



中国银行股份有限公司

股份代码：601988（A 股普通股）

2016 年半年度报告

目录

释义	1
重要提示	2
公司基本情况	3
财务摘要	5
经营情况概览	7
管理层讨论与分析	9
财务回顾	9
业务回顾	17
风险管理	30
社会责任	36
展望	36
股本变动及股东情况	37
董事、监事、高级管理人员及员工情况	41
公司治理	44
重要事项	47
董事、高级管理人员关于 2016 年半年度报告的确认意见	53
审阅报告	54
中期会计报表	55

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

A 股	本行普通股股本中每股面值人民币 1.00 元的内资股，有关股份于上交所上市（股票代码：601988）
本行/本集团/集团	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	中华人民共和国财政部
东北地区	就本报告而言，包括黑龙江省、吉林省、辽宁省及大连市分行
独立董事	上交所上市规则及公司章程下所指的独立董事，及香港上市规则下所指的独立非执行董事
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
公司章程	本行现行的《中国银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币 1.00 元的境外上市外资股，有关股份于香港联交所上市及以港币买卖（股份代号：3988）
华北地区	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省、山东省及青岛市分行
基点(Bp, Bps)	利率或汇率变量的计量单位。1 个基点等于 0.01 个百分点。
境内优先股	本行优先股股本中每股面值人民币 100 元的在境内发行的优先股，有关股份于上交所挂牌转让（优先股代码：360002、360010）
境外优先股	本行优先股股本中每股面值人民币 100 元的在境外发行的优先股，有关股份于香港联交所上市及以美元买卖（股份代号：4601）
上交所	上海证券交易所
西部地区	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
银监会/中国银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
中国证监会	中国证券监督管理委员会
中南地区	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保险	中银保险有限公司
中银国际控股	中银国际控股有限公司
中银国际证券	中银国际证券有限责任公司
中银航空租赁	中银航空租赁有限公司，一家根据新加坡公司法在新加坡注册成立的公众股份有限公司，并于香港联交所上市
中银基金	中银基金管理有限公司
中银集团保险	中银集团保险有限公司
中银集团投资	中银集团投资有限公司
中银三星人寿	中银三星人寿保险有限公司
中银人寿	中银集团人寿保险有限公司
中银香港	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（控股）	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行于 2016 年 8 月 30 日召开董事会会议，审议通过了本行 2016 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 13 名，实际亲自出席董事 11 名。董事长田国立先生因其他重要公务未能出席本次董事会会议，委托副董事长陈四清先生代为出席并表决。非执行董事王勇先生因其他重要公务未能出席本次董事会会议。12 名董事行使表决权。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2016 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行董事长田国立、行长陈四清、主管财务会计工作负责人张青松及会计信息部负责人张建游，保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

本报告可能包含涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述的依据是本行自己的信息和来自本行认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性陈述与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。投资者不应过分依赖此等前瞻性陈述，其中可能涉及的未来计划等亦不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

公司基本情况

法定中文名称

中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

法定英文名称

BANK OF CHINA LIMITED
（简称“Bank of China”）

法定代表人、董事长

田国立

副董事长、行长

陈四清

董事会秘书、公司秘书

耿伟

地址：中国北京市复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

证券事务代表

余珂

地址：中国北京市复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

注册地址

中国北京市复兴门内大街1号

办公地址

中国北京市复兴门内大街1号

邮政编码：100818

电话：(86) 10-6659 6688

传真：(86) 10-6601 6871

国际互联网网址：<http://www.boc.cn>

电子信箱：ir@bankofchina.com

客服及投诉电话：(86) 区号-95566

香港营业地点

香港花园道1号中银大厦

选定的信息披露报纸（A股）

《中国证券报》《上海证券报》

《证券时报》《证券日报》

刊登半年度报告的中国证监会指定网站

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

刊登中期报告的香港交易所网站

<http://www.hkexnews.hk>

半年度报告备置地点

中国北京市复兴门内大街1号

注册资本

人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟柒佰贰拾贰万叁仟壹佰玖拾伍元整

证券信息

A股： 上海证券交易所

股票简称：中国银行

股票代码：601988

H股： 香港联合交易所有限公司

股票简称：中国银行

股份代号：3988

境内优先股：

上海证券交易所

第一期

优先股简称：中行优 1

优先股代码：360002

第二期

优先股简称：中行优 2

优先股代码：360010

境外优先股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：BOC 2014 PREF

股份代号：4601

境内优先股联席保荐机构

中信证券股份有限公司

办公地址：中国广东省深圳市福田区中心三路

8号卓越时代广场（二期）北座

签字保荐代表人：马小龙、朱洁

中银国际证券有限责任公司

办公地址：中国上海市浦东新区银城中路200号

中银大厦39层

签字保荐代表人：陈为、梁彬圣

持续督导期间

2015年3月31日至2016年12月31日（第二期）

A股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路166号
中国保险大厦36楼
电话：(86) 21-3887 4800

H股股份登记处

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼
电话：(852) 2862 8555
传真：(852) 2865 0990

境内优先股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路166号
中国保险大厦36楼
电话：(86) 21-3887 4800

财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则》编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2016年1- 6月	2015年1- 6月	2014年1- 6月
报告期业绩				
利息净收入		154,858	163,391	156,675
非利息收入	1	107,037	76,170	78,249
营业收入		261,895	239,561	234,924
业务及管理费		(63,500)	(59,533)	(60,010)
资产减值损失		(49,946)	(28,576)	(27,782)
营业利润		128,599	123,987	121,429
利润总额		129,617	124,482	121,950
净利润		107,308	94,986	93,409
归属于母公司所有者的净利润		93,037	90,746	89,724
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	2	74,065	90,129	88,785
基本每股收益（元）		0.31	0.31	0.32
主要财务比率				
平均总资产回报率（%）	3	1.25	1.20	1.27
净资产收益率（%）	4	14.78	16.31	18.57
净息差（%）	5	1.90	2.18	2.27
非利息收入占比（%）	6	40.87	31.80	33.31
成本收入比（%）	7	24.25	24.85	25.54
信贷成本（%）	8	1.04	0.63	0.69
		2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
资产负债情况				
资产总计		17,601,267	16,815,597	15,251,382
客户贷款总额		9,728,275	9,135,860	8,483,275
贷款减值准备		(221,708)	(200,665)	(188,531)
投资	9	3,717,368	3,595,095	2,710,375
负债合计		16,180,964	15,457,992	14,067,954
客户存款		12,551,850	11,729,171	10,885,223
归属于母公司所有者权益合计		1,348,236	1,304,946	1,140,859
股本		294,388	294,388	288,731
每股净资产（元）	10	4.24	4.09	3.70
资本指标				
	11			
核心一级资本		1,234,140	1,197,868	1,068,706
其他一级资本		103,430	103,159	72,923
二级资本		212,944	212,937	250,714
核心一级资本充足率（%）		11.05	11.10	10.61
一级资本充足率（%）		11.98	12.07	11.35
资本充足率（%）		13.91	14.06	13.87
资产质量				
不良贷款率（%）	12	1.47	1.43	1.18
不良贷款拨备覆盖率（%）	13	155.10	153.30	187.60
贷款拨备率（%）	14	2.74	2.62	2.68

注释

- 1 非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入。
- 2 非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号 — 非经常性损益》(2008)的要求确定与计算。
- 3 平均总资产回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额, 以年化形式列示。资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2。
- 4 净资产收益率 = 归属于母公司所有者(普通股股东)的净利润 ÷ 归属于母公司所有者(普通股股东)权益加权平均余额, 以年化形式列示。根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号 — 净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010 年修订)》(证监会公告[2010]2 号)的规定计算。
- 5 净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额, 以年化形式列示。平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额。
- 6 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入。
- 7 成本收入比根据财政部《金融企业绩效评价办法》(财金[2011]50 号)的规定计算。
- 8 信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 客户贷款平均余额, 以年化形式列示。客户贷款平均余额 = (期初客户贷款总额 + 期末客户贷款总额) ÷ 2。
- 9 投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- 10 每股净资产 = (期末归属于母公司所有者权益合计 - 其他权益工具) ÷ 期末普通股股本总数。
- 11 资本指标根据《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会令[2012]1 号)等相关规定并采用高级方法计算。
- 12 不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末客户贷款总额。
- 13 不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额。
- 14 贷款拨备率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末客户贷款总额, 根据本行中国内地机构数据计算。

经营情况概览

2016 年以来，本行坚持“担当社会责任，做最好的银行”的战略目标，以“创新、转型、化解、管控”为重点，主动适应经济新常态，沉着应对错综复杂的外部经营环境，以服务实体经济为己任，着力抓好业务发展、收入增长和风险管控，经营业绩平稳增长。上半年，集团实现净利润 1,073.08 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 930.37 亿元，同比分别增长 12.97% 和 2.52%。平均总资产回报率(ROA)1.25%，净资产收益率(ROE)14.78%。

战略调整顺利推进

本行高度关注经营环境中的不确定因素和风险隐患，未雨绸缪、妥善应对，集中精力推动集团战略调整。一是主动“做减法”，顺利完成南洋商业银行有限公司交割。交易对价 680 亿港元，刷新了中国并购市场金融企业资产交易的纪录。通过主动“做减法”，减少集团业务重叠，降低管理成本，提高资本运用效率。二是顺利完成中银航空租赁在香港联合交易所主板上市。在公开发售期间，冻结的申购资金总量创香港联交所今年以来新纪录，共募集资金约 11.26 亿美元。中银航空租赁成功上市，表明市场对本行多元化战略的认可，实现了集团整体价值提升和国有资产保值增值。三是顺利完成辽宁、山东两省机构调整。上半年，本行实现了辽宁、山东、大连、青岛四家一级分行的机构调整，使本行在环渤海地区的机构定位更清晰、服务更精准、管理更顺畅，开启了环渤海地区业务发展的新篇章。

创新工作呈现新亮点

本行全面落实国家“互联网+”行动纲领，以持续提升客户体验为目标，积极运用先进技术和行业经验，加大技术创新和商业模式创新，抢占移动互联时代的竞争制高点，塑造发展竞争的新优势。一是网络金融加快发展。制订“E 中银”规划，网络金融客户数和交易额同比分别增长 78% 和 56%。二是智能化网点加快建设。中国内地 4,112 家网点完成智能化升级改造，电子渠道对网点业务的替代率达 89.71%，手机银行交易额同比增长 30.54%，线上协同服务能力不断提升。三是科技创新能力不断提升。成立西安、合肥软件中心，初步形成“五地一中心”的科技产能布局。海外信息系统整合转型项目继续推进，80% 以上的海外机构实现运营一体化。四是流程优化持续推进。成功投产“网点操作流程标准化和业务印章电子化”项目，便捷性和安全性大幅提高。

转型工作实现新突破

本行紧紧围绕国家重大战略的实施，加快业务转型，在转型调整上实现新突破。一是国际化战略深入推进。持续打造“一带一路”金融大动脉，上半年新投放授信超过 174 亿美元，跟进区域重点项目 392 个；大力支持中资企业“走出去”，累计支持项目 2,334 个，提供融资金额 1,644 亿美元。二是重点地区战略成效显著。京津冀、长三角、粤港澳等重点地区营业收入占比同比提升 4.4 个百分点。三是个人金融业务占比提高。在中国内地，本行个人存款和个人贷款业务在大型银行中的市场份额均有所提升，人民币个人贷款在全部人民币贷款中的占比进一步提升。四是公司金融业务加快转型。实行客户分层管理，进一步完善集团客户的管理架构和营销体系；大力拓展全球现金管理业务，沉淀资金超过 6,000 亿元；行政事业存款新增 2,548 亿元，同比多增 813 亿元；成功举办 5

场中小企业跨境投资与贸易洽谈会，市场影响力不断提升；金融机构业务快速发展，中国内地商业银行代理保险收入同比增长 124%。五是金融市场业务优势巩固。中国内地结售汇业务市场份额提升 1.61 个百分点，继续保持市场份额第一。发挥债券承分销优势，为中国财政部在伦敦市场发行首笔人民币债券；推进托管业务全球化布局，集团托管资产规模达到 6.85 万亿元。

化解及管控工作取得新成绩

本行紧紧围绕重要领域和关键环节，进一步完善体制机制，推进经营管理更加精细化、专业化，提高集团化解和管控能力。一是不动产化解成效显著，化解模式加快创新。中国内地机构化解不良资产同比增加 47%，成功发行证券化重启后首单公司不良贷款的资产支持证券。二是推动部门联动，促进以客户为中心的全产品营销，增强发展合力。三是持续推进内控案防专项治理，对重点领域开展风险排查和整改。四是深化远程监控，提升风险分析预警能力。五是优化完善客户尽职调查流程，加强反洗钱风险管理。六是狠抓基层网点运营管控，修订实施基层网点风险管控 50 条措施。七是强化“一岗双责”，提升稽核工作的独立性和专业性，及时揭示重大风险和隐患，加强对发现问题的整改督办。

管理层讨论与分析

财务回顾

经济与金融环境

2016 年上半年，全球经济总体低迷，国际贸易持续萎缩。美国经济增长放缓，就业增长下滑。欧元区经济温和复苏，通缩压力仍然较大。日本经济相对低迷，日元升值压力较大。新兴经济体增长放缓，俄罗斯、巴西等国家持续衰退。

国际金融市场波动加大，金融风险上升。利率政策方面，美联储加息预期扰动市场情绪，受诸多因素影响，美联储暂缓加息；欧元区央行和日本央行进一步采取宽松措施，英国退欧对欧盟经济及世界经济产生负面影响。汇率方面，美元汇率阶段性调整后走强，英镑大幅贬值，日元作为避险货币持续走高，新兴市场国家货币汇率普遍剧烈波动。此外，主要经济体股票市场波幅较大，大宗商品价格触底回升。

中国经济运行总体平稳，主要经济指标保持在合理区间，结构调整出现积极变化。供给侧结构性改革有序推进，积极财政政策加力增效，创新创业支持力度加大，物价低水平运行，投资和消费增速放缓，进出口同比下降。上半年，国内生产总值(GDP)同比增长 6.7%，居民消费价格指数(CPI)同比增长 2.1%，固定资产投资同比增长 9.0%，社会消费品零售总额同比增长 10.3%，贸易顺差 1.67 万亿元，同比增加 592.5 亿元。

中国政府继续实施稳健的货币政策。上半年，法定存款准备金率下调一次，市场流动性合理充裕。债券市场开放力度加大，商业银行投贷联动试点推进。金融运行总体平稳，货币信贷平稳增长，人民币汇率保持基本稳定。6月末，广义货币(M2)余额149.05万亿元，同比增长11.8%；人民币存款余额146.24万亿元，同比增长10.9%。上半年，人民币贷款增加7.53万亿元，比去年同期多增9,671亿元；社会融资规模增量为9.75万亿元，比去年同期多增9,618亿元。6月末，上证综合指数比上年末下降609.6点，沪深两市股票流通市值比上年末下降13.1%。

利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润 1,073.08 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 930.37 亿元，同比分别增长 12.97% 和 2.52%。平均总资产回报率(ROA)1.25%，净资产收益率(ROE)14.78%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	变动	变动比率
利息净收入	154,858	163,391	(8,533)	(5.22%)
非利息收入	107,037	76,170	30,867	40.52%
其中：手续费及佣金净收入	47,827	50,044	(2,217)	(4.43%)
营业收入	261,895	239,561	22,334	9.32%
营业支出	(133,296)	(115,574)	(17,722)	15.33%
其中：业务及管理费	(63,500)	(59,533)	(3,967)	6.66%
资产减值损失	(49,946)	(28,576)	(21,370)	74.78%
营业利润	128,599	123,987	4,612	3.72%
利润总额	129,617	124,482	5,135	4.13%
所得税费用	(22,309)	(29,496)	7,187	(24.37%)
净利润	107,308	94,986	12,322	12.97%
归属于母公司所有者的净利润	93,037	90,746	2,291	2.52%

集团主要项目分季度情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2016年4-6月	2016年1-3月	2015年10-12月	2015年7-9月	2015年4-6月	2015年1-3月
营业收入	139,076	122,819	117,548	117,212	118,121	121,440
归属于母公司所有者的净利润	46,418	46,619	39,300	40,799	44,908	45,838
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	27,718	46,347	38,654	40,864	44,474	45,655
经营活动收到/（支付）的现金流量净额	184,996	(150,663)	136,679	(131,980)	267,230	400,165

利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入 1,548.58 亿元，同比减少 85.33 亿元，下降 5.22%。集团、中国内地人民币业务、中国内地外币业务主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素²变动而引起的变化如下表所示：

¹ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

² 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016年1-6月			2015年1-6月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
集团									
生息资产									
客户贷款	9,559,923	198,487	4.18%	8,709,518	220,696	5.11%	21,609	(43,818)	(22,209)
投资	3,612,628	56,994	3.17%	2,831,802	50,057	3.56%	13,823	(6,886)	6,937
存放中央银行	2,187,254	14,675	1.35%	2,333,052	15,011	1.30%	(943)	607	(336)
存拆放同业	1,025,245	14,109	2.77%	1,207,260	22,658	3.78%	(3,421)	(5,128)	(8,549)
小计	16,385,050	284,265	3.49%	15,081,632	308,422	4.12%	31,068	(55,225)	(24,157)
付息负债									
客户存款	12,234,748	100,504	1.65%	11,146,985	112,509	2.04%	11,035	(23,040)	(12,005)
同业存拆入及对央行负债	2,559,022	23,135	1.82%	2,578,152	27,286	2.13%	(203)	(3,948)	(4,151)
发行债券	292,330	5,768	3.97%	264,729	5,236	3.99%	548	(16)	532
小计	15,086,100	129,407	1.73%	13,989,866	145,031	2.09%	11,380	(27,004)	(15,624)
利息净收入		154,858			163,391		19,688	(28,221)	(8,533)
净息差			1.90%			2.18%			(28) Bps
中国内地人民币业务									
生息资产									
客户贷款	7,066,715	166,976	4.75%	6,319,637	189,462	6.05%	22,476	(44,962)	(22,486)
投资	2,712,704	48,494	3.59%	2,071,462	41,796	4.07%	12,978	(6,280)	6,698
存放中央银行	1,676,499	13,331	1.60%	1,837,167	14,160	1.55%	(1,238)	409	(829)
存拆放同业	749,560	12,641	3.39%	881,396	19,321	4.42%	(2,898)	(3,782)	(6,680)
小计	12,205,478	241,442	3.98%	11,109,662	264,739	4.81%	31,318	(54,615)	(23,297)
付息负债									
客户存款	9,114,500	87,854	1.94%	8,322,299	97,943	2.37%	9,336	(19,425)	(10,089)
同业存拆入及对央行负债	1,412,326	19,882	2.83%	1,588,403	28,795	3.66%	(3,205)	(5,708)	(8,913)
发行债券	145,212	3,512	4.86%	143,442	3,490	4.91%	43	(21)	22
小计	10,672,038	111,248	2.10%	10,054,144	130,228	2.61%	6,174	(25,154)	(18,980)
利息净收入		130,194			134,511		25,144	(29,461)	(4,317)
净息差			2.15%			2.44%			(29) Bps
中国内地外币业务									
单位：百万美元（百分比除外）									
生息资产									
客户贷款	57,787	641	2.23%	78,092	974	2.52%	(254)	(79)	(333)
投资	32,081	271	1.70%	34,256	261	1.54%	(17)	27	10
存拆放同业及存放中央银行	57,431	194	0.68%	73,456	233	0.64%	(51)	12	(39)
小计	147,299	1,106	1.51%	185,804	1,468	1.59%	(322)	(40)	(362)
付息负债									
客户存款	99,229	210	0.43%	84,336	332	0.79%	59	(181)	(122)
同业存拆入及对央行负债	93,209	250	0.54%	88,257	230	0.53%	13	7	20
发行债券	2,983	90	6.07%	2,981	84	5.68%	-	6	6
小计	195,421	550	0.57%	175,574	646	0.74%	72	(168)	(96)
利息净收入		556			822		(394)	128	(266)
净息差			0.76%			0.89%			(13) Bps

注：

- 1 投资包括可供出售债券、持有至到期债券、应收款项类债券投资、交易性债券、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券、信托投资及资产管理计划。
- 2 同业存拆入及对央行负债包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016年1-6月		2015年1-6月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	4,283,750	4.88%	3,975,912	6.28%	307,838	(140) Bps
个人贷款	2,548,462	4.65%	2,161,393	5.65%	387,069	(100) Bps
票据贴现	234,503	3.52%	182,332	5.54%	52,171	(202) Bps
小计	7,066,715	4.75%	6,319,637	6.05%	747,078	(130) Bps
其中：						
中长期贷款	4,670,652	4.97%	4,228,672	6.21%	441,980	(124) Bps
1年以内短期贷款及其他	2,396,063	4.32%	2,090,965	5.70%	305,098	(138) Bps
客户存款						
公司活期存款	2,425,820	0.60%	2,077,921	0.74%	347,899	(14) Bps
公司定期存款	2,232,543	3.06%	2,188,001	3.56%	44,542	(50) Bps
个人活期存款	1,597,019	0.48%	1,349,984	0.53%	247,035	(5) Bps
个人定期存款	2,532,684	2.99%	2,414,719	3.47%	117,965	(48) Bps
其他存款	326,434	3.29%	291,674	4.57%	34,760	(128) Bps
小计	9,114,500	1.94%	8,322,299	2.37%	792,201	(43) Bps
中国内地外币业务 单位：百万美元（百分比除外）						
客户贷款	57,787	2.23%	78,092	2.52%	(20,305)	(29) Bps
客户存款						
公司活期存款	35,160	0.12%	25,364	0.18%	9,796	(6) Bps
公司定期存款	18,219	1.13%	22,179	2.08%	(3,960)	(95) Bps
个人活期存款	25,112	0.07%	18,832	0.04%	6,280	3 Bps
个人定期存款	18,528	0.58%	15,283	0.64%	3,245	(6) Bps
其他存款	2,210	2.27%	2,678	2.20%	(468)	7 Bps
小计	99,229	0.43%	84,336	0.79%	14,893	(36) Bps

注：其他存款包含结构性存款。

上半年，集团净息差为 1.90%，比上年同期下降 28 个基点。影响集团净息差的主要因素包括：

第一，2015 年，中国人民银行先后五次下调人民币存贷款基准利率，同时对商业银行不再设置存款利率浮动上限，相关影响在 2016 年上半年进一步体现。

第二，营业税改征增值税（简称“营改增”）实施。按照《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）的要求，从 2016 年 5 月 1 日起，本行中国内地机构全面落实“营改增”工作，相应的利息收入为“价税分离”后金额。

第三，持续优化资产负债结构。本行积极应对外部经营环境变化，调整优化存量，高效配置增量，资产负债结构持续改善。上半年，本行客户贷款平均余额在生息资产中的占比上升 0.60 个百分点，投资平均余额占比上升 3.27 个百分点；在中国内地人民币存款中，活期存款平均余额占比上升 2.95 个百分点。

非利息收入

上半年，集团实现非利息收入 1,070.37 亿元，同比增加 308.67 亿元，增长 40.52%。非利息收入在营业收入中的占比为 40.87%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入 478.27 亿元，同比减少 22.17 亿元，下降 4.43%，在营业收入中的占比为 18.26%。主要是本行积极支持“大众创业、万众创新”，主动承担社会责任，加大实体经济支持力度，切实降低企业运营及交易成本，银行卡业务、信用承诺业务等手续费收入同比下降；同时，受外贸进出口总量同比下降影响，结算与清算手续费收入亦出现下降。此外，本行紧抓“大资管”发展契机，保险、托管等相关业务收入快速增长。见会计报表注释三、20。

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入 592.10 亿元，同比增加 330.84 亿元，增长 126.63%。主要是本行完成南洋商业银行有限公司的出售及交割事宜，相应确认了投资处置收益。见会计报表注释三、21，22，23 和 24。

营业支出

上半年，集团营业支出 1,332.96 亿元，同比增加 177.22 亿元，增幅 15.33%。

业务及管理费

集团业务及管理费 635.00 亿元，同比增加 39.67 亿元，增长 6.66%。集团成本收入比为 24.25%，同比下降 0.60 个百分点。本行坚持厉行节约、勤俭办行，进一步优化费用支出结构，严格控制行政费用开支，加大对重点地区、业务一线、海外机构资源倾斜，大力支持互联网金融、人民币国际化、智能网点建设等项目，投入产出效率持续提升。见会计报表注释三、25。

资产减值损失

集团资产减值损失 499.46 亿元，同比增加 213.70 亿元，增长 74.78%。其中，集团贷款减值损失 491.36 亿元，同比增加 216.23 亿元，增长 78.59%。信贷成本为 1.04%。本行持续完善全面风险管理体系，加强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持相对稳定。严格执行审慎稳健的拨备政策，严格按监管要求计提拨备，保持充足的风险抵御能力。贷款质量和贷款减值准备情况见“风险管理 – 信用风险管理”部分和会计报表注释三、8，26，四、1。

资产负债项目分析

6月末，集团资产总计 176,012.67 亿元，比上年末增加 7,856.70 亿元，增长 4.67%。集团负债合计 161,809.64 亿元，比上年末增加 7,229.72 亿元，增长 4.68%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
客户贷款净额	9,506,567	54.01%	8,935,195	53.14%
投资	3,717,368	21.12%	3,595,095	21.38%
存放中央银行	2,292,771	13.03%	2,196,063	13.06%
存拆放同业	1,121,802	6.37%	931,225	5.54%
其他资产	962,759	5.47%	1,158,019	6.88%
资产总计	17,601,267	100.00%	16,815,597	100.00%
负债				
客户存款	12,551,850	77.57%	11,729,171	75.88%
同业存拆入及对央行负债	2,466,212	15.24%	2,444,475	15.81%
其他借入资金	331,040	2.05%	313,210	2.03%
其他负债	831,862	5.14%	971,136	6.28%
负债合计	16,180,964	100.00%	15,457,992	100.00%

注：

- 1 投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- 2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行紧紧围绕实体经济需求，坚决贯彻国家宏观政策，合理安排贷款投放，贷款规模保持平稳适度增长。持续优化信贷结构，积极支持重点投资领域，促进区域经济协调发展，为“一带一路”金融大动脉建设、产能跨境转移、中国内地企业“走出去”提供信贷支持。严格限制高污染、高能耗行业和严重产能过剩行业贷款投放。切实贯彻扩内需、促消费政策导向，加大个人住房贷款投放力度，满足居民住房消费需求。

6月末，集团客户贷款总额 97,282.75 亿元，比上年末增加 5,924.15 亿元，增长 6.48%。其中，人民币贷款总额 74,214.99 亿元，比上年末增加 4,096.32 亿元，增长 5.84%。外币贷款总额折合 3,478.67 亿美元，比上年末增加 207.77 亿美元，增长 6.35%。

本行不断完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管理，资产质量保持相对稳定。6月末集团贷款减值准备余额 2,217.08 亿元，比上年末增加 210.43 亿元。不良贷款拨备覆盖率 155.10%。重组贷款总额为 56.94 亿元，比上年末增加 3.89 亿元。

