



**招商銀行**

CHINA MERCHANTS BANK

**招商銀行股份有限公司**

**CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.**

## **二〇一六年半年度报告**

(A 股股票代码: 600036)

二〇一六年八月十八日

## 重要提示

1、本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確和完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別及連帶的法律責任。

2、本公司第十屆董事會第二次會議於 2016 年 8 月 18 日在深圳招銀大學召開。李建紅董事長主持了會議，會議應參會董事 14 名，實際參會董事 12 名，李曉鵬非執行董事、梁錦松獨立董事因公務未出席會議，分別委託洪小源非執行董事和黃桂林獨立董事行使表決權，本公司 8 名監事列席了會議，符合《中華人民共和國公司法》和《招商銀行股份有限公司章程》的有關規定。

3、本公司 2016 年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

4、本公司 2016 年中期財務報告未經審計。

5、本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。

6、本公司董事長李建紅、行長兼首席執行官田惠宇、常務副行長兼財務負責人李浩及財務機構負責人汪濤保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

7、本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用諸如“將”、“可能”、“有望”、“力爭”、“努力”、“計劃”、“預計”、“目標”及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。

## 目 录

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 重要提示 .....                    | 2  |
| 释义 .....                      | 4  |
| 重大风险提示 .....                  | 4  |
| 第一章 公司简介 .....                | 5  |
| 第二章 会计数据和财务指标摘要.....          | 7  |
| 第三章 董事会报告 .....               | 11 |
| 3.1 总体经营情况分析 .....            | 11 |
| 3.2 利润表分析 .....               | 11 |
| 3.3 资产负债表分析 .....             | 20 |
| 3.4 贷款质量分析 .....              | 31 |
| 3.5 资本充足率分析 .....             | 38 |
| 3.6 分部经营业绩 .....              | 41 |
| 3.7 其他 .....                  | 43 |
| 3.8 推进战略转型的成效分析 .....         | 44 |
| 3.9 外部环境变化及措施 .....           | 46 |
| 3.10 业务运作 .....               | 52 |
| 3.11 风险管理 .....               | 66 |
| 3.12 利润分配 .....               | 74 |
| 3.13 社会责任 .....               | 75 |
| 第四章 重要事项 .....                | 76 |
| 第五章 股本结构及股东基础.....            | 81 |
| 第六章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况..... | 83 |
| 第七章 公司治理 .....                | 88 |
| 第八章 备查文件 .....                | 90 |
| 第九章 财务报告（见附件） .....           | 90 |

## 释义

**本公司、本行、招行、招商银行：**招商银行股份有限公司

**本集团：**招商银行股份有限公司及其附属公司

**中国银监会：**中国银行业监督管理委员会

**中国证监会：**中国证券监督管理委员会

**香港联交所：**香港联合交易所有限公司

**香港上市规则：**香港联交所证券上市规则

**永隆银行：**永隆银行有限公司

**永隆集团：**永隆银行及其附属公司

**招银租赁：**招银金融租赁有限公司

**招银国际：**招银国际金融控股有限公司

**招商基金：**招商基金管理有限公司

**招商信诺：**招商信诺人寿保险有限公司

**招商证券：**招商证券股份有限公司

**德勤华永会计师事务所：**德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

**证券及期货条例：**证券及期货条例（香港法例第571章）

**标准守则：**上市发行人董事进行证券交易的标准守则

## 重大风险提示

本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第三章“风险管理”的相关内容。

## 第一章 公司简介

### 1.1 公司基本情况

**1.1.1 法定中文名称:** 招商银行股份有限公司 (简称: 招商银行)

**法定英文名称:** China Merchants Bank Co., Ltd.

**1.1.2 法定代表人:** 李建红

**授权代表:** 田惠宇、李浩

**董事会秘书:** 王良

**联席公司秘书:** 王良、沈施加美 (FCIS, FCS (PE), FHKIoD, FTIHK)

**证券事务代表:** 郑先炳

**1.1.3 注册及办公地址:** 中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

**1.1.4 联系地址:**

中国广东省深圳市福田区深南大道7088号

邮政编码: 518040

联系电话: 86755-83198888

传真: 86755-83195109

电子信箱: [cmb@cmbchina.com](mailto:cmb@cmbchina.com)

国际互联网网址: [www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

服务及投诉热线: 95555

**1.1.5 香港主要营业地址:** 香港夏愨道12号美国银行中心21楼

**1.1.6 股票上市证券交易所:**

A 股: 上海证券交易所

股票简称: 招商银行; 股票代码: 600036

H 股: 香港联交所

股份简称: 招商银行; 股份代号: 03968

**1.1.7 国内会计师事务所:** 德勤华永会计师事务所

办公地址: 中国上海市延安东路222号外滩中心30楼

**国际会计师事务所:** 德勤·关黄陈方会计师行

办公地址: 香港金钟道88号太古广场一座35楼

**1.1.8 中国内地法律顾问:** 君合律师事务所

**香港法律顾问:** 史密夫斐尔律师事务所

**1.1.9 A股股票托管机构:** 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

**1.1.10 H 股股份登記及過戶處:** 香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 號舖

**1.1.11 本公司指定的信息披露報紙和網站:**

中國內地:《中國證券報》、《證券時報》、《上海證券報》

上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn)、本公司網站 (www.cmbchina.com)

香 港: 香港聯交所網站 (www.hkex.com.hk)、本公司網站 (www.cmbchina.com)

半年度報告備置地點: 本公司董事會辦公室

**1.1.12 本公司其他有關資料:**

首次註冊登記日期: 1987 年 3 月 31 日

首次註冊登記地點: 深圳市工商行政管理局蛇口分局

統一社會信用代碼: 9144030010001686XA

**1.2 核心競爭優勢**

本公司零售金融業務行業領先, 形成由客戶、產品、渠道、品牌等構成的體系化優勢, 並正在不斷鞏固和擴大; 公司金融業務體現自身特色和專業化能力, 交易銀行競爭優勢明顯, 投行業務競爭力不斷提升, 票據業務、資管業務、托管業務、金融市場業務等均呈良好發展態勢; 本公司以“專業化、扁平化、集約化”為方向, 不斷改進組織管理體制, 優化業務流程, 提升管理和經營效率; 本公司擁有強大的 IT 團隊以及領先的信息技術平台, 緊跟互聯網發展趨勢, 不斷創新產品、服務、渠道與業務模式, 提升客戶服務效率和水平、降低運營成本; 本公司通過長期實踐確立了“因您而變”的服務理念; 本公司擁有快速發展和布局合理的跨境金融平台, 可為客戶提供優質的跨境金融服務。

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

### 2.1 主要会计数据和财务指标

| 经营业绩                                | 2016 年    | 2015 年  | 本期比上年同期      | 2014 年  |
|-------------------------------------|-----------|---------|--------------|---------|
|                                     | 1-6 月     | 1-6 月   | 增减 (%)       | 1-6 月   |
| (人民币百万元, 百分比除外)                     |           |         |              |         |
| 营业收入                                | 112,919   | 104,135 | 8.44         | 84,260  |
| 营业利润                                | 45,020    | 43,138  | 4.36         | 40,015  |
| 利润总额                                | 45,495    | 43,384  | 4.87         | 40,265  |
| 净利润                                 | 35,332    | 33,169  | 6.52         | 30,519  |
| 归属于本行股东的净利润                         | 35,231    | 32,976  | 6.84         | 30,459  |
| 扣除非经常性损益后归属于<br>本行股东的净利润            | 34,862    | 32,788  | 6.33         | 30,269  |
| 经营活动产生的现金流量净额                       | (300,326) | 321,275 | 不适用          | 408,780 |
| <b>每股计 (人民币元 / 股)</b>               |           |         |              |         |
| 归属于本行股东的基本每股<br>收益                  | 1.40      | 1.31    | 6.87         | 1.21    |
| 归属于本行股东的稀释每股<br>收益                  | 1.40      | 1.31    | 6.87         | 1.21    |
| 扣除非经常性损益后归属于<br>本行股东的基本每股收益         | 1.38      | 1.30    | 6.15         | 1.20    |
| 每股经营活动产生的现金流<br>量净额                 | (11.91)   | 12.74   | 不适用          | 16.21   |
| <b>财务比率 (年化) (%)</b>                |           |         |              |         |
| 归属于本行股东的税后平均总<br>资产收益率              | 1.28      | 1.33    | 减少 0.05 个百分点 | 1.35    |
| 归属于本行股东的税后平均净<br>资产收益率              | 19.07     | 20.40   | 减少 1.33 个百分点 | 22.10   |
| 归属于本行股东的加权平均<br>净资产收益率              | 19.07     | 20.40   | 减少 1.33 个百分点 | 21.49   |
| 扣除非经常性损益后归属于本<br>行股东的加权平均净资产收<br>益率 | 18.87     | 20.29   | 减少 1.42 个百分点 | 21.35   |

| 規模指標                       | 2016 年    | 2015 年    | 本期末比上年末 | 2014 年    |
|----------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|
|                            | 6 月 30 日  | 12 月 31 日 | 增減 (%)  | 12 月 31 日 |
| (人民幣百萬元, 百分比除外)            |           |           |         |           |
| 總資產                        | 5,537,298 | 5,474,978 | 1.14    | 4,731,829 |
| 貸款和墊款總額                    | 3,026,532 | 2,824,286 | 7.16    | 2,513,919 |
| — 正常貸款                     | 2,971,276 | 2,776,876 | 7.00    | 2,486,002 |
| — 不良貸款                     | 55,256    | 47,410    | 16.55   | 27,917    |
| 貸款減值準備                     | 104,496   | 84,842    | 23.17   | 65,165    |
| 總負債                        | 5,158,110 | 5,113,220 | 0.88    | 4,416,769 |
| 客戶存款總額                     | 3,692,648 | 3,571,698 | 3.39    | 3,304,438 |
| — 公司活期存款                   | 1,424,379 | 1,167,467 | 22.01   | 973,646   |
| — 公司定期存款                   | 1,067,371 | 1,194,064 | (10.61) | 1,237,765 |
| — 零售活期存款                   | 875,340   | 835,062   | 4.82    | 644,836   |
| — 零售定期存款                   | 325,558   | 375,105   | (13.21) | 448,191   |
| 歸屬於本行股東權益                  | 378,177   | 360,806   | 4.81    | 314,404   |
| 歸屬於本行股東的每股淨<br>資產 (人民幣元/股) | 15.00     | 14.31     | 4.82    | 12.47     |
| 資本淨額 (權重法)                 | 435,487   | 416,834   | 4.47    | 369,532   |
| 其中: 核心一級資本淨額               | 364,943   | 347,434   | 5.04    | 301,977   |
| 風險加權資產淨額                   | 3,495,509 | 3,499,231 | (0.11)  | 3,146,571 |

注:

1. 有關指標根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第 2 號〈年度報告的內容與格式〉》(2015 年修訂)及《公開發行證券的公司信息披露編報規則第 9 號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010 年修訂)規定計算。

2. 根據《公開發行證券的公司信息披露解釋性公告第 1 號——非經常性損益》(2008 年修訂)的規定,本集團非經常性損益列示如下:

| 非經常性損益項目          | 2016 年 1-6 月<br>(人民幣百萬元) |
|-------------------|--------------------------|
| 物業租賃收入            | 134                      |
| 處置固定資產淨損益         | 17                       |
| 其他淨損益             | 324                      |
| 減: 非經常性損益項目所得稅影響數 | (106)                    |
| <b>合計</b>         | <b>369</b>               |



## 2.2 補充財務比率

| 財務比率                  | 2016 年 1-6 月 (%) | 2015 年 1-6 月 (%) (重述) <sup>(4)</sup> | 本期比上年同期<br>增減 | 2014 年 1-6 月 (%) |
|-----------------------|------------------|--------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>盈利能力指標</b>         |                  |                                      |               |                  |
| 淨利差 <sup>(1)</sup>    | 2.45             | 2.60                                 | 減少 0.15 個百分點  | 2.48             |
| 淨利息收益率 <sup>(2)</sup> | 2.58             | 2.78                                 | 減少 0.20 個百分點  | 2.68             |
| <b>占營業收入百分比</b>       |                  |                                      |               |                  |
| —淨利息收入                | 59.76            | 63.91                                | 減少 4.15 個百分點  | 66.66            |
| —非利息淨收入               | 40.24            | 36.09                                | 增加 4.15 個百分點  | 33.34            |
| 成本收入比 <sup>(3)</sup>  | 23.44            | 24.40                                | 減少 0.96 個百分點  | 26.78            |

注：(1)淨利差為總生息資產平均收益率與總計息負債平均成本率兩者的差額。

(2)淨利息收益率為淨利息收入除以總生息資產平均餘額。

(3)成本收入比=業務及管理費/營業收入，下同。

(4)2016 年起，本集團對貴金屬租賃收益進行了重分類，將其從非利息淨收入重分類至淨利息收入，與淨利息收入和非利息淨收入相關財務指標已重述。

| 資產質量指標 (%)               | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本期末比上年末<br>增減 | 2014 年<br>12 月 31 日 |
|--------------------------|--------------------|---------------------|---------------|---------------------|
| 不良貸款率                    | 1.83               | 1.68                | 增加 0.15 個百分點  | 1.11                |
| 不良貸款撥備覆蓋率 <sup>(1)</sup> | 189.11             | 178.95              | 增加 10.16 個百分點 | 233.42              |
| 貸款撥備率 <sup>(2)</sup>     | 3.45               | 3.00                | 增加 0.45 個百分點  | 2.59                |

注：(1)不良貸款撥備覆蓋率=貸款減值準備/不良貸款餘額；

(2)貸款撥備率=貸款減值準備/貸款和墊款總額。

| 資本充足率指標 (%)<br>(權重法) | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 本期末比上年末<br>增減 | 2014 年<br>12 月 31 日 |
|----------------------|--------------------|---------------------|---------------|---------------------|
| 一級資本充足率              | 10.44              | 9.93                | 增加 0.51 個百分點  | 9.60                |
| 資本充足率                | 12.46              | 11.91               | 增加 0.55 個百分點  | 11.74               |

注：截至 2016 年 6 月 30 日，本集團按照 2012 年 6 月 7 日中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法（試行）》中的高級計量方法計算的本集團資本充足率為 13.90%，一級資本充足率為 12.09%，比權重法下資本充足率分別高 1.44 個百分點和 1.65 個百分點。

## 2.3 補充財務指標

| 主要指標 (%)    | 標準值 | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 | 2014 年 |       |
|-------------|-----|-----------------|--------|--------|-------|
| 流動性比例       | 人民幣 | ≥25             | 61.14  | 65.67  | 59.38 |
|             | 外幣  | ≥25             | 72.39  | 75.57  | 81.48 |
| 單一最大貸款和墊款比例 | ≤10 | 2.34            | 2.33   | 2.02   |       |
| 最大十家貸款和墊款比例 |     | 16.07           | 12.67  | 12.99  |       |

注：以上數據均為本行口徑，根據中國銀監會監管口徑計算。

| 迁徙率指标 (%) | 2016 年上半年    | 2015 年 | 2014 年 |
|-----------|--------------|--------|--------|
| 正常类贷款迁徙率  | <b>2.16</b>  | 5.07   | 4.14   |
| 关注类贷款迁徙率  | <b>26.83</b> | 42.17  | 25.47  |
| 次级类贷款迁徙率  | <b>48.09</b> | 55.61  | 64.60  |
| 可疑类贷款迁徙率  | <b>17.49</b> | 30.12  | 36.62  |

注：迁徙率为本公司口径，根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

## 2.4 境内外会计准则差异

本集团 2016 年 6 月末分别根据境内外会计准则计算的净利润和净资产无差异。

## 第三章 董事會報告

### 3.1 總體經營情況分析

2016年上半年，本集團面對錯綜複雜的外部形勢，保持戰略定力，加快戰略轉型，總體發展態勢良好，主要表現在：

盈利穩步增長。2016年上半年本集團實現歸屬於本行股東淨利潤352.31億元，同比增長6.84%；實現淨利息收入674.77億元，同比增長1.39%；實現非利息淨收入454.42億元，同比增長20.90%。年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率（ROAA）和歸屬於本行股東的平均淨資產收益率（ROAE）分別為1.28%和19.07%，同比分別下降0.05個百分點和1.33個百分點。

