6.81</b>	<b>10.61</b>	<b>3.54</b>	3.41	7.37	1.97
匯率風險	<b>4.94</b>	<b>6.97</b>	<b>3.02</b>	4.28	5.40	3.28
權益風險	<b>0.34</b>	<b>0.68</b>	<b>0.09</b>	0.12	0.40	0.00
商品風險	<b>0.20</b>	<b>0.26</b>	<b>0.15</b>	0.00	0.01	0.00
風險價值總額	<b>7.37</b>	<b>10.43</b>	<b>4.87</b>	5.53	7.52	3.88
<b>中銀國際控股交易賬戶風險價值<sup>(i)</sup></b>						
權益性衍生業務	<b>1.06</b>	<b>1.48</b>	<b>0.71</b>	1.45	2.68	1.01
固定收入業務	<b>0.94</b>	<b>1.47</b>	<b>0.63</b>	0.91	1.57	0.56
環球商品業務	<b>0.29</b>	<b>0.45</b>	<b>0.08</b>	0.08	0.22	0.04
風險價值總額	<b>2.29</b>	<b>2.84</b>	<b>1.53</b>	1.47	2.77	1.05

- (i) 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。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)。

(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。

	2017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	288,002	76,399	205,069	1,934	-	74,115	645,519
存放中央銀行	2,346,857	1,063	823	367	-	174,645	2,523,755
拆放同業	219,184	113,291	209,167	80,844	-	-	622,486
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	13,500	40,150	33,884	22,839	34,129	18,378	162,880
衍生金融資產	-	-	-	-	-	73,643	73,643
客戶貸款和墊款淨額	2,308,770	2,133,633	5,480,291	105,224	44,953	353,677	10,426,548
金融投資							
—可供出售證券	65,433	172,158	300,723	737,397	372,578	62,918	1,711,207
—持有至到期債券	64,027	84,785	171,659	1,152,956	587,462	-	2,060,889
—貸款及應收款	4,453	5,282	14,491	245,141	145,126	1,476	415,969
其他	6,386	5,127	4,636	-	-	766,935	783,084
<b>資產合計</b>	<b>5,316,612</b>	<b>2,631,888</b>	<b>6,420,743</b>	<b>2,346,702</b>	<b>1,184,248</b>	<b>1,525,787</b>	<b>19,425,980</b>
<b>負債</b>							
同業存入	825,872	354,988	173,057	74,451	-	162,845	1,591,213
對中央銀行負債	351,336	89,405	468,302	6,998	-	21	916,062
同業拆入	247,198	65,025	107,174	147	-	-	419,544
衍生金融負債	-	-	-	-	-	71,909	71,909
客戶存款	7,928,878	1,287,050	2,657,241	1,626,392	31,152	201,346	13,732,059
發行債券	67,321	62,109	47,571	205,111	53,321	-	435,433
其他	18,375	21,784	6,602	5,063	1,460	678,604	731,888
<b>負債合計</b>	<b>9,438,980</b>	<b>1,880,361</b>	<b>3,459,947</b>	<b>1,918,162</b>	<b>85,933</b>	<b>1,114,725</b>	<b>17,898,108</b>
<b>利率重定價缺口</b>	<b>(4,122,368)</b>	<b>751,527</b>	<b>2,960,796</b>	<b>428,540</b>	<b>1,098,315</b>	<b>411,062</b>	<b>1,527,872</b>

## 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)

	2016年12月31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	176,032	223,847	178,222	2,020	-	79,861	659,982
存放中央銀行	2,064,238	1,431	1,364	781	-	203,826	2,271,640
拆放同業	231,961	110,994	224,351	26,742	-	-	594,048
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的金融資產	9,184	19,636	29,709	23,198	30,467	11,896	124,090
衍生金融資產	-	-	-	-	-	130,549	130,549
客戶貸款和墊款淨額	2,641,864	2,056,767	4,581,188	104,586	54,745	296,496	9,735,646
金融投資							
—可供出售證券	73,205	175,806	245,619	662,649	394,030	58,521	1,609,830
—持有至到期債券	17,739	63,545	216,412	966,564	578,783	-	1,843,043
—貸款及應收款	4,341	15,611	16,767	234,036	123,788	1,378	395,921
持有待售資產	27,428	5,973	5,630	4,285	3	7,052	50,371
其他	3,536	578	3,413	-	-	726,242	733,769
<b>資產合計</b>	<b>5,249,528</b>	<b>2,674,188</b>	<b>5,502,675</b>	<b>2,024,861</b>	<b>1,181,816</b>	<b>1,515,821</b>	<b>18,148,889</b>
<b>負債</b>							
同業存入	921,705	97,435	180,102	73,590	-	147,695	1,420,527
對中央銀行負債	343,246	131,312	380,647	11,862	-	27	867,094
同業拆入	178,931	62,562	61,150	149	-	-	302,792
衍生金融負債	-	-	-	-	-	107,109	107,109
客戶存款	7,405,926	1,341,350	2,391,472	1,611,515	13,319	176,166	12,939,748
發行債券	27,287	27,661	56,063	198,432	52,875	-	362,318
持有待售資產相關負債	25,716	6,645	6,392	60	-	3,675	42,488
其他	15,558	20,804	4,522	2,144	605	576,088	619,721
<b>負債合計</b>	<b>8,918,369</b>	<b>1,687,769</b>	<b>3,080,348</b>	<b>1,897,752</b>	<b>66,799</b>	<b>1,010,760</b>	<b>16,661,797</b>
<b>利率重定價缺口</b>	<b>(3,668,841)</b>	<b>986,419</b>	<b>2,422,327</b>	<b>127,109</b>	<b>1,115,017</b>	<b>505,061</b>	<b>1,487,092</b>