投资

本行密切跟踪金融市场动态，合理摆布投资久期，加大人民币利率债券投资力度，投资

结构进一步优化。6月末，集团投资总额37,173.68亿元，比上年末增加1,222.73亿元，增长3.40%。其中，人民币投资总额28,886.07亿元，比上年末增加555.45亿元，增长1.96%。外币投资总额折合1,249.79亿美元，比上年末增加76.28亿美元，增长6.50%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	145,782	3.92%	119,062	3.31%
可供出售金融资产	1,302,966	35.05%	1,078,533	30.00%
持有至到期投资	1,789,746	48.15%	1,790,790	49.81%
应收款项类投资	478,874	12.88%	606,710	16.88%
合计	3,717,368	100.00%	3,595,095	100.00%

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	2,888,607	77.71%	2,833,062	78.80%
美元	511,872	13.77%	477,259	13.28%
港币	141,366	3.80%	138,893	3.86%
其他	175,523	4.72%	145,881	4.06%
合计	3,717,368	100.00%	3,595,095	100.00%

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2016年金融机构债券	20,000	3.50%	2017-06-14	-
2016年金融机构债券	12,000	3.30%	2016-12-07	-
2014年政策性银行债券	7,620	5.44%	2019-04-08	-
2010年政策性银行债券	6,070	一年期定期存款利率+0.52%	2017-01-26	-
2015年金融机构债券	6,000	3.50%	2016-12-26	-
2015年金融机构债券	5,500	4.95%	2018-01-19	-
2006年政策性银行债券	5,000	一年期定期存款利率+0.60%	2016-12-12	-
2011年政策性银行债券	4,910	3.55%	2016-12-06	-
2010年政策性银行债券	4,750	一年期定期存款利率+0.59%	2020-02-25	-
2009年政策性银行债券	4,710	一年期定期存款利率+0.54%	2016-09-01	-

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

客户存款

本行积极顺应利率市场化、互联网金融快速发展趋势，加快产品和服务创新，不断提升

金融服务水平，促进负债业务平稳增长。持续做好代发薪、代收付等基础服务，优化完善个人大额存单产品功能，稳步拓展行政事业单位客户，加强维护基本结算客户和现金管理客户，把握企业直接融资快速发展等业务契机，客户存款稳步增长。

6月末，集团客户存款总额 125,518.50 亿元，比上年末增加 8,226.79 亿元，增长 7.01%。其中，人民币客户存款总额 96,855.92 亿元，比上年末增加 5,709.25 亿元，增长 6.26%。外币客户存款总额折合 4,322.38 亿美元，比上年末增加 296.10 亿美元，增长 7.35%。

所有者权益

6月末，集团所有者权益合计 14,203.03 亿元，比上年末增加 626.98 亿元，增长 4.62%。主要影响因素有：(1) 上半年，集团实现净利润 1,073.08 亿元，其中归属于母公司所有者的净利润 930.37 亿元。(2) 根据股东大会审议批准的 2015 年度利润分配方案，年度普通股现金股利为 515.18 亿元。(3) 本行派发优先股股息 15.40 亿元。(4) 中银航空租赁在香港联合交易所主板上市，增加集团所有者权益 72.87 亿元。见简要合并会计报表之“合并所有者权益变动表”。

现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额 10,936.53 亿元，比上年末增加 415.75 亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入 343.33 亿元，净流入额同比减少 6,330.62 亿元。主要是同业存入净变动额同比减少，存放中央银行净变动额同比增加，以及客户贷款增加额同比增加。

投资活动产生的现金流量为净流入 119.61 亿元，上年同期为净流出 4,846.61 亿元。主要是金融投资净流入现金同比增加。

筹资活动产生的现金流量为净流出 228.77 亿元，上年同期为净流入 315.74 亿元。主要是 2015 年上半年未派发普通股股利，且发行了优先股；2016 年上半年派发了普通股股利。

集团地区分部、业务分部的经营业绩与财务状况，见会计报表注释三、36。

业务回顾

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	216,604	82.71%	220,743	92.14%
其中：公司金融业务	108,234	41.34%	103,346	43.14%
个人金融业务	77,219	29.48%	68,280	28.50%
资金业务	31,151	11.89%	49,117	20.50%
投资银行及保险业务	11,579	4.42%	13,614	5.68%
其他业务及抵销项目	33,712	12.87%	5,204	2.18%
合计	261,895	100.00%	239,561	100.00%

集团主要存贷款业务情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
公司存款			
中国内地：人民币	5,124,455	4,818,850	4,431,867
各外币折人民币	323,135	314,162	265,826
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	1,386,582	1,310,194	1,213,479
小计	6,834,172	6,443,206	5,911,172
个人存款			
中国内地：人民币	4,316,452	3,982,160	3,688,329
各外币折人民币	294,404	257,439	198,621
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	804,797	759,726	754,215
小计	5,415,653	4,999,325	4,641,165
公司贷款			
中国内地：人民币	4,561,745	4,402,258	4,021,257
各外币折人民币	358,501	398,103	500,208
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	1,727,609	1,569,551	1,524,131
小计	6,647,855	6,369,912	6,045,596
个人贷款			
中国内地：人民币	2,697,203	2,397,327	2,082,757
各外币折人民币	1,308	1,406	1,551
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	381,909	367,215	353,371
小计	3,080,420	2,765,948	2,437,679

商业银行业务

中国内地商业银行业务

上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入 1,836.06 亿元，同比减少 61.43 亿元，下降 3.24%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	93,238	50.78%	93,670	49.37%
个人金融业务	68,663	37.40%	60,253	31.75%
资金业务	21,462	11.69%	35,608	18.77%
其他	243	0.13%	218	0.11%
合计	183,606	100.00%	189,749	100.00%

公司金融业务

公司存款业务

本行加快发展公司负债业务，持续提升金融服务水平，带动公司存款稳定增长。进一步夯实公司存款客户基础，稳步拓展行政事业单位客户，加强维护基本结算客户和现金管理客户。加强产品服务创新，把握企业直接融资快速发展等业务机会，努力拓宽公司存款来源，深挖存款增长潜力，公司存款实现平稳增长。6月末，本行中国内地人民币公司存款总额 51,244.55 亿元，比上年末增加 3,056.05 亿元，增长 6.34%。外币公司存款总额折合 487.29 亿美元。

公司贷款业务

本行持续加大实体经济支持力度，全面贯彻国家产业政策，积极支持重点投资领域，促进区域经济协调发展，助力国内经济转型升级。持续优化信贷结构，努力用好增量、盘活存量，为产能跨境转移、中国内地企业“走出去”提供信贷支持。加快公司金融服务转型，引导客户拓宽融资渠道，满足客户多元化融资需求。6月末，本行中国内地人民币公司贷款总额 45,617.45 亿元，比上年末增加 1,594.87 亿元，增长 3.62%。外币公司贷款总额折合 540.63 亿美元。

贸易金融业务

本行充分发挥贸易金融业务传统优势，积极参与“一带一路”、人民币国际化、自由贸易试验区（简称“自贸区”）建设，全力支持国家战略落地实施。加大供应链金融拓展力度，大力发展在线供应链融资，创新推广全球大宗商品结构化融资，进一步巩固保理、保函、福费廷等重点优势产品，持续提升基本结算账户服务水平，带动结算业务规模稳步提升，票据业务稳健发展。切实强化贸易金融风险管控，完善贸易融资全流程风险管理机制，开展贸易金融内控案防专项治理，确保业务发展质量。上半年，集团国际结算量、跨境人民币结算量继续保持全球领先，中国内地机构国际贸易结算市场份额、跨境

人民币结算市场份额稳居同业首位。

现金管理业务

本行充分发挥全球一体化经营优势，持续完善全球现金管理平台产品体系，客户服务体验不断提升。积极支持中国内地企业“走出去”，有力把握跨境现金管理业务机遇，大力拓展跨境本外币资金集中运营、自贸区跨境现金管理业务，市场份额保持领先。成功中标多家跨国企业集团现金管理项目，现金管理集团客户量快速增长。上线银银直连现金管理系统，有效满足差异化客户需求。

金融机构业务

本行继续深化与境内银行及境外代理行、非银行金融机构及境外央行、主权财富基金和国际金融组织等全球各类金融机构的全方位合作，客户覆盖率保持市场领先。与全球 179 个国家和地区的 1,600 余家机构建立代理行关系，为 110 个国家和地区的代理行客户开立跨境人民币同业往来账户 1,489 户，领先国内同业。推广跨境人民币支付系统(CIPS)，与 117 家境内外金融机构签署间接参与行合作协议。合格境外机构投资者(QFII/RQFII)托管服务客户数量和业务规模居同业前列。支持国外金融机构和政府部门发行熊猫债券和离岸人民币债券，协助加拿大不列颠哥伦比亚省在华发行熊猫债券 30 亿元，协助匈牙利政府发行中东欧地区首只主权离岸人民币债券 10 亿元，协助金砖国家新开发银行在中国境内发行 30 亿元人民币绿色金融债券。紧跟“一带一路”国家战略，与黑海贸易开发银行、奥地利奥合国际银行签署《“一带一路”业务战略合作备忘录》。上半年，本行金融机构外币存款市场份额排名第一，B 股清算业务量排名第一，海外代理行结算来委业务量排名第一，第三方存管业务快速增长，代理保险手续费收入创历史最好水平。

中小企业金融

本行全面贯彻落实国家支持中小企业发展的政策措施，积极创新中小企业服务模式，支持中小企业业务持续健康发展。上半年，中国内地小微企业贷款稳步增长，持续保持“三个不低于”，即增速不低于中国内地贷款平均增速、小微企业贷款户数不低于上年同期户数、小微企业申贷获得率不低于上年同期水平。积极创新机制、产品和服务，满足科技创新企业融资需求，在中国内地大型商业银行中，独家入选首批投贷联动试点。进一步优化续贷流程，减免符合条件的服务收费，提升融资便利程度，着力缓解中小微企业融资难、融资贵问题。紧跟“一带一路”国家战略，成功举办中国 - 澳大利亚、中国 - 新西兰、中国 - 中东欧、陕西、湖南等中小企业跨境投资与贸易洽谈会，支持中小企业开拓全球市场、引进先进技术。持续加强风险防控和合规经营，健全资产质量管控预警机制，信用风险甄别和化解能力进一步提升，中小企业贷款质量稳定可控。6 月末，小微企业³贷款余额 12,418 亿元，比上年末增加 960 亿元。中小企业客户数 274 万户，贷款余额 18,983 亿元。

养老金业务

本行紧密围绕国家社会保障体系建设，不断拓展业务范围，持续推进产品创新，完善服务系统功能，建立综合服务体系，为客户提供企业年金、职业年金、社会保障、薪酬福

³ 小微企业贷款统计按照《关于 2014 年小微企业金融服务工作的指导意见》（银监发[2014]7 号）执行。

利计划、员工持股计划及养老保障管理产品等一系列养老金融服务，客户满意度持续提升。6月末，养老金个人账户管理数 390.44 万户，比上年末新增 3.09 万户，增长 0.80%；托管运营资金 1,401.90 亿元，比上年末新增 83.90 亿元，增长 6.37%；服务客户超过 1 万家。

个人金融业务

个人存款业务

本行积极顺应利率市场化、互联网金融快速发展趋势，加快推进产品创新，强化外币服务优势，带动存款业务稳定增长。持续做好代发薪、代收付等基础服务，优化完善个人大额存单产品功能，研发在线开立电子账户，满足客户差异化服务需求。进一步丰富个人外币存款产品种类，个人存取款业务覆盖币种达到 24 种，可兑换外币币种达到 33 种，外汇服务领先优势持续扩大。6月末，中国内地人民币个人存款总额 43,164.52 亿元，比上年末增加 3,342.92 亿元，增长 8.39%。外币个人存款总额折合 443.97 亿美元，市场份额继续居同业之首。

个人贷款业务

本行切实贯彻国家扩内需、促消费政策导向，大力拓展个人贷款业务。加大个人住房贷款投放力度，满足居民住房消费需求。优化线上贷款服务布局，推出中银 E 贷系列产品，客户体验持续提升。加大国家助学贷款支持力度，连续十一年获得中央部属高校国家助学贷款业务承办权。6月末，中国内地人民币个人贷款总额 26,972.03 亿元，比上年末增加 2,998.76 亿元，增长 12.51%。

财富管理和私人银行服务

本行加快发展财富管理业务，持续完善私人银行服务，市场竞争力稳步提升。加强客户经理和私人银行家队伍建设，持续深耕客户关系，中高端客户数量持续增长。依托客户关系管理系统，开展客户精准营销。完善分层服务体系，加快渠道转型升级。充分发挥多元化经营优势，依托海内外一体化资源，汇聚行业领先合作伙伴，搭建综合金融服务平台，为中高端客户提供优质的财富管理服务。丰富私人银行专属产品体系，创新推出全权委托资产配置服务，私人银行资产管理水平进一步提升。围绕教育、慈善、健康等主题，持续丰富“中银私享荟”专享服务体系，继续开展“春蕾计划”爱心助学活动。加快推进私人银行业务全球布局，以香港澳门地区、新加坡为支点，打造辐射全球的私人银行一体化服务网络。6月末，在中国内地设立理财中心 7,479 家、财富中心 295 家、私人银行 38 家。

银行卡业务

本行大力推进信用卡产品创新，持续完善财富、商旅、跨境、消费金融和都市年轻五大产品体系，积极推广爱驾汽车卡、自由行卡、全币卡、卓隽留学生卡等重点产品，推出都市缤纷白金卡、新东方联名卡、中美旅游周年纪念卡、腾讯视频联名卡等特色产品。着力打造多层次民生消费金融服务体系，大力拓展卡户分期、爱家分期、汽车分期等特色分期业务，创新推广消费类场景分期业务。加大互联网场景获客力度，优化“中国银行信用卡”官方微信、“缤纷生活”手机 APP 等线上服务功能，为客户提供便捷高效的应用体验。打造具有地域特色的信用卡立体营销体系，向境内消费者深度推广“最惠中行日”，

向跨境客户继续开展“环球精彩，一卡尽享”“中银海淘”，面向分期客户推广“无处不分期，越分越有礼”主题。积极推进差异化客户生命周期管理和额度动态调整，全面提升客户服务体验。6月末，信用卡累计有效卡量 5,659.94 万张，比上年末增长 6.23%；上半年，实现分期交易额 970.82 亿元，同比增长 20.09%。

本行持续完善借记卡产品服务体系，通过产品创新带动借记卡业务快速发展。大力推进借记卡线上业务，积极探索“互联网+”业务转型，推出 Apple Pay、Samsung Pay、HCE 等创新支付产品，实现借记 IC 卡银联小额免密快速支付功能，为客户提供便捷的支付结算服务。推进借记卡持卡人权益建设，提升客户用卡活跃度。

金融市场业务

投资业务

本行积极把握市场机遇，优化投资结构，抓住利率波动时机，提高投资收益。加强对市场利率走势研判，合理摆布投资久期，积极调整投资组合结构，继续加大人民币利率债投资占比，降低信用风险敞口。跟进国家宏观政策，继续以市场化方式参与地方政府债投资。推进海外机构债券集中经营和决策，加强集团债券投资统一管理。

交易业务

本行积极应对市场变化，坚持创新驱动发展，强化全球一体化建设，持续提升交易业务核心能力和市场地位。加快香港、伦敦交易中心建设，突出离岸人民币报价能力，成为多个同业机构首选询价银行。强化产品创新与业务转型，成为首批“上海金”定价成员之一，并叙做首笔银行间黄金询价期权交易，推出铁矿石远期保值业务，办理首笔自贸区代客人民币兑外币货币互换业务；成为银行间外汇市场首批人民币对南非兰特、人民币对韩元直接交易做市商，并叙做首笔直接交易。紧随“一带一路”战略，为“走出去”企业和金融机构提供保值服务。顺应网络金融和大数据应用趋势，推出“E融汇”综合资金交易品牌，强化对公电子交易平台先发优势。积极向境外机构投资者推广银行间债券市场和外汇市场代理业务，与多家国际金融组织建立合作关系。上半年，对客结售汇市场份额位居市场第一。

投资银行与资产管理

本行抓住中国内地资产管理业务快速发展机遇，借助多元化、专业性和全球化网络优势，努力为客户提供全方位、专业化、定制化的投资银行与资产管理服务，包括债券投标、债券承分销、资产管理、财务顾问、一级市场债券投资等全球一体化专业服务。持续拓展债券投资广度和利率债投标服务范围，为中国内地全国性、地方性机构投资者提供一级市场债券投资服务，为投资人提供国债、地方债以及政策性金融债等利率债的投标服务。加大拓展投资顾问业务，同业客户量和管理资产规模稳步增长。坚持合规销售，持续拓宽销售渠道，加大净值型产品营销宣传与推广。完善财务顾问产品体系，满足客户“融智”“融资”需求。稳步推进信贷资产证券化，加快优化存量资产结构和产品创新。上半年，本行离岸人民币债券发行量市场排名第一，熊猫债发行金额银行间市场排名第一，中资投资级 G3（即美元、欧元、日元）货币债券发行量市场排名第二，公开市场债务融资工具承销额市场份额排名第四，完成债券分销量 2,418 亿元，累计发行理财产品 2,660 支，成功发行 3 亿元公司类不良贷款资产支持证券。

托管业务

本行把握多层次资本市场建设与“大资管”业务蓬勃发展机遇，积极应对外部挑战，以优化内部经营管理为依托，加强市场营销，持续推进托管产品创新、服务优化和系统升级，全方位加强风险管控，托管业务全球一体化布局初步形成，托管服务能力持续提升。大力推广保险客户、基金公司客户的资产管理计划、资产证券化、产业基金、合格境外机构投资者(QFII)、人民币合格境外机构投资者(RQFII)、中国银行间债券市场等托管产品，率先推出跨境并购交易资金、消费金融公司资产证券化托管等创新产品，托管规模持续增长。加快布局全球托管网络，成立亚洲、欧洲等多家境内外托管业务中心，推进海外托管系统的投产和境内托管业务系统与上海清算所的直连，努力为本行客户的全球资产配置提供一站式托管服务。6月末，境内外托管资产规模为6.85万亿元。

村镇银行

中银富登村镇银行积极落实国家“三农”政策，秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，致力于为农村客户、小微企业、个体工商户和工薪阶层提供现代化金融服务，助推新农村建设。加快村镇银行机构布局，重点填补中西部金融服务空白县域。6月末，在全国12个省（直辖市）设立77家村镇银行和66家支行，其中78%在中西部，33%是国家级贫困县，成为国内机构数量最多、业务范围最广的村镇银行。服务客户88.0万户，比上年末增长20.5%。存款余额167.22亿元，比上年末增长10.89%。贷款总额171.42亿元，比上年末增长12.45%。涉农及小微贷款占全部贷款的91.2%。不良贷款率1.93%，不良贷款拨备覆盖率195.92%。

海外商业银行业务

上半年，本行深入贯彻国家战略，积极把握中国企业“走出去”、国际产能合作和人民币国际化的市场机遇，继续推进建设“一带一路”金融大动脉的战略部署，加快拓展海外机构布局，加快完善产品和服务体系，加快推进海内外一体化发展，全球服务能力不断增强，市场竞争力持续提高。

6月末，海外商业银行客户存款、贷款总额分别折合3,652亿美元、3,163亿美元，比上年末增长4.28%、6.93%。上半年，实现利润总额81亿美元，对集团利润的贡献度为40.67%，经营规模、盈利能力和国际化业务占比继续保持国内领先。

机构网络布局方面，本行紧跟全球客户金融服务需求，加快在“一带一路”沿线国家及新兴市场的机构筹设，在已设立机构的国家增加经营网点数量，进一步完善全球服务网络，为客户提供全面金融服务。6月末，海外机构横跨全球六大洲46个国家和地区，拥有564家分支机构，覆盖18个“一带一路”沿线国家。

公司金融业务方面，本行深耕公司金融跨境业务“蓝海”，进一步完善全球客户服务体系和跨境融资产品服务体系建设。通过银团贷款、项目融资、并购融资、私募股权融资等高端产品，重点支持中国企业在全球市场的跨境投资和国际产能合作，助力中国企业“走出去”并融入国际主流市场，支持境外企业“走进来”合作共赢。加强与国际主流银行及政策性金融机构的业务合作，提升对“一带一路”沿线国家重大项目的金融支持

力度与服务水平。

个人金融业务方面，本行依托全球网络布局优势，为“走出去”个人客户提供“一站式”金融服务，满足客户海外留学、工作、置业等多种金融服务需求，不断提升一体化服务能力。出国金融见证开户服务范围覆盖至 18 个国家和地区。本行积极推进跨境支付业务特色化发展，大力推广跨境特色产品，强化“基础优惠+叠加活动+产品返现”的营销方式，开展商户返现、事件性营销、持续性主题营销等活动，品牌优势不断提升。实施海外银行卡业务差异化发展策略，丰富产品服务体系，建立专业化海外收单业务运作模式，推进澳门公务卡、悉尼银联卡等新产品研发，海外银行卡功能不断优化。

金融市场业务方面，本行发挥境内外一体化优势，拓宽海外行业务经营范围，授权人民币清算行开展当地主报价业务，促进离岸人民币交易业务发展。在法兰克福、纽约、悉尼等地区为跨国企业开展资金业务服务。顺应人民币国际化趋势，加快全球托管系统开发，完善全球网络搭建，不断优化海外托管服务能力，推进海外机构托管业务快速发展，为 QDII 等“走出去”客户的跨境投资提供一体化服务支持。

支付清算服务方面，本行持续提升跨境人民币清算能力，进一步巩固在国际支付领域的领先优势。上半年，跨境人民币清算量 150.19 万亿元，同比增长 1.45%，继续保持全球第一。CIPS 间参行数量市场排名第一，综合结算服务能力进一步增强。完成境外中央清算业务制度、流程、系统建设，正式启用境外中央对手方清算模式。

电子渠道服务方面，本行进一步拓展海外渠道服务覆盖范围，完成加拿大中行、多伦多分行、巴拿马分行等机构的网银服务推广。推出海外个人手机银行客户端，拓展海外移动金融服务。海外网上银行、电话银行、短信银行等服务功能进一步完善。

中银香港

上半年，中银香港有效把握市场机遇，核心业务表现良好，重要财务指标保持稳健。深化客户关系，提升网点综合服务能力，加强网络金融建设；成功完成南洋商业银行有限公司出售事宜，继续推进集团东南亚国家联盟（东盟）地区业务重组，积极拓展东南亚等海外市场，开启迈向区域性银行的新篇章。

发挥竞争优势，巩固核心业务市场地位。采取灵活业务策略，存款及贷款增长均优于市场整体增幅，存款结构继续改善，成本较低的客户存款占比持续上升。发挥贷款专业优势，成功筹组多笔大型银团贷款及跨境并购融资项目，在香港—澳门银团贷款市场安排行保持排名首位。新发生住房贷款业务、银联卡商户收单及发卡业务均保持香港市场领先地位。担任香港市场多个大型新股发行项目收款银行。成为首家以直接参与者身份加入 CIPS 系统的境外机构，进一步提升人民币清算服务能力，继续保持香港人民币业务市场主导地位。

深化客户关系，强化市场竞争力。积极发展本地企业客户及机构业务，透过精细化营销管理，提高业务渗透率。大力拓展跨境需求，成功为多家大型企业搭建跨境资金池。加大财富管理业务拓展力度，重点开拓中高端客户，加强家庭理财服务形象，“中银理财”及“智盈理财”客户总量和理财资产规模持续上升。充分利用集团优势，加强内部业务联动，私人银行客户总量较快增长。加强投资产品多元化，代售内地与香港“基金互认”计划下的内地基金，为客户提供更多跨境金融产品选择。

推进网点转型，提升网点综合服务能力。推广个人及公司业务一体化服务模型，充分发挥服务网络覆盖优势，通过工商中心与分行的紧密合作，建立高效的互动营销机制，提升网点综合服务能力和客户体验。

发展移动金融，加快网络金融战略实施。强化电子渠道服务能力，不断丰富手机银行功能，手机银行新增个人对个人小额转账服务，在香港地区率先推出手机银行电子支票功能。大力发展移动支付业务，积极推进 Apple Pay 等近场支付项目应用。网上银行和手机银行等的电子渠道客户数量稳定增长。

发挥区域联动优势，积极拓展东南亚市场。东盟及香港地区战略布局稳步推进，成功完成南洋商业银行有限公司的出售及股权交割事宜，进一步提高资本实力。集团在东盟部分国家的银行业务及资产重组工作有序推进，中银香港已就收购中国银行（泰国）股份有限公司和马来西亚中国银行签订收购协议，成功获批在文莱成立分行，逐步实现由城市银行向区域性银行的转型。充分发挥区域联动优势，成功为内地龙头企业在东盟地区扩展及“一带一路”沿线国家的企业提供融资服务。

获得《亚洲银行家》评选的“香港区最佳零售银行”“香港区最佳现金管理银行”“香港区最佳交易银行”“最佳财富管理奖”及“香港区最佳企业贸易融资交易奖”等奖项，连续9年获得香港中小型企业总商会颁发的“中小企业最佳拍档奖”。

(欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。)

多元化业务平台

本行充分发挥多元化业务平台优势，积极抓住“一带一路”国家战略深入推进和国家加快多层次资本市场建设等市场机遇，立足专业领域，深化业务联动，加快推进交叉销售和产品创新，增强集团协同效应，向客户提供全面优质的综合性金融服务。

投资银行业务

中银国际控股

本行通过中银国际控股经营投资银行业务。中银国际控股积极把握“一带一路”、中国企业“走出去”、人民币国际化及“沪港通”等国家战略和政策带来的发展契机，强化市场研判，加快推进国际化战略，加强风险合规管控，稳步提升全球服务能力，为境内外客户提供全业态金融解决方案。

股票承销和财务顾问业务稳健增长，在香港新股公开发售、兼并收购等领域名列前茅，刷新亚洲（除日本外）并购市场银行资产交易项目和中国并购市场金融企业资产交易项目的规模记录。以客户为中心，加强与商业银行业务联动，稳步扩大在欧洲、东南亚和中国内地的业务营销网络。加大产品创新，推出人民币孖展借贷业务。

私人银行、债券发行和承销业务平稳发展，继续保持在大型央企、国企投资级债券发行领域的承销优势。继续优化重组内部组织架构，成立“销售、交易及研究板块”，进一步提升对全球机构客户的全方位服务能力。直接投资业务表现良好，中国文化产业投资基金、渤海产业投资基金和中银国际基建基金稳健运营。

环球商品业务平稳运行，完成首笔有货权转移的原油回购协议，获得马来西亚交易所交易会员资格，成为马来西亚交易所第一家中资金融机构会员，可为客户提供棕榈油衍生品交易服务。旗下中银国际英国保诚资产管理有限公司的香港强积金业务和澳门退休金业务继续位居市场前列。

中银国际证券

本行通过中银国际证券在中国内地经营证券相关业务。中银国际证券秉承“稳健进取”的发展原则，在严守风险合规的前提下，大力推进各项业务转型发展，培育公司核心竞争力，各项业务指标和收入市场排名稳步提升，行业影响力稳步增强。继续优化资产管理业务结构，成功发行首只公募基金产品，资产管理业务规模继续保持行业前列。充分发挥多元化、国际化经营优势，推动投行业务向“投行+商行”“投资+投行”“境内+境外”的业务模式转型。全面落实经纪业务向财富管理转型方案，实现零售经纪业务市场占有率的稳步提升。