資產負債規模小幅擴張。截至2016年6月末，本集團資產總額為55,372.98億元，較上年末增長1.14%；貸款和墊款總額為30,265.32億元，較上年末增長7.16%；客戶存款總額為36,926.48億元，較上年末增長3.39%。

不良貸款上升，撥備覆蓋保持穩健水平。截至2016年6月末，本集團不良貸款餘額為552.56億元，較上年末增長16.55%；不良貸款率為1.83%，較上年末上升0.15個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為189.11%，較上年末增加10.16個百分點。

### 3.2 利潤表分析

#### 3.2.1 財務業績摘要

|            | 2016年1-6月 | 2015年1-6月<br>(重述) |
|------------|-----------|-------------------|
|            | (人民幣百萬元)  |                   |
| 淨利息收入      | 67,477    | 66,550            |
| 淨手續費及佣金收入  | 37,779    | 30,747            |
| 其他淨收入      | 7,663     | 6,838             |
| 業務及管理費     | (26,463)  | (25,414)          |
| 流轉稅及附加     | (5,133)   | (6,266)           |
| 保險申索準備     | (133)     | (146)             |
| 資產減值損失     | (36,170)  | (29,171)          |
| 營業外收支淨額    | 475       | 246               |
| 稅前利潤       | 45,495    | 43,384            |
| 所得稅        | (10,163)  | (10,215)          |
| 淨利潤        | 35,332    | 33,169            |
| 歸屬於本行股東淨利潤 | 35,231    | 32,976            |

2016年1-6月，本集團實現稅前利潤454.95億元，同比增長4.87%，實際所得稅率為22.34%，同比下降1.21個百分點。

### 3.2.2 营业收入

2016年1-6月，本集团实现营业收入1,129.19亿元，同比上升8.44%。其中净利息收入的占比为59.76%，同比下降4.15个百分点，非利息净收入的占比为40.24%，同比上升4.15个百分点。

下表列出本集团营业收入构成的近三年的同期比较。

|           | 2016年1-6月<br>(%) | 2015年1-6月<br>(%) (重述) | 2014年1-6月<br>(%) |
|-----------|------------------|-----------------------|------------------|
| 净利息收入     | <b>59.76</b>     | 63.91                 | 66.66            |
| 净手续费及佣金收入 | <b>33.46</b>     | 29.53                 | 25.39            |
| 其他净收入     | <b>6.78</b>      | 6.56                  | 7.95             |
| 合计        | <b>100.00</b>    | 100.00                | 100.00           |

### 3.2.3 净利息收入

2016年1-6月，本集团净利息收入为674.77亿元，同比增长1.39%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入 / 利息支出及年化平均收益 / 成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

|                        | 2016 年 1-6 月     |                |                  | 2015 年 1-12 月    |                  |                | 2015 年 1-6 月     |                  |                      |
|------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------------|
|                        | 平均<br>余额         | 利息<br>收入       | 年化平均<br>收益率<br>% | 平均<br>余额<br>(重述) | 利息<br>收入<br>(重述) | 平均<br>收益<br>率% | 平均<br>余额<br>(重述) | 利息<br>收入<br>(重述) | 年化平均<br>收益率<br>%     |
| <b>生息资产</b>            | (人民币百万元, 百分比除外)  |                |                  |                  |                  |                |                  |                  |                      |
| 贷款和垫款                  | 2,945,701        | 76,276         | 5.21             | 2,706,114        | 160,973          | 5.95           | 2,634,379        | 81,404           | 6.23                 |
| 投资                     | 1,331,646        | 23,577         | 3.56             | 1,174,151        | 48,175           | 4.10           | 1,069,862        | 23,249           | 4.38                 |
| 存放中央银行<br>款项           | 564,214          | 4,059          | 1.45             | 604,403          | 8,598            | 1.42           | 599,397          | 4,333            | 1.46                 |
| 存拆放同业和<br>其他金融机<br>构款项 | 416,937          | 4,945          | 2.39             | 498,585          | 18,230           | 3.66           | 523,934          | 10,073           | 3.88                 |
| <b>合计</b>              | <b>5,258,498</b> | <b>108,857</b> | <b>4.16</b>      | <b>4,983,253</b> | <b>235,976</b>   | <b>4.74</b>    | <b>4,827,572</b> | <b>119,059</b>   | <b>4.97</b>          |
|                        | 平均<br>余额         | 利息<br>支出       | 年化平均<br>成本率<br>% | 平均<br>余额<br>(重述) | 利息<br>支出<br>(重述) | 平均<br>成本<br>率% | 平均<br>余额<br>(重述) | 利息<br>支出<br>(重述) | 年化平<br>均<br>成本率<br>% |
| <b>计息负债</b>            | (人民币百万元, 百分比除外)  |                |                  |                  |                  |                |                  |                  |                      |
| 客户存款                   | 3,525,154        | 23,561         | 1.34             | 3,350,298        | 60,448           | 1.80           | 3,262,174        | 32,176           | 1.99                 |
| 同业和其他金<br>融机构存拆<br>放款项 | 935,780          | 11,387         | 2.45             | 1,054,501        | 29,736           | 2.82           | 1,023,094        | 16,636           | 3.28                 |
| 已发行债务                  | 310,518          | 5,041          | 3.26             | 171,336          | 7,150            | 4.17           | 149,158          | 3,259            | 4.41                 |
| 向央行借款                  | 89,715           | 1,391          | 3.12             | 30,612           | 1,056            | 3.45           | 24,890           | 438              | 3.55                 |
| <b>合计</b>              | <b>4,861,167</b> | <b>41,380</b>  | <b>1.71</b>      | <b>4,606,747</b> | <b>98,390</b>    | <b>2.14</b>    | <b>4,459,316</b> | <b>52,509</b>    | <b>2.37</b>          |
| 净利息收入                  | /                | 67,477         | /                | /                | 137,586          | /              | /                | 66,550           | /                    |
| 净利差                    | /                | /              | 2.45             | /                | /                | 2.60           | /                | /                | 2.60                 |
| 净利息收益率                 | /                | /              | 2.58             | /                | /                | 2.76           | /                | /                | 2.78                 |

2016年1-6月, 由于2015年内降息影响随本集团资产负债重定价集中释放, 本集团净利差为2.45%, 同比下降15个基点。生息资产平均收益率为4.16%, 同比下降81个基点, 计息负债平均成本率为1.71%, 同比下降66个基点。

2016年1-6月, 本集团净利息收益率为2.58%, 同比下降20个基点。

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额（日均余额）变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量，由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

|                | 2016年1-6月对比2015年1-6月 |                |            |
|----------------|----------------------|----------------|------------|
|                | 增（减）因素               |                | 增（减）       |
|                | 规模                   | 利率             | 净值         |
|                | （人民币百万元）             |                |            |
| <b>资产</b>      |                      |                |            |
| 贷款和垫款          | 8,234                | (13,362)       | (5,128)    |
| 投资             | 4,690                | (4,362)        | 328        |
| 存放中央银行款项       | (244)                | (30)           | (274)      |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | (1,246)              | (3,882)        | (5,128)    |
| 利息收入变动         | 11,434               | (21,636)       | (10,202)   |
| <b>负债</b>      |                      |                |            |
| 客户存款           | 1,929                | (10,544)       | (8,615)    |
| 同业和其他金融机构存拆放款项 | (1,026)              | (4,223)        | (5,249)    |
| 已发行债务          | 2,635                | (853)          | 1,782      |
| 向中央银行借款        | 1,006                | (53)           | 953        |
| 利息支出变动         | 4,544                | (15,673)       | (11,129)   |
| <b>净利息收入变动</b> | <b>6,890</b>         | <b>(5,963)</b> | <b>927</b> |

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入 / 利息支出及年化平均收益 / 成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

|                | 2016 年 1-3 月     |               |             | 2016 年 4-6 月     |               |             |
|----------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|
|                | 平均余额             | 利息收入          | 年化平均收益率%    | 平均余额             | 利息收入          | 年化平均收益率%    |
| <b>生息资产</b>    | (人民币百万元, 百分比除外)  |               |             |                  |               |             |
| 贷款和垫款          | 2,923,579        | 39,297        | 5.41        | 2,967,823        | 36,979        | 5.01        |
| 投资             | 1,359,744        | 12,116        | 3.58        | 1,303,547        | 11,461        | 3.54        |
| 存放中央银行款项       | 579,718          | 2,059         | 1.43        | 548,710          | 2,000         | 1.47        |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | 399,883          | 2,409         | 2.42        | 433,990          | 2,536         | 2.35        |
| <b>合计</b>      | <b>5,262,924</b> | <b>55,881</b> | <b>4.27</b> | <b>5,254,070</b> | <b>52,976</b> | <b>4.06</b> |
|                | 2016 年 1-3 月     |               |             | 2016 年 4-6 月     |               |             |
|                | 平均余额             | 利息支出          | 年化平均成本率%    | 平均余额             | 利息支出          | 年化平均成本率%    |
| <b>计息负债</b>    | (人民币百万元, 百分比除外)  |               |             |                  |               |             |
| 客户存款           | 3,487,161        | 12,097        | 1.40        | 3,563,147        | 11,464        | 1.29        |
| 同业和其他金融机构存拆放款项 | 987,694          | 6,064         | 2.47        | 883,866          | 5,323         | 2.42        |
| 已发行债务          | 317,303          | 2,708         | 3.43        | 303,733          | 2,333         | 3.09        |
| 向中央银行借款        | 90,243           | 706           | 3.15        | 89,187           | 685           | 3.09        |
| <b>合计</b>      | <b>4,882,401</b> | <b>21,575</b> | <b>1.78</b> | <b>4,839,933</b> | <b>19,805</b> | <b>1.65</b> |
| 净利息收入          | /                | 34,306        | /           | /                | 33,171        | /           |
| 净利差            | /                | /             | 2.49        | /                | /             | 2.41        |
| 净利息收益率         | /                | /             | 2.62        | /                | /             | 2.54        |

受“营改增”价税分离、公司贷款需求下降及新增贷款定价水平下降等因素对利息收入的影响, 2016年第二季度本集团净利差为2.41%, 环比下降8个基点。生息资产平均收益率为4.06%, 环比下降21个基点, 计息负债平均成本率为1.65%, 环比下降13个基点。

2016年第二季度本集团净利息收益率为2.54%, 环比下降8个基点。

### 3.2.4 利息收入

2016年1-6月，本集團實現利息收入1,088.57億元，同比下降8.57%，主要是受2015年降息後生息資產重定價以及2016年5月後“營改增”價稅分離等影響，生息資產平均收益率下降。貸款和墊款利息收入仍然是本集團利息收入的最大組成部分。

#### 貸款利息收入

2016年1-6月，本集團貸款和墊款利息收入為762.76億元，同比下降6.30%。

下表列出所示期間本集團貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況。

|              | 2016年1-6月        |               |              | 2015年1-6月        |               |              |
|--------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
|              | 平均餘額             | 利息收入          | 年化平均<br>收益率% | 平均餘額             | 利息收入<br>(重述)  | 年化平均<br>收益率% |
|              | (人民幣百萬元，百分比除外)   |               |              |                  |               |              |
| 公司貸款         | 1,503,021        | 33,801        | 4.52         | 1,506,982        | 41,469        | 5.55         |
| 零售貸款         | 1,283,310        | 40,057        | 6.28         | 1,028,466        | 37,579        | 7.37         |
| 票據貼現         | 159,370          | 2,418         | 3.05         | 98,931           | 2,356         | 4.80         |
| <b>貸款和墊款</b> | <b>2,945,701</b> | <b>76,276</b> | <b>5.21</b>  | <b>2,634,379</b> | <b>81,404</b> | <b>6.23</b>  |

2016年1-6月，本公司貸款和墊款從期限結構來看，短期貸款平均餘額13,657.47億元，利息收入345.29億元，平均收益率5.08%；中長期貸款平均餘額13,500.92億元，利息收入377.48億元，平均收益率5.62%。

### 3.2.5 利息支出

2016年1-6月，本集團利息支出為413.80億元，同比下降21.19%，主要是受2015年降息後計息負債重定價以及低成本活期存款占比提升影響，計息負債平均成本率下降。

#### 客戶存款利息支出

2016年1-6月，本集團客戶存款利息支出為235.61億元，同比下降26.77%，主要是客戶存款平均成本率同比下降。



下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和年化平均成本率。

|                 | 2016 年 1-6 月 |        |          | 2015 年 1-6 月 |        |          |
|-----------------|--------------|--------|----------|--------------|--------|----------|
|                 | 平均余额         | 利息支出   | 年化平均成本率% | 平均余额         | 利息支出   | 年化平均成本率% |
| (人民币百万元, 百分比除外) |              |        |          |              |        |          |
| 公司客户存款          |              |        |          |              |        |          |
| 活期              | 1,233,410    | 4,034  | 0.66     | 947,508      | 3,143  | 0.67     |
| 定期              | 1,100,738    | 13,835 | 2.53     | 1,232,761    | 21,297 | 3.48     |
| 小计              | 2,334,148    | 17,869 | 1.54     | 2,180,269    | 24,440 | 2.26     |
| 零售客户存款          |              |        |          |              |        |          |
| 活期              | 843,158      | 1,535  | 0.37     | 660,591      | 1,429  | 0.44     |
| 定期              | 347,848      | 4,157  | 2.40     | 421,314      | 6,307  | 3.02     |
| 小计              | 1,191,006    | 5,692  | 0.96     | 1,081,905    | 7,736  | 1.44     |
| 客户存款总额          | 3,525,154    | 23,561 | 1.34     | 3,262,174    | 32,176 | 1.99     |

### 3.2.6 非利息净收入

2016年1-6月本集团实现非利息净收入454.42亿元, 同比增长20.90%, 其中, 零售金融业务非利息净收入199.41亿元, 同比增长23.84%, 占本集团非利息净收入的43.88%; 批发金融业务非利息净收入223.71亿元, 同比增长21.52%, 占本集团非利息净收入的49.23%; 其他业务非利息净收入31.30亿元, 同比增长1.85%, 占本集团非利息净收入的6.89%。下表列出所示期间本集团非利息净收入的主要组成部分。

|             | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 |
|-------------|-----------|-----------|
|             | (重述)      |           |
| (人民币百万元)    |           |           |
| 手续费及佣金收入    | 39,991    | 32,699    |
| 减: 手续费及佣金支出 | (2,212)   | (1,952)   |
| 手续费及佣金净收入   | 37,779    | 30,747    |
| 其他非利息净收入    | 7,663     | 6,838     |
| 非利息净收入总额    | 45,442    | 37,585    |

### 3.2.7 淨手續費及佣金收入

2016年1-6月本集團淨手續費及佣金收入為377.79億元，同比增長22.87%，主要是託管及其他受託業務佣金、結算與清算手續費增加。

下表列出所示期間本集團淨手續費及佣金收入的主要組成部分。

|                  | 2016年1-6月      | 2015年1-6月<br>(重述) |
|------------------|----------------|-------------------|
|                  | (人民幣百萬元)       |                   |
| <b>手續費及佣金收入</b>  | <b>39,991</b>  | 32,699            |
| 銀行卡手續費           | 4,798          | 4,492             |
| 結算與清算手續費         | 3,366          | 1,980             |
| 代理服務手續費          | 9,676          | 8,791             |
| 信貸承諾及貸款業務佣金      | 2,363          | 2,565             |
| 託管及其他受託業務佣金      | 15,991         | 10,552            |
| 其他               | 3,797          | 4,319             |
| <b>手續費及佣金支出</b>  | <b>(2,212)</b> | (1,952)           |
| <b>手續費及佣金淨收入</b> | <b>37,779</b>  | 30,747            |

銀行卡手續費同比增加3.06億元，增長6.81%，主要受POS收入增長影響。

結算與清算手續費同比增加13.86億元，增長70.00%，主要由於電子支付收入增長影響。

代理服務手續費同比增加8.85億元，增長10.07%，主要由於代理保險業務增長影響。

信貸承諾及貸款業務佣金收入同比減少2.02億元，下降7.88%，主要是國內信用證收入減少。

託管及其他受託業務佣金收入同比增加54.39億元，增長51.54%，主要是受託理財等財富管理業務收入快速增長，受託理財收入99.08億元，同比增加50.38億元。