(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2017年6月30日和2016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。

	2017年6月30日							合計
	美元折合	港幣折合	歐元折合	日元折合	英鎊折合	其他貨幣		
	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	折合人民幣		
<b>資產</b>								
現金及存放同業	457,594	134,804	13,853	6,085	12,617	4,757	15,809	645,519
存放中央銀行	2,095,649	267,227	9,045	34,827	43,033	38,720	35,254	2,523,755
拆放同業	439,540	112,612	20,752	10,345	-	406	38,831	622,486
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	73,576	55,423	30,049	2,329	847	646	10	162,880
衍生金融資產	28,072	8,261	26,453	1,140	169	6,115	3,433	73,643
客戶貸款和墊款淨額	7,873,434	1,254,470	766,409	218,136	11,804	41,612	260,683	10,426,548
金融投資								
— 可供出售證券	1,012,087	433,890	147,018	32,141	11,977	5,916	68,178	1,711,207
— 持有至到期債券	1,889,118	155,771	4,381	1,440	729	1,426	8,024	2,060,889
— 貸款及應收款	401,528	2,032	2,385	-	-	-	10,024	415,969
其他	297,059	137,174	171,612	2,043	1,409	1,916	171,871	783,084
<b>資產合計</b>	<b>14,567,657</b>	<b>2,561,664</b>	<b>1,191,957</b>	<b>308,486</b>	<b>82,585</b>	<b>101,514</b>	<b>612,117</b>	<b>19,425,980</b>
<b>負債</b>								
同業存入	989,869	339,800	38,884	35,719	15,427	9,223	162,291	1,591,213
對中央銀行負債	645,772	252,655	11,792	4,832	-	881	130	916,062
同業拆入	104,228	233,395	12,986	19,775	17,575	12,471	19,114	419,544
衍生金融負債	29,931	3,474	27,473	1,569	171	6,960	2,331	71,909
客戶存款	10,295,394	1,667,287	1,053,351	185,105	61,601	65,586	403,735	13,732,059
發行債券	185,820	188,792	816	31,976	-	18,404	9,625	435,433
其他	421,105	82,671	206,687	2,394	783	1,954	16,294	731,888
<b>負債合計</b>	<b>12,672,119</b>	<b>2,768,074</b>	<b>1,351,989</b>	<b>281,370</b>	<b>95,557</b>	<b>115,479</b>	<b>613,520</b>	<b>17,898,108</b>
財務狀況表內敞口淨額	1,895,538	(206,410)	(160,032)	27,116	(12,972)	(13,965)	(1,403)	1,527,872
財務狀況表外敞口淨額	(603,882)	233,858	321,847	(18,148)	13,358	15,175	37,124	(668)
信用承諾	2,367,459	846,980	252,375	105,524	8,873	41,222	92,881	3,715,314

## 四 金融風險管理(續)

### 2 市場風險(續)

#### 2.3 外匯風險(續)

	2016年12月31日							合計
	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	
<b>資產</b>								
現金及存放同業	498,095	107,735	14,324	6,477	15,944	1,700	15,707	659,982
存放中央銀行	1,807,526	340,513	4,510	32,245	21,640	33,772	31,434	2,271,640
拆放同業	379,735	123,994	36,454	2,286	3,886	255	47,438	594,048
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	50,702	47,475	23,527	1,540	360	475	11	124,090
衍生金融資產	56,291	4,507	52,945	695	286	12,085	3,740	130,549
客戶貸款和墊款淨額	7,399,294	1,167,127	722,240	190,822	11,866	31,372	212,925	9,735,646
金融投資								
— 可供出售證券	894,034	416,315	125,060	22,604	87,159	7,609	57,049	1,609,830
— 持有至到期債券	1,676,845	153,896	4,035	1,941	720	516	5,090	1,843,043
— 貸款及應收款	379,354	1,734	838	—	—	—	13,995	395,921
持有待售資產	10,556	8,860	29,185	229	78	224	1,239	50,371
其他	263,114	125,563	160,709	2,472	1,213	1,415	179,283	733,769
<b>資產合計</b>	<b>13,415,546</b>	<b>2,497,719</b>	<b>1,173,827</b>	<b>261,311</b>	<b>143,152</b>	<b>89,423</b>	<b>567,911</b>	<b>18,148,889</b>
<b>負債</b>								
同業存入	785,818	394,408	31,258	41,011	15,053	6,685	146,294	1,420,527
對中央銀行負債	610,339	242,546	9,931	2,448	—	1,830	—	867,094
同業拆入	115,806	146,285	3,816	21,877	4,815	7,215	2,978	302,792
衍生金融負債	33,338	3,299	50,653	771	204	12,118	6,726	107,109
客戶存款	9,744,207	1,538,408	1,000,075	178,965	56,706	60,916	360,471	12,939,748
發行債券	202,744	137,355	1,287	14,709	—	2,034	4,189	362,318
持有待售資產相關負債	5,044	7,278	28,398	253	76	215	1,224	42,488
其他	341,041	71,241	186,466	2,482	1,398	1,415	15,678	619,721
<b>負債合計</b>	<b>11,838,337</b>	<b>2,540,820</b>	<b>1,311,884</b>	<b>262,516</b>	<b>78,252</b>	<b>92,428</b>	<b>537,560</b>	<b>16,661,797</b>
財務狀況表內敞口淨額	1,577,209	(43,101)	(138,057)	(1,205)	64,900	(3,005)	30,351	1,487,092
財務狀況表外敞口淨額	(313,211)	84,443	298,500	10,334	(64,129)	4,699	2,668	23,304
信用承諾	2,249,059	861,382	255,971	94,639	7,432	39,121	82,004	3,589,608