中银基金

本行通过中银基金在中国内地经营基金业务。中银基金资产管理规模持续增长，投资业绩良好，内控和风险管理扎实稳健，盈利持续提升，品牌和市场美誉度不断增强。6月末，中银基金公募资产管理规模达2,446亿元。

保险业务

中银集团保险

本行通过中银集团保险在香港地区经营一般保险业务。中银集团保险持续优化业务结构，加大优质业务拓展力度，毛保费收入在香港一般保险市场位居前列。充分利用集团一体化及多元化经营优势，深化银保联动机制，促进多层次协同，为客户提供综合性的银行和保险服务方案。不断加强与国内外同业合作，积极拓宽销售渠道，挖掘海外市场业务潜力。扎实推进完善风险评估体系，提升风险防控能力，有效提升业务质量。加大品牌建设和重点产品的推广力度，市场影响力和客户体验进一步提升。

中银人寿

本行通过中银人寿在香港地区经营人寿保险业务。中银人寿强化集团联动和协同效应，加大营销推广力度，保持人民币业务在香港寿险市场的领先地位。持续产品优化和创新，推出“荟富万用寿险计划”“享盛保险计划”等产品，满足储蓄和财富管理客户的保险需求。持续优化现有产品，提高产品竞争力。加快拓展销售渠道，增加经纪渠道合作伙伴，扩展专属代理规模，优化电子渠道操作界面，提升客户体验。

中银保险

本行通过中银保险在中国内地经营财险业务。中银保险积极抓住“一带一路”等国家战略实施的市场机遇，充分利用本行国际化优势，不断开拓境外保险业务。在“走出去”的中国内地大型企业中，成功承保外派员工雇主责任险和境外工程险。上半年，承保境外项目 53 个，保险金额 6,202 亿元。精心推进商业车险费率改革，辖属分公司全部通过中国保险监督管理委员会商业车险费率改革监管验收。加快电子商务等创新业务的发展，网销 B2B、直销车险、网销非车险业务均实现平稳增长。积极承担社会责任，快速响应各类理赔项目，全力以赴做好理赔服务工作。综合实力显著增强，保持标准普尔“A-”评级。

中银三星人寿

本行通过中银三星人寿在中国内地经营人寿保险业务。上半年，中银三星人寿保费收入同比增长 305%，其中，银保期缴业务同比增长 100%。中银三星人寿坚持以效益为中心，业务规模快速增长，市场竞争力持续提升。加快结构调整，提升期缴业务和高价值业务占比。加快渠道创新，在本行网上银行、手机银行和自助设备增加寿险产品服务。加快服务创新，开通中银三星人寿官方微信公众服务号，升级呼叫中心平台功能，在本行 95566 电话服务系统中融合中银三星人寿客服电话。加快产品创新，推出保障类产品“圆福”、重疾险产品“祥福”、面向中高端客户的特色寿险产品“尊享家盈”等产品。

投资业务

中银集团投资

本行通过中银集团投资经营直接投资和投资管理业务。中银集团投资深入贯彻落实国家战略，创新业务模式，设立“中银城市发展基金”和“中银创新发展基金”，在国家新型城镇化和重点战略区域基础设施建设中抢占先机，不断提高对集团的战略价值和财

务价值。积极把握市场机遇，发掘新兴行业投资机会，成功参与投资上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司及国内首家保险交易所－上海保险交易所股份有限公司。加强投后管理和退出管理，提升投资价值。

中银航空租赁

本行通过中银航空租赁经营飞机租赁业务。中银航空租赁是全球五大飞机经营性租赁公司之一，是总部位于亚洲的最大飞机经营性租赁公司（按自有飞机价值计算）。6月1日，中银航空租赁在香港联合交易所主板成功上市（股票代码：2588），是全球飞机经营性租赁行业历史上最大规模的首次公开发售（按市值计算）。中银航空租赁成功上市，有利于保持稳健的资金实力，提高资产扩张能力，提升在飞机租赁行业的地位和影响力，进一步推动本行多元化平台的发展。中银航空租赁始终致力于可持续增长，持续增加订单并投资新技术飞机以满足客户需求。同时，通过积极的飞机销售策略，继续成为飞机租赁业内最年轻的机队之一。6月末，中银航空租赁飞机总订单为218架，拥有265架机龄小、油耗低的现代化自有飞机和代管飞机，自有飞机机龄均在十年以内，机队平均机龄为3.3年。标准普尔和惠誉投资信用评级均为“A-”级。

（欲进一步了解中银航空租赁的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银航空租赁业绩报告。）

服务渠道

本行是中国国际化和多元化程度最高的银行，在中国内地及 46 个国家和地区为客户提供全面的金融服务，具备专业化、多样化的服务渠道。本行致力于推动营业网点和电子渠道的协同发展，通过渠道间的协作互动打造整合一致的客户体验，通过信息技术与金融服务的深度融合，使银行服务化繁为简，做到“一点接入、全程响应”，随时随地满足客户需求。

网点建设

全面推动网点智能化升级改造。围绕网点智能化建设，完善网点功能分区，升级厅堂服务系统，加大智能设备投放，简化业务办理流程，规范服务销售流程，打造网点全新客户体验，提升中国银行品牌形象及内涵。截至 6 月末，中国内地 4,112 家网点完成智能化升级改造，业务流程显著优化。

持续完善网点运营管理机制。优化网点效能评价体系，完善网点等级评定机制，丰富网点业务品种，增加网点营销类人员配置，增强网点营销服务能力，加强网点各项业务风险管理，提升网点业务发展综合效能。

6 月末，中国内地商业银行机构（含总行、一级分行、二级分行及基层分支机构）10,683 家，中国内地非商业银行机构 313 家，香港澳门台湾地区及其他国家机构 564 家。

单位：台/家（百分比除外）

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	增长率
ATM	45,813	45,506	0.67%
自助终端	35,736	32,302	10.63%
自助银行	14,357	14,045	2.22%

电子银行

以移动互联为重点，培育客户电子渠道使用习惯。电子渠道客户活跃度和忠诚度持续提升，手机银行业务量快速增长，对本行客户服务和业务发展的支持能力显著增强。上半年，本行电子渠道对网点业务的替代率 89.71%，电子渠道交易金额 75.41 万亿元，其中，手机银行交易金额 3.19 万亿元，同比增长 30.54%，逐步成为客户服务主渠道之一。

单位：万户（百分比除外）

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	增长率
企业网银客户数	303.37	285.05	6.43%
个人网银客户数	12,803.48	12,246.06	4.55%
手机银行客户数	8,696.18	7,998.85	8.72%
电话银行客户数	10,943.04	10,549.31	3.73%

电子渠道服务功能持续加强，移动金融战略布局全面深化。进一步优化手机银行、网上银行、电话银行和微信银行功能，客户体验持续改善。手机银行、网上银行方面，新增“电子账户开户”等功能，全新升级民生缴费。微信银行方面，新增借记卡绑定、贷款申请、结汇购汇等三大产品功能。个人网银方面，新增期权交易账户在线签约功能。企

业网银方面，新增中小企业贷款申请申诉功能。自助设备方面，全面优化 ATM、自助终端的常用功能。安全认证方面，打造多层次安全认证体系，丰富事中监控手段，安全性与易用性进一步提升。跨境服务方面，巩固跨境服务优势，企业网银新增自贸区汇款服务、全球汇款批量委托功能；进一步拓展外币主动调拨、统一支付等全球现金管理服务内容；新增个人网银跨境金融服务专区，新增手机银行、网上银行 PAD 客户端个人外币跨境汇款服务。

网络金融业务发展成效显著。进一步聚焦跨境、产业链、O2O 三大特色场景，强化产品创新，持续搭建开放式、多功能、统一的互联网金融综合服务平台。巩固跨境服务优势，支持外贸行业“互联网+”转型，联合英国贸易投资总署发布《中英跨境电子商务服务白皮书》，“中银跨境 e 商通”合作电子商务机构超过 60 家，“报关即时通”市场份额继续保持第一。推进智能 E 社区升级，围绕社区（含园区、校区、院区）集中客群，推动产品下沉。深化网络支付创新，作为首批合作银行上线 Apple Pay、Samsung Pay 等移动支付产品。升级“一站式”在线金融超市产品功能，优化在线资管服务体系，满足客户多元化投资理财与资金交易的组合服务需求，新增交易额突破 643 亿元。试点推广全流程在线的信用网络消费贷款产品“中银 E 贷”。

信息科技建设

本行以信息科技为引领，着力强化信息科技治理体系建设，全面促进业务与科技的深度融合。优化调整海外信息中心职能定位与组织架构，设立西安、合肥软件中心，大力推动信息科技整体架构与产能布局调整，着力提升全球一体化信息科技服务与支持能力。注重顶层设计，制定信息科技三年发展规划，明确信息科技工作发展方向。

积极支持业务发展，大力推进全球托管系统、全球现金管理系统、“营改增”、中国人民银行账户改革等重点项目实施；强化业务流程优化、互联网金融等领域信息科技建设，客户信息整合、业务印章流程优化、中银易商用户中心等项目顺利实施；成为首批实现手机移动支付功能银行，按照监管要求成为首家在线开立 II 类和 III 类账户的银行。

稳步推进海外信息系统整合转型项目实施，顺利完成美洲批次投产，全球 33 个国家与地区的海外机构实现版本统一、集中部署和运营管理一体化，在国内同业中率先构筑起 7×24 不间断的全球一体化运维体系，将为全球客户提供更加完善、高效、多元的优质服务，为继续巩固扩大本行国际化领先优势提供有力的支持保障。

风险管理

本行持续完善全面风险管理体系，以“创新、转型、化解、管控”为重点，创新管理思路，加快构建覆盖全面、体制完善、运行高效、基础扎实、文化先进的全面风险管理体系。持续完善并表风险管理机制，健全风险管理信息报告机制。加强内部评级体系架构建设及违约识别管理，积极推进风险计量模型优化升级，大力推进资本管理高级方法成果应用。加强风险数据治理，加快风险管理信息系统建设，不断提升风险数据加总和风险报告能力。

信用风险管理

本行密切跟进宏观经济金融形势，控风险、抓化解、强基础，加强信贷资产质量管理，完善信用风险管理政策，推进信贷结构持续优化，提升风险管理的主动性与前瞻性。

加强信贷资产质量管理。按照实质重于形式的原则，管理全口径信用风险，推进统一营销、统一审批、统一授信、统一贷后管理。密切关注经济形势变化，加强贷后管理，建立完善定期盘存、逾期贷款名单式管理、重大信用风险事项管理、集团客户集中审批、大户管控等风险监控预警机制，强化潜在风险主动管控。加强对重点地区的风险分析与资产质量管控工作督导，加强对贸易融资等重点产品的窗口指导，保持资产质量相对稳定。

推进信贷结构持续优化。本行以促进战略实施和平衡风险、资本、收益为目标，加大应用巴塞尔新资本协议实施成果，完善信贷组合管理方案。结合国家宏观调控措施和产业政策导向，制定行业授信指引，持续推进行业政策体系建设，优化信贷结构。

完善信用风险管理政策。在公司金融方面，立足于国内外经济走势和国家政策方向，加强差异化的行业政策引导。一方面，推动信贷资源投向符合国家宏观经济政策和产业政策的方向和领域，做到行业结构布局科学合理、风险可控。另一方面，进一步加强重点领域风险识别、管控和主动压退，通过限额管理严格控制总量和投向，防范化解产能严重过剩行业风险。加强地方政府融资平台贷款管理，严格控制总量。落实国家房地产调控政策和监管措施，加强房地产贷款风险管理。在个人金融方面，落实个人住房贷款的监管要求，继续严格执行差别化的个人住房贷款政策。完善个人住房贷款、海外个人贷款、信用卡授信等方面的管理政策。加强对重点产品、重点地区的风险管控。

加强国别风险管理，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。每年开展国别风险评级年审，对国别风险敞口实施限额管控。研发国别风险敞口统计系统，定期评估、监测、分析、报告国别风险敞口，实现对限额使用情况的精准管理。建立“年度报告+季度监测+重大风险事项报告”的国别风险监测报告体系，定期在集团内发布国别风险分析报告，更新国别风险监测表，及时评估国别风险重大风险事项影响，并在集团内发布风险提示。对潜在高风险和敏感国家/地区实施差异化管理，将总体国别风险控制合理水平。

加大不良资产清收力度。各分行成立清收中心，统一调配行内外清收资源，对不良项目进行集中管理，提高处置效率。深挖不良资产潜在价值，多策并举，成功发行国内信贷资产证券化业务重启试点以来首单公司不良贷款资产支持证券。因企施策，加大重组力度，努力帮助企业走出困境。利用本行国际化、多元化优势，开展国内外清收实践与政

策的对比分析，积极参与监管政策研究和调整，支持实体经济发展。依法合规做好不良资产处置与问责工作。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。6月末，集团不良贷款总额 1,429.42 亿元，比上年末增加 120.45 亿元，不良贷款率 1.47%，比上年末上升 0.04 个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	9,308,850	95.69%	8,775,798	96.06%
关注	276,483	2.84%	229,165	2.51%
次级	69,939	0.72%	58,741	0.64%
可疑	40,968	0.42%	41,516	0.45%
损失	32,035	0.33%	30,640	0.34%
合计	9,728,275	100.00%	9,135,860	100.00%
不良贷款总额	142,942	1.47%	130,897	1.43%
中国内地				
正常	7,216,833	94.73%	6,854,159	95.21%
关注	263,690	3.46%	217,300	3.02%
次级	66,873	0.88%	57,049	0.79%
可疑	40,067	0.52%	40,612	0.56%
损失	31,294	0.41%	29,974	0.42%
合计	7,618,757	100.00%	7,199,094	100.00%
不良贷款总额	138,234	1.81%	127,635	1.77%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2016年1-6月	2015年	2014年
正常	1.03	2.22	1.92
关注	17.82	22.07	9.89
次级	21.73	48.25	42.38
可疑	22.24	46.25	46.94

根据《企业会计准则第 22 号 - 金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。6月末集团已识别减值贷款总额 1,422.95 亿元，比上年末增加 120.58 亿元，减值贷款率 1.46%，比上年末上升 0.03 个百分点。贷款分类、已识别减值贷款分类以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释三、8 和四、1。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.3	2.3	2.4
最大十家客户贷款比例	≤50	15.3	14.0	14.7

注：

1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额。

2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

下表列示 6 月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	制造业	35,668	0.37%
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	31,395	0.32%
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	31,086	0.32%
客户 D	制造业	22,900	0.24%
客户 E	水利、环境和公共设施管理业	22,111	0.23%
客户 F	商业及服务业	19,305	0.20%
客户 G	采矿业	18,956	0.19%
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	18,562	0.19%
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	17,686	0.18%
客户 J	采矿业	16,924	0.17%

市场风险管理

本行针对市场环境、业务发展和管控要求变化，全面检视市场风险管理体系有效性，并采取优化措施，持续提升市场风险管理的灵活性和前瞻性。

适应本行金融市场业务全球一体化经营模式，重检并调整集团市场风险偏好及政策制度要求，完善市场风险限额分级授权机制，提高风险资源配置的灵活性，支持业务协同发展，进一步改进市场风险计量方法，规范计量操作。推进市场风险数据集市及计量系统优化升级项目，扩大风险数据覆盖范围，提高风险计量时效性。开展境内外机构市场风险管理及交易对手信用风险管理能力评估，加大管控力度。市场风险情况见会计报表注释四、2。

持续加强表内外债券投资穿透式管理。启用债券发行人负面信息系统，利用大数据提高信用债穿透式管理的时效性和准确性，完善集团信用债分级预警、分层管理的风险预警机制。

本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。汇率风险管理力求实现资金来源与运用的货币匹配，并通过结汇等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团和法人层面、各机

构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足其流动性需求。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和科学性。本行加强集团整体和分支机构流动性风险管控，制定了完善的流动性风险管理政策和流动性风险应急预案，定期对流动性风险限额进行重检，不断完善流动性风险预警体系，加强债券投资等优质流动性资产管理，实现风险与收益平衡。本行定期完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示，本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

6月末，本行各项流动性风险指标达到监管要求，具体如下表（流动性比例为集团口径指标，超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标，监管指标根据中国内地监管机构的相关规定计算）：

单位：%

主要监管指标		监管标准	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
流动性比例	人民币	≥25	42.8	48.6	49.9
	外币	≥25	57.1	62.0	59.9
超额备付率	人民币	—	1.0	1.5	2.3
	外币	—	17.4	19.0	14.6
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	0.04	1.1	0.3
	拆出资金比例	≤8	0.4	0.1	0.4

声誉风险管理

本行认真落实银监会《商业银行声誉风险管理指引》有关要求，积极贯彻执行集团声誉风险管理政策，持续完善声誉风险管理体系和机制建设，进一步强化声誉风险并表管理，提高全集团声誉风险管理水平。重视潜在声誉风险因素排查预警，进一步提升日常舆情监测能力，持续开展声誉风险识别、评估和报告工作，建立声誉风险管理单位和责任单位联动机制，妥善应对声誉风险事件，有效维护品牌声誉。

内部控制与操作风险管理

内部控制

本行董事会、高级管理层以及下设专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，着力加强风险预警和防范，提升集团合规经营水平。

继续坚持和完善内部控制三道防线体系。总行、一级分行、直属分行、二级分行（包含一级分行直管中心支行）第二、三道防线以外的所有部门和二级分行（不含）以下的所有分支机构是内部控制的第一道防线，是风险和控制的所有者和责任人，履行经营过程中的制度建设与执行、业务检查、控制缺陷报告与组织整改等自我风险控制职能。

各级机构的内部控制及风险管理职能部门是内部控制的第二道防线，负责风险管理及内部控制的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、计量、监督和控制风险。深入应

用集团操作风险监控分析平台，利用大数据分析手段，对重要风险实现常态化、智能化监控，及时采取风险缓释措施，推动业务流程和系统优化。

稽核部门、监察部门是内部控制的第三道防线。稽核部门负责对内部控制和风险管理的充分性和有效性进行内部审计。监察部门负责履行员工违规违纪处理及案件查处、管理问责等职能。本行加强道德风险警示教育，强化员工行为管理，严肃查处内部舞弊案件，坚持“一案四问”“双线问责”“重大案件上追两级”，严格责任追究。坚持问题导向，履行监督职责，优化项目管理，加强非现场技术运用，重点开展对机构的常规稽核，加大对高风险业务与产品、集团重点管控以及监管关注领域的稽核检查，深入揭示经营管理中存在的重大风险隐患，并督促问题的系统性整改，促进本行内部治理和管控机制的完善。

组织内控专项治理活动，面对基层员工和社会公众开展宣传教育，提高风险防范意识；按照“查改结合、立足于改”的指导原则，针对高风险业务领域开展排查和整改工作；根据排查结果评估现行规章制度、管理措施的有效性并进行优化完善，夯实内控基础，建设风险发现、缓释、监控的长效机制。

按照各项会计法律法规，建立了系统的财务会计制度体系，并认真组织实施。会计基础扎实，财务会计管理规范化、精细化程度不断提高。持续开展会计基础达标工作，加强会计信息质量管理，确保本行财务报告内部控制的有效性。财务报告的编制符合适用的会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量。

重视加强欺诈舞弊风险防控，主动识别、评估、控制和缓释风险。上半年，成功堵截外部案件 48 起，涉及金额 5.82 亿元。

操作风险管理

本行持续运行操作风险管理体系，继续深化操作风险管理工具应用，综合运用操作风险与控制评估(RACA)、关键风险指标监控(KRI)、损失数据收集(LDC)等工具，对操作风险进行识别、评估和监控，促进流程优化和系统完善。优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度。推进业务连续性管理，针对重点业务开展应急演练，提升集团的业务持续运营能力。

合规管理

本行持续完善合规风险管理体系，落实合规风险管理要求。及时跟进全球最新监管要求、监管检查和监管评价等合规风险信息，识别、评估合规风险，适时发布风险提示。进一步加强海外合规管理，加强海外机构监管问题整改，提高海外机构合规管理能力。

强化集团反洗钱管理，推进落实反洗钱工作三年规划。强化客户识别及尽职调查流程和系统。加强制裁合规管理，完善集团制裁管理政策，进一步优化制裁名单系统功能。完善反洗钱大额与可疑交易系统功能，研发新的可疑交易甄别模型，运用客户风险评级进行业务事中控制。继续推进反洗钱系统在海外机构推广投产，并结合经营所在地监管要求进行个性化改造和整体优化。开展多种形式的反洗钱培训，落实反洗钱全员培训计划。

加强关联交易及内部交易管理。加强关联交易日常监控，严格把控关联交易风险。开展

专项自查，组织全辖从制度执行、系统管理、数据质量等维度开展自我评估、自我提升工作。组织开展集团内部交易监控和报告，指导规范内部交易审核机制运行。

资本管理

本行优化资本配置方式，完善资本预算机制，强化资本考核力度，引导各级机构提升资本约束意识，持续推进表内外资产结构调整，发展轻资本型业务，降低高资本消耗型资产占比，合理控制表外风险资产增长，节约资本占用。

本行持续稳妥地开展资本补充工作，股东大会审议通过了 600 亿人民币或等值外币的减记型合格二级资本工具发行计划。本行将继续推进实施资本补充计划，进一步增强资本实力，改善资本结构。

本行将进一步提升资本管理水平，充分发挥资本对业务的引领作用，着力提升资本使用效率，实现资本、风险和收益的有效平衡。

资本充足率情况

6 月末，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率情况列示如下：

资本充足率情况表

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	中国银行集团		中国银行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	1,218,586	1,182,300	1,052,343	1,042,396
一级资本净额	1,322,016	1,285,459	1,152,057	1,142,110
资本净额	1,534,960	1,498,396	1,347,971	1,335,327
核心一级资本充足率	11.05%	11.10%	10.61%	11.06%
一级资本充足率	11.98%	12.07%	11.62%	12.12%
资本充足率	13.91%	14.06%	13.60%	14.17%
根据《商业银行资本充足率管理办法》计算：				
核心资本充足率	11.93%	11.38%	11.42%	11.56%
资本充足率	14.85%	14.45%	14.31%	14.53%

本行更多资本计量相关信息见会计报表附件三“资本充足率补充信息”。

杠杆率情况表

6 月末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
一级资本净额	1,322,016	1,285,459
调整后的表内外资产余额	19,062,650	18,297,331
杠杆率	6.94%	7.03%

本行更多杠杆率计量相关信息见会计报表附件四“杠杆率”。

社会责任

本行积极履行国有大型银行社会责任，依法合规对外捐赠，组织各类公益活动，服务社会、奉献社会、回报社会，在灾难援助、扶贫助困、支持教科文卫事业发展等方面做出了新贡献。

2016 年 2 月，台湾南部发生 6.7 级地震，造成重大人员伤亡。本行第一时间通过海峡交流基金会向地震灾区捐赠 300 万元新台币，支援地震救援和灾后重建，帮助台湾同胞渡过难关。

连续 17 年承办国家助学贷款业务。连续 14 年定点支持陕西咸阳市下辖的永寿、长武、旬邑、淳化四县开展基础民生工程建设、产业扶贫、脱贫培训、金惠工程推广等扶贫项目。连续 13 年支持“陈嘉庚科学奖”，奖励在中国本土作出原创性科技成果的优秀科学家。连续 8 年与国家大剧院开展合作，支持中外艺术交流。连续 5 年支持“彩虹桥”中美学生文化交流项目，资助中美两国学生到对方国家学习交流。持续支持新疆扶贫工作，开展基础设施建设、特色农业、卫生医疗等项目。

自觉践行低碳环保发展理念，积极开展“绿色公益”，致力于促进生态环境的可持续发展。全面推行绿色办公，在日常工作中深入贯彻绿色环保理念，从纸、电、水的节约使用，到推行“电子化”评审、视频和电话会议，努力降低本行运营对生态环境的影响。

本行社会责任工作得到社会各界广泛认可。在中国银行业协会主办的 2015 年银行业协会社会责任工作评比中，获得“最具社会责任金融机构奖”“最佳社会责任特殊贡献网点奖”。

展望

下半年，本行将继续践行“担当社会责任，做最好的银行”的发展战略，认真贯彻国家宏观经济政策，充分发挥国际化、多元化的竞争优势，紧紧围绕“创新、转型、化解、管控”的要求，关注热点、聚焦重点、突破难点、培育增长点，促进业务持续健康发展，稳步提升市场地位。

股本变动及股东情况

普通股情况

普通股变动情况

单位：股

	2016年1月1日		报告期内增减					2016年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1、人民币普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

注：

1 2016年6月30日，本行普通股股份总额为294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。

2 2016年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。

普通股股东数量和持股情况

2016年6月30日普通股股东总数：930,795名（其中包括728,720名A股股东及202,075名H股股东）

2016年6月30日，前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	(35,549,583)	81,769,482,370	27.78%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	493,416,985	7,934,024,189	2.70%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	梧桐树投资平台有限责任公司	-	1,060,059,360	0.36%	-	无	国有法人	A股
6	华夏人寿保险股份有限公司－万能保险产品	-	841,994,500	0.29%	-	无	其他	A股
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦人寿保险股份有限公司－保守型投资组合	-	477,023,612	0.16%	-	无	其他	A股
9	香港中央结算有限公司	61,996,408	216,848,933	0.07%	-	无	境外法人	A股
10	安邦财产保险股份有限公司－传统产品	-	208,018,959	0.07%	-	无	其他	A股

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2016年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

安邦人寿保险股份有限公司与安邦财产保险股份有限公司均为安邦保险集团股份有限公司的子公司。

香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

主要股东权益

于2016年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照香港《证券及期货条例》所定义者）如下：

股东名称	身份（权益类别）	持股数量/ 相关股份数目 (单位:股)	股份种类	占已发行A 股股本总额 的百分比	占已发行H 股股本总额 的百分比	占已发行普 通股股本总 额的百分比
中央汇金投资有限责任公司	实益拥有人	188,461,533,607	A股	89.42%	—	64.02%
	所控制法团的权益	1,810,024,500	A股	0.86%	—	0.61%
	合计	190,271,558,107	A股	90.28%	—	64.63%
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	7,518,157,041	H股	—	8.99%	2.55%
BlackRock, Inc.	所控制法团的权益	5,050,049,404	H股	—	6.04%	1.72%
		1,127,000(S)	H股	—	0.00135%	0.00038%
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	1,959,346,384	H股	—	2.34%	0.67%
		289,068,283(S)	H股	—	0.35%	0.10%
	投资经理	293,546,115	H股	—	0.35%	0.10%
	受托人	28,075	H股	—	0.00003%	0.00001%
	保管人—法团/核 准借出代理人	2,719,461,514(P)	H股	—	3.25%	0.92%
	合计	4,972,382,088	H股	—	5.95%	1.69%
		289,068,283(S)	H股	—	0.35%	0.10%
2,719,461,514(P)		H股	—	3.25%	0.92%	
Citigroup Inc.	所控制法团的权益	307,236,191	H股	—	0.37%	0.10%
		310,102,821(S)	H股	—	0.37%	0.11%
	保管人—法团/核 准借出代理人	4,041,117,772(P)	H股	—	4.83%	1.37%
	对股份持有保证权 益的人	14,538,000	H股	—	0.02%	0.005%
	合计	4,362,891,963	H股	—	5.22%	1.48%
		310,102,821(S)	H股	—	0.37%	0.11%
4,041,117,772(P)		H股	—	4.83%	1.37%	