其他手續費及佣金收入同比減少5.22億元，下降12.09%，主要是財務顧問收入減少。

### 3.2.8 其他淨收入

2016年1-6月，本集團其他淨收入為76.63億元，同比增長12.06%。

下表列出所示期間本集團其他淨收入的主要構成。

|                           | 2016年1-6月    | 2015年1-6月<br>(重述) |
|---------------------------|--------------|-------------------|
|                           | (人民幣百萬元)     |                   |
| <b>公允價值變動淨收益/ (損失)</b>    |              |                   |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | (1,000)      | (60)              |
| 交易性及衍生金融工具                | (1,917)      | 432               |
| 貴金屬                       | 662          | (175)             |
| <b>投資淨收益/ (損失)</b>        |              |                   |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具    | 1,113        | 1,027             |
| 可供出售金融資產                  | 790          | 451               |
| 長期股權投資                    | 152          | 134               |
| 票據價差收益                    | 4,311        | 4,331             |
| 實物貴金屬                     | 1,886        | (63)              |
| 其他                        | 31           | 9                 |
| <b>匯兌淨收益</b>              | <b>939</b>   | 324               |
| <b>其他業務收入</b>             |              |                   |
| 經營租賃收入                    | 289          | 194               |
| 保險營業收入                    | 407          | 234               |
| <b>其他淨收入總額</b>            | <b>7,663</b> | 6,838             |

### 3.2.9 業務及管理費

2016年1-6月，本集團業務及管理費為264.63億元，同比增長4.13%，低於同期營業收入增幅；成本收入比為23.44%，同比下降0.96個百分點。

下表列出所示期間本集團業務及管理費的主要構成。

|                 | 2016年1-6月     | 2015年1-6月 |
|-----------------|---------------|-----------|
|                 | (人民幣百萬元)      |           |
| 員工費用            | 16,359        | 15,912    |
| 折舊費用            | 1,774         | 1,660     |
| 租賃費             | 2,002         | 1,861     |
| 其他一般及行政費用       | 6,328         | 5,981     |
| <b>業務及管理費合計</b> | <b>26,463</b> | 25,414    |

### 3.2.10 資產減值損失

2016年1-6月，本集團資產減值損失為361.70億元，同比增長23.99%。

下表列出所示期间本集团资产减值损失的主要构成。

|                  | 2016年1-6月     | 2015年1-6月     |
|------------------|---------------|---------------|
|                  | (人民币百万元)      |               |
| 资产减值损失计提/(冲回)    |               |               |
| 贷款和垫款            | 35,207        | 29,026        |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | (9)           | (10)          |
| 投资               |               |               |
| —可供出售金融资产        | 35            | 15            |
| —持有至到期投资         | (10)          | (1)           |
| —应收款项类投资         | 727           | 63            |
| 其他资产             | 220           | 78            |
| <b>资产减值损失合计</b>  | <b>36,170</b> | <b>29,171</b> |

贷款减值损失是资产减值损失最大的组成部分。2016年上半年贷款减值损失352.07亿元，同比增长21.29%，主要是经济下行，资产质量下迁计提拨备增加，同时对产能过剩行业等高风险领域进一步增提风险补充拨备。有关贷款减值准备的详情请参阅本章“贷款质量分析”一节。

### 3.3 资产负债表分析

#### 3.3.1 资产

截至2016年6月30日，本集团资产总额达55,372.98亿元，比2015年末增长1.14%。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

|                 | 2016年6月30日       |               | 2015年12月31日      |               |
|-----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                 | 金额               | 占总额百分比%       | 金额               | 占总额百分比%       |
| (人民币百万元，百分比除外)  |                  |               |                  |               |
| 贷款和垫款总额         | 3,026,532        | 54.66         | 2,824,286        | 51.59         |
| 贷款减值准备          | (104,496)        | (1.89)        | (84,842)         | (1.55)        |
| 贷款和垫款净额         | 2,922,036        | 52.77         | 2,739,444        | 50.04         |
| 投资证券及其他金融资产     | 1,407,607        | 25.42         | 1,440,803        | 26.32         |
| 现金、贵金属及存放中央银行款项 | 580,607          | 10.49         | 600,441          | 10.97         |
| 存放同业和其他金融机构款项   | 123,551          | 2.23          | 63,779           | 1.16          |
| 拆出资金及买入返售金融资产   | 366,274          | 6.61          | 529,617          | 9.67          |
| 应收利息            | 26,328           | 0.48          | 24,934           | 0.46          |
| 固定资产            | 31,015           | 0.56          | 30,813           | 0.56          |
| 无形资产            | 3,551            | 0.06          | 3,595            | 0.07          |
| 商誉              | 9,954            | 0.18          | 9,954            | 0.18          |
| 投资性房地产          | 1,686            | 0.03          | 1,708            | 0.03          |
| 递延所得税资产         | 24,504           | 0.44          | 16,020           | 0.29          |
| 其他资产            | 40,185           | 0.73          | 13,870           | 0.25          |
| <b>资产总额</b>     | <b>5,537,298</b> | <b>100.00</b> | <b>5,474,978</b> | <b>100.00</b> |

### 3.3.1.1 貸款和墊款

截至2016年6月30日，本集團貸款和墊款總額為30,265.32億元，比上年末增長7.16%；貸款和墊款總額占資產總額的比例為54.66%，比上年末上升3.07個百分點。

#### 按產品類型劃分的貸款分布情況

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型劃分的貸款和墊款。

|                | 2016年6月30日       |               | 2015年12月31日 |         |
|----------------|------------------|---------------|-------------|---------|
|                | 金額               | 占總額百分比%       | 金額          | 占總額百分比% |
| (人民幣百萬元，百分比除外) |                  |               |             |         |
| 公司貸款           | <b>1,490,792</b> | <b>49.26</b>  | 1,507,770   | 53.39   |
| 票據貼現           | <b>183,081</b>   | <b>6.05</b>   | 89,815      | 3.18    |
| 零售貸款           | <b>1,352,659</b> | <b>44.69</b>  | 1,226,701   | 43.43   |
| <b>貸款和墊款總額</b> | <b>3,026,532</b> | <b>100.00</b> | 2,824,286   | 100.00  |

#### 公司貸款

截至2016年6月30日，本集團公司貸款總額為14,907.92億元，比上年末下降1.13%，占貸款和墊款總額的49.26%，比上年末下降4.13個百分點。2016年上半年，受宏觀經濟持續下行影響，本集團公司貸款在有效管控信用風險的前提下，持續對戰略客戶及優質信貸項目提供融資支持，並適應經濟結構調整，推動公司貸款結構進一步優化。

#### 票據貼現

截至2016年6月30日，票據貼現總額為1,830.81億元，比上年末增長103.84%。本集團根據貸款投放進度計劃，靈活調控票據融資規模，通過優化結構、集中運營、加快周轉、以量獲利等方式，提高票據資產的綜合回報。

#### 零售貸款

截至2016年6月30日，零售貸款總額為13,526.59億元，比上年末增長10.27%，占貸款和墊款總額的44.69%，比上年末增加1.26個百分點。報告期內，本集團持續推動零售貸款平穩增長，合理兼顧市場需求及風險管控，進一步加大個人住房貸款支持力度，信用卡貸款穩步增長，有效發揮零售信貸助推“一體兩翼”戰略轉型的積極作用。

### 3.3.1.2 投資證券及其他金融資產

#### 投資證券及其他金融資產

本集團投資證券及其他金融資產包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市金融工具，包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產、衍生金融資產、可供出售金融資產、長期股權投資、

持有至到期投资和应收款项类投资。

下表按会计分类列出本集团投资组合构成情况。

|                           | 2016 年 6 月 30 日  |               | 2015 年 12 月 31 日 |               |
|---------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                           | (人民币百万元, 百分比除外)  |               |                  |               |
|                           | 金额               | 占总额百分比%       | 金额               | 占总额百分比%       |
| 交易性金融资产                   | 42,765           | 3.04          | 50,809           | 3.53          |
| 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 | 10,087           | 0.72          | 8,272            | 0.57          |
| 衍生金融资产                    | 18,051           | 1.28          | 10,176           | 0.71          |
| 可供出售金融资产                  | 339,927          | 24.15         | 299,559          | 20.79         |
| 持有至到期投资                   | 435,829          | 30.96         | 353,137          | 24.51         |
| 应收款项类投资                   | 558,054          | 39.65         | 716,064          | 49.70         |
| 长期股权投资                    | 2,894            | 0.20          | 2,786            | 0.19          |
| <b>投资证券及其他金融资产总额</b>      | <b>1,407,607</b> | <b>100.00</b> | <b>1,440,803</b> | <b>100.00</b> |

### 交易性金融资产

截至 2016 年 6 月 30 日, 本集团交易性金融资产净额为 427.65 亿元, 较上年末下降 15.83%。该类投资主要是把握债券市场交易机会的需要。

2016 年上半年, 宏观经济由于地产和基建投资的带动, 出现了一定程度的反弹, 在积极财政政策的刺激下处于弱复苏的状态, 整体呈现“L”型走势。通胀方面虽然天气原因造成 CPI 出现小幅上行, 但 PPI 增速持续的负增长制约了整体通胀回升的力度。受到经济、金融数据阶段性回升叠加营改增和宏观审慎评估体系 (MPA) 扰动的影响, 上半年债市的波动性明显增大, 利率债收益率走势呈现先上后下的区间波动特征, 而信用债受到违约事件频发的影响收益率持续上行, 信用利差显著扩大。央行于 2016 年上半年仅降准一次, 但中期借贷便利和公开市场操作的频率和力度上升, 市场流动性保持平稳。本集团通过加强市场研究, 采取了顺应市场形势的差异化交易策略。对于交易性和趋势性兼顾的利率债仍维持了较高的投资力度并积极利用市场波动进行波段操作, 而在信用风险逐步恶化的背景下显著压缩了存量 and 新增信用债的投资力度, 在规避风险的同时取得了较好的交易收益。

下表列出本集团交易性金融资产组合构成情况。

|                   | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-----------------|------------------|
|                   | (人民币百万元)        |                  |
| 中国政府债券            | 25,907          | 17,543           |
| 政策性银行债券           | 5,750           | 9,622            |
| 商业银行及其他金融机构债券     | 3,542           | 5,860            |
| 其他 <sup>(注)</sup> | 7,566           | 17,784           |
| <b>交易性金融资产总额</b>  | <b>42,765</b>   | <b>50,809</b>    |

注: 包括其他债券、股权投资、基金投资、纸贵金属多头等。

**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**

下表列出本集团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组合构成情况。

|                                    | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|------------------------------------|-----------------|------------------|
|                                    | (人民币百万元)        |                  |
| 中国政府债券                             | 304             | 304              |
| 政策性银行债券                            | 4,080           | 3,874            |
| 商业银行及其他金融机构债券                      | 1,929           | 655              |
| 其他债券                               | 3,774           | 3,439            |
| <b>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总额</b> | <b>10,087</b>   | <b>8,272</b>     |

**可供出售金融资产**

截至 2016 年 6 月 30 日, 本集团可供出售金融资产净额为 3,399.27 亿元, 较上年末增长 13.48%。该类投资主要是基于提高经营绩效的需要。

2016 年上半年, 为平衡经济增长与结构转型的需要, 央行维持稳健的货币政策, 除一次降准外, 主要通过中期借贷便利、抵押补充贷款和公开市场操作等政策工具调节市场流动性、引导利率走廊, 银行间市场资金面整体保持相对充裕。本集团顺应市场趋势, 积极把握市场机会, 重点增持利率型债券和高评级信用类债券, 适度拉长久期, 平衡组合风险收益, 优化资产负债配置结构。

下表列出本集团可供出售金融资产组合构成情况。

|                   | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-----------------|------------------|
|                   | (人民币百万元)        |                  |
| 中国政府债券            | 123,022         | 94,429           |
| 中国人民银行债券          | 95              | 94               |
| 政策性银行债券           | 78,550          | 68,822           |
| 商业银行及其他金融机构债券     | 63,552          | 66,235           |
| 其他债券              | 49,806          | 66,728           |
| 股权投资              | 2,834           | 2,906            |
| 基金投资              | 22,782          | 1,012            |
| <b>可供出售金融资产总额</b> | <b>340,641</b>  | <b>300,226</b>   |
| 减: 减值准备           | (714)           | (667)            |
| <b>可供出售金融资产净额</b> | <b>339,927</b>  | <b>299,559</b>   |

**持有至到期投资**

截至 2016 年 6 月 30 日, 本集团持有至到期投资净额为 4,358.29 亿元, 较上年末增长 23.42%。本集团持有至到期投资是基于银行账户利率风险管理的需要以及流动性管理的要求, 兼顾收益与风险, 作为本集团资产负债的战略性配置而长期持有。在上半年市场整体震荡下行的背景下, 持有至到期投资适度加快中长期固定利率债券配置节奏, 同时抓住市场时机通过浮息债券和利率掉期组合锁定利息收入, 致使该类投资保持较快增长。本集团持有至到期投资重点是中国政府债券、政策性银行债券、地方政府债券等。

下表列出本集團持有至到期投資構成情況。

|                  | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|------------------|-----------------|------------------|
|                  | (人民幣百萬元)        |                  |
| 中國政府債券           | 220,430         | 171,028          |
| 政策性銀行債券          | 191,587         | 165,890          |
| 商業銀行及其他金融機構債券    | 21,458          | 14,214           |
| 其他債券             | 2,440           | 2,100            |
| <b>持有至到期投資總額</b> | <b>435,915</b>  | <b>353,232</b>   |
| 減：減值準備           | (86)            | (95)             |
| <b>持有至到期投資淨額</b> | <b>435,829</b>  | <b>353,137</b>   |

### 應收款項類投資

應收款項類投資為本集團持有的非上市中國國家憑證式國債及其他債權投資，在境內或境外沒有公開市價。截至 2016 年 6 月 30 日，本集團應收款項類投資淨額為 5,580.54 億元，比上年末下降 22.07%，主要是因為非標準債權投資減少。有關本公司非標準債權投資的詳情，請參閱本報告 3.9.1 節。

下表列出本集團應收款項類投資構成情況。

|                  | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|------------------|-----------------|------------------|
|                  | (人民幣百萬元)        |                  |
| <b>標準債權投資</b>    |                 |                  |
| 中國政府債券           | 735             | 747              |
| 商業銀行及其他金融機構債券    | 10,651          | 11,154           |
| 其他債券             | 19,702          | 20,389           |
| <b>非標準債權投資</b>   |                 |                  |
| <b>信貸類</b>       |                 |                  |
| - 信託受益權          | 76,763          | 78,067           |
| - 券商資產管理計劃       | 81,707          | 101,702          |
| - 基金公司資產管理計劃及其他  | 50,149          | 58,615           |
| <b>非信貸類</b>      |                 |                  |
| - 保險資產管理計劃       | 11,632          | 48,198           |
| - 券商資產管理計劃       | 160,485         | 143,351          |
| - 基金公司資產管理計劃及其他  | 147,975         | 254,858          |
| <b>應收款項類投資總額</b> | <b>559,799</b>  | <b>717,081</b>   |
| 減：減值準備           | (1,745)         | (1,017)          |
| <b>應收款項類投資淨額</b> | <b>558,054</b>  | <b>716,064</b>   |



**賬面價值與市場價值**

所有被分類為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產和可供出售投資均按公允價值計量。由於本集團投資組合中應收款項類投資並無活躍的交易市場，因此不以其公允價值計量。

下表列出截至所示日期本集團投資組合中持有至到期上市投資的賬面價值和市場價值。

|           | 2016 年 6 月 30 日 |                | 2015 年 12 月 31 日 |         |
|-----------|-----------------|----------------|------------------|---------|
|           | (人民幣百萬元)        |                |                  |         |
|           | 賬面值             | 市場/公允價值        | 賬面值              | 市場/公允價值 |
| 持有至到期上市投資 | <b>435,746</b>  | <b>453,427</b> | 352,615          | 372,158 |