#### 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2017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4.54億元(2016年12月31日：人民幣4.15億元)。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)。

(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

下表依據財務狀況表日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。

	2017年6月30日							合計
	逾期/無期限	即期償還	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	
<b>資產</b>								
現金及存放同業	22	183,966	175,412	76,399	207,786	1,934	-	645,519
存放中央銀行	1,728,065	731,979	13,821	9,025	40,498	367	-	2,523,755
拆放同業	-	-	210,527	108,763	214,075	89,121	-	622,486
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,378	-	12,712	37,922	32,423	25,974	35,471	162,880
衍生金融資產	-	9,781	12,578	13,248	26,675	8,814	2,547	73,643
客戶貸款和墊款淨額	50,081	111,146	384,306	991,805	2,452,100	2,849,536	3,587,574	10,426,548
金融投資								
— 可供出售證券	61,377	-	40,368	113,573	312,935	803,868	379,086	1,711,207
— 持有至到期債券	-	-	59,352	62,478	173,254	1,164,158	601,647	2,060,889
— 貸款及應收款	1,476	-	4,103	4,932	12,316	244,676	148,466	415,969
其他	263,343	328,164	51,418	42,258	41,254	39,344	17,303	783,084
<b>資產合計</b>	<b>2,122,742</b>	<b>1,365,036</b>	<b>964,597</b>	<b>1,460,403</b>	<b>3,513,316</b>	<b>5,227,792</b>	<b>4,772,094</b>	<b>19,425,980</b>
<b>負債</b>								
同業存入	-	802,479	173,127	354,329	180,807	80,471	-	1,591,213
對中央銀行負債	-	187,557	163,690	89,514	468,302	6,999	-	916,062
同業拆入	-	-	247,198	65,025	107,174	147	-	419,544
衍生金融負債	-	6,219	12,108	10,340	31,825	8,792	2,625	71,909
客戶存款	-	6,689,891	1,394,087	1,281,572	2,653,905	1,671,871	40,733	13,732,059
發行債券	-	-	47,125	37,945	53,254	242,100	55,009	435,433
其他	-	206,493	163,542	81,697	139,053	85,332	55,771	731,888
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>7,892,639</b>	<b>2,200,877</b>	<b>1,920,422</b>	<b>3,634,320</b>	<b>2,095,712</b>	<b>154,138</b>	<b>17,898,108</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>2,122,742</b>	<b>(6,527,603)</b>	<b>(1,236,280)</b>	<b>(460,019)</b>	<b>(121,004)</b>	<b>3,132,080</b>	<b>4,617,956</b>	<b>1,527,872</b>



## 四 金融風險管理(續)

### 3 流動性風險(續)

	2016年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	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	
<b>資產</b>								
現金及存放同業	22	171,837	84,034	223,847	178,222	2,020	-	659,982
存放中央銀行	1,743,459	448,607	16,841	15,383	46,569	781	-	2,271,640
拆放同業	-	-	229,651	106,802	229,002	28,593	-	594,048
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	11,896	-	8,783	18,065	28,217	25,495	31,634	124,090
衍生金融資產	-	13,239	15,745	23,369	62,855	12,310	3,031	130,549
客戶貸款和墊款淨額	52,413	82,783	410,546	1,002,740	2,208,527	2,555,287	3,423,350	9,735,646
金融投資								
—可供出售證券	56,897	-	45,239	131,697	256,484	718,220	401,293	1,609,830
—持有至到期債券	-	-	10,623	45,020	212,939	983,275	591,186	1,843,043
—貸款及應收款	1,378	-	4,291	14,221	14,073	234,830	127,128	395,921
持有待售資產	6,652	4,144	5,432	4,143	8,722	16,193	5,085	50,371
其他	259,332	301,848	36,294	30,690	45,714	42,247	17,644	733,769
<b>資產合計</b>	<b>2,132,049</b>	<b>1,022,458</b>	<b>867,479</b>	<b>1,615,977</b>	<b>3,291,324</b>	<b>4,619,251</b>	<b>4,600,351</b>	<b>18,148,889</b>
<b>負債</b>								
同業存入	-	891,046	166,691	96,552	180,941	85,297	-	1,420,527
對中央銀行負債	-	170,646	172,626	131,312	380,647	11,863	-	867,094
同業拆入	-	-	178,624	62,562	61,150	149	307	302,792
衍生金融負債	-	9,443	11,081	21,432	49,358	12,953	2,842	107,109
客戶存款	-	6,208,198	1,355,804	1,319,746	2,380,204	1,652,646	23,150	12,939,748
發行債券	-	-	19,669	16,851	57,014	214,169	54,615	362,318
持有待售資產相關負債	-	21,680	6,882	6,679	6,428	819	-	42,488
其他	-	223,724	87,018	34,244	136,457	80,010	58,268	619,721
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>7,524,737</b>	<b>1,998,395</b>	<b>1,689,378</b>	<b>3,252,199</b>	<b>2,057,906</b>	<b>139,182</b>	<b>16,661,797</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>2,132,049</b>	<b>(6,502,279)</b>	<b>(1,130,916)</b>	<b>(73,401)</b>	<b>39,125</b>	<b>2,561,345</b>	<b>4,461,169</b>	<b>1,487,092</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)