注：

- 1 上述A股股本总额的百分比、H股股本总额的百分比、普通股股本总额的百分比是分别按照本行2016年6月30日的A股股本、H股股本、普通股股本总额计算。
- 2 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已发行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被视为拥有与BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行权益。

BlackRock, Inc.通过BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制法团共持有本行5,050,049,404股H股的好仓和1,127,000股H股的淡仓。在5,050,049,404股H股好仓中, 9,508,000股以衍生工具持有。全部1,127,000股H股淡仓以衍生工具持有。

- 3 JPMorgan Chase & Co.持有JPMorgan Chase Bank, N.A.全部已发行股本。因此, 根据香港《证券及期货条例》, JPMorgan Chase & Co.被视为拥有与JPMorgan Chase Bank, N.A.相同的本行权益。JPMorgan Chase & Co.通过JPMorgan Chase Bank, N.A.及其他其所控制的法团持有本行4,972,382,088股H股的好仓和289,068,283股H股的淡仓。在4,972,382,088股H股好仓中, 2,719,461,514股H股为可供借出的股份, 185,024,924股H股以衍生工具持有。全部289,068,283股H股淡仓以衍生工具持有。
- 4 Citigroup Inc.持有Citicorp Holding Inc.全部已发行股本, 而Citicorp Holding Inc.持有Citibank N.A.全部已发行股本。因此, 根据香港《证券及期货条例》, Citigroup Inc.及 Citicorp Holding Inc.均被视为拥有与Citibank N.A.相同的本行权益。Citigroup Inc.通过Citibank N.A.及其他其所控制法团共持有本行4,362,891,963股H股的好仓和310,102,821股H股的淡仓。在4,362,891,963股H股好仓中, 4,041,117,772股H股为可供借出的股份, 55,305,175股以衍生工具持有。在310,102,821股H股淡仓中, 142,879,917股以衍生工具持有。
- 5 “S”代表淡仓, “P”代表可供借出的股份。

除另有说明, 上述全部权益皆属好仓。除上述披露外, 于2016年6月30日, 本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益(包括衍生权益)或淡仓。

优先股情况

优先股股东数量和持股情况

2016年6月30日优先股股东总数: 48名(其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东)

2016年6月30日, 前十名优先股股东持股情况如下:

单位: 股

序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	美国纽约梅隆银行有限公司	-	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外优先股
2	中国移动通信集团公司	-	180,000,000	18.01%	无	国有法人	境内优先股
3	中国烟草总公司	-	50,000,000	5.00%	无	国有法人	境内优先股
4	中维地产股份有限公司	-	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
5	中国烟草总公司云南省公司	-	22,000,000	2.20%	无	国有法人	境内优先股
6	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	-	21,000,000	2.10%	无	其他	境内优先股
7	中国双维投资有限公司	-	20,000,000	2.00%	无	国有法人	境内优先股
7	全国社保基金三零四组合	-	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
7	博时基金 - 工商银行 - 博时 - 工行 - 灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司 - 自有资金	-	19,000,000	1.90%	无	境内非国有法人	境内优先股

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份, 代表截至 2016 年 6 月 30 日, 在清算系统 Euroclear 和 Clearstream 中的所有投资者持有 399,400,000 股境外优先股, 占境外优先股总数的 100%。

中国烟草总公司云南省公司、中国双维投资有限公司均为中国烟草总公司全资子公司。中维地产股份有限公司为中国双维投资有限公司子公司。

除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

优先股的其他情况

报告期内，本行未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

本行发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本行将发行的优先股分类为权益工具。本行发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

本行发行优先股所募集的资金已全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事、高级管理人员

董事会

姓名	职务	姓名	职务
田国立	董事长	李巨才	非执行董事
陈四清	副董事长、行长	戴国良	独立董事
张向东	非执行董事	Nout WELLINK	独立董事
张 奇	非执行董事	陆正飞	独立董事
王 勇	非执行董事	梁卓恩	独立董事
王 伟	非执行董事	汪昌云	独立董事
刘向辉	非执行董事		

注：

- 1 上述为本行现任董事情况。
- 2 自 2016 年 6 月 1 日起，朱鹤新先生因工作调动，不再担任本行执行董事、董事会关联交易控制委员会委员。
- 3 自 2016 年 8 月 18 日起，汪昌云先生担任本行独立董事。
- 4 自 2016 年 8 月 18 日起，周文耀先生因任期届满，不再担任本行独立董事、董事会人事和薪酬委员会主席、稽核委员会委员、风险政策委员会委员及关联交易控制委员会委员。
- 5 报告期内，本行董事均不持有本行股份。

监事会

姓名	职务	姓名	职务
李 军	监事长	高兆刚	职工监事
王学强	股东监事	项 晞	职工监事
刘万明	股东监事	陈玉华	外部监事
邓智英	职工监事		

注：

- 1 上述为本行现任监事情况。
- 2 自2016年4月14日起，刘晓中先生因任期届满，不再担任本行职工监事及监事会履职尽责监督委员会委员。
- 3 自2016年4月14日起，高兆刚先生担任本行职工监事。
- 4 报告期内，本行监事均不持有本行股份。

高级管理层

姓名	职务	姓名	职务
陈四清	副董事长、行长	潘岳汉	首席风险官
任德奇	副行长	肖伟	总稽核
高迎欣	副行长	耿伟	董事会秘书、公司秘书
许罗德	副行长		

注：

- 1 上述为本行现任高级管理人员情况。
- 2 自 2016 年 1 月 14 日起，张金良先生因工作调动，不再担任本行副行长。
- 3 自 2016 年 4 月 20 日起，潘岳汉先生担任本行首席风险官。
- 4 自 2016 年 6 月 1 日起，朱鹤新先生因工作调动，不再担任本行副行长。
- 5 自 2016 年 7 月 5 日起，张林女士不再担任本行纪委书记。
- 6 本行董事会于 2016 年 8 月 30 日审议批准了关于聘任张青松先生、刘强先生为本行副行长的议案。张青松先生、刘强先生担任本行副行长的任职资格尚待中国银监会核准。
- 7 报告期内，本行高级管理人员均不持有本行股份。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

6 月末，本行境内外机构共有 11,560 家。其中，中国内地机构 10,996 家，香港澳门台湾地区及其他国家机构 564 家。中国内地商业银行机构 10,683 家，其中，一级分行、直属分行 37 家，二级分行 323 家，基层分支机构 10,322 家。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

项目	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	5,078,016	26.80%	1,912	16.54%	57,689	19.03%
东北地区	688,642	3.63%	956	8.27%	25,926	8.55%
华东地区	3,901,161	20.58%	3,605	31.18%	91,891	30.31%
中南地区	2,848,921	15.03%	2,801	24.23%	68,210	22.50%
西部地区	1,444,476	7.62%	1,722	14.90%	37,418	12.34%
港澳台	3,115,396	16.44%	426	3.69%	16,806	5.55%
其他国家	1,876,715	9.90%	138	1.19%	5,221	1.72%
抵销	(1,352,060)					
合计	17,601,267	100.00%	11,560	100.00%	303,161	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

人力资源开发与管理

6月末，本行共有员工 303,161 人。中国内地机构员工 281,134 人，其中，中国内地商业银行机构员工 273,311 人；香港澳门台湾地区及其他国家机构员工 22,027 人。6月末本行需承担费用的离退休人员数为 5,932 人。

上半年，本行围绕集团发展战略和重点工作，坚持结构调整、内部挖潜、机制创新，调整辽宁、山东区域机构布局，优化业务条线管理模式，加大对重点机构和业务的人力资源配置力度，有效支持战略实施和业务发展；进一步优化人员、人事费用等资源配置，突出战略导向和业绩导向；以加强专业队伍和基层员工队伍建设为重点，加快落实专业序列建设，提升员工队伍的综合素质和专业水平；持续推进国际化、多元化人才培养开发，加强小语种人才储备，积极开展“三农”信贷、小微企业信贷、互联网金融、人民币国际化、利率市场化等重点培训项目。上半年，本行内地商业银行机构共举办各类培训 31,036 期，培训员工 1,211,653 人次。

公司治理

本行严格遵守资本市场监管和行业监管规则，密切关注国际国内监管变化趋势，进行主动、创新的公司治理探索，公司治理水平持续提升。

报告期内，本行继续加强对股东权利的保护，通过定期报告、门户网站、监管机构网站等途径充分披露股东关心的信息。本行2015年年度股东大会在北京及香港两地以视像会议形式召开，并提供A股网络投票方式，切实保护中小股东的知情权、参与权和决策权。

报告期内，本行进一步完善公司治理机制，对《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》及《中国银行股份有限公司董事会对行长授权办法》的执行情况进行了自查，均未发现越权审批的情况，执行情况良好。董事会注重董事持续专业发展，组织董事调研，完善沟通机制，决策效率和水平持续提升。

公司治理合规

报告期内，本行公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

报告期内，本行严格遵照香港上市规则附录十四《企业管治守则》（“《守则》”），全面遵循《守则》中的守则条文，同时达到了《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。

股东大会

本行于2016年6月7日在北京和香港两地以视像会议形式召开2015年年度股东大会。会议审议批准了本行2015年度董事会工作报告、2015年度监事会工作报告、2015年度财务决算方案、2015年度利润分配方案、2016年度固定资产投资预算、聘任安永华明会计师事务所为本行2016年度外部审计师、选举田国立先生连任本行执行董事、选举王勇先生连任本行非执行董事、选举陆正飞先生连任本行独立董事、选举梁卓恩先生连任本行独立董事、选举汪昌云先生担任本行独立董事、选举李军先生连任本行监事、选举王学强先生连任本行监事、选举刘万明先生连任本行监事、发行债券及发行减记型合格二级资本工具等16项议案，并听取了2015年度关联交易情况报告、2015年度独立董事述职报告及关于《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2015年度执行情况的报告。其中发行债券及发行减记型合格二级资本工具为特别决议案，其他为普通决议案。

本次股东大会严格按照有关法律法规及本行上市地上市规则召集、召开。本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了股东大会的决议公告和法律意见书。

董事和董事会

目前，本行董事会由13名成员组成，包括2名执行董事、6名非执行董事、5名独立董事。独立董事在董事会成员中占比不少于三分之一，符合本行公司章程及有关的监管规定。

本行副董事长陈四清先生担任董事长的中银航空租赁有限公司自2016年6月起于香港联交所上市（股份代号：2588）。自2016年6月起，本行独立董事戴国良先生担任加拿大退休金计划投资委员会董事。除上述内容外，就本行所知，报告期内本行董事的任职等信息与2015年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行于1月19日、3月30日、4月26日、5月12日、6月8日以现场会议方式召开了5次董事会会议，主要审议批准了2015年度董事会工作报告、2015年度利润分配方案、2015年度内部控制评价报告、2015年度社会责任报告、2015年年度报告、2015年度资本充足率报告、2016年第一季度报告、提名董事候选人、《中国银行股份有限公司董事会风险政策委员会会议事规则（2016年版）》等议案。

董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，负责从不同专业领域协助董事会履行职责。本行董事长和行长由两人分别担任。独立董事担任稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会的主席。报告期内，各专业委员会工作情况如下：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	召开 5 次会议，主要审批 2015 年度利润分配方案、2016 年业务计划及财务预算、发行减记型合格二级资本工具的议案、在斯里兰卡设立科伦坡分行的议案、在卡塔尔设立卡塔尔金融中心分行的议案、中银航空租赁上市发行价格及相关授权的议案等；听取 2015 年战略执行情况报告、互联网金融“E 中银”2016-2018 年业务发展规划的汇报等。
稽核委员会	召开 2 次会议，主要审批内部稽核 2016 年工作计划及财务预算；审议 2015 年度财务报告、2016 年第一季度财务报告、2015 年内部控制工作情况报告、2015 年内部控制评价报告、内部控制审计结果及其管理建议书相关报告；听取 2015 年内部稽核工作情况报告、2015 年海外监管信息情况及 2016 年第一季度资产质量汇报等。
风险政策委员会	召开 2 次会议，主要审批《中国银行股份有限公司 2015 年资本充足率报告》、《中国银行股份有限公司流动性风险管理政策（2016 年版）》、《2016 年中国银行交易账户市场风险限额（Level A）》、《中国银行股份有限公司市场风险压力测试政策（2016 年版）》、《中国银行股份有限公司风险价值政策（2016 年版）》、《中国银行股份有限公司董事会风险政策委员会会议事规则（2016 年版）》、《美国风险与管理委员会章程》等议案；定期审议本行集团风险报告。
人事和薪酬委员会	召开 2 次会议，主要审批关于提名田国立先生、王勇先生、陆正飞先生及梁卓恩先生连任本行董事的议案，关于提名汪昌云先生、赵安吉女士为本行独立董事的议案，以及董事长、执行董事和高级管理层成员 2015 年度绩效考核结果；听取监事长和股东监事 2015 年度绩效考核结果通报。
关联交易控制委员会	召开 1 次会议，主要审批中国银行 2015 年关联交易情况报告、关于提请确认本行关联方名单的报告；审议 2015 年度关联交易的声明等报告。

监事和监事会

本行监事会现有监事7名，其中3名股东监事（包括监事长），3名职工监事和1名外部监事。

本行监事会依法履行监督职责，认真审议有关议案。报告期内，履职尽责监督委员会召开会议1次，财务与内部控制监督委员会召开会议2次。两个专门委员会分别就有关议题进行了先行审议并提交监事会审议批准。监事会共召开会议2次，审议通过了本行监事会对董事会、高级管理层及其成员2015年度履职尽责情况的评价意见、2015年年度报告、2015年度内部控制评价报告、2016年第一季度报告及监事会2016年工作计划等议案。

报告期内，监事会坚持完善内部监督机制，开展了对董事会、高级管理层及其成员的2015年度履职尽职监督评价工作，开展了监事年度履职评价工作，同时做好日常履职行为监督，跟进了解有关重要战略决策事项及重点经营管理举措的执行和推进情况；坚持问题导向，加大财务及内控监督力度，持续跟踪了解业务计划及财务预算执行进展等情况，定期听取财务管理及内控合规工作情况专题汇报，提出监督意见；坚持风险导向，深入开展了不良资产处置、资产管理业务、个人授信业务风险管理等专题调研工作，动态跟踪了解押品管理、反洗钱等重点工作部署、落实及成效情况。

高级管理层

2016年上半年，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，按照董事会审批的年度绩效目标，围绕“担当社会责任，做最好的银行”的发展战略，坚持创新驱动，深化业务转型，全力化解风险，强化集团管控，实现经营业绩持续提升。

报告期内，本行高级管理层共召开12次执行委员会会议，研究决定集团业务发展、绩效管理、风险内控管理、机构设置、信息科技建设等重大事项。召开109次专题会议，研究部署公司金融、个人金融、金融市场、海外业务、网络金融业务、科技建设、渠道建设与流程优化等具体工作。

目前，本行高级管理层下设资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、资产处置委员会）、采购评审委员会、信息科技管理委员会、证券投资管理委员会。报告期内，各委员会在《委员会章程》规定的授权范围及集团执行委员会授权范围内勤勉工作，认真履职，推动本行各项工作健康发展。

重要事项

利润分配政策的制定及执行情况

普通股情况

本行于 2009 年修订公司章程，规定利润分配政策应保持连续性和稳定性。

本行于 2013 年修订公司章程中现金分红的相关条款，进一步明确了本行利润分配原则、政策及调整的程序、利润分配方案的审议等事宜，规定本行优先采用现金分红的利润分配方式，除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，每年以现金方式分配的利润不少于归属于本行普通股股东的税后利润的 10%，并规定在审议利润分配政策变更事项以及利润分配方案时，本行为股东提供网络投票方式。

本行于 2014 年制定了《2014 – 2016 年股东回报规划》，明确了本行股东回报的基本原则、规划及制定、执行和调整的决策及监督机制。

本行上述利润分配政策的制定程序合规、透明，决策程序完备，分红标准和比例明确、清晰，独立董事充分发表意见，中小股东的合法权益得到充分保护，符合本行公司章程等文件的规定。

本行普通股利润分配方案需经股东大会审议批准。2016 年，本行严格按照公司章程、股息分配政策和股东大会关于利润分配的决议派发了 2015 年度普通股股息。

优先股情况

本行优先股股东按照约定的票面股息率，优先于普通股股东分配利润。本行应当以现金的形式向优先股股东支付股息，在完全支付约定的股息之前，不得向普通股股东分配利润。

本行优先股采用每年派息一次的派息方式，计息起始日为优先股的发行日。优先股股东按照约定的股息率获得股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

本行优先股采取非累积股息支付方式，即未向本次优先股股东足额派发股息的差额部分，不会累积到下一计息年度。本行有权取消优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。

股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。

报告期内利润分配情况

本行于 2016 年 6 月 7 日召开的 2015 年年度股东大会审议批准了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金 156.86 亿元人民币；提取一般准备及法定储备金 201.44 亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，按照普通股每股派息 0.175 元人民币（税前）向截至 2016 年 6 月 23 日收市后登记在册的本行 A 股和 H 股股东分派现金股息。普通股股息总额约为 515.18 亿元人民币（税前）。该分配方案已实施完毕。本行没有派发截至 2016 年 6 月 30 日的普通股中期股息。报告期内，

本行未实施资本公积转增股本方案。

本行于 2016 年 1 月 19 日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案，批准本行于 2016 年 3 月 14 日派发第二期境内优先股股息，派息总额为 15.40 亿元人民币（税前），股息率为 5.50%（税前）。该分配方案已实施完毕。

本行于 2016 年 8 月 30 日召开的董事会会议审议通过了境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案，批准 2016 年 10 月 24 日派发境外优先股股息，根据本行境外优先股发行条款，境外优先股股息按人民币计价以固定汇率折美元支付，派息总额约为 4.39 亿美元（税后），股息率 6.75%（税后）；批准 2016 年 11 月 21 日派发第一期境内优先股股息，派息总额为 19.20 亿元人民币（税前），股息率 6.00%（税前）。

公司治理状况

本行公司治理状况请参见“公司治理”部分。

收购及出售重大资产、企业合并事项

中银香港（作为卖方）于 2015 年 12 月 18 日就出售南洋商业银行有限公司全部已发行股份事宜，与信达金融控股有限公司（作为买方）及中国信达（香港）控股有限公司（作为买方保证人）签订了股权买卖协议。有关出售的交割已于 2016 年 5 月 30 日根据股权买卖协议的条款及条件进行。交割完成后，南洋商业银行有限公司不再为本行及中银香港（控股）的附属公司。

作为本集团在东盟地区战略重组计划的一部分，2016 年 6 月 30 日，本行（作为卖方）与中银香港（作为买方）分别就买卖马来西亚中国银行的的全部已发行股本以及中国银行（泰国）股份有限公司的全部已发行股本签订了买卖协议。每项拟议转让将在其各自先决条件获得满足或得到豁免的前提下完成交割，包括获得所需的国内外监管机构的批准等。

详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等指控。经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

报告期内，本行不存在媒体普遍质疑的事项。

重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易情况见会计报表注释三、45。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，也不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。

重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

其他重大合同

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

承诺事项

报告期内，据本行所知，本行或持有本行有表决权股份总数 5%以上股份的股东不存在违反承诺事项的行为。

本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有本行有表决权股份总数 5%以上股份的股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有本行有表决权股份总数 5%以上股份的股东没有受中国证监会立案调查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

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

不适用。

控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

募集资金的使用情况

本行首次公开发行股票、次级债券、配股、二级资本债券、优先股募集的资金已全部用于补充本行资本，提升本行资本充足程度。

详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告及会计报表注释。

购买、出售或赎回本行上市证券

截至 2016 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 972 万股。

股权激励计划在报告期内的具体实施情况

本行于 2005 年 11 月的董事会会议及临时股东大会上通过了长期激励政策，其中包括管理层股票增值权计划和员工持股计划。截至目前，本行管理层股票增值权计划和员工持

股计划尚未具体实施。

持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

证券投资情况

本行及本行子公司在其正常业务经营中持有证券投资情况如下：

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	期初持有数量	期末持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末证券 总投资比例	报告期 收益/(损失) (单位：元)
1	股票	002415	海康威视	854,617,169	24,972,639	37,935,900	812,150,790	6.52%	495,088
2	股票	000333	美的集团	719,604,514	31,928,345	32,979,704	780,401,328	6.27%	4,282,231
3	股票	000651	格力电器	749,299,769	34,836,186	34,007,764	652,060,696	5.24%	2,617,823
4	基金	511990	华宝添益	481,970,809	4,839,922	4,897,733	487,626,465	3.91%	5,655,656
5	基金	-	GS Global High Yield Portfolio	331,583,002	2,962,085	2,962,085	324,118,455	2.60%	16,893,313
6	基金	-	NB-High Yield Bond Fund (USD) I Acc	297,176,367	3,397,402	2,174,908	296,974,742	2.38%	21,077,111
7	股票	000538	云南白药	300,423,499	3,274,879	4,487,068	287,835,449	2.31%	3,593,200
8	基金	511880	银华日利	279,028,497	2,798,763	2,798,763	282,456,092	2.27%	12,698,820
9	基金	-	JPMorgan Funds- Emerging Mark	265,266,401	364,564	364,564	279,482,282	2.24%	23,589,750
10	股票	002346	柘中股份	227,214,233	-	12,574,378	233,196,734	1.87%	273,045
期末持有的其他证券投资				8,021,630,901	-	-	8,019,076,153	64.39%	1,114,912,124
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	-	(923,830,638)
合计				12,527,815,161	-	-	12,455,379,186	100.00%	282,257,523

注：

- 1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况。
- 2 本表所述证券投资是指在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券以及开放式基金或封闭式基金等证券投资。
- 3 “期末持有的其他证券投资”指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资。
- 4 持有数量单位分别为股（股票）、份（基金）。

持有其他上市公司股权情况

证券 代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	期初持有数量 (单位：股)	期初占该 公司股权 比例	期末持有数量 (单位：股)	期末占该 公司股权 比例	期末账面价值 (单位：元)	报告期收益 (单位：元)	报告期所有者权 益增加/(减少) (单位：元)	会计核 算科目	股份 来源
549 HK	奇峰化纤	59,084,942	94,841,726	10.95%	94,841,726	10.95%	45,961,714	-	(8,754,612)	可供出 售股权 投资	股改
2008 HK	凤凰卫视	333,120,637	412,000,000	8.30%	412,000,000	8.30%	609,195,972	-	(31,692,276)	可供出 售股权 投资	股改
合计		392,205,579	-	-	-	-	655,157,686	-	(40,446,888)		

注：

- 1 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售股权投资中核算的持股比例为 5%及以上的其他上市公司股权情况。
- 2 “报告期收益”指股利收入。

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资成本 (单位: 元)	期初占该公 司股权比例	期末占该公 司股权比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期 所有者权益增加 (单位: 元)	会计核算 科目	股份 来源
中债信用增进投 资股份有限公司	1,000,068,231	17%	17%	1,011,958,032	50,312,257	-	可供出售 股权投资	投资
江西铜业集团财 务有限公司	102,489,539	13%	13%	344,957,276	15,774,095	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
湖南华菱钢铁集 团财务有限公司	139,055,954	10%	10%	196,143,628	6,587,596	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
合计	1,241,613,724	-	-	1,553,058,936	72,673,948	-		

注:

1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等。

2 本表列示本集团持股比例为 5%及以上的非上市金融企业股权情况。

3 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

4 “报告期收益”指股利收入、联营企业和合营企业投资收益。

稽核委员会

本行稽核委员会目前由 6 名成员组成，包括非执行董事王勇先生、李巨才先生、独立董事戴国良先生、Nout WELLINK 先生、陆正飞先生和梁卓恩先生。主席由独立董事陆正飞先生担任。该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计、外部审计等方面实施监督。

本行稽核委员会已审阅本行半年度业绩，本行外部审计师已按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号-财务报表审阅》对半年度报告进行审阅。稽核委员会已就财务报表采用的会计准则、会计政策及做法、内部监控及财务报告等事项进行商讨。

聘用会计师事务所情况

本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）作为 2016 年度国内审计师及内部控制审计外部审计师，按照中国会计准则提供相关财务报表审计服务及提供内部控制审计服务；聘请安永会计师事务所作为 2016 年度国际审计师，按照国际财务报告准则提供相关财务报表审计服务。

董事、监事认购股份的权益

报告期内，本行、本行控股公司、附属公司或各同系附属公司均未订立任何安排，使董事、监事或其配偶或 18 岁以下子女可以购买本行或任何其他法人团体的股份或债券而获益。

董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

就本行所知，截至 2016 年 6 月 30 日，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定、实施了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事、高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》与《标准守则》中的强制性规定相比更加严格。本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

符合《企业会计准则 2006》

本行 2016 年半年度报告符合《企业会计准则 2006》的要求。

半年度报告

可致函本行 H 股股份登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的中期报告，或于本行住所索取按照中国会计准则编制的半年度报告。亦可在下列网址 www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk 阅览本报告中文和/或英文版本。

对如何索取本报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行 H 股股份登记处(852)2862 8688 或本行热线(86)10-6659 2638。

备查文件目录

- 一、载有本行董事长、行长、主管财务会计工作负责人及会计信息部负责人签名的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的半年度报告文本。

董事、高级管理人员关于 2016 年半年度报告的 确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2014 年修订）相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2016 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照中国会计准则规范运作，本行 2016 年半年度报告公允地反映了本行 2016 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2016 年半年度报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，出具了标准无保留意见的审阅报告。

我们保证 2016 年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

董事、高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
田国立	董事长		陈四清	副董事长、 行长		张向东	非执行董事	
张 奇	非执行董事		王 勇	非执行董事		王 伟	非执行董事	
刘向辉	非执行董事		李巨才	非执行董事		戴国良	独立董事	
Nout WELLINK	独立董事		陆正飞	独立董事		梁卓恩	独立董事	
汪昌云	独立董事		任德奇	副行长		高迎欣	副行长	
许罗德	副行长		潘岳汉	首席风险官		肖 伟	总稽核	
耿 伟	董事会秘书、 公司秘书							

审阅报告

安永华明(2016)专字第 60100080_A12 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第57页至第140页的中国银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）中期会计报表，包括2016年6月30日的合并及母公司资产负债表，截至2016年6月30日止6个月期间的合并及母公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及会计报表附注。上述中期会计报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期会计报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张小东