**2016 年 6 月末本集團所持金額重大的金融債券**

| 債券種類       | 面值餘額<br>(人民幣百萬元) | 到期日             | 利率(%)     |
|------------|------------------|-----------------|-----------|
| 境內政策性銀行債券  | 265,081          | 2016.07-2041.02 | 0.43-5.90 |
| 境內商業銀行債券   | 36,448           | 2016.07-2026.08 | 3.10-5.20 |
| 境內其他金融機構債券 | 20,394           | 2016.07-2039.12 | 0.00-8.30 |
| 境外銀行債券     | 23,122           | 2016.08-2021.06 | 0.05-5.85 |
| 境外其他金融機構債券 | 4,632            | 2016.10-2021.05 | 1.58-6.54 |
| <b>合計</b>  | <b>349,677</b>   |                 |           |

注：本集團所持上述金融債券發行人的財務狀況在報告期內沒有發生重大變化。

**2016 年 6 月末本集團所持金額重大的政府債券**

| 債券種類       | 面值餘額<br>(人民幣百萬元) | 到期日             | 利率(%)     |
|------------|------------------|-----------------|-----------|
| 中國政府記賬式國債  | 199,294          | 2016.07-2066.05 | 0.00-5.05 |
| 中國政府憑證式國債  | 652              | 2016.08-2021.05 | 3.90-6.15 |
| 中國地方政府債    | 166,224          | 2016.07-2026.06 | 2.43-4.50 |
| 中國政府海外美元債券 | 239              | 2027.10         | 7.50      |
| 香港政府債券     | 1,851            | 2017.02-2019.06 | 0.63-2.86 |

## 證券投資情況

| 證券代碼             | 名稱         | 币种 | 初始投資金額 (千元) | 期末持股數量 (股) | 期末賬面值 (千元) | 占期末證券總投資額比例 (%) | 報告期收益/(損失) (千元) |
|------------------|------------|----|-------------|------------|------------|-----------------|-----------------|
| USY39656<br>AA40 | 中國工商銀行     | 美元 | 44,000      | 不適用        | 45,974     | 39.78           | (1,041)         |
| XS1257592<br>037 | 交通銀行       | 美元 | 34,000      | 不適用        | 34,123     | 29.52           | (598)           |
| XS1328130<br>197 | 中國建設銀行     | 美元 | 25,000      | 不適用        | 25,123     | 21.73           | (66)            |
| XS1349391<br>174 | 華能香港資本有限公司 | 美元 | 10,000      | 不適用        | 10,364     | 8.97            | 364             |
| 期末持有的證券投資合計      |            | 美元 | 113,000     | 不適用        | 115,584    | 100.00          | (1,341)         |

注：1.本表所列證券為本公司子公司永隆銀行所有。

## 外幣債券投資情況分析

截至 2016 年 6 月 30 日，本集團持有外幣債券投資餘額為全折美元 116.39 億。其中，本公司所持有的外幣債券投資餘額為全折美元 70.87 億，永隆集團所持有的外幣債券投資餘額為全折美元 45.52 億。

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司持有的外幣債券投資按發行主體劃分為：中國政府及中資公司所發外幣債券占比 56.62%；境外政府、機構債占比 7.53%；境外金融機構債券占比 22.49%；境外公司債券占比 13.36%。本公司已對持有的外幣債券投資計提減值 0.92 億美元，外幣債券投資估值浮盈全折美元 0.78 億。

## 長期股權投資

截至 2016 年 6 月 30 日，本集團長期股權投資為 28.94 億元，比上年末增加 1.08 億元，主要是對權益法下合營公司的投資收益增加。

下表列出本集團長期股權投資構成的情況。

|          | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|
|          | (人民幣百萬元)        |                  |
| 對合營公司的投資 | 2,840           | 2,732            |
| 對聯營公司的投資 | 54              | 54               |
| 長期股權投資總額 | 2,894           | 2,786            |
| 減值準備     | -               | -                |
| 長期股權投資淨額 | 2,894           | 2,786            |

**主要控股公司及參股公司**
**持有非上市金融企業股權的情況**

| 所持對象名稱                      | 初始投資金額<br>(千元) | 期初<br>占該公司<br>股權比例<br>(%) | 期末<br>占該公司<br>股權比例<br>(%) | 期末賬面值<br>(千元) | 報告期<br>收益/(損<br>失) <sup>(1)</sup><br>(千元) | 報告期所有<br>者權益變動<br>(千元) | 會計核<br>算科目       | 股份<br>來源 |
|-----------------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|---------------|---|------------------------|------------------|----------|
| 永隆銀行有限公司                    | 32,081,937     | 100.00                    | 100.00                    | 30,313,858    | 1,434,084                                 | 1,582,560              | 長期股<br>權投資       | 股權<br>投資 |
| 招銀國際金融控<br>股有限公司            | 3,487,585      | 100.00                    | 100.00                    | 3,487,585     | 103,302                                   | 3,361,274              | 長期股<br>權投資       | 發起<br>設立 |
| 招銀金融租賃<br>有限公司              | 6,000,000      | 100.00                    | 100.00                    | 6,000,000     | 898,166                                   | 841,751                | 長期股<br>權投資       | 發起<br>設立 |
| 招商基金管理<br>有限公司              | 708,193        | 55.00                     | 55.00                     | 882,274       | 173,799                                   | 118,438                | 長期股<br>權投資       | 投資<br>入股 |
| 招商信諾人壽保<br>險有限公司            | 646,443        | 50.00                     | 50.00                     | 1,416,258     | 85,726                                    | 24,841                 | 長期股<br>權投資       | 投資<br>入股 |
| 台州銀行股份<br>有限公司              | 306,671        | 10.00                     | 10.00                     | 345,708       | 120,600                                   | -                      | 可供出<br>售金融<br>資產 | 投資<br>入股 |
| 中國銀聯股份<br>有限公司              | 155,000        | 3.75                      | 3.75                      | 155,000       | 6,500                                     | -                      | 可供出<br>售金融<br>資產 | 投資<br>入股 |
| 易辦事(香港)<br>有限公司             | 港幣 8,400       | 2.10                      | 2.10                      | 港幣 8,400      | 港幣 1,250                                  | -                      | 可供出<br>售金融<br>資產 | 投資<br>入股 |
| 煙台市商業銀行<br>股份有限公司           | 189,620        | 3.77                      | 3.77                      | 149,700       | -   | -                      | 可供出<br>售金融<br>資產 | 投資<br>入股 |
| 銀聯控股有限<br>公司                | 港幣 20,000      | 13.33                     | 13.33                     | 港幣 78,750     | 港幣 7,611                                  | 港幣(11)                 | 長期股<br>權投資       | 投資<br>入股 |
| 銀聯通寶有限<br>公司                | 港幣 2,000       | 20.00                     | 20.00                     | 港幣 8,249      | 港幣 447                                    | -                      | 長期股<br>權投資       | 投資<br>入股 |
| 香港人壽保險<br>有限公司              | 港幣 70,000      | 16.67                     | 16.67                     | 港幣<br>129,364 | 港幣 8,990                                  | 港幣<br>(3,853)          | 長期股<br>權投資       | 投資<br>入股 |
| 銀和再保險<br>有限公司               | 港幣 21,000      | 21.00                     | 21.00                     | 港幣 78,698     | 港幣 1,071                                  | 港幣 68                  | 長期股<br>權投資       | 投資<br>入股 |
| 專業責任保險<br>代理有限公司            | 港幣 810         | 27.00                     | 27.00                     | 港幣 2,839      | 港幣 323                                    | 港幣 18                  | 長期股<br>權投資       | 投資<br>入股 |
| 招聯消費金融<br>有限公司              | 1,000,000      | 50.00                     | 50.00                     | 1,081,585     | 61,915                                    | -                      | 長期股<br>權投資       | 投資<br>入股 |
| I-Tech Solutions<br>Limited | 港幣 3,000       | 50.00                     | 50.00                     | 港幣 3,000      | 港幣 2,586                                  | 港幣(336)                | 長期股<br>權投資       | 投資<br>入股 |
| 香港貴金屬交易<br>有限公司             | 港幣 136         | 0.35                      | 0.35                      | 港幣 136        | -   | -                      | 可供出<br>售金融<br>資產 | 投資<br>入股 |
| 德和保險顧問<br>有限公司              | 港幣 4,023       | 8.70                      | 8.70                      | 港幣 11,254     | -   | -                      | 可供出<br>售金融<br>資產 | 投資<br>入股 |
| 聯豐亨人壽保險<br>有限公司             | 澳門幣 6,000      | 6.00                      | 6.00                      | 澳門幣<br>6,000  | -   | -                      | 可供出<br>售金融<br>資產 | 投資<br>入股 |

| 所持對象名稱         | 初始投資金額<br>(千元) | 期初                  | 期末                  | 報告期<br>收益/(損<br>失) <sup>(1)</sup><br>(千元) | 報告期所有<br>者權益變動<br>(千元) | 會計核<br>算科目       | 股份<br>來源 |
|----------------|----------------|---------------------|---------------------|---|------------------------|------------------|----------|
|                |                | 占該公司<br>股權比例<br>(%) | 占該公司<br>股權比例<br>(%) |   |                        |                  |          |
| 中人保險經紀<br>有限公司 | 港幣 570         | 3.00                | 3.00                | -   | -                      | 可供出<br>售金融<br>資產 | 投資<br>入股 |

注：1、報告期收益/(損失)指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

### 衍生金融工具

截至 2016 年 6 月 30 日，本集團所持衍生金融工具主要類別和金額情況如下表所示。詳情請見財務報告附註 46(g)“風險管理—運用衍生金融工具”。

|           | 2016 年 6 月 30 日  |               |                 | 2015 年 12 月 31 日 |               |                |
|-----------|------------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|----------------|
|           | 名義金額             | 公允價值          |                 | 名義金額             | 公允價值          |                |
|           |                  | 資產            | 負債              |                  | 資產            | 負債             |
|           | (人民幣百萬元)         |               |                 |                  |               |                |
| 利率衍生金融工具  | 1,042,469        | 590           | (577)           | 1,195,623        | 839           | (538)          |
| 貨幣衍生金融工具  | 1,225,837        | 17,457        | (16,093)        | 1,141,846        | 9,332         | (7,035)        |
| 其他衍生金融工具  | 46               | 4             | (4)             | 217              | 5             | (2)            |
| <b>合計</b> | <b>2,268,352</b> | <b>18,051</b> | <b>(16,674)</b> | <b>2,337,686</b> | <b>10,176</b> | <b>(7,575)</b> |

2016 年初以來，人民幣利率、匯率制度改革進程加快，人民幣衍生產品市場加速發展。本集團積極把握銀行間市場利率波動機會，加大利率互換等利率衍生品的自營交易力度，大幅提升利率衍生交易市場份額，提升交易收益；人民幣匯率雙向波動特徵明顯，波動幅度增加，本集團抓住人民幣外匯掉期、期權等衍生市場的波動時機，加大衍生交易自營力度，擴大外匯衍生市場佔有率，獲得較好的交易收益。

#### 3.3.1.3 商譽

截至 2016 年 6 月 30 日，本集團商譽減值準備餘額 5.79 億元，商譽賬面價值為 99.54 億元。

### 3.3.2 負債

截至2016年6月30日，本集團負債總額為51,581.10億元，比2015年末增長0.88%。

下表列出截至所示日期本集團負債總額構成情況。

|                            | 2016年6月30日       |               | 2015年12月31日 |             |
|----------------------------|------------------|---------------|-------------|-------------|
|                            | 金額               | 占總額<br>百分比%   | 金額          | 占總額<br>百分比% |
|                            | (人民幣百萬元，百分比除外)   |               |             |             |
| 客戶存款                       | <b>3,692,648</b> | <b>71.59</b>  | 3,571,698   | 69.85       |
| 同業和其他金融機構存放款項              | <b>471,479</b>   | <b>9.14</b>   | 711,561     | 13.92       |
| 向中央銀行借款                    | <b>70,500</b>    | <b>1.37</b>   | 62,600      | 1.22        |
| 拆入資金                       | <b>155,671</b>   | <b>3.02</b>   | 178,771     | 3.50        |
| 以公允價值計量且其<br>變動計入当期損益的金融負債 | <b>21,184</b>    | <b>0.41</b>   | 20,227      | 0.39        |
| 衍生金融負債                     | <b>16,674</b>    | <b>0.32</b>   | 7,575       | 0.15        |
| 賣出回購金融資產款                  | <b>294,234</b>   | <b>5.70</b>   | 185,652     | 3.63        |
| 應付職工薪酬                     | <b>8,720</b>     | <b>0.17</b>   | 6,524       | 0.13        |
| 應交稅費                       | <b>15,037</b>    | <b>0.29</b>   | 12,820      | 0.25        |
| 應付利息                       | <b>36,416</b>    | <b>0.71</b>   | 39,073      | 0.76        |
| 應付債券                       | <b>284,882</b>   | <b>5.52</b>   | 251,507     | 4.92        |
| 遞延所得稅負債                    | <b>854</b>       | <b>0.02</b>   | 867         | 0.02        |
| 其他負債                       | <b>89,811</b>    | <b>1.74</b>   | 64,345      | 1.26        |
| <b>負債總額</b>                | <b>5,158,110</b> | <b>100.00</b> | 5,113,220   | 100.00      |

#### 客戶存款

截至2016年6月30日，本集團客戶存款總額為36,926.48億元，比2015年末增長3.39%，占本集團負債總額的71.59%，為本集團的主要資金來源。

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

|               | 2016年6月30日       |               | 2015年12月31日 |             |
|---------------|------------------|---------------|-------------|-------------|
|               | 金額               | 占總額<br>百分比%   | 金額          | 占總額<br>百分比% |
|               | (人民幣百萬元，百分比除外)   |               |             |             |
| <b>公司客戶存款</b> |                  |               |             |             |
| 活期存款          | <b>1,424,379</b> | <b>38.57</b>  | 1,167,467   | 32.69       |
| 定期存款          | <b>1,067,371</b> | <b>28.91</b>  | 1,194,064   | 33.43       |
| 小計            | <b>2,491,750</b> | <b>67.48</b>  | 2,361,531   | 66.12       |
| <b>零售客戶存款</b> |                  |               |             |             |
| 活期存款          | <b>875,340</b>   | <b>23.70</b>  | 835,062     | 23.38       |
| 定期存款          | <b>325,558</b>   | <b>8.82</b>   | 375,105     | 10.50       |
| 小計            | <b>1,200,898</b> | <b>32.52</b>  | 1,210,167   | 33.88       |
| <b>客戶存款總額</b> | <b>3,692,648</b> | <b>100.00</b> | 3,571,698   | 100.00      |

截至2016年6月30日，本集團活期存款占客戶存款總額的比例為62.27%，較2015年末上升6.20個百分點。其中，公司客戶活期存款占公司客戶存款的比例為57.16%，比2015年末上升7.72個百分點，零售客戶活期存款占零售客戶存款的比例為72.89%，比2015年末上升3.89個百分點。

### 3.3.3 股東權益

|                    | 2016年6月30日     | 2015年12月31日 |
|--------------------|----------------|-------------|
|                    | (人民幣百萬元)       |             |
| 股本                 | <b>25,220</b>  | 25,220      |
| 資本公積               | <b>67,523</b>  | 67,523      |
| 其他綜合收益             | <b>5,628</b>   | 6,086       |
| 盈餘公積               | <b>34,009</b>  | 34,009      |
| 法定一般準備             | <b>64,606</b>  | 64,679      |
| 未分配利潤              | <b>181,191</b> | 163,289     |
| <b>歸屬於本行股東權益合計</b> | <b>378,177</b> | 360,806     |
| 少數股東權益             | <b>1,011</b>   | 952         |
| <b>股東權益合計</b>      | <b>379,188</b> | 361,758     |

### 3.3.4 存貸款市場占有情況

根據中國人民銀行 2016 年 6 月《金融機構信貸收支報表》，報告期末本公司存貸款總額在中資中小型銀行（含全國性、區域性）中的市場份額與排名如下：

| 項目            | 市場份額% | 排名 |
|---------------|-------|----|
| 折人民幣各項存款總額    | 6.16  | 2  |
| 折人民幣境內儲蓄存款總額  | 5.63  | 1  |
| 折人民幣各項貸款總額    | 6.44  | 1  |
| 人民幣境內個人消費貸款總額 | 14.85 | 1  |