	2017年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	5,594	130,303	2,684	138,581
— 貸款	—	5,921	—	5,921
— 權益工具	9,379	—	—	9,379
— 基金及其他	8,999	—	—	8,999
衍生金融資產	10,519	63,124	—	73,643
可供出售金融資產				
— 債券	106,321	1,525,143	1,303	1,632,767
— 權益工具	7,787	3,236	23,429	34,452
— 基金及其他	6,647	16,171	21,170	43,988
<b>以公允價值計量的金融負債</b>				
以公允價值計量的同業拆入	—	(520)	—	(520)
以公允價值計量的客戶存款	—	(353,070)	—	(353,070)
以公允價值計量的發行債券	—	(1,957)	—	(1,957)
債券賣空	(2,901)	(14,570)	—	(17,471)
衍生金融負債	(6,834)	(65,072)	(3)	(71,909)
	2016年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	5,257	98,206	2,709	106,172
— 貸款	—	6,022	—	6,022
— 權益工具	7,547	—	—	7,547
— 基金及其他	4,349	—	—	4,349
衍生金融資產	14,914	115,635	—	130,549
可供出售金融資產				
— 債券	196,730	1,337,577	1,656	1,535,963
— 權益工具	7,744	2,830	23,362	33,936
— 基金及其他	4,883	15,895	19,153	39,931
<b>以公允價值計量的金融負債</b>				
以公允價值計量的同業拆入	—	(1,968)	—	(1,968)
以公允價值計量的客戶存款	—	(350,311)	—	(350,311)
債券賣空	(840)	(9,150)	—	(9,990)
衍生金融負債	(11,235)	(95,874)	—	(107,109)

(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				衍生 金融負債
	— 債券	債券	權益工具	基金及其他	
2017年1月1日	2,709	1,656	23,362	19,153	-
損益合計					
— 收益/(損失)	106	14	13	144	(3)
— 其他綜合收益	-	43	392	395	-
賣出	(131)	(119)	(418)	(1,080)	-
買入	68	-	33	2,558	-
結算	-	-	-	-	-
第三層級淨(轉出)/轉入	(68)	13	-	-	-
自可供出售類債券重分類 至持有至到期債券	-	(304)	-	-	-
其他變動	-	-	47	-	-
2017年6月30日	2,684	1,303	23,429	21,170	(3)
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	127	-	-	5	(3)
2016年1月1日	1,531	954	22,269	13,955	-
損益合計					
— 收益/(損失)	12	2	(177)	(448)	-
— 其他綜合收益	-	(35)	1,069	1,974	-
賣出	-	(10)	(195)	(1,613)	-
買入	1,166	1,184	401	5,285	-
結算	-	-	-	-	-
第三層級淨轉入	-	77	-	-	-
其他變動	-	(516)	(5)	-	-
2016年12月31日	2,709	1,656	23,362	19,153	-
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	12	2	(181)	(848)	-

計入2017年1至6月及2016年度利潤表的收益或損失以及於2017年6月30日及2016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」。

## 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：

	2017年1-6月			2016年1-6月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	145	129	274	299	199	498

2017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。

#### 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。

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
債券投資 <sup>(1)</sup>				
— 持有至到期債券	2,060,889	2,031,726	1,843,043	1,853,050
— 貸款及應收款類債券投資	408,389	402,350	375,394	374,161
<b>金融負債</b>				
發行債券 <sup>(2)</sup>	435,433	440,686	362,318	369,686

(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。

(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)

#### 4.2 非以公允價值計量的金融工具(續)

##### (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。

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：

2017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	53,994	1,977,420	312	2,031,726
— 貸款及應收款類債券投資	—	198,206	1,644	199,850
<b>金融負債</b>				
發行債券	—	440,686	—	440,686
2016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	45,967	1,807,083	—	1,853,050
— 貸款及應收款類債券投資	—	170,041	1,620	171,661
<b>金融負債</b>				
發行債券	—	369,686	—	369,686

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流折現法確定。

## 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%。

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。

(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>：

	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一級資本充足率	10.93%	11.37%
一級資本充足率	11.80%	12.28%
資本充足率	13.41%	14.28%
<b>資本基礎組成部份</b>		
核心一級資本	1,328,521	1,297,421
股本	294,388	294,388
資本公積	139,691	139,443
盈餘公積	125,274	125,109
一般風險準備	193,908	193,338
未分配利潤	575,601	526,804
少數股東資本可計入部份	24,869	30,051
其他 <sup>(2)</sup>	(25,210)	(11,712)
核心一級資本監管扣除項目	(16,668)	(16,580)
商譽	(96)	(96)
其他無形資產(不含土地使用權)	(6,560)	(6,498)
資產證券化銷售利得	-	-
直接或間接持有本行的普通股	(123)	(53)
未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	6	20
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(9,895)	(9,953)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>1,311,853</b>	<b>1,280,841</b>
其他一級資本	103,905	103,523
優先股及其溢價	99,714	99,714
少數股東資本可計入部份	4,191	3,809
<b>一級資本淨額</b>	<b>1,415,758</b>	<b>1,384,364</b>
二級資本	193,067	225,173
二級資本工具及其溢價可計入金額	132,472	149,406
超額貸款損失準備	51,782	64,572
少數股東資本可計入部份	8,813	11,195
二級資本監管扣除項目	(400)	-
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	(400)	-
<b>資本淨額</b>	<b>1,608,425</b>	<b>1,609,537</b>
<b>風險加權資產</b>	<b>11,998,479</b>	<b>11,269,592</b>