中国 北京

中国注册会计师：冯所腾

2016年8月30日

目录

会计报表(未经审计)	
合并及母公司资产负债表.....	57
合并及母公司利润表.....	59
合并所有者权益变动表.....	61
母公司所有者权益变动表.....	63
合并及母公司现金流量表.....	65
会计报表注释	
一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	67
二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	67
三、 会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	68
2 存放同业款项.....	68
3 拆出资金.....	68
4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产.....	69
5 衍生金融工具.....	71
6 买入返售金融资产.....	72
7 应收利息.....	72
8 发放贷款和垫款.....	73
9 可供出售金融资产.....	75
10 持有至到期投资.....	76
11 应收款项类投资.....	76
12 其他资产.....	77
13 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债.....	77
14 吸收存款.....	78
15 递延所得税.....	79
16 其他负债.....	81
17 股票增值权计划.....	81
18 股利分配.....	82
19 利息净收入.....	82
20 手续费及佣金净收入.....	83
21 投资收益.....	83
22 公允价值变动收益.....	84
23 汇兑收益.....	84
24 其他业务收入.....	84
25 业务及管理费.....	85
26 资产减值损失.....	86
27 其他业务成本.....	86
28 所得税费用.....	87
29 其他综合收益.....	88
30 每股收益.....	90
31 合并范围的变动.....	91
32 现金流量表注释.....	91
33 金融资产的转让.....	92
34 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益.....	93
35 期后事项.....	95
36 分部报告.....	96
37 法律诉讼及仲裁.....	101
38 抵质押资产.....	101
39 接受的抵质押物.....	101
40 资本性承诺.....	102
41 经营租赁.....	102
42 国债兑付承诺.....	102
43 信用承诺.....	103
44 证券承销承诺.....	103
45 关联交易.....	104

目录(续)

四、	金融风险管理	
1	信用风险.....	108
2	市场风险.....	120
3	流动性风险.....	127
4	公允价值.....	129
5	资本管理.....	135
五、	扣除非经常性损益的净利润.....	138
六、	比较数据.....	138
附件一、	中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....	139
附件二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	140
附件三、	资本充足率补充信息.....	141
附件四、	杠杆率.....	159
附件五、	流动性覆盖率.....	160

中国银行股份有限公司

2016年6月30日合并及母公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	三、1	2,362,124	2,269,434	2,202,764	2,155,294
存放同业款项	三、2	696,941	581,007	644,050	584,093
贵金属		180,712	176,753	177,466	173,540
拆出资金	三、3	424,861	350,218	435,567	351,371
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	三、4	145,782	119,062	70,245	56,129
衍生金融资产	三、5	91,037	82,236	65,221	58,178
买入返售金融资产	三、6	70,737	76,630	67,421	73,821
应收利息	三、7	77,425	77,354	71,783	71,754
发放贷款和垫款	三、8	9,506,567	8,935,195	8,497,086	8,027,160
可供出售金融资产	三、9	1,302,966	1,078,533	881,984	688,981
持有至到期投资	三、10	1,789,746	1,790,790	1,717,092	1,710,303
应收款项类投资	三、11	478,874	606,710	462,656	593,910
长期股权投资		12,441	10,843	96,619	94,414
投资性房地产		22,099	23,281	2,002	1,951
固定资产		181,946	182,031	82,411	85,685
无形资产		13,604	13,854	12,193	12,418
商誉		2,499	2,449	-	-
递延所得税资产	三、15	24,516	22,246	27,593	24,085
持有待售资产	三、31	-	237,937	-	-
其他资产	三、12	216,390	179,034	42,730	23,591
资产总计		<u>17,601,267</u>	<u>16,815,597</u>	<u>15,556,883</u>	<u>14,786,678</u>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2016年6月30日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债					
向中央银行借款		806,564	415,709	752,146	364,428
同业及其他金融机构存放款项		1,465,470	1,764,320	1,405,278	1,746,218
拆入资金		194,178	264,446	255,602	302,878
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	三、13	13,032	8,629	3,255	1,617
衍生金融负债	三、5	84,415	69,160	53,830	48,344
卖出回购金融资产款		185,805	183,498	166,543	176,338
吸收存款	三、14	12,551,850	11,729,171	11,157,498	10,403,693
应付职工薪酬		26,036	30,966	23,441	27,733
应交税费		23,038	37,982	18,459	34,455
应付利息		167,791	174,256	165,532	172,304
预计负债		2,418	3,362	2,187	3,136
应付债券		301,676	282,929	245,477	233,986
递延所得税负债	三、15	4,861	4,291	129	101
持有待售资产相关负债	三、31	-	196,850	-	-
其他负债	三、16	353,830	292,423	83,454	59,539
负债合计		16,180,964	15,457,992	14,332,831	13,574,770
所有者权益					
股本		294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具		99,714	99,714	99,714	99,714
其中：优先股		99,714	99,714	99,714	99,714
资本公积		141,708	140,098	138,832	138,832
减：库存股		(26)	(86)	-	-
其他综合收益		(704)	(2,345)	4,182	7,104
盈余公积		111,662	111,511	109,253	109,215
一般风险准备		178,755	179,485	172,136	172,029
未分配利润	三、18	522,739	482,181	405,547	390,626
归属于母公司所有者权益合计		1,348,236	1,304,946	1,224,052	1,211,908
少数股东权益		72,067	52,659	-	-
所有者权益合计		1,420,303	1,357,605	1,224,052	1,211,908
负债和所有者权益总计		17,601,267	16,815,597	15,556,883	14,786,678

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作负责人：张青松

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
一、营业收入		261,895	239,561	199,261	200,582
利息净收入	三、19	154,858	163,391	139,892	148,535
利息收入	三、19	284,265	308,422	262,203	287,021
利息支出	三、19	(129,407)	(145,031)	(122,311)	(138,486)
手续费及佣金净收入	三、20	47,827	50,044	41,095	43,611
手续费及佣金收入	三、20	52,119	54,134	42,877	45,163
手续费及佣金支出	三、20	(4,292)	(4,090)	(1,782)	(1,552)
投资收益	三、21	37,853	4,684	12,048	1,460
其中：对联营企业及 合营企业 投资收益		516	1,414	1	2
公允价值变动收益	三、22	338	536	(701)	13
汇兑收益	三、23	3,527	2,353	1,871	2,200
其他业务收入	三、24	17,492	18,553	5,056	4,763
二、营业支出		(133,296)	(115,574)	(113,777)	(96,657)
营业税金及附加		(7,565)	(13,549)	(7,217)	(13,208)
业务及管理费	三、25	(63,500)	(59,533)	(54,711)	(52,191)
资产减值损失	三、26	(49,946)	(28,576)	(48,636)	(27,427)
其他业务成本	三、27	(12,285)	(13,916)	(3,213)	(3,831)
三、营业利润		128,599	123,987	85,484	103,925
加：营业外收入		1,240	731	879	359
减：营业外支出		(222)	(236)	(184)	(211)
四、利润总额		129,617	124,482	86,179	104,073
减：所得税费用	三、28	(22,309)	(29,496)	(18,055)	(25,254)
五、净利润		107,308	94,986	68,124	78,819
归属于母公司所有者的 净利润		93,037	90,746	68,124	78,819
少数股东损益		14,271	4,240	-	-
		107,308	94,986	68,124	78,819

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	三、29	3,044	1,434	(2,922)	619
(一)预计不能重分类计入损益的项目		18	25	18	25
1.退休福利计划精算损益		9	25	9	25
2.其他		9	-	9	-
(二)预计将重分类计入损益的项目		3,026	1,409	(2,940)	594
1.可供出售金融资产公允价值变动净损益		(2,893)	2,454	(4,330)	1,505
2.按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额		(134)	463	-	-
3.外币报表折算差额		5,682	(1,567)	1,388	(911)
4.其他		371	59	2	-
七、综合收益		110,352	96,420	65,202	79,438
归属于母公司所有者的综合收益		94,678	92,187	65,202	79,438
归属于少数股东的综合收益		15,674	4,233	-	-
		110,352	96,420	65,202	79,438
八、每股收益					
(以人民币元/股表示)	三、30				
(一)基本每股收益		0.31	0.31		
(二)稀释每股收益		0.31	0.31		

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作负责人：张青松

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		未经审计								
		归属于母公司所有者权益								
注释	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2016年1月1日余额	294,388	99,714	140,098	(86)	(2,345)	111,511	179,485	482,181	52,659	1,357,605
二、本期增减变动金额	-	-	1,610	60	1,641	151	(730)	40,558	19,408	62,698
(一)综合收益总额	-	-	-	-	1,641	-	-	93,037	15,674	110,352
(二)所有者投入和减少资本	-	-	1,610	60	-	-	-	-	5,956	7,626
1.库存股净变动	-	-	-	60	-	-	-	-	-	60
2.少数股东投入资本	-	-	1,738	-	-	-	-	-	5,987	7,725
3.其他	-	-	(128)	-	-	-	-	-	(31)	(159)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	258	538	(53,854)	(2,222)	(55,280)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	258	-	(258)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	538	(538)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(53,058)	(2,222)	(55,280)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	(107)	(1,268)	1,375	-	-
1.处置附属公司及其他	-	-	-	-	-	(107)	(1,268)	1,375	-	-
三、2016年6月30日余额	294,388	99,714	141,708	(26)	(704)	111,662	178,755	522,739	72,067	1,420,303

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 田国立

副董事长、行长: 陈四清

主管财会工作负责人: 张青松

会计信息部总经理: 张建游

中国银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		未经审计								
		归属于母公司所有者权益								
注释	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2015年1月1日余额	288,731	71,745	130,797	(25)	(13,671)	96,105	159,341	407,836	42,569	1,183,428
二、本期增减变动金额	5,657	27,969	9,428	(81)	1,441	288	835	33,689	4,495	83,721
(一)综合收益总额	-	-	-	-	1,441	-	-	90,746	4,233	96,420
(二)所有者投入和减少资本	5,657	27,969	10,973	(81)	-	-	-	-	2,030	46,548
1.可转换公司债券转增股本及资本公积	5,657	-	10,973	-	-	-	-	-	-	16,630
2.库存股净变动	-	-	-	(81)	-	-	-	-	-	(81)
3.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	2,030	2,030
4.其他权益工具持有者投入资本	-	27,969	-	-	-	-	-	-	-	27,969
(三)利润分配	-	-	-	-	-	288	835	(57,057)	(1,768)	(57,702)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	288	-	(288)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	835	(835)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(55,934)	(1,768)	(57,702)
(四)可转换公司债券权益成份	-	-	(1,545)	-	-	-	-	-	-	(1,545)
三、2015年6月30日余额	294,388	99,714	140,225	(106)	(12,230)	96,393	160,176	441,525	47,064	1,267,149
四、本期增减变动金额	-	-	(127)	20	9,885	15,118	19,309	40,656	5,595	90,456
(一)综合收益总额	-	-	-	-	9,885	-	-	80,099	6,310	96,294
(二)所有者投入和减少资本	-	-	(127)	20	-	-	-	-	1,014	907
1.库存股净变动	-	-	-	20	-	-	-	-	-	20
2.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,047	1,047
3.其他	-	-	(127)	-	-	-	-	-	(33)	(160)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	15,398	19,309	(39,723)	(1,729)	(6,745)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	15,398	-	(15,398)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	19,309	(19,309)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,012)	(1,729)	(6,741)
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	(280)	-	280	-	-
1.其他	-	-	-	-	-	(280)	-	280	-	-
五、2015年12月31日余额	294,388	99,714	140,098	(86)	(2,345)	111,511	179,485	482,181	52,659	1,357,605

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计							
	中国银行							
	股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2016年1月1日余额	294,388	99,714	138,832	7,104	109,215	172,029	390,626	1,211,908
二、本期增减变动金额	-	-	-	(2,922)	38	107	14,921	12,144
(一)综合收益总额	-	-	-	(2,922)	-	-	68,124	65,202
(二)利润分配	-	-	-	-	38	107	(53,203)	(53,058)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	38	-	(38)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	107	(107)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	(53,058)	(53,058)
三、2016年6月30日余额	294,388	99,714	138,832	4,182	109,253	172,136	405,547	1,224,052

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作负责人：张青松

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计							合计
	中国银行							
	股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2015年1月1日余额	288,731	71,745	129,404	(346)	93,868	152,633	334,116	1,070,151
二、本期增减变动金额	5,657	27,969	9,428	619	64	427	22,394	66,558
(一)综合收益总额	-	-	-	619	-	-	78,819	79,438
(二)所有者投入和减少资本	5,657	27,969	10,973	-	-	-	-	44,599
1.可转换公司债券转增股本及资本公积	5,657	-	10,973	-	-	-	-	16,630
2.其他权益工具持有者投入资本	-	27,969	-	-	-	-	-	27,969
(三)利润分配	-	-	-	-	64	427	(56,425)	(55,934)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	64	-	(64)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	427	(427)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	(55,934)	(55,934)
(四)可转换公司债券权益成份	-	-	(1,545)	-	-	-	-	(1,545)
三、2015年6月30日余额	294,388	99,714	138,832	273	93,932	153,060	356,510	1,136,709
四、本期增减变动金额	-	-	-	6,831	15,283	18,969	34,116	75,199
(一)综合收益总额	-	-	-	6,831	-	-	73,380	80,211
(二)利润分配	-	-	-	-	15,283	18,969	(39,264)	(5,012)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	15,283	-	(15,283)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	18,969	(18,969)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,012)	(5,012)
五、2015年12月31日余额	294,388	99,714	138,832	7,104	109,215	172,029	390,626	1,211,908

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	521,292	821,966	412,865	728,154
向中央银行借款净增加额	390,855	55,317	387,718	61,547
存放中央银行和同业款项净减少额	-	267,938	-	263,267
收取利息、手续费及佣金的现金	279,971	315,892	254,128	290,639
收到其他与经营活动有关的现金	48,437	-	5,380	-
经营活动现金流入小计	1,240,555	1,461,113	1,060,091	1,343,607
向其他金融机构拆入资金净减少额	(125,871)	(59,839)	(88,233)	(54,993)
发放贷款和垫款净增加额	(619,850)	(432,440)	(517,407)	(365,944)
存放中央银行和同业款项净增加额	(152,915)	-	(141,293)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(134,944)	(149,131)	(126,387)	(140,606)
支付给职工及为职工支付的现金	(44,023)	(44,194)	(37,680)	(38,023)
支付的各项税费	(52,463)	(54,742)	(49,849)	(52,507)
支付其他与经营活动有关的现金	(76,156)	(53,372)	(70,712)	(107,944)
经营活动现金流出小计	(1,206,222)	(793,718)	(1,031,561)	(760,017)
经营活动产生的现金流量净额	三、32 34,333	667,395	28,530	583,590
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,006,395	512,095	647,601	286,583
取得投资收益收到的现金	61,629	43,867	60,304	36,951
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	25,800	45	-	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	4,707	4,196	104	98
投资活动现金流入小计	1,098,531	560,203	708,009	323,632
投资支付的现金	(1,077,784)	(1,030,990)	(720,958)	(701,282)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(7,133)	(12,484)	(1,724)	(1,929)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(1,653)	(1,390)	(2,202)	(144)
投资活动现金流出小计	(1,086,570)	(1,044,864)	(724,884)	(703,355)
投资活动产生的现金流量净额	11,961	(484,661)	(16,875)	(379,723)

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2016年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2016年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		7,725	29,999	-	27,969
其中: 少数股东投入的现金		7,725	2,030	-	-
本行发行优先股收到的 现金		-	27,969	-	27,969
发行债券收到的现金		49,750	67,467	40,347	60,671
收到其他与筹资活动有关的现金		60	-	-	-
筹资活动现金流入小计		57,535	97,466	40,347	88,640
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金		(45,170)	(5,293)	(42,516)	(4,443)
其中: 向本行股东分配股利支 付的现金		(38,412)	-	(38,412)	-
子公司支付给少数股东 的股利		(2,222)	(164)	-	-
偿还债务支付的现金		(35,083)	(60,518)	(31,119)	(54,778)
支付其他与筹资活动有关的现金		(159)	(81)	-	-
筹资活动现金流出小计		(80,412)	(65,892)	(73,635)	(59,221)
筹资活动产生的现金流量净额		(22,877)	31,574	(33,288)	29,419
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响额					
		18,158	(7,293)	16,107	(6,479)
五、现金及现金等价物净增加额					
		41,575	207,015	(5,526)	226,807
加: 期初现金及现金等价物余额		1,052,078	1,148,151	903,834	967,686
六、期末现金及现金等价物余额					
	三、32	1,093,653	1,355,166	898,308	1,194,493

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 田国立

副董事长、行长: 陈四清

主管财会工作负责人: 张青松

会计信息部总经理: 张建游

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计报表按照中华人民共和国财政部（“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》（2014 年修订）的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团 2015 年度会计报表一并阅读。

本中期会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2016 年 6 月 30 日的财务状况以及 2016 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2015 年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
库存现金	69,353	73,371
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,687,954	1,580,456
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	115,527	132,833
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	489,290	482,774
合计	<u>2,362,124</u>	<u>2,269,434</u>

(1)本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2016年6月30日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为17.0%（2015年12月31日：17.0%）及5.0%（2015年12月31日：5.0%）。本集团中国内地子公司人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定存款准备金比例由当地监管部门确定。

(2)主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金。

(3)主要为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构存放在当地中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的其他款项。

2 存放同业款项

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放中国内地银行	643,380	538,501
存放中国内地非银行金融机构	3,070	1,377
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	50,415	41,063
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	76	66
合计	<u>696,941</u>	<u>581,007</u>

3 拆出资金

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
拆放中国内地银行	91,418	65,441
拆放中国内地非银行金融机构	262,740	210,305
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	70,887	74,664
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	7	-
小计	<u>425,052</u>	<u>350,410</u>
减：减值准备	<u>(191)</u>	<u>(192)</u>
拆出资金账面价值	<u>424,861</u>	<u>350,218</u>
减值拆出资金	158	158
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	<u>0.04%</u>	<u>0.05%</u>

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

中国银行集团	2016年6月30日	2015年12月31日
交易性金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	17,644	5,151
—公共实体及准政府	130	-
—政策性银行	7,666	6,301
—金融机构	31,845	19,122
—公司	5,376	4,694
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	16,770	12,646
—公共实体及准政府	211	506
—金融机构	2,321	2,138
—公司	2,143	3,446
	84,106	54,004
权益工具	5,375	7,471
基金及其他	3,818	3,547
小计 ⁽¹⁾	93,299	65,022

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	230	390
—政策性银行	139	102
—金融机构	1,951	2,291
—公司	4,070	4,216
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	3,131	2,305
—金融机构	26,136	25,016
—公司	6,673	11,540
	42,330	45,860
贷款 ⁽²⁾	6,313	4,218
权益工具	1,595	1,867
基金	2,245	2,095
	52,483	54,040
小计	52,483	54,040
合计	145,782	119,062

(1) 上述“交易性金融资产”变现不存在重大限制。

(2) 2016年1至6月及2015年度，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中国银行集团

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、						
货币掉期及						
交叉货币						
利率互换 ⁽¹⁾	5,146,943	69,247	(59,677)	4,516,512	67,447	(55,366)
货币期权	249,920	1,205	(1,727)	225,919	1,727	(1,710)
小计	5,396,863	70,452	(61,404)	4,742,431	69,174	(57,076)
利率衍生工具						
利率互换	1,346,202	7,765	(10,789)	1,051,031	5,235	(5,802)
利率期权	2,875	4	(25)	-	-	-
利率期货	3,323	2	(12)	2,512	4	(1)
小计	1,352,400	7,771	(10,826)	1,053,543	5,239	(5,803)
权益衍生工具	12,055	445	(408)	9,855	441	(279)
商品衍生工具及 其他	285,587	12,369	(11,777)	189,905	7,382	(6,002)
合计 ⁽²⁾	7,046,905	91,037	(84,415)	5,995,734	82,236	(69,160)

(1) 此类货币衍生工具主要包括与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
债券		
—政府债券	24,869	33,500
—政策性银行债券	45,076	41,452
—金融机构债券	768	151
—公司债券	24	-
小计	70,737	75,103
票据	-	1,527
合计	70,737	76,630

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
金融投资及以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息	46,873	46,202
发放贷款和垫款利息	25,126	24,309
存拆放同业及央行利息	5,426	6,843
合计	77,425	77,354

7.2 应收利息变动表

中国银行集团

	2016年1-6月	2015年
期初/年初余额	77,354	76,814
本期/本年计提	280,449	613,255
本期/本年收到	(280,378)	(612,715)
期末/年末余额	77,425	77,354

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
— 贷款	6,338,442	6,105,959	5,635,012	5,491,049
— 贴现	309,413	263,953	307,986	262,857
小计	6,647,855	6,369,912	5,942,998	5,753,906
个人贷款				
— 住房抵押	2,359,072	2,045,787	2,142,663	1,836,781
— 信用卡	278,218	268,923	267,130	257,301
— 其他	443,130	451,238	360,451	375,236
小计	3,080,420	2,765,948	2,770,244	2,469,318
贷款和垫款总额	9,728,275	9,135,860	8,713,242	8,223,224
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(65,644)	(60,791)	(64,863)	(60,191)
组合计提数	(156,064)	(139,874)	(151,293)	(135,873)
贷款减值准备总额	(221,708)	(200,665)	(216,156)	(196,064)
贷款和垫款账面价值	9,506,567	8,935,195	8,497,086	8,027,160

8.2 贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况详见注释四、1.1。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下：

中国银行集团

	组合计提 减值准备的 贷款和垫款 ⁽¹⁾	已识别的减值贷款和垫款 ⁽²⁾			合计	已识别的减值 贷款和垫款占 贷款和垫款总 额的百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
2016年6月30日						
贷款和垫款总额	9,585,980	41,695	100,600	142,295	9,728,275	1.46%
贷款减值准备	(132,632)	(23,432)	(65,644)	(89,076)	(221,708)	
贷款和垫款账面价值	<u>9,453,348</u>	<u>18,263</u>	<u>34,956</u>	<u>53,219</u>	<u>9,506,567</u>	
2015年12月31日						
贷款和垫款总额	9,005,623	39,563	90,674	130,237	9,135,860	1.43%
贷款减值准备	(117,530)	(22,344)	(60,791)	(83,135)	(200,665)	
贷款和垫款账面价值	<u>8,888,093</u>	<u>17,219</u>	<u>29,883</u>	<u>47,102</u>	<u>8,935,195</u>	

(1)该部分为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以组合方式计提。

(2)该部分为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款：

- 单项方式评估计提（主要为一定金额以上的重大减值企业贷款和垫款）；或
- 组合方式评估计提（包括单笔金额不重大但具有类似信用风险特征的减值企业贷款和垫款及减值个人贷款）。

8.4 贷款减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年
期初/年初余额	200,665	188,531
本期/本年计提	82,627	103,777
本期/本年回拨	(33,491)	(47,905)
本期/本年核销及转出	(29,181)	(45,197)
本期/本年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	1,553	1,322
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(1,177)	(1,329)
—汇率变动导致的转回	712	1,466
期末/年末余额	<u>221,708</u>	<u>200,665</u>

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
债券		
中国内地发行人		
—政府	387,856	198,333
—公共实体及准政府	10,317	22,245
—政策性银行	126,841	153,831
—金融机构	181,051	153,622
—公司	122,989	129,027
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	192,545	189,310
—公共实体及准政府	23,721	18,020
—金融机构	131,333	106,867
—公司	72,905	58,587
小计	1,249,558	1,029,842
权益工具	32,334	30,209
基金及其他	21,074	18,482
合计	1,302,966	1,078,533

于2016年6月30日，本集团为上述可供出售债券、权益工具及其他分别累计确认了人民币13.29亿元和人民币47.48亿元的减值准备（2015年12月31日：人民币14.10亿元和人民币48.64亿元）。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
中国内地发行人		
—政府	1,222,836	1,117,213
—公共实体及准政府	28,818	37,548
—政策性银行	239,184	276,054
—金融机构	55,643	70,272
—公司	83,209	128,292
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	78,752	84,913
—公共实体及准政府	29,038	20,092
—金融机构	22,220	23,361
—公司	30,229	33,239
小计	1,789,929	1,790,984
减：持有至到期投资减值准备	(183)	(194)
持有至到期投资账面价值	1,789,746	1,790,790

2016年1至6月，本集团将账面价值为人民币8.72亿元的可供出售债券重分类为持有至到期债券，管理层有明确意图和能力将该重分类资产持有至到期（2015年：人民币75.13亿元）。2016年1至6月，本集团将摊余成本为人民币27.91亿元的持有至到期债券重分类为可供出售债券（2015年：无）。

11 应收款项类投资

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
中国内地发行人		
—中国东方资产管理公司	160,000	160,000
—财政部特别国债	42,500	42,500
—金融机构	43,874	52,571
—凭证式和储蓄式国债及其他	99,327	63,034
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	331	324
—公共实体及准政府	13,545	11,957
—金融机构	388	2
—公司	1,335	8
债券投资小计	361,300	330,396
信托投资、资产管理计划及其他 ⁽¹⁾	119,787	278,068
减：应收款项类投资减值准备	(2,213)	(1,754)
应收款项类投资账面价值	478,874	606,710

(1) 信托投资及资产管理计划是本集团投资的由信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，其基础资产主要包括其他银行同业承担付款义务的资产收益权等。

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

12 其他资产

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
应收及暂付款项	104,238	76,706
存出发钞基金	99,288	91,191
长期待摊费用	2,710	2,949
抵债资产 ⁽¹⁾	2,366	2,070
其他	7,788	6,118
合计	<u>216,390</u>	<u>179,034</u>

(1) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
商业用房地产	1,565	1,352
居住用房地产	657	533
其他	786	832
小计	3,008	2,717
减值准备	(642)	(647)
抵债资产净值	<u>2,366</u>	<u>2,070</u>

2016年1至6月本集团共处置抵债资产原值为人民币0.95亿元（2015年：人民币5.80亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2016年6月30日的抵债资产进行处置。

13 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

于2016年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中包含的债券卖空和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金金额分别为人民币102.01亿元和人民币28.31亿元（2015年12月31日：人民币70.12亿元和人民币16.17亿元）。

根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团将该部分拆入资金指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。2016年1至6月及2015年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述拆入资金由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

14 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
以摊余成本计量				
活期存款				
—公司客户	3,465,199	3,130,624	3,051,423	2,771,727
—个人客户	2,359,058	2,092,841	1,916,638	1,691,890
小计	5,824,257	5,223,465	4,968,061	4,463,617
定期存款				
—公司客户	3,150,427	3,037,783	2,796,611	2,685,276
—个人客户	2,979,064	2,841,372	2,771,805	2,629,588
小计	6,129,491	5,879,155	5,568,416	5,314,864
发行存款证	248,092	230,793	292,607	256,522
其他存款	53,933	55,847	51,705	54,328
以摊余成本计量的 吸收存款合计	12,255,773	11,389,260	10,880,789	10,089,331
以公允价值计量				
结构性存款				
—公司客户	218,546	274,799	201,263	251,285
—个人客户	77,531	65,112	75,446	63,077
以公允价值计量的 吸收存款合计 ⁽¹⁾	296,077	339,911	276,709	314,362
吸收存款合计 ⁽²⁾	12,551,850	11,729,171	11,157,498	10,403,693

(1) 以公允价值计量的吸收存款为在初始确认时被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。

2016年1至6月及2015年度，本集团和本行自身的信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款也未发生任何重大的因本集团或本行自身信用风险变化而导致的损益。