注：從 2015 年起，中國人民銀行在編制《金融機構信貸收支報表》時，不再單獨公布全國性中小型銀行合计数，本報表計算市場份額所採用的分母擴大至全部中小型銀行（含全國性、區域性），受此口径變化影響，市場份額較上年出現縮小；從 2015 年起，中國人民銀行執行了新的存貸款統計制度，本報表的各項存款含非存款類金融機構存放、境外金融機構存放，各項貸款含拆放非存款類金融機構，與往年比，口径均有擴大。

### 3.4 貸款質量分析

報告期內，本集團信貸資產規模平穩增長，不良貸款略有上升，撥備覆蓋保持穩健水平，風險損失吸收能力進一步增強。截至 2016 年 6 月 30 日，本集團貸款總額 30,265.32 億元，比上年末增長 7.16%；不良貸款率 1.83%，比上年末上升 0.15 個百分點；不良貸款撥備覆蓋率 189.11%，比上年末上升 10.16 個百分點；貸款撥備率 3.45%，比上年末上升 0.45 個百分點。

#### 3.4.1 按五級分類劃分的貸款分布情況

下表列出截至所示日期，本集團貸款五級分類情況。

|                | 2016 年 6 月 30 日 |             | 2015 年 12 月 31 日 |             |
|----------------|-----------------|-------------|------------------|-------------|
|                | 金額              | 占總額<br>百分比% | 金額               | 占總額<br>百分比% |
| （人民幣百萬元，百分比除外） |                 |             |                  |             |
| 正常類貸款          | 2,896,310       | 95.69       | 2,703,082        | 95.71       |
| 關注類貸款          | 74,966          | 2.48        | 73,794           | 2.61        |
| 次級類貸款          | 31,531          | 1.04        | 31,233           | 1.11        |
| 可疑類貸款          | 17,767          | 0.59        | 11,050           | 0.39        |
| 損失類貸款          | 5,958           | 0.20        | 5,127            | 0.18        |
| 客戶貸款總額         | 3,026,532       | 100.00      | 2,824,286        | 100.00      |
| 不良貸款總額         | 55,256          | 1.83        | 47,410           | 1.68        |

在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類的貸款。截至報告期末，本集團不良貸款總額 552.56 億元，比上年末增長 16.55%。其中，不良貸款增加以可疑類貸款為主，期末可疑類貸款占比上升 0.20 個百分點至 0.59%。期末關注類貸款 749.66 億元，比上年末增長 1.59%，占比 2.48%，比上年末下降 0.13 個百分點。

**3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况**

|                     | 2016 年 6 月 30 日  |                 |                |                           | 2015 年 12 月 31 日 |                 |                |                           |
|---------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------------------|
|                     | 贷款金额             | 占总额<br>百分比<br>% | 不良<br>贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率% <sup>(1)</sup> | 贷款金额             | 占总额<br>百分比<br>% | 不良<br>贷款<br>金额 | 不良贷款<br>率% <sup>(1)</sup> |
| (人民币百万元, 百分比除外)     |                  |                 |                |                           |                  |                 |                |                           |
| 公司贷款                | <b>1,490,792</b> | <b>49.26</b>    | <b>41,458</b>  | <b>2.78</b>               | 1,507,770        | 53.39           | 34,333         | 2.28                      |
| 流动资金贷款              | 771,665          | 25.50           | 23,692         | 3.07                      | 768,942          | 27.23           | 19,220         | 2.50                      |
| 固定资产贷款              | 345,477          | 11.41           | 4,228          | 1.22                      | 370,599          | 13.12           | 3,810          | 1.03                      |
| 贸易融资                | 193,059          | 6.38            | 5,222          | 2.70                      | 219,706          | 7.78            | 3,406          | 1.55                      |
| 其他 <sup>(2)</sup>   | 180,591          | 5.97            | 8,316          | 4.60                      | 148,523          | 5.26            | 7,897          | 5.32                      |
| 票据贴现 <sup>(3)</sup> | <b>183,081</b>   | <b>6.05</b>     | -              | -                         | 89,815           | 3.18            | -              | -                         |
| 零售贷款                | <b>1,352,659</b> | <b>44.69</b>    | <b>13,798</b>  | <b>1.02</b>               | 1,226,701        | 43.43           | 13,077         | 1.07                      |
| 小微贷款                | 292,191          | 9.65            | 5,219          | 1.79                      | 310,777          | 11.00           | 4,744          | 1.53                      |
| 个人住房贷款              | 614,871          | 20.32           | 2,502          | 0.41                      | 499,455          | 17.69           | 2,258          | 0.45                      |
| 信用卡贷款               | 340,570          | 11.25           | 4,129          | 1.21                      | 313,244          | 11.09           | 4,296          | 1.37                      |
| 其他 <sup>(4)</sup>   | 105,027          | 3.47            | 1,948          | 1.85                      | 103,225          | 3.65            | 1,779          | 1.72                      |
| <b>客户贷款总额</b>       | <b>3,026,532</b> | <b>100.00</b>   | <b>55,256</b>  | <b>1.83</b>               | 2,824,286        | 100.00          | 47,410         | 1.68                      |

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括融资租赁、并购贷款及对公按揭等其他公司贷款。

(3)票据贴现逾期后转入公司贷款核算。

(4)其他主要包括综合消费贷款、商用房贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款及以货币资产质押的其他个人贷款。

2016 年上半年, 本集团稳健发展零售贷款业务, 调整贷款结构, 加大个人住房贷款和信用卡贷款投放, 适度放缓小微贷款, 零售贷款占比提高 1.26 个百分点至 44.69%。截至报告期末, 零售贷款不良率 1.02%, 比上年末减少 0.05 个百分点。

本集团进一步优化公司贷款结构, 支持并购贷款、跨境贷款、供应链贷款等战略性业务发展, 报告期内公司贷款占比较上年末下降 4.13 个百分点。截至报告期末, 本集团公司贷款不良率 2.78%, 比上年末上升 0.50 个百分点。



**3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况**

|                   | 2016 年 6 月 30 日  |               |               |                       | 2015 年 12 月 31 日 |          |        |                       |
|-------------------|------------------|---------------|---------------|-----------------------|------------------|----------|--------|-----------------------|
|                   | 贷款金额             | 占总额百分比 %      | 不良贷款金额        | 不良贷款率% <sup>(1)</sup> | 贷款金额             | 占总额百分比 % | 不良贷款金额 | 不良贷款率% <sup>(1)</sup> |
| (人民币百万元, 百分比除外)   |                  |               |               |                       |                  |          |        |                       |
| <b>公司贷款</b>       | <b>1,490,792</b> | <b>49.26</b>  | <b>41,458</b> | <b>2.78</b>           | 1,507,770        | 53.39    | 34,333 | 2.28                  |
| 制造业               | 313,733          | 10.36         | 17,056        | 5.44                  | 332,147          | 11.77    | 15,238 | 4.59                  |
| 批发和零售业            | 243,899          | 8.06          | 10,758        | 4.41                  | 251,373          | 8.90     | 10,279 | 4.09                  |
| 房地产业              | 206,196          | 6.81          | 1,271         | 0.62                  | 213,080          | 7.54     | 1,174  | 0.55                  |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 173,827          | 5.74          | 1,754         | 1.01                  | 159,349          | 5.64     | 1,387  | 0.87                  |
| 建筑业               | 91,285           | 3.02          | 1,330         | 1.46                  | 101,270          | 3.59     | 772    | 0.76                  |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业  | 103,340          | 3.41          | 618           | 0.60                  | 112,337          | 3.98     | 78     | 0.07                  |
| 采矿业               | 49,003           | 1.62          | 7,009         | 14.30                 | 58,308           | 2.06     | 3,923  | 6.73                  |
| 租赁和商务服务业          | 90,117           | 2.98          | 290           | 0.32                  | 84,240           | 2.98     | 186    | 0.22                  |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 32,243           | 1.07          | 9             | 0.03                  | 33,531           | 1.19     | 125    | 0.37                  |
| 信息传输、软件和信息技术服务业   | 51,651           | 1.71          | 150           | 0.29                  | 30,101           | 1.07     | 134    | 0.45                  |
| 其他 <sup>(2)</sup> | 135,498          | 4.48          | 1,213         | 0.90                  | 132,034          | 4.67     | 1,037  | 0.79                  |
| <b>票据贴现</b>       | <b>183,081</b>   | <b>6.05</b>   | -             | -                     | 89,815           | 3.18     | -      | -                     |
| <b>零售贷款</b>       | <b>1,352,659</b> | <b>44.69</b>  | <b>13,798</b> | <b>1.02</b>           | 1,226,701        | 43.43    | 13,077 | 1.07                  |
| <b>客户贷款总额</b>     | <b>3,026,532</b> | <b>100.00</b> | <b>55,256</b> | <b>1.83</b>           | 2,824,286        | 100.00   | 47,410 | 1.68                  |

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2)主要包括金融, 农、林、牧、渔, 住宿和餐饮, 卫生和社会工作等行业。

2016 年上半年, 本集团支持实体经济发展, 持续优化风险资产组合配置, 优先投向民生消费类弱周期行业、国家战略新兴产业、信息技术等高科技行业; 差异化制定产能过剩行业、房地产、地方政府融资平台业务及贸易融资等重点领域风险防控策略, 优化信贷资源配置, 实现风险、收益、成本综合平衡。

报告期内, 本集团公司不良贷款增量 77%集中在制造业、采矿业和建筑业三个行业, 由于资产结构持续优化, 上述行业贷款总额压缩 7.67%。其中制造业从 3,321.47 亿元减少至 3,137.33 亿元, 降幅 5.54%; 采矿业从 583.08 亿元减少至 490.03 亿元, 降幅达 15.96%; 建筑业从 1,012.70 亿元减少至 912.85 亿元, 降幅 9.86%。

**3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况**

|                    | 2016 年 6 月 30 日  |                 |               |                           | 2015 年 12 月 31 日 |                 |               |                           |
|--------------------|------------------|-----------------|---------------|---------------------------|------------------|-----------------|---------------|---------------------------|
|                    | 贷款金额             | 占总额<br>百分比<br>% | 不良贷款<br>金额    | 不良贷<br>款率% <sup>(1)</sup> | 贷款金额             | 占总额<br>百分比<br>% | 不良贷款<br>金额    | 不良贷<br>款率% <sup>(1)</sup> |
| (人民币百万元, 百分比除外)    |                  |                 |               |                           |                  |                 |               |                           |
| 总行                 | 414,725          | 13.70           | 4,653         | 1.12                      | 381,327          | 13.50           | 4,790         | 1.26                      |
| 长江三角<br>洲地区        | 623,695          | 20.61           | 10,654        | 1.71                      | 539,925          | 19.12           | 10,733        | 1.99                      |
| 环渤海地<br>区          | 395,225          | 13.06           | 5,554         | 1.41                      | 368,137          | 13.03           | 4,274         | 1.16                      |
| 珠江三角<br>洲及海西<br>地区 | 516,752          | 17.07           | 6,696         | 1.30                      | 463,440          | 16.41           | 5,071         | 1.09                      |
| 东北地区               | 143,193          | 4.73            | 3,126         | 2.18                      | 140,913          | 4.99            | 3,012         | 2.14                      |
| 中部地区               | 306,809          | 10.14           | 8,967         | 2.92                      | 292,361          | 10.35           | 9,956         | 3.41                      |
| 西部地区               | 331,920          | 10.97           | 13,838        | 4.17                      | 345,113          | 12.22           | 8,862         | 2.57                      |
| 境外                 | 57,947           | 1.91            | -             | -                         | 57,773           | 2.05            | -             | -                         |
| 附属机构               | 236,266          | 7.81            | 1,768         | 0.75                      | 235,297          | 8.33            | 712           | 0.30                      |
| <b>客户贷款<br/>总额</b> | <b>3,026,532</b> | <b>100.00</b>   | <b>55,256</b> | <b>1.83</b>               | <b>2,824,286</b> | <b>100.00</b>   | <b>47,410</b> | <b>1.68</b>               |

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

截至2016年6月30日止,不良贷款规模较大的地区分别为长江三角洲地区、珠江三角洲及海西地区、中部地区和西部地区,不良率分别下降0.28个百分点、上升0.21个百分点、下降0.49个百分点和上升1.60个百分点。

针对各区域经济特点及客群差异,2016年上半年本集团对区域内分行实行差异化分类督导管理。对风险较高地区提高授信准入标准、动态调整业务授权,防范区域系统性风险。截至报告期末,本集团长江三角洲地区、珠江三角洲及海西地区贷款余额占比上升较快,主要是住房按揭贷款及银票贴现快速增长;报告期内,本集团不良贷款增量63%集中在西部地区,由于资产规模配置持续优化,该区域贷款总额压缩3.82%。西部地区以煤矿、钢铁、有色金属等行业为主,产能严重过剩,普遍经营困难,不良率整体上升。

**3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况**

|                    | 2016 年 6 月 30 日  |                 |               |                           | 2015 年 12 月 31 日 |                 |               |                           |
|--------------------|------------------|-----------------|---------------|---------------------------|------------------|-----------------|---------------|---------------------------|
|                    | 贷款金额             | 占总额<br>百分比<br>% | 不良贷款<br>金额    | 不良贷<br>款率% <sup>(1)</sup> | 贷款金额             | 占总额<br>百分比<br>% | 不良贷款<br>金额    | 不良贷<br>款率% <sup>(1)</sup> |
|                    | (人民币百万元, 百分比除外)  |                 |               |                           |                  |                 |               |                           |
| 信用贷款               | 724,851          | 23.95           | 8,459         | 1.17                      | 671,321          | 23.77           | 7,999         | 1.19                      |
| 保证贷款               | 423,848          | 14.00           | 21,096        | 4.98                      | 444,698          | 15.75           | 19,587        | 4.40                      |
| 抵押贷款               | 1,331,439        | 44.00           | 20,840        | 1.57                      | 1,241,633        | 43.96           | 16,250        | 1.31                      |
| 质押贷款               | 363,313          | 12.00           | 4,861         | 1.34                      | 376,819          | 13.34           | 3,574         | 0.95                      |
| 票据贴现               | 183,081          | 6.05            | -             | -                         | 89,815           | 3.18            | -             | -                         |
| <b>客户贷款<br/>总额</b> | <b>3,026,532</b> | <b>100.00</b>   | <b>55,256</b> | <b>1.83</b>               | <b>2,824,286</b> | <b>100.00</b>   | <b>47,410</b> | <b>1.68</b>               |

注: (1)代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

截至报告期末, 抵质押贷款较上年末增长4.71%, 保证贷款较上年末下降4.69%, 信用贷款较上年末增长7.97%, 主要是信用卡贷款的增长。

**3.4.6 前十大单一借款人的贷款情况**

| 十大借款人     | 行业               | 2016 年 6 月 30 日<br>贷款金额<br>(人民币百万元) | 占资本净额<br>(高级法)<br>百分比% | 占贷款总额<br>百分比% |
|-----------|------------------|-------------------------------------|------------------------|---------------|
| A         | 批发和零售业           | 8,628                               | 2.06                   | 0.28          |
| B         | 交通运输、仓储和邮政业      | 8,400                               | 2.00                   | 0.28          |
| C         | 批发和零售业           | 6,780                               | 1.62                   | 0.22          |
| D         | 信息传输、软件和信息技术服务业  | 6,710                               | 1.60                   | 0.22          |
| E         | 交通运输、仓储和邮政业      | 5,484                               | 1.31                   | 0.18          |
| F         | 金融业              | 5,073                               | 1.21                   | 0.17          |
| G         | 信息传输、软件和信息技术服务业  | 5,000                               | 1.19                   | 0.16          |
| H         | 批发和零售业           | 5,000                               | 1.19                   | 0.17          |
| I         | 交通运输、仓储和邮政业      | 4,394                               | 1.05                   | 0.15          |
| J         | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 4,150                               | 0.99                   | 0.14          |
| <b>合计</b> |                  | <b>59,619</b>                       | <b>14.22</b>           | <b>1.97</b>   |

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款余额为86.28亿元, 占本集团高级法下资本净额的2.06%。最大十家单一借款人贷款总额为596.19亿元, 占本集团高级法下资本净额的14.22%, 占本集团权重法下资本净额的13.69%, 占本集团贷款总额的1.97%。