(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(以下簡稱「中銀投資」)、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」)、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)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。



# 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 一 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2017年和2016年1至6月的經營成果和於2017年6月30日及2016年12月31日的股東權益並無差異。

## 二 未經審計補充信息

### 1 流動性比例和流動性覆蓋率

	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	50.43%	45.60%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	53.00%	52.73%

上述流動性比例按銀監會發佈的相關規定計算。

#### 流動性覆蓋率披露信息

本集團根據銀監會《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。

#### 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

從2017年起，本集團按日計量併表口徑<sup>(2)</sup>流動性覆蓋率。2017年第二季度本集團共計量91日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值<sup>(3)</sup>為117.22%，較上季度平均值下降2.32個百分點，主要是無抵(質)押批發融資增長導致壓力情景下現金流出增加所致。

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、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。

	2017年		2016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	117.22%	119.54%	117.17%	117.54%

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 1 流動性比例和流動性覆蓋率(續)

#### 本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2017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		<b>3,394,933</b>
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	<b>6,380,098</b>	<b>462,031</b>
3 穩定存款	<b>3,384,916</b>	<b>162,513</b>
4 欠穩定存款	<b>2,995,182</b>	<b>299,518</b>
5 無抵(質)押批發融資，其中：	<b>8,152,355</b>	<b>3,211,477</b>
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	<b>4,207,060</b>	<b>1,041,508</b>
7 非業務關係存款(所有交易對手)	<b>3,913,899</b>	<b>2,138,573</b>
8 無抵(質)押債務	<b>31,396</b>	<b>31,396</b>
9 抵(質)押融資		<b>6,286</b>
10 其他項目，其中：	<b>2,106,903</b>	<b>1,429,456</b>
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	<b>1,370,902</b>	<b>1,370,902</b>
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	<b>3,505</b>	<b>3,505</b>
13 信用便利和流動性便利	<b>732,496</b>	<b>55,049</b>
14 其他契約性融資義務	<b>62,257</b>	<b>62,225</b>
15 或有融資義務	<b>3,001,591</b>	<b>51,093</b>
<b>16 預期現金流出總量</b>		<b>5,222,568</b>
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	<b>90,066</b>	<b>77,457</b>
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	<b>1,141,557</b>	<b>775,243</b>
19 其他現金流入	<b>1,545,235</b>	<b>1,469,045</b>
<b>20 預期現金流入總量</b>	<b>2,776,858</b>	<b>2,321,745</b>
		<b>調整後數值</b>
<b>21 合格優質流動性資產</b>		<b>3,394,933</b>
<b>22 現金淨流出量</b>		<b>2,900,823</b>
<b>23 流動性覆蓋率(%)</b>		<b>117.22%</b>

- (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) 2017年第二季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指季內91日數值的簡單算術平均值，2016年各季度流動性覆蓋率的平均值指季內三個月末數值的簡單算術平均值。

## 二 未經審計補充信息(續)

### 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>2017年6月30日</b>				
即期資產	1,262,163	22,465	329,059	1,613,687
即期負債	(1,497,599)	(392,105)	(397,972)	(2,287,676)
遠期購入	5,050,409	639,684	1,292,863	6,982,956
遠期出售	(4,680,934)	(316,074)	(1,238,292)	(6,235,300)
淨期權敞口*	(61,056)	(279)	(5,627)	(66,962)
淨多頭/(空頭)	72,983	(46,309)	(19,969)	6,705
結構性敞口	34,952	211,358	58,184	304,494
<b>2016年12月31日</b>				
即期資產	1,312,715	22,870	353,621	1,689,206
即期負債	(1,382,623)	(361,995)	(321,029)	(2,065,647)
遠期購入	4,624,107	569,469	1,023,746	6,217,322
遠期出售	(4,439,207)	(254,529)	(1,073,565)	(5,767,301)
淨期權敞口*	(51,861)	(515)	(141)	(52,517)
淨多頭/(空頭)	63,131	(24,700)	(17,368)	21,063
結構性敞口	32,534	201,228	54,047	287,809

\* 淨期權敞口根據銀監會頒佈的相關規定計算。

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 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>2017年6月30日</b>				
亞太區				
中國內地	660,718	413,696	757,465	1,831,879
香港	15,403	11	476,450	491,864
其他亞太地區	91,646	31,566	323,586	446,798
小計	767,767	445,273	1,557,501	2,770,541
南北美洲	49,745	183,022	164,144	396,911
其他	74,057	55,193	166,794	296,044
合計	891,569	683,488	1,888,439	3,463,496
<b>2016年12月31日</b>				
亞太區				
中國內地	601,461	200,367	709,491	1,511,319
香港	15,532	3,188	423,094	441,814
其他亞太地區	125,198	102,622	343,365	571,185
小計	742,191	306,177	1,475,950	2,524,318
南北美洲	64,201	190,282	148,600	403,083
其他	70,327	51,652	145,130	267,109
合計	876,719	548,111	1,769,680	3,194,510