(2) 于2016年6月30日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币3,568.17亿元和人民币3,494.16亿元（2015年12月31日：人民币3,383.85亿元和人民币3,306.30亿元）。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税

15.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	90,897	24,516	81,700	22,246
递延所得税负债	(27,158)	(4,861)	(22,035)	(4,291)
净额	<u>63,739</u>	<u>19,655</u>	<u>59,665</u>	<u>17,955</u>

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

15.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	136,940	34,444	121,017	30,437
退休员工福利负债 及应付工资	14,748	3,687	19,125	4,781
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具的估值	67,581	16,881	27,946	6,922
计入其他综合收益的 可供出售金融资产 公允价值变动	796	137	1,629	290
其他暂时性差异	12,965	2,345	12,493	2,329
小计	233,030	57,494	182,210	44,759
递延所得税负债				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具的估值	(79,806)	(19,943)	(37,615)	(9,404)
计入其他综合收益的 可供出售金融资产 公允价值变动	(15,777)	(3,830)	(20,402)	(5,045)
固定资产折旧	(16,169)	(2,788)	(14,917)	(2,575)
固定资产及投资性 房地产估值	(10,637)	(2,085)	(10,447)	(2,048)
其他暂时性差异	(46,902)	(9,193)	(39,164)	(7,732)
小计	(169,291)	(37,839)	(122,545)	(26,804)
净额	63,739	19,655	59,665	17,955

于2016年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币938.84亿元（2015年12月31日：人民币703.36亿元）。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

15.3 递延所得税变动情况列示如下：

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年
期初/年初余额	17,955	20,756
计入本期/本年利润表(注释三、28)	715	(77)
计入其他综合收益	1,062	(2,546)
其他	(77)	(178)
	<u>19,655</u>	<u>17,955</u>
期末/年末余额	<u>19,655</u>	<u>17,955</u>

15.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
资产减值准备	4,007	848
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具的估值	(580)	(179)
退休员工福利负债及应付工资	(1,094)	(1,537)
其他暂时性差异	(1,618)	(858)
	<u>715</u>	<u>(1,726)</u>
合计	<u>715</u>	<u>(1,726)</u>

16 其他负债

中国银行集团

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
发行货币债务	99,449	91,331
保险负债		
— 寿险合同	76,312	72,867
— 非寿险合同	8,903	8,242
应付待结算及清算款项	69,912	37,193
长期借款	29,364	30,281
应付股利(注释三、18)	14,646	-
递延收入	7,750	7,099
其他	47,494	45,410
	<u>353,830</u>	<u>292,423</u>
合计	<u>353,830</u>	<u>292,423</u>

17 股票增值权计划

本行尚未根据股票增值权计划授予任何股票增值权。

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

18 股利分配

普通股股利

根据2016年6月7日召开的年度股东大会审议批准的2015年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每股派发现金红利人民币0.175元，共计派息人民币515.18亿元。截至2016年6月30日，本行已派发部分现金股利共计人民币368.72亿元；尚未派发完毕的部分股利人民币146.46亿元反映在本会计报表的其他负债余额中（注释三、16）。该等现金股利已于2016年7月22日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

优先股股息

本行于2016年1月19日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2016年3月14日派发优先股股息人民币15.40亿元。

19 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
利息收入	284,265	308,422	262,203	287,021
—发放贷款和垫款	198,487	220,696	183,743	207,780
其中：企业贷款和垫款	130,574	150,425	121,041	141,797
个人贷款	63,495	64,796	58,337	60,610
票据贴现	4,418	5,475	4,365	5,373
—金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,994	50,057	51,037	44,034
—拆出资金及买入返售金融资产	6,872	9,006	6,675	8,797
—存放中央银行	14,675	15,011	14,053	14,638
—存放同业	7,237	13,652	6,695	11,772
其中：已减值金融资产利息收入	1,209	492	1,205	483
利息支出	(129,407)	(145,031)	(122,311)	(138,486)
—吸收存款	(100,504)	(112,509)	(95,177)	(106,135)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	(3,165)	(1,940)	(3,216)	(1,810)
—同业存放	(14,416)	(19,817)	(14,305)	(21,162)
—应付债券	(5,768)	(5,236)	(4,978)	(4,526)
—向中央银行借款	(4,842)	(4,997)	(4,635)	(4,852)
—其他	(712)	(532)	-	(1)
利息净收入	154,858	163,391	139,892	148,535

本集团除“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币2,824.86亿元和人民币1,240.09亿元（2015年1至6月：人民币3,067.73亿元和人民币1,383.05亿元）。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

20 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
代理业务手续费	13,621	14,505
银行卡手续费	11,736	12,129
信用承诺手续费及佣金	8,621	9,011
结算与清算手续费	5,965	6,356
外汇买卖价差收入	3,502	3,518
顾问和咨询费	3,478	3,469
托管和其他受托业务佣金	1,786	1,628
其他	3,410	3,518
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金收入	52,119	54,134
手续费及佣金支出	(4,292)	(4,090)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金净收入	47,827	50,044
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

21 投资收益

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
交易性金融工具	(323)	3,362
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	971	(2,501)
可供出售金融资产	5,856	3,179
衍生金融工具	846	(792)
长期股权投资 ⁽¹⁾	29,566	1,422
其他	937	14
	<hr/>	<hr/>
合计 ⁽²⁾	37,853	4,684
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(1) 本期主要是处置南洋商业银行有限公司（“南洋商业银行”）产生的收益。

(2) 本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

22 公允价值变动收益

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
交易性金融工具	(399)	1,661
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	1,826	(2,338)
衍生金融工具	(1,163)	969
投资性房地产	74	244
合计	<u>338</u>	<u>536</u>

23 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

24 其他业务收入

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	5,390	7,363
— 非寿险合同	2,437	2,369
贵金属销售收入	4,248	3,722
飞行设备租赁收入	3,373	2,991
其他	2,044	2,108
合计	<u>17,492</u>	<u>18,553</u>

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

25 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
员工费用 ⁽¹⁾	39,102	37,077	33,397	31,914
业务费用 ⁽²⁾	17,953	15,921	15,678	14,508
折旧和摊销	6,445	6,535	5,636	5,769
合计	63,500	59,533	54,711	52,191

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
工资、奖金、津贴和补贴	27,225	25,620	22,294	21,232
职工福利费	791	683	665	575
退休福利	26	60	26	60
社会保险费				
其中：医疗保险费	1,522	1,485	1,616	1,477
基本养老保险费	3,316	3,213	3,283	3,195
年金缴费	1,032	1,025	1,032	1,024
失业保险费	182	208	180	206
工伤保险费	57	84	56	83
生育保险费	99	112	99	112
住房公积金	2,668	2,555	2,647	2,543
工会经费和职工教育经费	970	916	952	901
因解除劳动关系给予的补偿	2	3	2	2
其他	1,212	1,113	545	504
合计	39,102	37,077	33,397	31,914

(2) 2016年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币36.29亿元和人民币32.29亿元（2015年1至6月：人民币34.23亿元和人民币30.90亿元）。本集团和本行与房屋及设备相关的支出（主要包括物业管理费、房屋维修费等支出）分别为人民币47.63亿元和人民币41.07亿元（2015年1至6月：人民币47.16亿元和人民币41.23亿元）。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

26 资产减值损失

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
发放贷款和垫款 ⁽¹⁾		
—以单项方式进行评估	18,094	18,993
—以组合方式进行评估	31,042	8,520
小计	49,136	27,513
可供出售金融资产	(10)	(57)
持有至到期投资	(15)	(16)
应收款项类投资	459	536
其他	376	600
合计	49,946	28,576

(1) 发放贷款和垫款准备金当期计提和转回的信息见注释三、8。

27 其他业务成本

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
保险索偿支出		
—寿险合同	6,131	7,106
—非寿险合同	1,626	1,728
贵金属销售成本	3,805	3,406
其他	723	1,676
合计	12,285	13,916

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

28 所得税费用

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
当期所得税		
—中国内地所得税	19,060	23,351
—中国香港利得税	2,220	2,295
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	1,954	1,655
以前年度所得税调整	(210)	469
小计	23,024	27,770
递延所得税(注释三、15)	(715)	1,726
合计	22,309	29,496

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税，以及为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项列示如下：

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
税前利润	129,617	124,482
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	32,404	31,121
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(4,304)	(1,998)
境外所得在境内补缴所得税	2,829	2,434
免税收入 ⁽¹⁾	(11,558)	(4,964)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	3,703	1,791
其他	(765)	1,112
所得税支出	22,309	29,496

(1)免税收入主要包括中国国债利息收入、地方政府债券利息收入以及境外机构根据当地税法规定确认的免税收入。

(2)不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

29 其他综合收益

其他综合收益的本期发生额：

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
预计不能重分类计入损益的项目		
退休福利计划精算损益	9	25
其他	9	-
	<hr/>	<hr/>
小计	18	25
预计将重分类计入损益的项目		
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,904	5,768
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(325)	(1,195)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
—前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(5,855)	(2,571)
—前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	1,383	452
	<hr/>	<hr/>
	(2,893)	2,454
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(138)	460
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	4	3
	<hr/>	<hr/>
	(134)	463
外币报表折算差额	6,162	(1,753)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(480)	186
	<hr/>	<hr/>
	5,682	(1,567)
其他	371	59
	<hr/>	<hr/>
小计	3,026	1,409
	<hr/>	<hr/>
合计	3,044	1,434

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

29 其他综合收益(续)

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益：

	可供出售金融资产 公允价值变动损益	外币报表 折算差额	其他	合计
2015年1月1日余额	9,702	(24,393)	1,020	(13,671)
上年增减变动金额	<u>7,278</u>	<u>4,345</u>	<u>(297)</u>	<u>11,326</u>
2016年1月1日余额	16,980	(20,048)	723	(2,345)
本期增减变动金额	<u>(3,067)</u>	<u>4,594</u>	<u>114</u>	<u>1,641</u>
2016年6月30日余额	<u><u>13,913</u></u>	<u><u>(15,454)</u></u>	<u><u>837</u></u>	<u><u>(704)</u></u>

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

30 每股收益

基本每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
归属于母公司股东的当期净利润	93,037	90,746
减：母公司优先股当期宣告股息	(1,540)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	91,497	90,746
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,373	293,079
基本每股收益(人民币元/股)	0.31	0.31
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
期初已发行的普通股	294,388	288,731
加：可转换公司债券本期转股加权平均数	-	4,369
减：库存股加权平均股数	(15)	(21)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,373	293,079

稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。2016年1至6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	91,497	90,746
加：本期可转换公司债券的利息费用(税后)	-	47
用以计算稀释每股收益的净利润	91,497	90,793
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,373	293,079
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(百万股)	-	1,291
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,373	294,370
稀释每股收益(人民币元/股)	0.31	0.31

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

31 合并范围的变动

处置附属公司

本行附属公司中银香港（控股）有限公司（“中银香港（控股）”）直接拥有的全资附属公司中国银行（香港）有限公司（作为卖方）于2015年12月18日就出售所持南洋商业银行全部已发行股份事宜，与信达金融控股有限公司（作为买方）及中国信达（香港）控股有限公司（作为买方保证人）签订了股权买卖协议。有关出售的交割已于2016年5月30日根据股权买卖协议的条款及条件进行。交割完成后，南洋商业银行不再作为本行及中银香港（控股）的附属公司纳入合并报表范围。

32 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目（原始到期日均在3个月以内）：

中国银行集团

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	597,190	580,897
存放同业款项	245,519	367,667
拆出资金	128,223	163,137
买入返售金融资产	68,799	149,844
金融投资	53,922	93,621
合计	1,093,653	1,355,166

将净利润调节为经营活动现金流量：

中国银行集团

	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
净利润	107,308	94,986
调整：		
资产减值损失	49,946	28,576
固定资产折旧	6,296	6,362
无形资产及长期待摊费用摊销	1,368	1,362
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(260)	(539)
金融投资利息收入	(55,310)	(48,490)
投资收益	(36,344)	(4,615)
公允价值变动损益	(338)	(536)
发行债券利息支出	5,768	5,236
已减值贷款利息收入	(1,177)	(465)
递延所得税资产增加	(12,965)	(751)
递延所得税负债增加	12,250	2,477
经营性应收项目的增加	(909,234)	(326,743)
经营性应付项目的增加	867,025	910,535
经营活动产生的现金流量净额	34,333	667,395

三 会计报表主要项目注释(续)

33 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

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

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	43,336	43,245	5,170	4,942

信贷资产转让

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2016年6月30日的账面价值为人民币4.95亿元（2015年12月31日：人民币8.58亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。截至2016年6月30日，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币131.21亿元（2015年12月31日：人民币33.85亿元）。本集团继续确认的资产价值为人民币20.67亿元（2015年12月31日：人民币6.14亿元）。

三 会计报表主要项目注释(续)

34 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的主要相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在中国内地开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2016年6月30日本集团此类未合并的银行理财产品规模余额合计人民币10,423.53亿元（2015年12月31日：人民币11,070.79亿元）。2016年1至6月理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币49.54亿元（2015年1至6月：人民币50.11亿元）。

理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行回购或拆借交易。2016年1至6月本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的最高余额为人民币260.00亿元（2015年1至6月：人民币193.00亿元）。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。于2016年6月30日，上述交易余额为人民币260.00亿元（2015年12月31日：无）。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2016年1至6月本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币3.01亿元（2015年1至6月：人民币39.29亿元）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释三、33。于2016年6月30日，本集团发起设立的公募基金资产规模为人民币2,446亿元（2015年12月31日：人民币2,778亿元）。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

第三方金融机构发起的结构化主体

于2016年6月30日，本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

中国银行集团		2016年6月30日					
结构化主体类型	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产						最大损失敞口
	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计			
基金	5,336	18,820	-	-	24,156	24,170	
信托投资及资产管理计划	-	-	-	113,435	113,435	113,435	
资产支持证券化	-	24,563	17,236	1,326	43,125	43,125	
		2015年12月31日					
结构化主体类型	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产						最大损失敞口
	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计			
基金	4,832	15,853	-	-	20,685	20,702	
理财产品	-	-	-	100	100	100	
信托投资及资产管理计划	-	243	-	270,886	271,129	271,129	
资产支持证券化	-	26,837	6,353	116	33,306	33,306	

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

35 期后事项

境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案

本行于2016年8月30日召开的董事会会议审议通过了境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案，批准2016年10月24日派发境外优先股股息，股息率6.75%（按人民币计价以固定汇率折美元支付），派息总额折人民币约为32.61亿元；批准2016年11月21日派发第一期境内优先股股息，股息率6.00%，派息总额为人民币19.20亿元。以上股息分配未反映在本会计报表的负债中。

海外发行债券

于2016年7月5日，本行在总额为200亿美元的中期票据计划下发行了等值30亿美元的境外绿色债券。本次债券发行包括美元、欧元和人民币三个币种，到期日介于2018年至2021年。

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

地区分部

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务等业务。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港（集团）有限公司（“中银香港集团”）。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品、理财产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2016年6月30日及2016年1至6月

	香港澳门台湾				其他国家和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	188,045	52,671	11,941	64,612	9,760	(522)	261,895
利息净收入	133,831	12,026	2,316	14,342	6,685	-	154,858
其中：分部间利息净收入	(2,039)	501	3,290	3,791	(1,752)	-	-
手续费及佣金净收入	38,496	4,873	2,692	7,565	2,157	(391)	47,827
其中：分部间手续费及佣金净收入	198	6	600	606	(413)	(391)	-
投资收益	7,081	29,539	1,308	30,847	(75)	-	37,853
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	1	515	516	-	-	516
公允价值变动收益	(854)	1,404	(339)	1,065	127	-	338
汇兑收益	631	1,213	851	2,064	832	-	3,527
其他业务收入	8,860	3,616	5,113	8,729	34	(131)	17,492
二、营业支出	(115,199)	(10,273)	(4,843)	(15,116)	(3,503)	522	(133,296)
营业税金及附加	(7,418)	(105)	(27)	(132)	(15)	-	(7,565)
业务及管理费	(52,758)	(5,254)	(3,165)	(8,419)	(2,845)	522	(63,500)
资产减值损失	(48,876)	(751)	210	(541)	(529)	-	(49,946)
其他业务成本	(6,147)	(4,163)	(1,861)	(6,024)	(114)	-	(12,285)
三、营业利润	72,846	42,398	7,098	49,496	6,257	-	128,599
营业外收支净额	754	38	221	259	5	-	1,018
四、利润总额	73,600	42,436	7,319	49,755	6,262	-	129,617
所得税费用	-	-	-	-	-	-	(22,309)
五、净利润							107,308
分部资产	13,907,802	1,987,813	1,115,142	3,102,955	1,876,715	(1,298,646)	17,588,826
投资联营企业及合营企业	-	52	12,389	12,441	-	-	12,441
六、资产总额	13,907,802	1,987,865	1,127,531	3,115,396	1,876,715	(1,298,646)	17,601,267
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	95,184	23,227	102,906	126,133	5,087	(161)	226,243
七、负债总额	12,819,390	1,815,004	1,023,948	2,838,952	1,821,107	(1,298,485)	16,180,964
八、补充信息							
资本性支出	1,604	304	5,003	5,307	166	-	7,077
折旧和摊销费用	5,610	428	1,506	1,934	120	-	7,664
信用承诺	2,878,515	219,321	124,108	343,429	424,134	(376,644)	3,269,434

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2015年12月31日及2015年1至6月

	香港澳门台湾				其他国家和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	192,103	26,216	13,013	39,229	8,754	(525)	239,561
利息净收入	139,551	12,663	3,316	15,979	7,861	-	163,391
其中：分部间利息净收入	(8,472)	1,412	5,746	7,158	1,314	-	-
手续费及佣金净收入	41,334	4,662	2,823	7,485	1,626	(401)	50,044
其中：分部间手续费及佣金净收入	504	25	251	276	(379)	(401)	-
投资收益	1,450	886	2,445	3,331	(97)	-	4,684
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	(2)	1,416	1,414	-	-	1,414
公允价值变动收益	11	(22)	550	528	(3)	-	536
汇兑收益	3,178	136	(294)	(158)	(667)	-	2,353
其他业务收入	6,579	7,891	4,173	12,064	34	(124)	18,553
二、营业支出	(96,318)	(12,632)	(4,860)	(17,492)	(2,289)	525	(115,574)
营业税金及附加	(13,417)	(95)	(25)	(120)	(12)	-	(13,549)
业务及管理费	(50,600)	(4,803)	(2,777)	(7,580)	(1,878)	525	(59,533)
资产减值损失	(27,257)	(640)	(343)	(983)	(336)	-	(28,576)
其他业务成本	(5,044)	(7,094)	(1,715)	(8,809)	(63)	-	(13,916)
三、营业利润	95,785	13,584	8,153	21,737	6,465	-	123,987
营业外收支净额	183	139	153	292	20	-	495
四、利润总额	95,968	13,723	8,306	22,029	6,485	-	124,482
所得税费用							(29,496)
五、净利润							94,986
分部资产	13,053,114	1,946,338	1,053,777	3,000,115	1,819,844	(1,068,319)	16,804,754
投资联营企业及合营企业	-	51	10,792	10,843	-	-	10,843
六、资产总额	13,053,114	1,946,389	1,064,569	3,010,958	1,819,844	(1,068,319)	16,815,597
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	99,138	22,463	101,458	123,921	4,702	(161)	227,600
七、负债总额	11,970,984	1,811,943	972,123	2,784,066	1,770,859	(1,067,917)	15,457,992
八、补充信息							
资本性支出	1,890	445	10,014	10,459	73	-	12,422
折旧和摊销费用	5,701	439	1,466	1,905	118	-	7,724
信用承诺	2,909,919	238,142	136,096	374,238	356,650	(430,774)	3,210,033

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2016年6月30日及2016年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	108,234	77,219	31,151	2,322	9,257	35,011	(1,299)	261,895
利息净收入	85,494	53,041	15,452	380	1,290	(799)	-	154,858
其中：分部间利息净收入	5,745	33,883	(39,324)	44	44	(392)	-	-
手续费及佣金净收入	21,314	19,451	6,452	1,570	(1,121)	346	(185)	47,827
其中：分部间手续费及佣金净收入	320	347	(1)	-	(654)	173	(185)	-
投资收益	(50)	24	7,042	658	63	30,128	(12)	37,853
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	228	(11)	318	(19)	516
公允价值变动收益	73	11	(520)	(275)	1,047	2	-	338
汇兑收益	1,246	452	2,219	(11)	(159)	(220)	-	3,527
其他业务收入	157	4,240	506	-	8,137	5,554	(1,102)	17,492
二、营业支出	(71,140)	(41,394)	(9,144)	(1,004)	(8,818)	(3,077)	1,281	(133,296)
营业税金及附加	(3,666)	(1,977)	(1,760)	(37)	(110)	(15)	-	(7,565)
业务及管理费	(27,353)	(27,243)	(6,712)	(962)	(919)	(1,592)	1,281	(63,500)
资产减值损失	(40,858)	(8,316)	(587)	(5)	(19)	(161)	-	(49,946)
其他业务成本	737	(3,858)	(85)	-	(7,770)	(1,309)	-	(12,285)
三、营业利润	37,094	35,825	22,007	1,318	439	31,934	(18)	128,599
营业外收支净额	372	191	12	-	59	385	(1)	1,018
四、利润总额	37,466	36,016	22,019	1,318	498	32,319	(19)	129,617
所得税费用								(22,309)
五、净利润								107,308
分部资产	7,324,897	3,169,015	6,700,048	65,128	116,558	291,283	(78,103)	17,588,826
投资联营企业及合营企业	-	-	-	4,086	-	8,418	(63)	12,441
六、资产总额	7,324,897	3,169,015	6,700,048	69,214	116,558	299,701	(78,166)	17,601,267
七、负债总额	8,231,954	5,496,785	2,205,870	54,911	102,245	167,141	(77,942)	16,180,964
八、补充信息								
资本性支出	522	577	28	29	15	5,906	-	7,077
折旧和摊销费用	2,438	2,948	606	36	92	1,544	-	7,664
信用承诺	2,571,890	697,544	-	-	-	-	-	3,269,434

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2015年12月31日及2015年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	103,346	68,280	49,117	3,150	10,464	6,475	(1,271)	239,561
利息净收入	81,667	43,582	37,357	506	1,077	(798)	-	163,391
其中：分部间利息净收入	(11,932)	26,985	(14,796)	114	60	(431)	-	-
手续费及佣金净收入	21,840	20,272	7,327	1,524	(1,028)	264	(155)	50,044
其中：分部间手续费及佣金净收入	3	100	-	-	(704)	756	(155)	-
投资收益	(40)	593	1,065	553	565	1,963	(15)	4,684
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	512	-	923	(21)	1,414
公允价值变动收益	(2)	(1)	152	523	(402)	266	-	536
汇兑收益	(372)	114	2,570	44	43	(46)	-	2,353
其他业务收入	253	3,720	646	-	10,209	4,826	(1,101)	18,553
二、营业支出	(55,390)	(38,662)	(9,043)	(977)	(9,617)	(3,136)	1,251	(115,574)
营业税金及附加	(7,329)	(3,361)	(2,657)	(40)	(139)	(23)	-	(13,549)
业务及管理费	(26,378)	(25,456)	(5,985)	(937)	(601)	(1,427)	1,251	(59,533)
资产减值损失	(21,591)	(6,294)	(217)	-	(43)	(431)	-	(28,576)
其他业务成本	(92)	(3,551)	(184)	-	(8,834)	(1,255)	-	(13,916)
三、营业利润	47,956	29,618	40,074	2,173	847	3,339	(20)	123,987
营业外收支净额	16	54	14	12	12	388	(1)	495
四、利润总额	47,972	29,672	40,088	2,185	859	3,727	(21)	124,482
所得税费用								(29,496)
五、净利润								94,986
分部资产	7,185,768	2,960,341	6,300,439	74,058	106,706	279,010	(101,568)	16,804,754
投资联营企业及合营企业	-	-	-	3,888	-	7,015	(60)	10,843
六、资产总额	7,185,768	2,960,341	6,300,439	77,946	106,706	286,025	(101,628)	16,815,597
七、负债总额	7,907,454	5,232,341	2,078,706	64,366	93,485	183,047	(101,407)	15,457,992
八、补充信息								
资本性支出	575	640	30	26	39	11,112	-	12,422
折旧和摊销费用	2,502	3,048	553	34	45	1,542	-	7,724
信用承诺	2,559,433	650,600	-	-	-	-	-	3,210,033

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

37 法律诉讼及仲裁

于2016年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等指控。于2016年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币6.91亿元（2015年12月31日：人民币8.60亿元）。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

38 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求等的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
债券投资	814,213	325,025
票据	847	2,052
合计	<u>815,060</u>	<u>327,077</u>

39 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务及衍生业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2016年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物的公允价值为人民币150.44亿元（2015年12月31日：人民币240.94亿元）。于2016年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币6.21亿元（2015年12月31日：无）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

40 资本性承诺

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
固定资产		
—已签订但未履行合同	60,617	64,492
—已批准但未签订合同	2,927	2,652
无形资产		
—已签订但未履行合同	697	721
—已批准但未签订合同	42	23
投资性房地产		
—已签订但未履行合同	3	148
—已批准但未签订合同	-	-
合计	<u>64,286</u>	<u>68,036</u>

41 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团未来最低租赁付款额列示如下：

中国银行集团

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

42 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2016年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币447.90亿元（2015年12月31日：人民币446.98亿元）。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

43 信用承诺

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾		
—原到期日在1年以内	117,687	88,629
—原到期日在1年或以上	810,138	744,650
开出保函 ⁽²⁾	1,068,627	1,077,070
信用卡信用额度	600,477	558,141
银行承兑汇票	372,041	386,725
开出信用证	124,716	121,720
信用证下承兑汇票	109,717	169,876
其他	66,031	63,222
合计 ⁽³⁾	<u>3,269,434</u>	<u>3,210,033</u>

(1) 贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺。于2016年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币2,540.26亿元（2015年12月31日：人民币3,131.31亿元）。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

本集团根据中国银行业监督管理委员会（“银监会”）发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照资本计量高级方法计量信用承诺的信用风险加权资产，金额大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
信用承诺	<u>1,003,591</u>	<u>1,045,835</u>

44 证券承销承诺

于2016年6月30日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承销承诺（2015年12月31日：无）。

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易

45.1 中国投资有限责任公司(“中投公司”)于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

45.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

(1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	丁学东
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	64.02%
表决权比例	64.02%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资； 国务院批准的其他相关业务。
组织机构代码	71093296-1

(2) 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

汇金公司存入款项

	2016年1-6月	2015年
期初/年初余额	17,944	26,442
本期/本年增加	33,592	75,811
本期/本年减少	(14,709)	(84,309)
期末/年末余额	36,827	17,944

汇金公司发行的债券

于2016年6月30日，本行在“持有至到期投资”和“可供出售金融资产”项目下持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币64.59亿元(2015年12月31日：人民币64.71亿元)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易(续)