**3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分布情況**

|                 | 2016 年 6 月 30 日  |               | 2015 年 12 月 31 日 |               |
|-----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                 | 貸款金額             | 占貸款總額<br>百分比% | 貸款金額             | 占貸款總額<br>百分比% |
| (人民幣百萬元, 百分比除外) |                  |               |                  |               |
| 逾期 3 個月以內       | <b>30,143</b>    | <b>1.00</b>   | 35,396           | 1.25          |
| 逾期 3 個月至 1 年    | <b>31,516</b>    | <b>1.04</b>   | 32,247           | 1.14          |
| 逾期 1 年以上至 3 年以內 | <b>19,403</b>    | <b>0.64</b>   | 11,847           | 0.42          |
| 逾期 3 年以上        | <b>870</b>       | <b>0.03</b>   | 878              | 0.03          |
| 逾期貸款合計          | <b>81,932</b>    | <b>2.71</b>   | 80,368           | 2.84          |
| 客戶貸款總額          | <b>3,026,532</b> | <b>100.00</b> | 2,824,286        | 100.00        |

截至報告期末, 本集團逾期貸款 819.32 億元, 比上年末增加 15.64 億元, 逾期貸款占比 2.71%, 較上年末下降 0.13 個百分點。逾期貸款中, 抵質押貸款占比 47.72%, 保證貸款占比 33.34%, 信用貸款占比 18.94% (主要為信用卡逾期貸款)。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準, 不良貸款與逾期 90 天以上貸款的比值從上年末的 1.05 進一步提高至 1.07。

**3.4.8 重組貸款情況**

|                        | 2016 年 6 月 30 日 |               | 2015 年 12 月 31 日 |               |
|------------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
|                        | 貸款金額            | 占貸款總額<br>百分比% | 貸款金額             | 占貸款總額<br>百分比% |
| (人民幣百萬元, 百分比除外)        |                 |               |                  |               |
| 已重組貸款 <sup>(註)</sup>   | <b>6,747</b>    | <b>0.22</b>   | 4,531            | 0.16          |
| 其中: 逾期超過<br>90 天的已重組貸款 | <b>4,539</b>    | <b>0.15</b>   | 2,506            | 0.09          |

注: 指經重組的不良貸款。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末, 本集團重組貸款占比為 0.22%, 較上年末上升 0.06 個百分點。

**3.4.9 抵債資產及減值準備計提情況**

截至報告期末, 本集團抵債資產的餘額為 17.30 億元, 扣除已計提減值準備 9.83 億元, 抵債資產淨值為 7.47 億元。

### 3.4.10 貸款減值準備的變化

本集團採用個別評估及組合評估兩種方式，在資產負債表日對貸款的減值損失進行評估。對於單項金額重大的貸款，本集團採用個別方式進行減值測試，如有客觀證據顯示貸款已出現減值，其減值損失金額的確認，以貸款賬面金額與該貸款預計未來可收回現金流折現價值之間的差額計量，並計入当期損益。對於單項金額不重大的貸款，及以個別方式評估但沒有客觀證據表明已出現減值的貸款，將包括在具有類似信用風險特征的貸款組合中進行減值測試，根據測試結果，確定組合方式評估的貸款減值準備計提水平。

下表列出本集團客戶貸款減值準備的變化情況。

|                          | 2016 年上半年       | 2015 年   |
|--------------------------|-----------------|----------|
|                          | (人民幣百萬元)        |          |
| <b>期初餘額</b>              | <b>84,842</b>   | 65,165   |
| 本期計提                     | <b>36,803</b>   | 59,486   |
| 本期轉回                     | <b>(1,596)</b>  | (1,979)  |
| 已減值貸款折現回撥 <sup>(註)</sup> | <b>(583)</b>    | (1,137)  |
| 收回以前年度核銷貸款               | <b>1,280</b>    | 1,464    |
| 期內核銷                     | <b>(16,403)</b> | (38,383) |
| 匯率變動                     | <b>153</b>      | 226      |
| <b>期末餘額</b>              | <b>104,496</b>  | 84,842   |

注：指隨着時間的推移，已減值的貸款其隨後現值增加的累計利息收入。

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本集團貸款減值準備餘額 1,044.96 億元，比上年末增加 196.54 億元；不良貸款撥備覆蓋率 189.11%，比上年末上升 10.16 個百分點；貸款撥備率 3.45%，比上年末提高 0.45 個百分點。

### 3.5 資本充足率分析

截至 2016 年 6 月 30 日，本集團高級法下資本充足率 13.90%，一級資本充足率 12.09%，比权重法下資本充足率分別高 1.44 個百分點和 1.65 個百分點。

| 本集團                              | 本報告期末           |                  | 本報告期末比<br>上年末增減 (%) |
|----------------------------------|-----------------|------------------|---------------------|
|                                  | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |                     |
| (人民幣百萬元，百分比除外)                   |                 |                  |                     |
| <b>高級法<sup>(1)</sup>下資本充足率情況</b> |                 |                  |                     |
| 1. 核心一級資本淨額                      | 364,943         | 347,434          | 5.04                |
| 2. 一級資本淨額                        | 364,956         | 347,444          | 5.04                |
| 3. 資本淨額                          | 419,393         | 403,409          | 3.96                |
| 4. 風險加權資產(不考慮並行<br>期底線要求)        | 3,016,300       | 3,009,265        | 0.23                |
| 其中：信用風險加權資產                      | 2,667,321       | 2,657,383        | 0.37                |
| 市場風險加權資產                         | 34,069          | 36,972           | (7.85)              |
| 操作風險加權資產                         | 314,910         | 314,910          | -                   |
| 5. 風險加權資產(考慮並行期<br>底線要求)         | 3,018,072       | 3,208,152        | (5.92)              |
| 6. 核心一級資本充足率                     | 12.09%          | 10.83%           | 上升 1.26 個百分點        |
| 7. 一級資本充足率                       | 12.09%          | 10.83%           | 上升 1.26 個百分點        |
| 8. 資本充足率                         | 13.90%          | 12.57%           | 上升 1.33 個百分點        |
| <b>槓桿率情況<sup>(2)</sup></b>       |                 |                  |                     |
| 9. 調整後的表內外資產餘額                   | 6,293,110       | 6,275,592        | 上升 0.28 個百分點        |
| 10. 槓桿率                          | 5.80%           | 5.54%            | 上升 0.26 個百分點        |

注 1：“高級法”指 2012 年 6 月 7 日中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的高級計量方法，下同。目前，在該辦法下，本集團及本公司核心一級資本充足率和一級資本充足率保持一致。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行境內外所有分支機構。截至 2016 年 6 月 30 日，本集團符合資本充足率並表範圍的附屬公司包括：永隆銀行、招銀國際、招銀租賃和招商基金。商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應當通過資本底線調整係數對銀行風險加權資產乘以最低資本要求與儲備資本要求之和的金額、資本扣減項總額、可計入資本的超額貸款損失準備進行調整。資本底線要求調整係數在並行期第一年為 95%，第二年為 90%，第三年及以後為 80%，2016 年為並行期實施的第二年。

注 2：自 2015 年起使用 2015 年 2 月 12 日中國銀監會發布的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算槓桿率。

本公司高級法下資本充足率 13.47%，一級資本充足率 11.66%，比權重法下資本充足率分別高 1.52 個百分點和 1.75 個百分點。

| 本公司                   | 本報告期末           | 上年末              | 本報告期末比       |
|-----------------------|-----------------|------------------|--------------|
|                       | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 | 上年末增減 (%)    |
| (人民幣百萬元, 百分比除外)       |                 |                  |              |
| <b>高級法下資本充足率情況</b>    |                 |                  |              |
| 1. 核心一級資本淨額           | 319,987         | 307,888          | 3.93         |
| 2. 一級資本淨額             | 319,987         | 307,888          | 3.93         |
| 3. 資本淨額               | 369,727         | 360,460          | 2.57         |
| 4. 風險加權資產(不考慮並行期底线要求) | 2,744,183       | 2,765,712        | (0.78)       |
| 其中：信用風險加權資產           | 2,418,637       | 2,436,307        | (0.73)       |
| 市場風險加權資產              | 27,839          | 31,699           | (12.18)      |
| 操作風險加權資產              | 297,706         | 297,706          | -            |
| 5. 風險加權資產（考慮並行期底线要求）  | 2,744,183       | 2,966,543        | (7.50)       |
| 6. 核心一級資本充足率          | 11.66%          | 10.38%           | 上升 1.28 個百分點 |
| 7. 一級資本充足率            | 11.66%          | 10.38%           | 上升 1.28 個百分點 |
| 8. 資本充足率              | 13.47%          | 12.15%           | 上升 1.32 個百分點 |

截至 2016 年 6 月 30 日，本集團權重法下資本充足率 12.46%，較上年末上升 0.55 個百分點，一級資本充足率 10.44%，較上年末上升 0.51 個百分點。

| 本集團                              | 本報告期末           |                  | 上年末       | 本報告期末比       |
|----------------------------------|-----------------|------------------|-----------|--------------|
|                                  | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |           | 上年末增減 (%)    |
| (人民幣百萬元，百分比除外)                   |                 |                  |           |              |
| <b>權重法<sup>(註)</sup>下資本充足率情況</b> |                 |                  |           |              |
| 1. 核心一級資本淨額                      | 364,943         |                  | 347,434   | 5.04         |
| 2. 一級資本淨額                        | 364,956         |                  | 347,444   | 5.04         |
| 3. 資本淨額                          | 435,487         |                  | 416,834   | 4.47         |
| 4. 風險加權資產                        | 3,495,509       |                  | 3,499,231 | (0.11)       |
| 5. 核心一級資本充足率                     | 10.44%          |                  | 9.93%     | 上升 0.51 個百分點 |
| 6. 一級資本充足率                       | 10.44%          |                  | 9.93%     | 上升 0.51 個百分點 |
| 7. 資本充足率                         | 12.46%          |                  | 11.91%    | 上升 0.55 個百分點 |

注：“權重法”指按照 2012 年 6 月 7 日中國銀監會發布的《商業銀行資本管理辦法（試行）》中的相關規定，信用風險使用權重法，市場風險使用標準法，操作風險使用基本指標法，下同。

本公司權重法下資本充足率 11.95%，較上年末上升 0.49 個百分點，一級資本充足率 9.91%，較上年末上升 0.47 個百分點。

| 本公司                | 本報告期末           |                  | 上年末       | 本報告期末比       |
|--------------------|-----------------|------------------|-----------|--------------|
|                    | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年 12 月 31 日 |           | 上年末增減 (%)    |
| (人民幣百萬元，百分比除外)     |                 |                  |           |              |
| <b>權重法下資本充足率情況</b> |                 |                  |           |              |
| 1. 核心一級資本淨額        | 319,987         |                  | 307,888   | 3.93         |
| 2. 一級資本淨額          | 319,987         |                  | 307,888   | 3.93         |
| 3. 資本淨額            | 385,821         |                  | 373,886   | 3.19         |
| 4. 風險加權資產          | 3,229,457       |                  | 3,261,357 | (0.98)       |
| 5. 核心一級資本充足率       | 9.91%           |                  | 9.44%     | 上升 0.47 個百分點 |
| 6. 一級資本充足率         | 9.91%           |                  | 9.44%     | 上升 0.47 個百分點 |
| 7. 資本充足率           | 11.95%          |                  | 11.46%    | 上升 0.49 個百分點 |

### 信用風險暴露餘額

在本報告期內，在內評初級法下，本公司信用風險共劃分為主權、金融機構、公司、零售、股權、其他等六類風險暴露。各類風險暴露餘額如下所示：



单位：人民币百万元

|         | 风险暴露类型    | 法人        | 集团        |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| 内评覆盖部分  | 金融机构      | 655,181   | 655,181   |
|         | 公司        | 1,420,760 | 1,420,760 |
|         | 零售        | 1,595,074 | 1,595,074 |
|         | 其中：个人住房抵押 | 607,415   | 607,415   |
|         | 合格循环零售    | 617,749   | 617,749   |
|         | 其他零售      | 369,909   | 369,909   |
| 内评未覆盖部分 | 表内        | 2,393,033 | 2,689,170 |
|         | 表外        | 170,969   | 178,814   |
|         | 交易对手      | 5,385     | 7,003     |

### 市场风险资本计量

本集团采用混合法计算市场风险资本要求，具体而言：采用内模法计算境内总行的一般市场风险资本要求，采用标准法计算境内总行特定市场风险资本要求、境外机构及附属公司一般市场风险和特定市场风险资本要求。2016 年半年末，本集团市场风险资本要求为 27.26 亿元，风险加权资产为 340.69 亿元，其中采用内模法计算的一般市场风险资本要求为 19.63 亿元，采用标准法计算的市场风险资本要求为 7.63 亿元。

本集团采用历史市场数据长度为 250 天，置信度为 99%，持有期为 10 天的市场风险价值计算内模法资本要求。2016 年半年末，本集团市场风险价值指标如下表所示：

单位：人民币百万元

| 序号 | 项目  | 报告期压力风险价值 | 报告期一般风险价值 |
|----|-----|-----------|-----------|
| 1  | 平均值 | 290       | 298       |
| 2  | 最大值 | 377       | 419       |
| 3  | 最小值 | 205       | 208       |
| 4  | 期末值 | 241       | 312       |

### 3.6 分部经营业绩

以下分部经营业绩分别按业务分部和地区分部呈现。由于业务分部信息较接近本集团的经营活  
动，本集团以业务分部信息为分部报告的主要形式。分部报告数据主要来自本公司管理会计系统多  
维盈利报告。

### 业务分部

2016年起,本集团为适应客户端、产品线的协同机制,改按批发金融和零售金融两大业务条线及其他业务分部进行业务决策、报告及业绩评估。下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

(人民币百万元,百分比除外)

| 项目        | 2016年1-6月       | 2015年1-6月(重述) |
|-----------|-----------------|---------------|
|           | 分部税前利润          | 分部税前利润        |
| 批发金融业务    | <b>28,738</b>   | 25,534        |
| 零售金融业务    | <b>27,416</b>   | 19,722        |
| 其他业务      | <b>(10,659)</b> | (1,872)       |
| <b>合计</b> | <b>45,495</b>   | 43,384        |

报告期内,本集团零售金融业务盈利占比继续提升:税前利润达274.16亿元,同比增长39.01%,占业务条线税前利润的48.82%,同比提升5.24个百分点。同时,零售银行业务成本收入比为29.33%,同比下降2.79个百分点。

### 地区分部

本集团主要营销网络集中于中国境内相对富裕的地区及其他地区的一些大城市。下表列示所示期间本集团按地理区域划分的分部业绩。

|                | 总资产              |            | 总负债              |            | 税前利润总额        |            |
|----------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------|
|                | 2016年6月30日       |            | 2016年6月30日       |            | 2016年1-6月     |            |
|                | 金额               | 占比 (%)     | 金额               | 占比 (%)     | 金额            | 占比 (%)     |
| (人民币百万元,百分比除外) |                  |            |                  |            |               |            |
| 总行             | 2,258,987        | 41         | 1,972,531        | 38         | 14,933        | 33         |
| 长江三角洲地区        | 758,281          | 14         | 751,925          | 15         | 8,402         | 18         |
| 环渤海地区          | 540,351          | 10         | 536,082          | 10         | 5,770         | 13         |
| 珠江三角洲及海西地区     | 599,426          | 11         | 594,147          | 12         | 7,207         | 16         |
| 东北地区           | 170,909          | 3          | 169,698          | 3          | 1,628         | 3          |
| 中部地区           | 352,283          | 6          | 351,291          | 7          | 1,756         | 4          |
| 西部地区           | 376,332          | 7          | 375,759          | 7          | 1,261         | 3          |
| 境外             | 142,372          | 2          | 139,802          | 3          | 929           | 2          |
| 附属机构           | 338,357          | 6          | 266,875          | 5          | 3,609         | 8          |
| <b>合计</b>      | <b>5,537,298</b> | <b>100</b> | <b>5,158,110</b> | <b>100</b> | <b>45,495</b> | <b>100</b> |

|                 | 总资产              |            | 总负债              |            | 税前利润总额        |            |
|-----------------|------------------|------------|------------------|------------|---------------|------------|
|                 | 2015年12月31日      |            | 2015年12月31日      |            | 2015年1-6月     |            |
|                 | 金额               | 占比(%)      | 金额               | 占比(%)      | 金额            | 占比(%)      |
| (人民币百万元, 百分比除外) |                  |            |                  |            |               |            |
| 总行              | 2,105,486        | 38         | 1,808,257        | 35         | 11,166        | 26         |
| 长江三角洲地区         | 762,902          | 14         | 761,795          | 15         | 5,827         | 14         |
| 环渤海地区           | 511,402          | 9          | 503,469          | 10         | 6,986         | 16         |
| 珠江三角洲及海西地区      | 607,634          | 11         | 597,665          | 12         | 7,755         | 18         |
| 东北地区            | 201,537          | 4          | 199,294          | 4          | 1,901         | 4          |
| 中部地区            | 385,401          | 7          | 382,889          | 7          | 2,704         | 6          |
| 西部地区            | 421,469          | 8          | 422,455          | 8          | 2,729         | 6          |
| 境外              | 142,219          | 3          | 140,900          | 3          | 977           | 2          |
| 附属机构            | 336,928          | 6          | 296,496          | 6          | 3,339         | 8          |
| <b>合计</b>       | <b>5,474,978</b> | <b>100</b> | <b>5,113,220</b> | <b>100</b> | <b>43,384</b> | <b>100</b> |