## 二 未經審計補充信息(續)

### 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。

#### 4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2017年6月30日	2016年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	<b>76,819</b>	102,281
3至6個月以內	<b>30,720</b>	20,203
6至12個月以內	<b>46,659</b>	37,864
12個月以上	<b>55,946</b>	54,243
合計	<b>210,144</b>	214,591
百分比		
3個月以下	<b>0.72%</b>	1.03%
3至6個月以內	<b>0.29%</b>	0.20%
6至12個月以內	<b>0.44%</b>	0.38%
12個月以上	<b>0.52%</b>	0.54%
合計	<b>1.97%</b>	2.15%

#### 4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2017年6月30日及2016年12月31日均不重大。

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息

#### 5.1 資本充足率併表範圍

在計算本集團併表(以下簡稱「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(以下簡稱「本行」)資本充足率時，僅包含分行，不含子行和各附屬機構。

#### 5.2 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	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一級資本淨額	<b>1,311,853</b>	1,280,841	<b>1,134,846</b>	1,106,112
一級資本淨額	<b>1,415,758</b>	1,384,364	<b>1,234,560</b>	1,205,826
資本淨額	<b>1,608,425</b>	1,609,537	<b>1,411,562</b>	1,414,052
核心一級資本充足率	<b>10.93%</b>	11.37%	<b>10.60%</b>	10.98%
一級資本充足率	<b>11.80%</b>	12.28%	<b>11.53%</b>	11.96%
資本充足率	<b>13.41%</b>	14.28%	<b>13.18%</b>	14.03%

#### 5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
信用風險加權資產	<b>11,048,713</b>	10,355,205
市場風險加權資產	<b>129,025</b>	93,646
操作風險加權資產	<b>820,741</b>	820,741
資本底線導致的風險加權資產增加	-	-
風險加權資產總額	<b>11,998,479</b>	11,269,592

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

#### 5.4 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：

	2017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
內部評級法覆蓋的風險暴露	8,605,724	1,225,693	14,896	9,846,313
其中：公司風險暴露	5,526,219	1,042,829	14,896	6,583,944
零售風險暴露	3,079,505	182,864	–	3,262,369
內部評級法未覆蓋的風險暴露	10,560,811	323,503	251,874	11,136,188
其中：資產證券化	8,724	–	–	8,724
合計	19,166,535	1,549,196	266,770	20,982,501

	2016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
內部評級法覆蓋的風險暴露	8,017,604	1,326,432	15,101	9,359,137
其中：公司風險暴露	5,170,150	1,152,605	15,101	6,337,856
零售風險暴露	2,847,454	173,827	–	3,021,281
內部評級法未覆蓋的風險暴露	9,882,714	299,030	283,747	10,465,491
其中：資產證券化	11,332	–	–	11,332
合計	17,900,318	1,625,462	298,848	19,824,628

#### 5.5 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
內部模型法覆蓋部份	6,551	5,373
內部模型法未覆蓋部份	3,771	2,119
利率風險	3,096	1,641
股票風險	482	323
外匯風險	–	–
商品風險	193	155
合計	10,322	7,492

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

#### 5.6 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：

	2017年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	388	579	244	540
壓力風險價值	1,619	1,834	1,412	1,551

	2016年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	233	452	125	318
壓力風險價值	1,455	1,781	1,229	1,728

#### 5.7 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656.59億元。操作風險管理情況參見「管理層討論與分析—風險管理」。

#### 5.8 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	
	2017年6月30日	2016年12月31日
利率基點變動		
上升25個基點	(4,811)	(3,010)
下降25個基點	4,811	3,010



## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成

	2017年6月30日	2016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	894,783	845,251	
2a 盈餘公積	125,274	125,109	q
2b 一般風險準備	193,908	193,338	r
2c 未分配利潤	575,601	526,804	s
3 累計其他綜合收益和公開儲備	114,481	127,731	
3a 資本公積	139,691	139,443	l
3b 外幣報表折算差額	(14,141)	(11,570)	p
3c 其他	(11,069)	(142)	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	24,869	30,051	t
<b>6 監管調整前的核心一級資本</b>	<b>1,328,521</b>	<b>1,297,421</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)	(6,560)	(6,498)	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	6	20	-o
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	(123)	(53)	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	-	-	
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	(9,895)	(9,953)	-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	-	-	
<b>28 核心一級資本監管調整總和</b>	<b>(16,668)</b>	<b>(16,580)</b>	
<b>29 核心一級資本淨額</b>	<b>1,311,853</b>	<b>1,280,841</b>	

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2017年6月30日	2016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	4,191	3,809	u
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部份	-	-	
<b>36 監管調整前的其他一級資本</b>	<b>103,905</b>	103,523	
<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	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
<b>44 其他一級資本淨額</b>	<b>103,905</b>	103,523	
<b>45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)</b>	<b>1,415,758</b>	1,384,364	
<b>二級資本</b>			
46 二級資本工具及其溢價	132,472	149,406	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	82,279	98,734	i
48 少數股東資本可計入部份	8,813	11,195	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部份	-	2,116	
50 超額貸款損失準備可計入部份	51,782	64,572	-b-d
<b>51 監管調整前的二級資本</b>	<b>193,067</b>	225,173	
<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	(400)	-	
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	(400)	-	
<b>58 二級資本淨額</b>	<b>192,667</b>	225,173	
<b>59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)</b>	<b>1,608,425</b>	1,609,537	
<b>60 總風險加權資產</b>	<b>11,998,479</b>	11,269,592	