45.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

(3) 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

与上述公司的交易的余额列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放同业款项	120,077	35,668
拆出资金	85,928	77,155
衍生金融资产	5,391	2,542
买入返售金融资产	3,721	45,014
金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	297,199	389,968
发放贷款和垫款总额	10,720	10,533
客户及同业存款	(193,616)	(313,280)
拆入资金	(52,420)	(42,400)
衍生金融负债	(2,037)	(2,631)
卖出回购金融资产款	(115,000)	(163,000)
信用承诺	4,741	2,553

45.3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。与联营企业及合营企业的主要交易余额列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
发放贷款和垫款总额	1,461	593
客户及同业存款	(12,012)	(8,975)
信用承诺	5,634	2,261

45.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2016年1至6月和2015年度均未发生其他关联交易。

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易(续)

45.5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2016年1至6月和2015年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

45.6 与关联自然人的交易

截至2016年6月30日，本行与银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.89亿元（2015年12月31日：人民币0.61亿元），本行与证监会《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.09亿元（2015年12月31日：人民币0.18亿元）。

45.7 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放同业款项	33,012	32,415
拆出资金	68,816	64,707
同业及其他金融机构存放款项	(40,867)	(58,889)
拆入资金	(87,142)	(52,530)
卖出回购金融资产款	-	(358)

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易(续)

45.8 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	120,077	17.23%	35,668	6.14%
拆出资金	85,928	20.22%	77,155	22.03%
衍生金融资产	5,391	5.92%	2,542	3.09%
买入返售金融资产	3,721	5.26%	45,014	58.74%
金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	297,199	7.99%	389,968	10.85%
发放贷款和垫款总额	12,181	0.13%	11,126	0.12%
拆入资金	(52,420)	27.00%	(42,400)	16.03%
衍生金融负债	(2,037)	2.41%	(2,631)	3.80%
卖出回购金融资产款	(115,000)	61.89%	(163,000)	88.83%
客户及同业存款	(243,796)	1.74%	(340,288)	2.52%
信用承诺	10,375	0.32%	4,814	0.15%

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	7,618,757	78.32%	7,199,094	78.80%
香港澳门台湾	1,189,689	12.23%	1,100,615	12.05%
其他国家和地区	919,829	9.45%	836,151	9.15%
贷款和垫款总额	9,728,275	100.00%	9,135,860	100.00%

中国内地

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	1,228,454	16.12%	1,158,592	16.09%
东北地区	499,897	6.56%	484,432	6.73%
华东地区	3,012,314	39.54%	2,863,049	39.77%
中南地区	1,897,522	24.91%	1,768,388	24.57%
西部地区	980,570	12.87%	924,633	12.84%
贷款和垫款总额	7,618,757	100.00%	7,199,094	100.00%

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

2016年6月30日

	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	711,138	111,397	169,256	991,791
其他	4,209,108	726,720	720,236	5,656,064
个人贷款	2,698,511	351,572	30,337	3,080,420
贷款和垫款总额	7,618,757	1,189,689	919,829	9,728,275

2015年12月31日

	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	734,829	127,512	194,426	1,056,767
其他	4,065,532	632,015	615,598	5,313,145
个人贷款	2,398,733	341,088	26,127	2,765,948
贷款和垫款总额	7,199,094	1,100,615	836,151	9,135,860

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,690,909	17.38%	1,684,276	18.43%
商业及服务业	1,325,910	13.63%	1,318,028	14.43%
交通运输、仓储和邮政业	951,307	9.78%	892,207	9.77%
房地产业	795,187	8.17%	760,511	8.32%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	487,051	5.01%	442,536	4.84%
采矿业	409,359	4.21%	371,581	4.07%
金融业	392,797	4.04%	332,835	3.64%
建筑业	197,560	2.03%	184,112	2.01%
水利、环境和公共设施管理业	162,176	1.67%	168,631	1.85%
公共事业	132,291	1.36%	110,242	1.21%
其他	103,308	1.06%	104,953	1.15%
小计	6,647,855	68.34%	6,369,912	69.72%
个人贷款				
住房抵押	2,359,072	24.25%	2,045,787	22.39%
信用卡	278,218	2.86%	268,923	2.95%
其他	443,130	4.55%	451,238	4.94%
小计	3,080,420	31.66%	2,765,948	30.28%
贷款和垫款总额	9,728,275	100.00%	9,135,860	100.00%

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,411,342	18.52%	1,401,271	19.47%
商业及服务业	886,882	11.64%	859,541	11.94%
交通运输、仓储和邮政业	823,497	10.81%	779,443	10.83%
房地产业	452,739	5.94%	462,914	6.43%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	406,676	5.34%	397,511	5.52%
采矿业	221,478	2.91%	227,805	3.16%
金融业	241,386	3.17%	209,285	2.91%
建筑业	168,607	2.21%	161,428	2.24%
水利、环境和公共设施管理业	162,172	2.13%	168,608	2.34%
公共事业	114,668	1.51%	104,719	1.45%
其他	30,799	0.40%	27,836	0.39%
小计	4,920,246	64.58%	4,800,361	66.68%
个人贷款				
住房抵押	2,080,484	27.31%	1,779,310	24.72%
信用卡	266,057	3.49%	256,204	3.56%
其他	351,970	4.62%	363,219	5.04%
小计	2,698,511	35.42%	2,398,733	33.32%
贷款和垫款总额	7,618,757	100.00%	7,199,094	100.00%

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,921,326	30.03%	2,727,927	29.86%
保证贷款	1,949,487	20.04%	1,867,312	20.44%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	3,875,224	39.83%	3,548,200	38.84%
质押贷款	982,238	10.10%	992,421	10.86%
贷款和垫款总额	<u>9,728,275</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,135,860</u>	<u>100.00%</u>

中国内地

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,952,736	25.63%	1,925,265	26.74%
保证贷款	1,642,614	21.56%	1,583,108	21.99%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	3,288,407	43.16%	2,992,839	41.57%
质押贷款	735,000	9.65%	697,882	9.70%
贷款和垫款总额	<u>7,618,757</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,199,094</u>	<u>100.00%</u>

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	138,234	97.14%	1.81%	127,635	98.00%	1.77%
香港澳门台湾	1,886	1.33%	0.16%	1,482	1.14%	0.13%
其他国家和地区	2,175	1.53%	0.24%	1,120	0.86%	0.13%
合计	142,295	100.00%	1.46%	130,237	100.00%	1.43%

中国内地

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	21,092	15.26%	1.72%	20,363	15.95%	1.76%
东北地区	10,307	7.46%	2.06%	8,081	6.33%	1.67%
华东地区	58,157	42.07%	1.93%	54,508	42.71%	1.90%
中南地区	32,091	23.21%	1.69%	29,970	23.48%	1.69%
西部地区	16,587	12.00%	1.69%	14,713	11.53%	1.59%
合计	138,234	100.00%	1.81%	127,635	100.00%	1.77%

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

中国银行集团

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	115,359	81.07%	1.74%	105,576	81.06%	1.66%
个人贷款	26,936	18.93%	0.87%	24,661	18.94%	0.89%
合计	142,295	100.00%	1.46%	130,237	100.00%	1.43%

中国内地

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	111,556	80.70%	2.27%	103,192	80.85%	2.15%
个人贷款	26,678	19.30%	0.99%	24,443	19.15%	1.02%
合计	138,234	100.00%	1.81%	127,635	100.00%	1.77%

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	49,697	34.92%	3.52%	44,385	34.08%	3.17%
商业及服务业	39,829	27.99%	4.49%	35,561	27.30%	4.14%
交通运输、仓储和 邮政业	4,914	3.45%	0.60%	7,878	6.05%	1.01%
房地产业	5,045	3.55%	1.11%	4,205	3.23%	0.91%
电力、热力、燃气 及水生产和供应 业	3,281	2.31%	0.81%	3,427	2.63%	0.86%
采矿业	4,518	3.18%	2.04%	3,337	2.56%	1.46%
金融业	216	0.15%	0.09%	136	0.10%	0.06%
建筑业	2,989	2.10%	1.77%	3,150	2.42%	1.95%
水利、环境和公共 设施管理业	318	0.22%	0.20%	282	0.22%	0.17%
公共事业	238	0.17%	0.21%	299	0.23%	0.29%
其他	511	0.36%	1.66%	532	0.41%	1.91%
小计	111,556	78.40%	2.27%	103,192	79.23%	2.15%
个人贷款						
住房抵押	8,566	6.02%	0.41%	7,118	5.47%	0.40%
信用卡	9,335	6.56%	3.51%	8,636	6.63%	3.37%
其他	8,777	6.17%	2.49%	8,689	6.67%	2.39%
小计	26,678	18.75%	0.99%	24,443	18.77%	1.02%
中国内地合计	138,234	97.15%	1.81%	127,635	98.00%	1.77%
香港澳门台湾及其他 国家和地区	4,061	2.85%	0.19%	2,602	2.00%	0.13%
合计	142,295	100.00%	1.46%	130,237	100.00%	1.43%

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2016年6月30日			净值
	减值贷款	单项方式评估 的减值准备	组合方式评估 的减值准备	
中国内地	138,234	(63,677)	(23,248)	51,309
香港澳门台湾	1,886	(864)	(72)	950
其他国家和地区	2,175	(1,103)	(112)	960
合计	142,295	(65,644)	(23,432)	53,219

	2015年12月31日			净值
	减值贷款	单项方式评估 的减值准备	组合方式评估 的减值准备	
中国内地	127,635	(59,279)	(22,227)	46,129
香港澳门台湾	1,482	(752)	(78)	652
其他国家和地区	1,120	(760)	(39)	321
合计	130,237	(60,791)	(22,344)	47,102

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释三、8.3。

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而进行。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2016年6月30日及2015年12月31日，本集团观察期内重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2016年6月30日及2015年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
中国内地	173,795	169,340
香港澳门台湾	5,971	5,882
其他国家和地区	2,685	3,805
小计	182,451	179,027
占比	1.88%	1.96%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(65,472)	(72,418)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	116,979	106,609
以单项方式评估的减值准备		
—逾期超过3个月的贷款和垫款	(53,330)	(49,286)

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产

下表按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示了债券资产的账面价值。

中国银行集团	2016年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
—政府	-	- 1,758,595		773	-	1,759,368
—公共实体及准政府	41,765	-	-	-	-	41,765
—政策性银行	-	-	40,216	338,614	-	378,830
—金融机构	114,232	100	3,781	104,284	86,967	309,364
—公司	112,175	-	17,088	78,731	16,120	224,114
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	428,172	100	1,819,680	522,402	103,087	2,873,441
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	161,138	56,190	69,193	5,008	291,529
—公共实体及准政府	15,266	24,736	21,909	4,563	-	66,474
—金融机构	2,103	3,526	52,404	90,567	33,687	182,287
—公司	13,153	29,147	8,402	47,532	15,011	113,245
小计	30,522	218,547	138,905	211,855	53,706	653,535
合计 ⁽¹⁾	458,694	218,647	1,958,585	734,257	156,793	3,526,976

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产(续)

中国银行集团	2015年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
中国内地发行人						
—政府	-	-	1,409,744	1,731	-	1,411,475
—公共实体及准政府	62,293	-	-	-	-	62,293
—政策性银行	-	-	41,654	399,634	-	441,288
—金融机构	62,090	100	735	137,062	92,991	292,978
—公司	144,391	-	12,142	112,319	9,867	278,719
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	428,774	100	1,464,275	650,746	102,858	2,646,753
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	193,524	24,256	68,372	3,346	289,498
—公共实体及准政府	849	22,734	21,779	5,172	-	50,534
—金融机构	7,042	4,614	45,818	73,998	25,795	157,267
—公司	10,974	27,423	15,888	35,616	16,875	106,776
小计	18,865	248,295	107,741	183,158	46,016	604,075
合计 ⁽¹⁾	447,639	248,395	1,572,016	833,904	148,874	3,250,828

(1) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2016年6月30日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币13.29亿元和人民币1.83亿元的减值准备（2015年12月31日：人民币14.10亿元和人民币1.94亿元），对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币8.29亿元和人民币2.59亿元（2015年12月31日：人民币13.14亿元和人民币2.96亿元）。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 衍生金融工具

本集团根据银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照资本计量高级方法计量衍生工具的交易对手信用风险加权资产，包括交易对手违约风险加权资产、信用估值调整风险加权资产和中央交易对手信用风险加权资产。

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

中国银行集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	71,253	74,872
利率衍生工具	3,522	2,506
权益衍生工具	289	365
商品衍生工具及其他	3,572	3,547
	<u>78,636</u>	<u>81,290</u>
信用估值调整风险加权资产	70,014	45,389
中央交易对手信用风险加权资产	<u>1,317</u>	<u>1,208</u>
合计	<u>149,967</u>	<u>127,887</u>

1.4 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释三、12。

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险

2.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面，本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额，跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港（控股）和中银国际控股有限公司（“中银国际控股”）分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港（控股）和中银国际控股采用99%的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%）和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

下表按照不同的风险类型列示了2016年1至6月和2015年1至6月交易账户的风险价值：

	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	10.04	13.01	7.77	4.61	5.90	3.44
汇率风险	4.55	8.59	2.62	4.12	8.37	2.10
波动风险	0.71	1.55	0.46	0.24	0.61	0.09
商品风险	0.84	1.47	0.01	0.48	0.94	0.06
风险价值总额	10.04	12.97	6.75	5.88	9.25	4.09

本行2016年1至6月及2015年1至6月的风险价值计量包括集团除中银香港（控股）、中银国际控股外的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
单位：百万美元						
中银香港(控股)交易账户风险价值⁽ⁱ⁾						
利率风险	3.41	7.37	1.97	3.20	4.85	1.98
汇率风险	4.28	5.40	3.28	1.62	2.37	1.26
权益风险	0.12	0.40	0.00	0.04	0.05	0.01
商品风险	0.00	0.01	0.00	0.01	0.02	0.00
风险价值总额	5.53	7.52	3.88	3.65	4.95	2.30
中银国际控股交易账户风险价值⁽ⁱⁱ⁾						
权益性衍生业务	1.45	2.68	1.01	1.25	2.15	0.54
固定收入业务	0.91	1.57	0.56	0.90	1.06	0.66
环球商品业务	0.08	0.22	0.04	0.08	0.17	0.04
风险价值总额	1.47	2.77	1.05	1.54	2.39	1.02

(i) 中银香港（控股）2016年1至6月及2015年1至6月的交易账户风险价值包括其子公司中银信用卡（国际）有限公司、集友银行有限公司以及南洋商业银行。由于南洋商业银行已于2016年5月30日出售，因此中银香港（控股）的交易账户的风险价值仅包含其1至5月的交易账户的风险价值。

(ii) 中银国际控股将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务、固定收入业务和环球商品业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险、汇率风险和商品风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见注释四、2.2（包括交易账户）。

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的资产与负债的账面价值分类列示。

中国银行集团

	2016年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,071,832	169	267	411	-	289,445	2,362,124
存放同业款项	192,581	122,682	378,835	1,000	160	1,683	696,941
拆出资金	120,438	86,677	195,121	22,625	-	-	424,861
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,977	24,131	30,990	24,948	33,703	13,033	145,782
衍生金融资产	-	-	-	-	-	91,037	91,037
买入返售金融资产	69,019	200	1,518	-	-	-	70,737
应收利息	-	-	-	-	-	77,425	77,425
发放贷款和垫款	2,177,564	1,972,594	4,899,978	104,566	64,935	286,930	9,506,567
可供出售金融资产	63,364	131,703	229,787	558,534	266,512	53,066	1,302,966
持有至到期投资	72,065	103,751	206,116	877,751	530,063	-	1,789,746
应收款项类投资	28,330	52,065	59,772	220,919	117,788	-	478,874
其他	19,118	2,631	1,202	-	-	631,256	654,207
资产合计	4,833,288	2,496,603	6,003,586	1,810,754	1,013,161	1,443,875	17,601,267
负债							
向中央银行借款	551,868	83,185	147,771	16,390	-	7,350	806,564
同业及其他金融机构存放款项	1,017,224	39,106	147,187	80,563	-	181,390	1,465,470
拆入资金	112,304	47,780	34,094	-	-	-	194,178
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,030	3,088	6,526	980	1,408	-	13,032
衍生金融负债	-	-	-	-	-	84,415	84,415
卖出回购金融资产款	80,156	97,987	7,662	-	-	-	185,805
吸收存款	7,092,998	1,109,306	2,596,783	1,590,093	6,873	155,797	12,551,850
应付债券	6,642	15,928	33,497	194,408	51,201	-	301,676
其他	16,705	18,771	2,031	-	-	540,467	577,974
负债合计	8,878,927	1,415,151	2,975,551	1,882,434	59,482	969,419	16,180,964
利率重定价缺口	(4,045,639)	1,081,452	3,028,035	(71,680)	953,679	474,456	1,420,303

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2015年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,064,120	-	-	-	-	205,314	2,269,434
存放同业款项	124,019	91,767	361,286	1,827	-	2,108	581,007
拆出资金	83,683	71,028	172,447	23,060	-	-	350,218
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,972	13,959	20,211	30,615	30,325	14,980	119,062
衍生金融资产	-	-	-	-	-	82,236	82,236
买入返售金融资产	74,603	500	1,527	-	-	-	76,630
应收利息	-	-	-	-	-	77,354	77,354
发放贷款和垫款	2,271,591	1,900,358	4,337,626	93,349	59,740	272,531	8,935,195
可供出售金融资产	64,132	151,607	167,734	455,700	192,482	46,878	1,078,533
持有至到期投资	46,486	91,150	301,202	819,218	532,734	-	1,790,790
应收款项类投资	39,338	53,237	204,940	206,918	102,277	-	606,710
持有待售资产	135,688	35,564	39,997	21,372	443	4,873	237,937
其他	6,006	1,907	588	-	-	601,990	610,491
资产合计	4,918,638	2,411,077	5,607,558	1,652,059	918,001	1,308,264	16,815,597
负债							
向中央银行借款	230,608	80,054	83,282	19,335	-	2,430	415,709
同业及其他金融机构存放款项	1,170,766	60,558	221,521	129,352	-	182,123	1,764,320
拆入资金	188,573	46,638	27,917	1,318	-	-	264,446
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,699	3,170	2,133	1,237	390	-	8,629
衍生金融负债	-	-	-	-	-	69,160	69,160
卖出回购金融资产款	48,862	134,636	-	-	-	-	183,498
吸收存款	6,529,728	1,221,139	2,225,183	1,581,239	3,628	168,254	11,729,171
应付债券	5,828	9,235	32,987	126,217	108,662	-	282,929
持有待售资产相关负债	115,324	31,314	33,242	4,999	16	11,955	196,850
其他	7,551	519	827	10,879	16,627	506,877	543,280
负债合计	8,298,939	1,587,263	2,627,092	1,874,576	129,323	940,799	15,457,992
利率重定价缺口	(3,380,301)	823,814	2,980,466	(222,517)	788,678	367,465	1,357,605

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险

下表按币种列示了2016年6月30日和2015年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2016年6月30日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,888,479	346,282	12,381	19,586	40,661	24,747	29,988	2,362,124
存放同业款项	579,548	99,058	3,737	3,114	5,024	677	5,783	696,941
拆出资金	273,455	88,405	27,196	970	41	5,236	29,558	424,861
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	70,350	51,500	21,810	880	1,117	113	12	145,782
衍生金融资产	25,685	13,710	35,305	570	224	12,742	2,801	91,037
买入返售金融资产	55,819	1,934	-	-	-	312	12,672	70,737
应收利息	67,396	6,577	883	701	42	134	1,692	77,425
发放贷款和垫款	7,227,099	1,167,707	686,963	199,135	14,861	32,523	178,279	9,506,567
可供出售金融资产	736,757	302,124	114,069	21,582	66,686	4,392	57,356	1,302,966
持有至到期投资	1,618,990	156,590	5,100	1,722	774	542	6,028	1,789,746
应收款项类投资	462,510	1,658	387	-	774	-	13,545	478,874
其他	203,597	112,456	144,086	792	1,337	1,573	190,366	654,207
资产合计	13,209,685	2,348,001	1,051,917	249,052	131,541	82,991	528,080	17,601,267
负债								
向中央银行借款	601,623	193,690	8,910	185	-	1,918	238	806,564
同业及其他金融机构存放款项	906,697	314,927	21,625	30,559	12,676	6,892	172,094	1,465,470
拆入资金	28,893	121,417	11,366	19,459	1,053	4,638	7,352	194,178
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	2,329	9,587	-	-	140	976	13,032
衍生金融负债	6,762	22,047	38,285	524	1,241	12,199	3,357	84,415
卖出回购金融资产款	142,560	43,138	-	105	-	-	2	185,805
吸收存款	9,685,592	1,328,688	951,321	161,286	54,902	48,633	321,428	12,551,850
应付债券	158,468	123,933	803	11,076	-	3,843	3,553	301,676
其他	332,888	68,649	155,696	2,332	957	2,040	15,412	577,974
负债合计	11,863,483	2,218,818	1,197,593	225,526	70,829	80,303	524,412	16,180,964
资产负债表内敞口净额	1,346,202	129,183	(145,676)	23,526	60,712	2,688	3,668	1,420,303
资产负债表外敞口净额	(136,878)	(117,110)	318,257	(15,529)	(61,626)	(519)	27,131	13,726
信用承诺	2,073,815	741,129	239,561	93,493	7,392	36,568	77,476	3,269,434

中国银行股份有限公司

2016年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2015年12月31日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,771,822	348,343	20,988	22,775	29,632	45,633	30,241	2,269,434
存放同业款项	495,817	60,182	9,515	4,136	5,960	1,642	3,755	581,007
拆出资金	216,554	82,089	30,764	2,908	32	1,020	16,851	350,218
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	46,844	52,709	18,831	580	17	81	-	119,062
衍生金融资产	29,044	2,213	35,320	438	312	11,200	3,709	82,236
买入返售金融资产	57,393	53	-	-	-	1,635	17,549	76,630
应收利息	67,800	6,746	772	482	28	70	1,456	77,354
发放贷款和垫款	6,840,062	1,147,024	631,308	140,075	9,256	24,824	142,646	8,935,195
可供出售金融资产	576,382	261,381	114,358	12,222	65,685	2,647	45,858	1,078,533
持有至到期投资	1,618,055	160,191	5,702	117	647	584	5,494	1,790,790
应收款项类投资	591,781	2,978	2	-	-	-	11,949	606,710
持有待售资产	82,994	44,845	102,090	3,614	235	694	3,465	237,937
其他	202,196	108,099	108,860	1,575	2,781	1,723	185,257	610,491
资产合计	12,596,744	2,276,853	1,078,510	188,922	114,585	91,753	468,230	16,815,597
负债								
向中央银行借款	232,832	170,901	9,909	-	-	2,067	-	415,709
同业及其他金融机构存放款项	1,002,165	510,671	21,686	32,645	16,113	6,443	174,597	1,764,320
拆入资金	111,073	107,305	13,527	22,310	1,940	4,522	3,769	264,446
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	1,192	7,012	36	-	92	297	8,629
衍生金融负债	6,718	14,438	32,383	498	144	10,993	3,986	69,160
卖出回购金融资产款	178,591	4,697	-	-	-	-	210	183,498
吸收存款	9,114,667	1,201,162	881,340	148,277	45,044	44,191	294,490	11,729,171
应付债券	167,300	102,956	788	8,321	-	-	3,564	282,929
持有待售资产相关负债	74,740	39,000	75,136	3,909	227	535	3,303	196,850
其他	327,837	61,312	137,070	2,427	426	2,171	12,037	543,280
负债合计	11,215,923	2,213,634	1,178,851	218,423	63,894	71,014	496,253	15,457,992
资产负债表内敞口净额	1,380,821	63,219	(100,341)	(29,501)	50,691	20,739	(28,023)	1,357,605
资产负债表外敞口净额	(208,637)	22,587	181,262	36,718	(48,410)	(18,568)	49,757	14,709
信用承诺	2,055,776	725,409	250,301	81,590	6,348	22,980	67,629	3,210,033

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.4 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担价格风险。于2016年6月30日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币4.11亿元（2015年12月31日：人民币2.97亿元）。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理（注释四、2.1）。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2016年6月30日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,717,928	590,103	6,918	169	46,595	411	-	2,362,124
存放同业款项	22	121,646	72,596	122,682	378,835	1,000	160	696,941
拆出资金	-	-	120,175	84,161	196,422	24,103	-	424,861
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,033	-	18,098	22,956	28,823	27,629	35,243	145,782
衍生金融资产	-	11,827	12,277	24,844	30,634	9,298	2,157	91,037
买入返售金融资产	-	-	69,019	200	1,518	-	-	70,737
应收利息	1,134	1,778	20,292	30,679	23,069	370	103	77,425
发放贷款和垫款	55,978	99,457	424,602	929,134	2,398,761	2,438,607	3,160,028	9,506,567
可供出售金融资产	51,980	-	30,965	96,333	242,272	609,723	271,693	1,302,966
持有至到期投资	-	-	56,363	82,983	207,593	903,224	539,583	1,789,746
应收款项类投资	-	-	28,330	52,065	59,241	220,150	119,088	478,874
其他	239,279	322,041	27,759	5,705	10,643	29,889	18,891	654,207
资产合计	2,079,354	1,146,852	887,394	1,451,911	3,624,406	4,264,404	4,146,946	17,601,267
负债								
向中央银行借款	-	146,780	412,438	83,185	147,771	16,390	-	806,564
同业及其他金融机构存放款项	-	970,885	197,018	43,797	167,187	86,583	-	1,465,470
拆入资金	-	-	112,304	47,780	34,094	-	-	194,178
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	1,030	3,085	6,498	1,008	1,411	13,032
衍生金融负债	-	8,554	14,117	12,729	33,761	9,725	5,529	84,415
卖出回购金融资产款	-	-	80,156	97,987	7,662	-	-	185,805
吸收存款	-	5,887,518	1,316,646	1,128,753	2,587,154	1,619,813	11,966	12,551,850
应付债券	-	-	6,642	15,928	33,497	192,748	52,861	301,676
其他	-	185,062	100,036	39,667	121,721	71,966	59,522	577,974
负债合计	-	7,198,799	2,240,387	1,472,911	3,139,345	1,998,233	131,289	16,180,964
流动性净额	2,079,354	(6,051,947)	(1,352,993)	(21,000)	485,061	2,266,171	4,015,657	1,420,303