### 3.7 其他

#### 3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其相关情况

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及其他或有负债。信贷承担是最主要的组成部分,截至2016年6月末,信贷承担余额10,944.49亿元。有关或有负债及承担详见本报告“财务报表”附注“或有负债和承担”。

#### 3.7.2 逾期未偿债务情况

2016年6月末,本集团没有发生逾期未偿债务情况。

#### 3.7.3 应收利息及其他应收款坏帐准备的计提情况

1. 应收利息增减变动情况:

| 项目        | 期初余额          | 本期增加额          | 本期收回数额         | 期末余额          |
|-----------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| (人民币百万元)  |               |                |                |               |
| 贷款和垫款     | 8,765         | 76,276         | 76,563         | 8,478         |
| 投资        | 13,075        | 23,577         | 21,728         | 14,924        |
| 其他        | 3,094         | 9,004          | 9,172          | 2,926         |
| <b>合计</b> | <b>24,934</b> | <b>108,857</b> | <b>107,463</b> | <b>26,328</b> |

## 2. 坏账准备的提取情况

| 项目    | 金额       | 损失准备金 | 计提方法 |
|-------|----------|-------|------|
|       | (人民币百万元) |       |      |
| 应收利息  | 26,328   | -     | 个别认定 |
| 其他应收款 | 6,622    | 932   | 个别认定 |

### 3.7.4 现金流量情况

2016 年 1-6 月，本集团经营活动产生的现金流量净流出为 3,003.26 亿元，比上年同期减少 6,216.01 亿元，主要为贷款及垫款净增加较上年同期增加 722.66 亿元以及同业和其他金融机构存放款项净减少较上年同期增加 2,400.82 亿元，净现金流出增加所致；投资活动产生的现金流量净流入为 551.18 亿元，比上年同期增加 3,429.94 亿元，主要为投资支付的现金减少所致；筹资活动产生的现金流量净流入为 280.58 亿元，比上年同期减少 254.43 亿元，主要为 2016 年上半年本集团发行兑付同业存单净额较上年同期减少 213.50 亿元，现金流入减少所致。

### 3.7.5 主要财务指标增减变动幅度及其原因

有关主要财务指标增减变动幅度及其原因，请参阅财务报告财务报表附注 51。

以下从 3.8 节开始的内容和数据均从本公司角度进行分析。

## 3.8 推进战略转型的成效分析

2016 年上半年，面对宏观经济“L”型持续探底、银行业“四期叠加”等不利形势，本公司坚持“轻型银行”“一体两翼”战略定力，审慎有为、稳扎稳打，取得了较好的经营成果。

### 3.8.1 轻型银行

上半年，本公司继续从资本管理、资产负债结构调整、收入结构优化、轻型渠道拓展几大方面入手，践行转型战略，实现更“轻”的目标。

**资本更“轻”：**截至 2016 年 6 月末，本公司权重法下资本充足率和一级资本充足率分别为 11.95%、9.91%，分别较上年末上升 0.49 和 0.47 个百分点，资本充足水平持续提升。权重法下税前风险调整后的资本收益率（RAROC）为 24.85%，明显高于资本成本。

**资产更“轻”：**权重法下，加权风险资产与总资产的比值为 61.32%，较上年末下降 1.30 个百分点。通过结构调整，资产结构更趋优化，零售贷款总额占比达 47.83%，“压舱石”和“稳定器”作用进一步凸显。住房按揭贷款余额较上年末增加 1,157 亿元，信用卡透支余额较上年末增加 274 亿元，分别占零售贷款总额的 45.47%和 25.50%。另一方面，大幅压退对公风险资产，为优质资产进入腾挪空间，上半年压退风险资产 520 亿元，传统的制造业、批发零售业存量客户贷款余额分别较上年末下降 23%和 26%，新兴的信息传输、软件和信息技术服务业贷款余额较上年末增长 77%，文化、

体育和娱乐业贷款余额较上年末增长 15%。在对公信贷敞口中，高评级客户的敞口占比为 55.89%，较上年末提高 1.34 个百分点。

**负债更“轻”：**优化存款定价和差异化授权机制，压缩高成本结构性存款 368 亿元，期末结构性存款余额为 934.77 亿元；期末活期存款余额为 22,402.64 亿元，活期存款占比提升 6.13 个百分点至 63.16%。

**收入结构更“轻”：**上半年营业收入实现 8.50% 的较快增速，营业收入与总资产的比值为 2.04%，同比上升 0.04 个百分点，以较小的资产规模实现营业收入快速增长。其中净利息收入同比增长 1.70%，非利息净收入同比增长 21.07%，占比提升至 39.16%。

**渠道更“轻”：**落实“手机优先”战略，开展“一网通”轻账户及支付体系建设，推进手机银行从交易型向经营型转变，打造以手机为中心的网点“O2O”业务流程，全面建设零售移动金融新平台。上半年，本公司下载手机银行客户数 3,409 万户，信用卡掌上生活绑定客户数 2,506 万户。一网通及支付体系签约超过 230 家商户，完成了和滴滴等 14 家试点商户的对接。成本收入比降至 22.91%。

### 3.8.2 一体两翼

上年末，本公司对“一体两翼”的组织架构进行微调，确保“两翼”以统一的目标、统一的思路、统一的行动，实现客户的深度、高效经营，今年上半年，“一体”与“两翼”均持续释放较高产能。

**“一体”持续强健，保持业内领先。**零售税前利润 269.57 亿元，同比增长 36.68%；成本收入比 28.89%，同比下降 3.23 个百分点；零售非利息净收入同比增长 22.52%，在零售营业收入中占比 37.83%。零售客户基础不断夯实，私人银行、钻石、金葵花、金卡、有效大众客户、信用卡流通户均进一步增长，特别是价值贡献最大的“双金客户”新增 46 万户。零售管理客户总资产（AUM）达 5.17 万亿元，新增 4,237 亿元，增量创历史新高；活期存款增加 360 亿元，活期存款占比 74.27%。代理保险保费同比增幅 151.35%，新增 AUM 771 亿元。零售贷款总额 13,348.77 亿元，占本公司贷款和垫款总额的 47.83%；住房贷款、信用卡透支等贷款快速增长，在有效规避风险的同时实现了较高收益。在《亚洲银行家》“2016 亚太区卓越零售服务大奖”的评选中，本公司第 7 次荣膺“中国最佳零售银行”大奖，第 12 次荣膺“中国最佳股份制零售银行”大奖，并再次跻身亚太零售银行前十。

**“两翼”不断壮大，提升竞争优势。**公司金融核心客户经营渐趋深入，基础客群拓展效率大幅提高，上半年新开户存款客户数超 16 万户。交易银行体系化竞争优势初步形成，现金管理客户数新增 14.17 万户，供应链有效核心客户数和有效上下游客户数分别新增 489 和 2,871 户。同业金融率先推出同业存款电子化交易，保持跨境人民币同业往来业务领跑优势。投行与金融市场总部作为“一体两翼”战略的中场发动机和战略突击队，进一步迸发动能。投资银行非利息净收入同比增长 61.36%；债券承销结构优化，收入持续增长；一批重大并购和私有化项目顺利落地；结构融资业务放量增长。托管业务再上台阶，托管规模与收入均在行业中名列前茅。

“一体两翼”协同合作，共同发展。本公司通过体系化的交叉销售指导标准，推动“一体”与“两翼”更好地协同发展。上半年新增代发工资企业数量同比增长 13.20%，代发工资客户数同比增长 26.80%；商务卡、财政卡和公务卡累计发卡 5.67 万张；管理的养老金资产超过 1,400 亿元；私钻条线转介对公客户 792 户；大力挖掘政策性银行、证券公司等同业客群富矿，派生对公存款 7.50 亿元；资产管理部向零售条线提供适销对路的理财产品 1,032 支，金额 39,559.54 亿元。

“轻型银行”“一体两翼”战略是本公司立足自身优势和特色，为抵御经济下行风险、抓住结构性机会和提升差异化竞争能力做出的必然选择。上半年的经营结果，让我们离战略转型的目标又近了一步，未来，我们将继续保持战略定力和道路自信，不忘初心，矢志不渝，坚定地朝着“百年招银”的目标砥砺前行。

### 3.9 外部环境变化及措施

#### 3.9.1 经营环境变化的影响及经营中关注的重点问题

##### 1、关于宏观经济金融形势的基本看法

2016 年上半年，中国经济整体延续下行态势，L 型经济走势逐渐显露，主要经济数据于 1 季度出现短期企稳，但 2 季度持续回落。基建投资稳定运行是上半年整体投资的主要支撑，房地产投资于 1 季度低位反弹但 2 季度出现回落，受制于产能过剩持续，制造业投资一路下行，拖累整体投资增速持续放缓；消费增速稳中略降，居民收入增长放缓，对整体消费拉动作用趋弱；受制于全球经济复苏缓慢，进出口增速整体持续负增长；受年初季节性因素影响，食品价格对物价形成支撑，特别是猪周期进入高峰阶段，CPI 整体维持在 2% 左右，较上年保持相对高位；在全球大宗商品、国际油价反弹拉动下，PPI 降幅持续收窄；城镇新增就业人数、失业率保持整体稳定。为缓解经济下行压力，央行货币政策在稳健基调下保持宽松格局，但受配合供给侧结构性改革及汇率掣肘，宽松方式不似上年采取连续降息降准的全面宽松格局，而是灵活运用降准、公开市场操作、中期借贷便利和抵押补充贷款等多种货币政策工具，保持市场流动性合理充裕。同时，政府积极发力财政政策，公共财政支出、地方债发行规模增速有所加快，加大财政资金对稳增长支持力度。

##### 2、关于净利息收益率

本公司 2016 年上半年净利息收益率为 2.63%，比上年全年下降 19 个基点，主要原因：一是增值税价税分离导致账面净利息收入下降；二是上年连续 5 次降息，在本年初集中重定价导致贷款收益率下降；三是资本市场红利消退以及取消新股申购预缴款的制度改革，导致低成本的同业活期存款大幅下降；四是市场利率持续下行导致同业类资产收益率下降。

本公司目前资产负债结构（经活期调整后）呈适度的资产敏感性特征，其中以存贷款为基准定价的产品呈资产敏感特征，而市场化利率基准定价的产品呈负债敏感特征，对总敞口形成一定程度的对冲。从各产品重定价久期来看，存款、贷款和发行债券总体比上年末小幅下降，债券投资和同



業融資比上年末有所提升。

展望下半年，“資產荒”持續伴隨生息資產收益率下行，同時利率市場化衝擊下負債成本相對剛性，加上營改增稅務分離的影響，本公司賬面淨利息收益率預計仍將小幅下行。為應對淨利息收益率下降的不利因素，本公司將進一步加強資產組織經營，堅持風險定價和量價平衡原則，努力提升綜合回報水平；同時，進一步提高負債精細化管理水平，有效控制存款成本，不斷加大客群拓展，努力推動存款平穩增長。本公司將通過以上措施努力使 2016 年下半年的淨利息收益率降幅相對可控。

### 3、關於資本管理

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀監會關於過渡期安排的最低資本要求、儲備資本要求以及逆周期資本要求。

2016 年上半年，本公司貫徹“輕型銀行”經營理念，加大對零售信貸等輕資產業務的投放比例，通過資源優化配置推動結構調整和提升盈利。權重法下風險加權資產較上年末下降 0.98%，風險資產比例有所下降，在資本消耗較低的情況下保持了盈利穩健增長，資本充足率和資本效率持續提升。高級法下風險加權資產（考慮並行期底線要求）較上年末下降 7.50%，主要是因為 2016 年為高級法並行期實施的第二年，資本底線要求調整係數由 95% 調整為 90%。同時，本公司繼續深化資本管理精細化理念，持續推動風險調整資本收益率（RAROC）和經濟利潤（EVA）等價值評估指標的運用，實施內部資本充足評估程序（ICAAP），動態平衡資本供給與需求，研究資本結構優化，緊跟國際資本監管改革進展，持續開展巴 III 全球定量測算和系統重要性銀行定量測算。

本公司堅持市場化、品牌化和國際化的發展策略，持續推進資產證券化業務發展，進一步為資本節約提供空間。報告期內本公司共發行 3 期信貸資產支持證券，發行規模合計 39.22 億元。截至報告期末，本公司累計發行 11 單信貸資產支持證券，發行規模累計 555.8 億元，業務品種和市場份額均位居同業前列。

下半年，本公司將繼續貫徹“輕型銀行”戰略導向，優化業務結構和客戶結構，深化應用風險資本計量高級方法，提升資本回報水平和價值創造能力，全面提升資本績效。

### 4、關於不良資產的生成和處置

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不良貸款率為 1.92%，比上年末上升 0.12 個百分點；關注貸款率為 2.54%，比上年末下降 0.11 個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為 190.60%，比上年末上升 13.51 個百分點；信用成本為 2.59%，較上年末上升 0.24 個百分點。風險水平整體可控。

2016 年上半年，本公司不良生成趨緩。從變化趨勢看，一季度不良生成率環比、同比均下降，二季度不良生成額、生成率均同比下降；從行業看，製造業、批發和零售業不良生成增速放緩；從地區看，不良生成高發區域長三角、環渤海、中部地區不良生成增速均有所降低；從客群看，中型、小型及小微企業不良生成速度趨於穩定和減緩。不良貸款中國有企業貸款比重約為十分之一。我們

认为，未来不良生成率持续改善仍存在一定不确定性，主要是大型企业不良新生成仍存较大不确定性。

2016 年，不良资产证券化试点重启，为银行不良资产市场化处置提供了新渠道，丰富了金融市场投资品种，有助于促进经济转型升级和防范系统性风险。本公司凭借高效、成熟的资产证券化运作机制，积极推进不良资产证券化实践，报告期内完成分别以信用卡不良贷款和零售小微不良贷款为基础资产的“和萃一期”和“和萃二期”的发行，合计处置不良资产本金规模约 26 亿元，发行证券面值约 7 亿元，本公司根据监管规定自持各档证券的 5%，其余证券全部由市场投资者认购。本公司不良资产证券化构建了市场化的发行和定价机制，实现资产真实出售和破产隔离，优化资产负债结构，提高资产流动性，从资产持有转向资产服务，改善收入结构，提升资本充足率。

本公司及时地消化不良，化解风险，上半年除采取资产证券化方式处置不良资产外，还依据财政部颁布的《金融企业呆账核销管理办法(2015 年修订版)》等相关规定加大了不良资产核销力度，对符合不良资产转让处置方式且市场价格较为合理的，本公司也采取了批量转让的方式进行快速处置。

此外，今年债转股试点重启，其对降低企业经营杠杆、激活企业发展潜力、促进经济稳健发展具有积极意义。本公司高度关注债转股相关政策动向，从为客户提供综合化金融服务、降低客户杠杆水平以控制金融风险的角度，稳妥推进债转股有关业务，合理筛选目标客户，认真做好可行性分析和可操作的服务方案。