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2017年6月30日	2016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	<b>10.93%</b>	11.37%	
62 一級資本充足率	<b>11.80%</b>	12.28%	
63 資本充足率	<b>13.41%</b>	14.28%	
64 機構特定的資本要求	<b>3.50%</b>	3.50%	
65 其中：儲備資本要求	<b>2.50%</b>	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	<b>1.00%</b>	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	<b>5.93%</b>	6.37%	
<b>國內最低監管資本要求</b>			
69 核心一級資本充足率	<b>5.00%</b>	5.00%	
70 一級資本充足率	<b>6.00%</b>	6.00%	
71 資本充足率	<b>8.00%</b>	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	<b>83,347</b>	80,951	
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份	<b>4,700</b>	4,484	
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)	<b>31,141</b>	33,673	
<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	<b>23,262</b>	21,058	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	<b>10,257</b>	8,361	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	<b>41,820</b>	68,236	-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	<b>41,525</b>	56,211	-d
<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	<b>82,279</b>	98,734	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	<b>21,651</b>	5,196	

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

	2017年6月30日		2016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	2,595,717	2,595,715	2,349,188	2,349,188
存放同業款項	573,557	569,311	582,434	577,253
貴金屬	150,996	150,996	161,417	161,417
拆出資金	501,996	499,142	483,929	482,281
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	162,880	130,157	124,090	97,002
衍生金融資產	73,643	73,470	130,549	130,407
買入返售金融資產	120,490	120,432	110,119	109,408
應收利息	86,192	85,358	79,836	78,951
發放貸款和墊款	10,426,548	10,425,381	9,735,646	9,734,544
可供出售金融資產	1,711,207	1,643,935	1,609,830	1,541,655
持有至到期投資	2,060,889	2,042,868	1,843,043	1,829,767
應收款項類投資	415,969	411,060	395,921	389,785
長期股權投資	16,142	44,283	14,059	44,127
投資性房地產	21,654	14,872	21,659	14,741
固定資產	197,499	95,886	194,897	98,656
無形資產	14,341	13,285	14,542	13,420
商譽	2,437	96	2,473	96
遞延所得稅資產	31,821	31,141	34,341	33,673
持有待售資產	-	-	50,371	44,569
其他資產	262,002	217,025	210,545	170,547
<b>資產總計</b>	<b>19,425,980</b>	<b>19,164,413</b>	<b>18,148,889</b>	<b>17,901,487</b>

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2017年6月30日		2016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	916,062	916,062	867,094	867,094
同業及其他金融機構存放款項	1,591,213	1,591,213	1,420,527	1,420,527
拆入資金	312,462	306,452	186,417	184,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	19,948	19,948	11,958	11,958
衍生金融負債	71,909	70,816	107,109	105,607
賣出回購金融資產款	107,082	107,082	116,375	116,375
吸收存款	13,732,059	13,735,089	12,939,748	12,941,957
應付職工薪酬	26,584	26,126	31,256	30,719
應交稅費	27,207	26,450	28,055	27,603
應付利息	175,761	175,759	183,516	183,515
預計負債	4,224	4,224	6,065	6,065
應付債券	435,433	398,336	362,318	329,128
遞延所得稅負債	4,594	414	4,501	324
持有待售資產相關負債	-	-	42,488	41,761
其他負債	473,570	313,686	354,370	198,510
<b>負債合計</b>	<b>17,898,108</b>	<b>17,691,657</b>	16,661,797	16,465,911
<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
其中：優先股	99,714	99,714	99,714	99,714
資本公積	142,219	139,691	141,972	139,443
減：庫存股	(123)	(123)	(53)	(53)
其他綜合收益	(17,028)	(25,210)	(3,854)	(11,712)
盈餘公積	125,670	125,274	125,714	125,109
一般風險準備	194,032	193,908	193,462	193,338
未分配利潤	612,506	575,601	560,339	526,804
歸屬於母公司所有者權益合計	1,451,378	1,403,243	1,411,682	1,367,031
少數股東權益	76,494	69,513	75,410	68,545
<b>所有者權益合計</b>	<b>1,527,872</b>	<b>1,472,756</b>	1,487,092	1,435,576
<b>負債和所有者權益總計</b>	<b>19,425,980</b>	<b>19,164,413</b>	18,148,889	17,901,487

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表

	2017年6月30日	2016年12月31日	代碼
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	2,595,715	2,349,188	
存放同業款項	569,311	577,253	
貴金屬	150,996	161,417	
拆出資金	499,142	482,281	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	130,157	97,002	
衍生金融資產	73,470	130,407	
買入返售金融資產	120,432	109,408	
應收利息	85,358	78,951	
發放貸款和墊款	10,425,381	9,734,544	
其中：權重法下，實際計提的貸款損失 準備金額	(23,262)	(21,058)	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	(10,257)	(8,361)	b
其中：內部評級法下，實際計提的 超額貸款損失準備金額	(41,820)	(68,236)	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	(41,525)	(56,211)	d
可供出售金融資產	1,643,935	1,541,655	
持有至到期投資	2,042,868	1,829,767	
應收款項類投資	411,060	389,785	
長期股權投資	44,283	44,127	
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	9,895	9,953	e
投資性房地產	14,872	14,741	
固定資產	95,886	98,656	
無形資產	13,285	13,420	f
其中：土地使用權	6,725	6,922	g
商譽	96	96	h
遞延所得稅資產	31,141	33,673	
持有待售資產	-	44,569	
其他資產	217,025	170,547	
<b>資產總計</b>	<b>19,164,413</b>	<b>17,901,487</b>	