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2015年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,580,456	649,678	26,582	136	12,582	-	-	2,269,434
存放同业款项	22	57,075	69,030	91,767	361,286	1,827	-	581,007
拆出资金	-	-	83,653	69,229	173,338	23,998	-	350,218
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,460	-	8,729	12,997	18,787	32,407	31,682	119,062
衍生金融资产	-	13,629	7,091	6,845	44,929	8,834	908	82,236
买入返售金融资产	-	-	74,603	500	1,527	-	-	76,630
应收利息	809	1,811	16,564	23,790	31,833	2,307	240	77,354
发放贷款和垫款	49,971	110,598	406,547	918,256	2,173,435	2,250,542	3,025,846	8,935,195
可供出售金融资产	46,529	-	28,557	116,306	181,096	510,301	195,744	1,078,533
持有至到期投资	-	-	29,719	68,270	287,726	869,988	535,087	1,790,790
应收款项类投资	-	-	39,338	53,237	204,616	207,242	102,277	606,710
持有待售资产	10,061	13,924	39,762	24,869	53,170	71,440	24,711	237,937
其他	238,394	291,220	17,461	2,939	15,592	26,908	17,977	610,491
资产合计	1,940,702	1,137,935	847,636	1,389,141	3,559,917	4,005,794	3,934,472	16,815,597
负债								
向中央银行借款	-	123,381	109,657	80,054	83,282	19,335	-	415,709
同业及其他金融机构存放款项	-	1,121,330	182,428	68,261	236,929	155,372	-	1,764,320
拆入资金	-	-	188,573	46,638	27,917	1,318	-	264,446
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	1,699	3,170	2,133	1,237	390	8,629
衍生金融负债	-	8,874	7,279	7,721	33,636	9,422	2,228	69,160
卖出回购金融资产款	-	-	48,862	134,636	-	-	-	183,498
吸收存款	-	5,310,840	1,349,408	1,211,480	2,236,700	1,606,338	14,405	11,729,171
应付债券	-	-	5,828	9,235	32,987	124,591	110,288	282,929
持有待售资产相关负债	-	77,062	48,191	31,001	35,309	5,265	22	196,850
其他	-	169,964	69,564	33,656	136,876	73,558	59,662	543,280
负债合计	-	6,811,451	2,011,489	1,625,852	2,825,769	1,996,436	186,995	15,457,992
流动性净额	1,940,702	(5,673,516)	(1,163,853)	(236,711)	734,148	2,009,358	3,747,477	1,357,605

四 金融风险管理(续)

4 公允价值

4.1 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

- 第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券、部分政府债券和若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：使用估值技术计量—直接或间接受用的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券、交易贷款和发行的结构性存款。
- 第三层级：使用估值技术计量—使用了任何非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数），包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认金融工具公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券（主要为资产支持债券）、未上市股权（私募股权）、场外结构性衍生合约、未上市基金，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产及负债划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素、外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

	2016 年 6 月 30 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	3,381	120,933	2,122	126,436
— 贷款	-	6,313	-	6,313
— 权益工具	6,970	-	-	6,970
— 基金及其他	6,063	-	-	6,063
衍生金融资产	14,133	76,897	7	91,037
可供出售金融资产				
— 债券	119,503	1,128,435	1,620	1,249,558
— 权益工具	7,383	2,307	22,644	32,334
— 基金及其他	4,851	641	15,582	21,074
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的拆入资金	-	(2,831)	-	(2,831)
以公允价值计量的吸收存款	-	(296,077)	-	(296,077)
债券卖空	(569)	(9,632)	-	(10,201)
衍生金融负债	(9,518)	(74,897)	-	(84,415)
	2015年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	1,342	96,991	1,531	99,864
— 贷款	-	4,218	-	4,218
— 权益工具	9,338	-	-	9,338
— 基金及其他	5,642	-	-	5,642
衍生金融资产	13,621	68,615	-	82,236
可供出售金融资产				
— 债券	117,498	911,390	954	1,029,842
— 权益工具	5,588	2,352	22,269	30,209
— 基金及其他	3,812	715	13,955	18,482
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的拆入资金	-	(1,617)	-	(1,617)
以公允价值计量的吸收存款	-	(339,911)	-	(339,911)
债券卖空	-	(7,012)	-	(7,012)
衍生金融负债	(9,115)	(60,045)	-	(69,160)

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产 —债券	可供出售金融资产			衍生金融资产
		债券	权益工具	基金及其他	
2016 年 1 月 1 日	1,531	954	22,269	13,955	-
损益合计					
—收益/(损失)	218	(1)	(13)	287	7
—其他综合收益	-	52	203	813	-
卖出	-	(8)	(135)	(1,206)	-
买入	373	493	320	1,733	-
结算	-	1	-	-	-
第三层级净转入	-	129	-	-	-
2016 年 6 月 30 日	2,122	1,620	22,644	15,582	7
上述计入当期损益的 收益/(损失)与期 末资产/负债相关 的部分	218	(1)	(13)	(12)	7
2015 年 1 月 1 日	850	979	19,269	9,329	-
损益合计					
—收益	-	7	581	16	-
—其他综合收益	-	3	(148)	2,852	-
卖出	(73)	(251)	(1,063)	(1,852)	-
买入	754	675	697	3,610	-
结算	-	(1)	-	-	-
第三层级净转出	-	(458)	-	-	-
其他变动	-	-	2,933	-	-
2015 年 12 月 31 日	1,531	954	22,269	13,955	-
上述计入当期损益的 收益/(损失)与期 末资产/负债相关 的部分	-	2	(36)	(38)	-

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

计入2016年1至6月及2015年度利润表的收益或损失以及于2016年6月30日及2015年12月31日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“资产减值损失”。

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2016年1-6月			2015年1-6月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益/(损失)影响	299	199	498	657	(16)	641

2016年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.2 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、以摊余成本计量的吸收存款及应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团

	账面价值		公允价值	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资 ⁽¹⁾	1,789,746	1,790,790	1,830,370	1,835,942
应收款项债券投资 ⁽¹⁾	361,236	330,332	362,734	332,428
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	301,676	282,929	313,386	294,821

(1) 持有至到期投资和应收款项债券投资

本行持有的中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债是不可转让的。因为不存在可观察的与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的票面利率确定。

其他债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流折现模型计量其公允价值。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.2 非以公允价值计量的金融工具(续)

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资（除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外）、应付债券三个层级的公允价值：

	2016年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
持有至到期投资	76,555	1,753,764	51	1,830,370
应收款项债券投资	-	158,789	1,445	160,234
金融负债				
应付债券	-	313,386	-	313,386
	2015年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产				
持有至到期投资	82,146	1,753,796	-	1,835,942
应收款项债券投资	-	129,812	116	129,928
金融负债				
应付债券	-	294,821	-	294,821

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

四 金融风险管理(续)

5 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 资本充足，持续发展。深入贯彻落实科学发展观，紧紧围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。
- 优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。
- 精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评价等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向银监会报送所要求的资本信息。

本集团根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。经银监会的批准，本集团使用资本计量高级方法，包括公司风险暴露初级内部评级法、零售风险暴露内部评级法、市场风险内部模型法和操作风险标准法。高级方法未覆盖的部分，按照非高级方法进行计量。

本集团作为系统重要性银行，各级资本充足率应在 2018 年底前达到银监会规定的最低要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于 8.50%、9.50%及 11.50%。

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分和其他；
- 其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产（不含土地使用权）、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下⁽¹⁾：

中国银行集团

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一级资本充足率	11.05%	11.10%
一级资本充足率	11.98%	12.07%
资本充足率	<u>13.91%</u>	<u>14.06%</u>
资本基础组成部分		
核心一级资本	1,234,140	1,197,868
股本	294,388	294,388
资本公积	139,180	139,572
盈余公积	111,319	111,207
一般风险准备	178,659	179,416
未分配利润	489,732	451,585
少数股东资本可计入部分	28,254	29,016
其他 ⁽²⁾	(7,392)	(7,316)
核心一级资本监管扣除项目	(15,554)	(15,568)
商誉	(96)	(96)
其他无形资产(不含土地使用权)	(5,368)	(5,369)
资产证券化销售利得	(206)	(204)
直接或间接持有本行的普通股	(26)	(86)
未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	8	16
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,866)	(9,829)
核心一级资本净额	<u>1,218,586</u>	<u>1,182,300</u>
其他一级资本	103,430	103,159
优先股及其溢价	99,714	99,714
少数股东资本可计入部分	3,716	3,445
一级资本净额	<u>1,322,016</u>	<u>1,285,459</u>

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
二级资本	212,944	212,937
二级资本工具及其溢价可计入金额	148,489	153,266
超额贷款损失准备	54,030	45,839
少数股东资本可计入部分	10,425	13,832
资本净额	<u>1,534,960</u>	<u>1,498,396</u>
风险加权资产	<u>11,032,910</u>	<u>10,654,081</u>

(1)本集团按照银监会要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银集团投资有限公司（“中银投资”）、中银保险有限公司（“中银保险”）、中银集团保险有限公司（“中银集团保险”）和中银集团人寿保险有限公司（“中银人寿”）等四家机构不纳入集团并表资本充足率计算范围。

(2)主要为外币报表折算差额和可供出售金融资产公允价值变动损益等。

中国银行股份有限公司

2016 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2016年1-6月	2015年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	93,037	90,746
非经常性损益	(18,972)	(617)
其中：		
长期股权投资处置损益	(29,050)	(8)
固定资产处置损益	(260)	(220)
投资性房地产处置损益	-	(319)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(8)	(7)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(74)	(244)
其他营业外收支 ⁽¹⁾	(758)	(275)
相应税项调整	1,305	259
少数股东损益	9,873	197
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	74,065	90,129

(1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。

(2) 本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动收益（金额见注释三、22），以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益（金额见注释三、21），未作为非经常性损益披露。

六 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间的列报要求。

中国银行股份有限公司

附件一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团按照中国会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2016 年和 2015 年 1 至 6 月的经营成果和于 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

中国银行股份有限公司

附件二 净资产收益率及每股收益计算表 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2014年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	91,497	90,746	89,724
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	72,525	90,129	88,785
净资产收益率(%，加权平均)	14.78%	16.31%	18.57%
基本每股收益(人民币元/股)	0.31	0.31	0.32
稀释每股收益(人民币元/股)	0.31	0.31	0.31
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	11.71%	16.20%	18.37%
基本每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.25	0.31	0.32
稀释每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.25	0.31	0.30

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

1 资本充足率并表范围

在计算本集团并表（“本集团”）资本充足率时，本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿等四家机构不纳入计算范围，其他分行、子行及附属机构均在并表计算范围之内；在计算本行未并表（“本行”）资本充足率时，仅包含分行，不含子行和各附属机构。

2 资本充足率计算结果

本集团及本行根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本计量高级方法分别计算的资本充足率如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一级资本净额	1,218,586	1,182,300	1,052,343	1,042,396
一级资本净额	1,322,016	1,285,459	1,152,057	1,142,110
资本净额	1,534,960	1,498,396	1,347,971	1,335,327
核心一级资本充足率	11.05%	11.10%	10.61%	11.06%
一级资本充足率	11.98%	12.07%	11.62%	12.12%
资本充足率	13.91%	14.06%	13.60%	14.17%

3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
信用风险加权资产	10,153,962	9,735,604
市场风险加权资产	100,415	102,322
操作风险加权资产	778,533	778,533
资本底线导致的风险加权资产增加	-	37,622
风险加权资产总额	11,032,910	10,654,081

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

4 信用风险暴露

本集团按照计算方法分布的信用风险暴露情况如下：

	2016年6月30日				
	表内信用 风险	表外信用 风险	交易对手 信用风险	合计	平均风险 权重
内部评级法覆盖的风险 暴露	7,804,322	1,281,241	15,404	9,100,967	71.1%
其中：公司风险暴露	5,209,466	1,120,680	15,404	6,345,550	84.2%
零售风险暴露	2,594,856	160,561	-	2,755,417	40.9%
内部评级法未覆盖的风 险暴露	9,575,254	325,634	227,885	10,128,773	36.4%
其中：资产证券化	18,715	-	-	18,715	89.9%
合计	17,379,576	1,606,875	243,289	19,229,740	52.8%

	2015年12月31日				
	表内信用 风险	表外信用 风险	交易对手 信用风险	合计	平均风险 权重
内部评级法覆盖的风险 暴露	7,521,709	1,301,808	17,759	8,841,276	71.5%
其中：公司风险暴露	5,151,687	1,150,189	17,759	6,319,635	81.2%
零售风险暴露	2,370,022	151,619	-	2,521,641	47.1%
内部评级法未覆盖的风 险暴露	9,118,682	328,579	170,097	9,617,358	35.5%
其中：资产证券化	28,905	-	-	28,905	61.0%
合计	16,640,391	1,630,387	187,856	18,458,634	52.7%

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

5 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求情况如下：

	资本要求	
	2016年6月30日	2015年12月31日
内部模型法覆盖部分	5,452	6,296
内部模型法未覆盖部分	2,581	1,890
利率风险	2,202	1,273
股票风险	115	187
外汇风险	-	-
商品风险	264	430
合计	8,033	8,186

6 市场风险价值

本集团内部模型法下风险价值和压力风险价值情况如下：

	2016年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	245	434	125	174
压力风险价值	1,438	1,776	1,266	1,714

	2015年			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	324	716	166	340
压力风险价值	1,260	1,997	724	1,353

7 操作风险情况

本集团报告期内采用标准法计量的操作风险资本要求为人民币622.83亿元。操作风险管理情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”。

8 银行账户利率风险情况

本集团主要通过利率重定价缺口分析计量利率风险，并在此基础上开展敏感性分析，分析结果具体见下表。

利率敏感性分析

利率基点变动	对利息净收入的影响	
	2016年6月30日	2015年12月31日
上升25个基点	(3,692)	(2,570)
下降25个基点	3,692	2,570

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：资本构成

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
核心一级资本			
1 实收资本	294,388	294,388	j
2 留存收益	779,710	742,208	
2a 盈余公积	111,319	111,207	q
2b 一般风险准备	178,659	179,416	r
2c 未分配利润	489,732	451,585	s
3 累计其他综合收益和公开储备	131,788	132,256	
3a 资本公积	139,180	139,572	l
3b 外币报表折算差额	(16,427)	(19,890)	p
3c 其他	9,035	12,574	n-p
4 过渡期内可计入核心一级资本数额	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	28,254	29,016	u
6 监管调整前的核心一级资本	1,234,140	1,197,868	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	(96)	(96)	-h
9 其他无形资产(不含土地使用权)(扣除递延税负债)	(5,368)	(5,369)	g-f
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	8	16	-o
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	(206)	(204)	-t
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	(26)	(86)	m
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：资本构成(续)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,866)	(9,829)	-e
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	(15,554)	(15,568)	
29 核心一级资本净额	1,218,586	1,182,300	
其他一级资本			
30 其他一级资本工具及其溢价	99,714	99,714	
31 其中：权益部分	99,714	99,714	k
32 其中：负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	3,716	3,445	v
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	103,430	103,159	
其他一级资本：监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本净额	103,430	103,159	
45 一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	1,322,016	1,285,459	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：资本构成(续)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
二级资本			
46 二级资本工具及其溢价	148,489	153,266	
47 其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	98,734	103,930	i
48 少数股东资本可计入部分	10,425	13,832	
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	2,030	4,309	
50 超额贷款损失准备可计入部分	54,030	45,839	-b-d
51 监管调整前的二级资本	<u>212,944</u>	<u>212,937</u>	
二级资本：监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本净额	<u>212,944</u>	<u>212,937</u>	
59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)	<u>1,534,960</u>	<u>1,498,396</u>	
60 总风险加权资产	<u>11,032,910</u>	<u>10,654,081</u>	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	11.05%	11.10%	
62 一级资本充足率	11.98%	12.07%	
63 资本充足率	13.91%	14.06%	
64 机构特定的资本要求	3.50%	3.50%	
65 其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆周期资本要求	-	-	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.00%	1.00%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.05%	6.10%	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：资本构成(续)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.00%	5.00%	
70 一级资本充足率	6.00%	6.00%	
71 资本充足率	8.00%	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	84,055	81,133	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	4,411	4,169	
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	23,874	21,635	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	23,094	11,855	-a
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	15,231	5,375	-b
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	58,249	73,651	-c
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	38,799	40,464	-d
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	98,734	103,930	i
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	5,196	-	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表2：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
资产				
现金及存放中央银行款项	2,362,124	2,362,122	2,269,434	2,269,433
存放同业款项	696,941	692,522	581,007	576,892
贵金属	180,712	180,712	176,753	176,753
拆出资金	424,861	418,975	350,218	349,406
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	145,782	119,930	119,062	94,336
衍生金融资产	91,037	90,679	82,236	81,819
买入返售金融资产	70,737	70,725	76,630	76,621
应收利息	77,425	76,562	77,354	76,585
发放贷款和垫款	9,506,567	9,506,308	8,935,195	8,934,811
可供出售金融资产	1,302,966	1,243,830	1,078,533	1,026,613
持有至到期投资	1,789,746	1,777,848	1,790,790	1,776,709
应收款项类投资	478,874	473,599	606,710	603,205
长期股权投资	12,441	44,070	10,843	43,790
投资性房地产	22,099	12,469	23,281	11,284
固定资产	181,946	95,797	182,031	99,433
无形资产	13,604	12,470	13,854	12,689
商誉	2,499	96	2,449	96
递延所得税资产	24,516	23,874	22,246	21,635
持有待售资产	-	-	237,937	237,937
其他资产	216,390	173,717	179,034	147,146
资产总计	17,601,267	17,376,305	16,815,597	16,617,193

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表2：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
负债				
向中央银行借款	806,564	806,564	415,709	415,709
同业及其他金融机构存放款项	1,465,470	1,465,470	1,764,320	1,764,320
拆入资金	194,178	193,314	264,446	262,814
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	13,032	13,032	8,629	8,629
衍生金融负债	84,415	83,351	69,160	68,101
卖出回购金融资产款	185,805	185,805	183,498	183,498
吸收存款	12,551,850	12,555,164	11,729,171	11,730,916
应付职工薪酬	26,036	25,703	30,966	30,486
应交税费	23,038	22,579	37,982	37,490
应付利息	167,791	167,791	174,256	174,256
预计负债	2,418	2,418	3,362	3,362
应付债券	301,676	268,974	282,929	255,953
递延所得税负债	4,861	572	4,291	430
持有待售资产相关负债	-	-	196,850	196,850
其他负债	353,830	214,226	292,423	164,037
负债合计	16,180,964	16,004,963	15,457,992	15,296,851
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	99,714	99,714	99,714	99,714
资本公积	141,708	139,180	140,098	139,572
减：库存股	(26)	(26)	(86)	(86)
其他综合收益	(704)	(7,392)	(2,345)	(7,316)
盈余公积	111,662	111,319	111,511	111,207
一般风险准备	178,755	178,659	179,485	179,416
未分配利润	522,739	489,732	482,181	451,585
归属于母公司所有者权益合计	1,348,236	1,305,574	1,304,946	1,268,480
少数股东权益	72,067	65,768	52,659	51,862
所有者权益合计	1,420,303	1,371,342	1,357,605	1,320,342
负债和所有者权益总计	17,601,267	17,376,305	16,815,597	16,617,193

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表3：有关科目展开说明表

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
资产			
现金及存放中央银行款项	2,362,122	2,269,433	
存放同业款项	692,522	576,892	
贵金属	180,712	176,753	
拆出资金	418,975	349,406	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,930	94,336	
衍生金融资产	90,679	81,819	
买入返售金融资产	70,725	76,621	
应收利息	76,562	76,585	
发放贷款和垫款	9,506,308	8,934,811	
其中：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	(23,094)	(11,855)	a
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(15,231)	(5,375)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	(58,249)	(73,651)	c
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(38,799)	(40,464)	d
可供出售金融资产	1,243,830	1,026,613	
持有至到期投资	1,777,848	1,776,709	
应收款项类投资	473,599	603,205	
长期股权投资	44,070	43,790	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	9,866	9,829	e
投资性房地产	12,469	11,284	
固定资产	95,797	99,433	
无形资产	12,470	12,689	f
其中：土地使用权	7,102	7,320	g
商誉	96	96	h
递延所得税资产	23,874	21,635	
持有待售资产	-	237,937	
其他资产	173,717	147,146	
资产总计	17,376,305	16,617,193	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表3：有关科目展开说明表(续)

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
负债			
向中央银行借款	806,564	415,709	
同业及其他金融机构存放款项	1,465,470	1,764,320	
拆入资金	193,314	262,814	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债	13,032	8,629	
衍生金融负债	83,351	68,101	
卖出回购金融资产款	185,805	183,498	
吸收存款	12,555,164	11,730,916	
应付职工薪酬	25,703	30,486	
应交税费	22,579	37,490	
应付利息	167,791	174,256	
预计负债	2,418	3,362	
应付债券	268,974	255,953	
其中：因过渡期安排造成的当期可计入二级 资本的数额	98,734	103,930	i
递延所得税负债	572	430	
持有待售资产相关负债	-	196,850	
其他负债	214,226	164,037	
负债合计	16,004,963	15,296,851	
所有者权益			
股本	294,388	294,388	j
其他权益工具	99,714	99,714	k
资本公积	139,180	139,572	l
减：库存股	(26)	(86)	m
其他综合收益	(7,392)	(7,316)	n
其中：现金流量套期储备	(8)	(16)	o
其中：外币报表折算差额	(16,427)	(19,890)	p
盈余公积	111,319	111,207	q
一般风险准备	178,659	179,416	r
未分配利润	489,732	451,585	s
其中：资产证券化销售利得	206	204	t
归属于母公司所有者权益合计	1,305,574	1,268,480	
少数股东权益	65,768	51,862	
其中：可计入核心一级资本的数额	28,254	29,016	u
其中：可计入其他一级资本的数额	3,716	3,445	v
所有者权益合计	1,371,342	1,320,342	
负债和所有者权益总计	17,376,305	16,617,193	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(A股)	优先股(H股)	优先股(A股)
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	601988.SH	3988.HK	360002.SH	4601.HK	360010.SH
3	适用法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国香港法律	中国法律
监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	优先股	优先股
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	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	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	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(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是
15	其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	不适用	不适用	自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(A股)	优先股(H股)	优先股(A股)
监管处理(续)						
16	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	自发行之日起 5 年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起 5 年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起 5 年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股
分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	6% (股息率，税前)	6.75% (股息率，税后)	5.50%(股息率，税前)
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	是	是	是

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(A股)	优先股(H股)	优先股(A股)
分红或派息(续)						
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。 (2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。 (2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为 H 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。 (2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	全部/部分	全部/部分	全部/部分

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(A股)	优先股(H股)	优先股(A股)
分红或派息(续)						
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	<p>初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价，即2.62元/股。在本次优先股发行之后，当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时，本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整</p>	<p>初始价格为3.44港币/股，即审议本次境外优先股发行的董事会决议于2014年5月13日的公告日前二十个交易日本行H股普通股股票交易均价，并通过股东大会决议核准。转股价格在以下情况下将调整：(1)如果本行送红股或资本公积转增股本向H股股东发行任何入账列作缴足股款的H股；(2)如果本行以供股方式发行H股；(3)如果本行新发行(供股方式除外)H股(因境外优先股的强制转股而发行的或因关于转换或交换或认购H股的任何其他权利的行使而发行H股除外)，并且涉及的每股H股价格低于该发行或授予股份条款公布之日的每股H股的即期市场价格；(4)当本行可能发生普通股股份回购、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响境外优先股股东的权益时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护境外优先股股东权益的原则调整转股价格</p>	<p>初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价，即2.62元/股。在本次优先股发行之后，当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时，本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整</p>

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(A股)	优先股(H股)	优先股(A股)
分红或派息(续)						
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	是	是	是
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	A股普通股	H股普通股	A股普通股
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
30	是否减记	不适用	不适用	否	否	否
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后
36	是否含有暂时不合格特征	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	1428010.IB	5828.HK
3	适用法律	中国法律	英国法律(次级条款适用中国法律)
监管处理			
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	合格二级资本债券	合格二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	29,973	19,781
9	工具面值	30,000	30 亿美元
10	会计处理	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2014 年 8 月 8 日	2014 年 11 月 13 日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	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	发行人赎回(须经监管审批)	是	是
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	自发行之日起第 5 年末, 如果得到中国银监会的批准, 即 2019 年 8 月 11 日可部分或全部赎回	不适用
16	其中：后续赎回日期(如果有)	若本期债券存续期间因监管规定发生变化, 导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准, 在不违反当时有效监管规定情况下, 本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化, 导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准, 在不违反当时有效监管规定情况下, 本行有权选择提前赎回
分红或派息			
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	5.80%	5%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	不适用	不适用
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否
24	其中：若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息(续)			
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
30	是否减记	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	触发事件指以下两者中的较早者： (1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者： (1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后
36	是否含有暂时不合格特征	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

附件四 杠杆率

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下⁽¹⁾：

项目	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日	2015年 9月30日
一级资本净额	1,322,016	1,325,582	1,285,459	1,241,650
调整后的表内外资产余额	19,062,650	18,497,683	18,297,331	18,256,503
杠杆率	6.94%	7.17%	7.03%	6.80%

序号	项目	2016年6月30日
1	并表总资产	17,601,267
2	并表调整项	(9,866)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	79,783
5	证券融资交易调整项	44,003
6	表外项目调整项	1,577,743
7	其他调整项	(230,280)
8	调整后的表内外资产余额	19,062,650

序号	项目	2016年6月30日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	17,214,901
2	减：一级资本扣减项	(15,554)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	17,199,347
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	90,679
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	80,141
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	170,820
12	证券融资交易的会计资产余额	70,725
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	44,015
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	114,740
17	表外项目余额	3,690,518
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(2,112,775)
19	调整后的表外项目余额	1,577,743
20	一级资本净额	1,322,016
21	调整后的表内外资产余额	19,062,650
22	杠杆率	6.94%

(1)本集团根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求确定并表杠杆率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿等四家机构不纳入集团并表杠杆率计算范围。

中国银行股份有限公司

附件五 流动性覆盖率

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

根据香港上市规则及银行业(披露)规则的要求，本集团补充披露以下财务信息：

流动性覆盖率披露信息

本集团根据中国银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求，披露以下流动性覆盖率⁽¹⁾信息。

流动性覆盖率监管要求

银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内，应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励有条件的商业银行提前达标；对于流动性覆盖率已达到100%的银行，鼓励其流动性覆盖率继续保持在100%之上。

本集团流动性覆盖率情况

本集团2016年第二季度并表口径⁽²⁾流动性覆盖率平均值⁽³⁾为118.08%，较上季度减少1.34个百分点，主要是受合格优质流动性资产减少所致。

本集团合格优质流动性资产由现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金，以及满足银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

	2016年		2015年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流动性覆盖率平均值	<u>118.08%</u>	<u>119.42%</u>	<u>119.33%</u>	<u>113.87%</u>

中国银行股份有限公司

附件五 流动性覆盖率

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团 2016 年第二季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值如下表所示：

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		3,122,324
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	5,865,625	481,733
3	稳定存款	2,096,254	104,796
4	欠稳定存款	3,769,371	376,937
5	无抵(质)押批发融资，其中：	7,334,076	2,786,735
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	3,722,208	909,225
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,607,157	1,872,799
8	无抵(质)押债务	4,711	4,711
9	抵(质)押融资		8,476
10	其他项目，其中：	1,076,576	121,553
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	34,052	34,052
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,042,524	87,501
14	其他契约性融资义务	168,898	168,898
15	或有融资义务	2,999,726	55,510
16	预期现金流出总量		3,622,905
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	103,409	91,036
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,214,686	801,743
19	其他现金流入	141,994	84,247
20	预期现金流入总量	1,460,089	977,026
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,122,324
22	现金净流出量		2,645,879
23	流动性覆盖率(%)		118.08%

注：

- (1)流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在银监会规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求。
- (2)本集团根据银监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。
- (3)流动性覆盖率及各明细项目的平均值指季内月末数值的简单算术平均值。