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表(續)

	2017年6月30日	2016年12月31日	代碼
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	916,062	867,094	
同業及其他金融機構存放款項	1,591,213	1,420,527	
拆入資金	306,452	184,768	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融負債	19,948	11,958	
衍生金融負債	70,816	105,607	
賣出回購金融資產款	107,082	116,375	
吸收存款	13,735,089	12,941,957	
應付職工薪酬	26,126	30,719	
應交稅費	26,450	27,603	
應付利息	175,759	183,515	
預計負債	4,224	6,065	
應付債券	398,336	329,128	
其中：因過渡期安排造成的當期可計入			
二級資本的數額	82,279	98,734	i
遞延所得稅負債	414	324	
持有待售資產相關負債	-	41,761	
其他負債	313,686	198,510	
<b>負債合計</b>	<b>17,691,657</b>	<b>16,465,911</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	
其中：優先股	99,714	99,714	k
資本公積	139,691	139,443	l
減：庫存股	(123)	(53)	m
其他綜合收益	(25,210)	(11,712)	n
其中：現金流量套期儲備	(6)	(20)	o
其中：外幣報表折算差額	(14,141)	(11,570)	p
盈餘公積	125,274	125,109	q
一般風險準備	193,908	193,338	r
未分配利潤	575,601	526,804	s
歸屬於母公司所有者權益合計	1,403,243	1,367,031	
少數股東權益	69,513	68,545	
其中：可計入核心一級資本的數額	24,869	30,051	t
其中：可計入其他一級資本的數額	4,191	3,809	u
<b>所有者權益合計</b>	<b>1,472,756</b>	<b>1,435,576</b>	
<b>負債和所有者權益總計</b>	<b>19,164,413</b>	<b>17,901,487</b>	

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

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(境內)	優先股(境外)	優先股(境內)
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)贖回全部或部份本次優先股	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)贖回全部或部份本次優先股	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)贖回全部或部份本次優先股
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)贖回全部或部份本次優先股	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)贖回全部或部份本次優先股	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)贖回全部或部份本次優先股



## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

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(境內)	優先股(境外)	優先股(境內)
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	6.00% (股息率，稅前)	前5年股息率為6.75% (稅後)，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年期美國國債利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	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
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

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

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(境內)	優先股(境外)	優先股(境內)
26	分紅或派息(續) 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	初始強制轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價，即2.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整	初始價格為3.44港幣/股，即審議本次境外優先股發行的董事會決議於2014年5月13日的公告日前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價，並通過股東大會決議核准。轉股價格在以下情況下將調整： (1)如果本行送紅股或資本公積轉增股本向H股股東發行任何入賬列作繳足股款的H股；(2)如果本行以供股方式發行H股(因境外優先股的強制轉股而發行的或因關於轉換或交換或認購H股的任何其他權利的行使而發行H股除外)，並且涉及的每股H股價格低於該發行或授予股份條款公佈之日的每股H股的即期市場價格；(4)當本行可能發生普通股股份回購、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和/或股東權益發生變化從而可能影響境外優先股股東的權益時，本行將視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護境外優先股股東權益的原則調整轉股價格	審議本次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價，即2.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整
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
37	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

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

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)	29,979	20,214
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

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

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%	5.00%
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
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用

## 二 未經審計補充信息(續)

### 6 槓桿率

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>：

	2017年		2016年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	<b>1,415,758</b>	<b>1,416,373</b>	1,384,364	1,362,159
調整後的表內外資產餘額	<b>20,915,888</b>	<b>20,397,353</b>	19,604,737	19,251,144
槓桿率	<b>6.77%</b>	<b>6.94%</b>	7.06%	7.08%

序號	項目	2017年6月30日
1	併表總資產	<b>19,425,980</b>
2	併表調整項	<b>(9,895)</b>
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	<b>102,470</b>
5	證券融資交易調整項	<b>46,213</b>
6	表外項目調整項	<b>1,619,229</b>
7	其他調整項	<b>(268,109)</b>
8	調整後的表內外資產餘額	<b>20,915,888</b>

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 6 槓桿率(續)

序號 項目	2017年6月30日
1 表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	18,970,511
2 減：一級資本扣減項	(16,668)
3 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	18,953,843
4 各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	73,470
5 各類衍生產品的潛在風險暴露	102,643
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	176,113
12 證券融資交易的會計資產餘額	120,432
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	46,271
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	166,703
17 表外項目餘額	4,120,260
18 減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,501,031)
19 調整後的表外項目餘額	1,619,229
20 一級資本淨額	1,415,758
21 調整後的表內外資產餘額	20,915,888
22 槓桿率	6.77%

- (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四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。

本報告以認證(FSC™)紙張印製，完全可再生回收。FSC™標誌表示產品所含的木料來自負責任的森林資源，此類木料根據 Forest Stewardship Council®的規定獲得認證。



## 中國銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

中國北京市復興門內大街1號 100818

電話: (86) 10-6659 6688 傳真: (86) 10-6601 6871 客服及投訴電話 : (86) 區號-95566

<http://www.boc.cn>