## 5、关于重点领域资产质量

本公司积极应对外部宏观经济变化，强化房地产行业、地方政府融资平台、产能过剩行业等重点领域风险管控。

对房地产授信业务，本公司前瞻动态调整信贷政策，严格客户、区域、项目准入标准，持续加强表内外全口径风险限额管控；强化客户名单制管理，重点支持总分行核心客户，全面深化优质品牌房企战略合作，实现房地产战略客户占比进一步提升，资产结构持续优化。截至报告期末，本公司境内公司房地产广义口径风险业务余额 3,182.19 亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财非标投资等业务），较上年末减少 134.02 亿元。其中，境内公司房地产贷款余额 1,640.57 亿元，比上年末减少 91.69 亿元，占本公司贷款总额的 5.88%，比上年末下降 0.81 个百分点；囿于国内部分城市房地产库存量较大，去库存周期缓慢，以及办公商业物业受实体经济下行冲击影响较大，空置率上升，租金水平下滑等多重因素影响，不良贷款率 1.02%，比上年末上升 0.35 个百分点。此外，涉及房地产或有信贷、债券投资、自营及理财非标投资等业务均无不良资产。

对地方政府融资平台业务，本公司实施全口径限额管理，进一步明确总量管控要求；坚持“高层级、强现金流”的准入标准，将资源向按商业化原则运作且具有较好现金流的政府融资平台倾斜，不断优化结构；持续跟进研究中央、地方政府债务政策变化，积极配合地方债务置换和限额管理，保障本公司债权安全。截至报告期末，地方政府融资平台广义口径风险业务余额 2,361.17 亿元（含



实有及或有信贷、债券投资、自营及理财非标投资等业务), 较上年末减少214.88亿元, 其中, 表内贷款余额1,226.70亿元, 比上年末减少86.29亿元, 占本公司贷款总额的4.40%, 比上年末下降0.67个百分点; 无不良资产。

对钢铁、水泥、平板玻璃、电解铝、船舶制造、多晶硅、煤化工等产能过剩行业, 本公司提高准入标准, 细化客户名单制, 支持优质客户; 严格行业限额管理, 加强风险贷款退出执行过程监测, 优化风险缓释手段。受经济下行影响, 产能过剩行业风险持续暴露, 不良率上升, 主要是煤化工行业不良增加。报告期内, 本公司产能过剩行业贷款余额514.70亿元, 比上年末增加24.26亿元 (主要是行业龙头及优质客户贷款投放增加), 占本公司贷款总额的1.84%, 较上年末下降0.05个百分点; 不良贷款率7.22%, 较上年末上升1.76个百分点。

## 6、关于理财资金投资信用债、两融受益权、股票二级市场配资及股票质押融资业务的情况

报告期内, 本公司坚持稳健投资原则, 以理财资金开展信用债自主投资 (不含债券委外、公募债券基金等) 的期末余额为 5,856.93 亿元, 占理财资金投资全部债券的 62.67%。为加强信用债风险管理, 本公司在理财资金投资信用债原有风险管理措施的基础上, 于报告期内制定并实施《招商银行资产管理业务债券池管理办法》, 按“分档信用评审、分级交易审批、持续跟踪管理、严格风险退出”的管理原则, 持续推进债券池建设, 对债券发行人和债券进行分池分档管理, 设立评审池和预警池, 前台团队根据评审池的评审意见, 经分层审批后直接投资交易, 预警池用于对持仓风险债券的跟踪管理和减持退出。截至报告期末, 该项业务整体风险可控。有关本公司债券委外情况, 详见 3.10.2 节中的“资产管理业务”。

截至报告期末, 本公司理财资金投资两融受益权业务的余额为 61.28 亿元, 较上年末下降 77.77%, 主要是因为自上年及年初市场大幅波动后证券公司客户融资需求下降, 以及通过发债等其他方式进行融资, 对两融业务需求减少。报告期内, 本公司通过实施严格的业务准入、足额冻结证券公司的授信额度、加强日常监控、逐月核实资产真实性、暂停受理中国证监会处罚券商的新增业务等方式, 加强对该项业务的风险管控。截至报告期末, 该项业务风险可控。

截至报告期末, 本公司理财资金投资股票二级市场配资业务的规模为 455.10 亿元, 较上年末增长 50.02%, 新增业务主要来源于部分资金实力较强的机构投资者的融资需求。报告期内, 本公司对劣后投资者资金来源审核、劣后投资者补仓能力审核、产品投资范围审核都采取了严格的风险控制措施, 并根据中国银监会对结构化产品的窗口指导及政策规定, 在监管允许的范围内进行合理投资。截至报告期末, 该项业务风险可控。

截至报告期末, 本公司理财资金投资股票质押融资业务的规模为 159.78 亿元, 较上年末下降 34.63%, 主要是因为自 2016 年起, 市场融资利率总体大幅下行, 存量业务提前还款及置换压力较大。报告期内, 本公司仍坚持较为审慎的投资原则, 并未跟随市场采取高质押率等更为激进的策略, 以严格防范市场进一步下行的风险。截至报告期末, 该项业务风险可控。

## 7、理財業務新政的影響分析

中國銀監會於 2016 年 4 月 28 日發布《關於規範銀行業金融機構信貸資產收益權轉讓業務的通知》（銀監辦發[2016]82 號）（以下簡稱“《通知》”），要求加強信貸資產收益權轉讓的登記管理，禁止理財資金投資本行信貸資產收益權。《通知》發布後，本公司嚴格執行規定，理財資金不再投資本公司信貸資產轉讓類資產，存量業務自然到期結清，信貸資產轉讓類資產占非標債權資產的比重下降。同時，本公司嚴格遵守《通知》中有關理財產品報告的相關要求，及時报送產品相關信息。

## 8、關於自營非標業務

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司自營資金投資非標準化債權資產的餘額為 5,287.11 億元，較上年末下降 22.79%。其中，信貸類自營非標投資餘額 2,086.19 億元，較上年末下降 12.49%；不良率為 1.46%，較上年末上升 0.66 個百分點，上升的主要原因是實體經濟不景氣，導致自營非標資產對應的融資客戶資金鏈緊張，無法按時歸還融資資金。非信貸類自營非標投資業務餘額為 3,200.92 億元，受資產荒蔓延及營改增後稅務成本上升、外部監管趨嚴和內部司庫策略調整等因素影響，較上年末下降 28.30%，此類基於金融機構風險敞口開展的自營非標投資業務標的主要有三大類：

第一類投資標的為存放其他商業銀行的協議存款或定期存款，截至 2016 年 6 月末，該類投資的業務餘額為 225.82 億元，較上年末下降 57.79%，主要是因為營改增後該類業務價格上升，大量到期業務無法續作，以及同業市場該類業務風險事件頻發後本公司對該類業務審批趨於謹慎。

第二類投資標的為已貼現的銀行承兌匯票、商業承兌匯票的收益權，截至 2016 年 6 月末，該類投資的業務餘額為 2,949.63 億元，較上年末下降 22.40%，一是因為票據融資規模增加、非標投資利率走低，導致投資需求減少，二是因為本公司資金運用結構發生調整。

第三類投資標的為商業銀行同業債權收益權，債權包含保本型理財產品、國內信用證等，由於可供投資的同業保本型理財產品發行規模在持續下降，以及營改增後保本型理財產品投資和國內信用證收益權投資稅務成本上升，截至 2016 年 6 月末，該類投資的業務餘額為 25.48 億元，較上年末減少 102.71 億元。

本公司已經並將繼續嚴格遵照《關於規範金融機構同業業務的通知》（銀發[2014]127 號）（“127 號文”）的要求，強化風險審查與資金投向合規性審查，根據所投資基礎資產的性質，準確計量風險並計提相應資本與撥備，截至 2016 年 6 月 30 日，信貸類自營非標投資撥備餘額 44.56 億元，撥備率為 2.14%，比上年末上升 0.14 個百分點。

## 9、關於買入返售乙、丙方業務

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司買入返售信託受益權、資產管理計劃、債權收益權等買入返售乙、丙方業務餘額為 100.06 億元，較上年末下降 61.10%；不良資產三筆共 7.64 億元，不良率 7.49%，其中 5.64 億元正向同業追索，預計最終形成損失的可能性較小。本公司已按照相應金融機構風險敞口計提資本，並根據 127 號文的要求已叫停買入返售信託受益權、資產管理計劃、債權收益權等買入返售乙、丙方業務。

方業務，存量業務將自然到期結清。

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司買入返售丙方業務餘額為 57.50 億元，較上年末下降 49.82%。

### 10、關於金融科技 (Fintech)

報告期內，本公司高度重視大數據、雲計算、人工智能等新興技術在客戶經營、風險管理、支付、財富管理、資產管理等業務領域的創新應用。本公司明確以“內建平台、外接流量、流量經營”為策略，推動招行業務向互聯網模式轉型，取得了良好進展。

在零售金融領域，堅持“手機優先”業務發展策略，以手機為中心驅動產品和業務模式創新，探索基於手機的銀行 O2O 流程再造，圍繞手機推動客戶經營服務模式全面升級，手機銀行及“掌上生活”客戶端相關數據可參閱 3.8.1 及 3.10.4 節。報告期內，本公司在“一網通”用戶體系上實現一網通賬戶 (II 類戶) 的線上開立，並結合一網通支付推動外場景拓展，已有超過 230 家商戶簽約，完成了與滴滴出行等 14 家試點商戶的對接；上线 Apple Pay、Samsung Pay 等一閃通移動支付產品，推出信用卡 CMB-Checkout 創新支付產品；上线純線上信用貸款產品“AUM 閃電貸”，實現達標客戶在线实时申請，实时审批和实时放款；在南京江宁支行等四家“未来网点”部署上线“未来网点 O2O 新流程”，推进“线上财富体检+线下资产配置”的 O2O 资产配置服务流程，积极尝试在零售信贷和信用卡 O2O 轻模式获客；推动金葵花和金卡客户线上化远程经营，强化“核心服务加多平台”的多渠道客户服务模式。

在批发金融领域，完善交易银行体系，推动同业业务互联网化转型。報告期內推出 E+ 賬戶產業互聯網金融解決方案，集成結算、投資、融資等各類綜合化金融產品與服務，建立端到端的產業互聯網金融服務閉環，探索構建以本公司主導的產業互聯網生態圈。招贏通 B2B 交易平臺完成同業客戶網絡服務渠道的基礎框架搭建，全面支持同業產品信息查詢、受理簽約註冊、同業理財交易等線上服務。截至報告期末，招贏通同業理財業務客戶數達 986 戶，受理客戶線上簽約註冊申請超過 100 份，線上客戶轉化率超過 15%。

報告期內，本公司積極推動多元化異業聯盟合作，構建具有招行特色的互聯網金融生態體系。一是與滴滴出行的戰略合作進入實質性推動階段，針對滴滴出行制定了完整的一網通支付解決方案，上线滴滴司機代發工資業務，推出滴滴聯名卡，共同打造共享經濟新模式。二是與中國聯通共同組建的招聯消費金融公司（“招聯公司”），以互聯網方式開展消費金融業務，截至 6 月末，招聯公司累計發展註冊客戶 1,309.5 萬，授信用戶 326.9 萬，發放貸款 203.9 億元，貸款餘額 82.5 億元。三是與招商局集團共同出資成立招銀前海金融資產交易中心，通過互聯網完成金融產品的登記、托管、掛牌等流程，實現資產和資金的高效對接。

### 3.9.2 前景展望與措施

當前，國內外形勢錯綜複雜，全球經濟、貿易和投資發展未見好轉，國內主要經濟增長指標不甚樂觀，經濟發展中出現了一系列突出的新現象、新情況、新問題。

展望下半年，世界经济仍将处于动荡调整期，整体形势不容乐观。我国经济增长的新旧动力转换尚未完成，上轮上行周期积累的矛盾正在集中显现。外部经济波动的重现、内部扭曲的强化、金融风险的不断累积与间断性释放、结构性改革的全面实施等因素，决定了经济下行压力可能进一步显现。

对银行业而言，不良隐患的继续释放、有效信贷需求的持续疲软、资产荒导致的优质资产组织难题、日趋严格的监管压力等，都为商业银行的经营发展带来较大挑战。但也有一系列积极因素，成为化解经营压力的重要契机：一是政府有望通过更有力度的财政政策，加大基建投资力度，以弥补民间投资的不足，稳定经济增长；二是直接融资快速发展，特别是在注册制改革推进、资产证券化扩容，多层次资本市场加速形成的背景下，围绕上市公司的各类股权融资大行其道；三是在经济增速放缓、市场波动的环境下，国内消费金融呈现出巨大的发展潜力和良好的发展条件，居民部门加杠杆大有可为；四是市场主体加速洗牌，兼并收购迎来高潮，伴随着产业的集聚、行业的整合，一大批优质企业正脱颖而出；五是发展小微企业和小企业这两小业务的外部形势发生了有利变化，加上市场“双创”热情高涨，两小业务迎来新的时间窗口。

基于上述有利因素，2016年下半年，本公司将做好充分准备，积极把握其中孕育的结构性机遇。深入贯彻“轻型银行”“一体两翼”的转型战略，按照“资产决定负债”的经营逻辑，围绕战略客户、消费金融、“两小”客户等方向，加大优质资产的组织，锻造专业能力。同时按照年初的既定工作部署，继续推进四大战役，确保圆满完成全年经营目标。

### 3.10 业务运作

2016年上半年，面对严峻复杂的经济金融形势，本公司围绕“轻型银行”“一体两翼”的转型战略和“严控风险、调整结构、深化改革和从严治行”四大战役要求，紧紧依托自身优势，把握大势、危中寻机，加快转型，向创新求变要市场，向风险管理要效益，以调整结构促经营，坚持稳中求进，实现业务的持续健康发展。同时，本公司进一步推进轻资产经营，资产负债保持协调增长，非息收入快速增长，资产结构进一步优化，风险资产占比下降，轻型银行成效不断显现。

#### 3.10.1 零售金融业务

##### 业务概述

2016年上半年，本公司零售金融业务坚持以客户为中心，不断优化业务流程，提升经营效率，促进营业收入的较快增长，零售金融利润保持较快增长，价值贡献持续提升，税前利润达 269.57 亿元，同比增长 36.68%；占本公司业务条线税前利润的比例不断提升，达 49.27%，同比提升 5.69 个百分点。零售金融业务营业收入保持较快增长，达 521.45 亿元，同比增长 15.82%，占本公司营业收入的 48.43%，同比提升 3.06 个百分点。其中，零售净利息收入达 324.17 亿元，同比增长 12.10%，占零售营业收入的 62.17%；零售非利息净收入达 197.28 亿元，同比增长 22.52%，占零售营业收入的 37.83%，占本公司非利息净收入的 46.78%。2016 年，本公司零售业务实现银行卡（包括信用卡）



手續費收入 46.65 億元，同比增長 6.24%；實現零售財富管理手續費及佣金收入 136.88 億元，同口徑比上年同期增長 23.24%，占零售淨手續費及佣金收入的 70.42%。

與國內同業相比，本公司零售業務始終作為重點發展的領域，不斷深化零售業務體系建設，形成體系化優勢，上半年持續優化零售金融業務的管理体系、產品體系、服務體系、渠道體系和風險防範體系，進一步夯實零售客戶基礎，在財富管理、私人銀行、零售信貸、消費金融等核心業務領域，本公司均具備突出的競爭優勢。

### 零售客戶及管理客戶總資產

截至 2016 年 6 月末，本公司零售客戶數達 7,237 萬戶，較上年末增長 8.11%，其中金葵花及以上客戶（指在本公司月日均總資產在 50 萬元及以上的零售客戶）180.52 萬戶，較上年末增長 9.57%；管理零售客戶總資產（AUM）餘額達 51,733 億元，較上年末增長 8.92%，其中管理金葵花及以上客戶總資產餘額達 41,013 億元，較上年末增長 9.97%，占全行管理零售客戶總資產餘額的 79.27%。零售客戶存款餘額達 11,294 億元，較上年末略增 0.02%，活期占比較上年末提升 3.17 個百分點至 74.27%。根據中國人民銀行數據，本公司零售客戶存款餘額仍然位居全國性中小型銀行第一。截止報告期末，本公司一卡通發卡總量為 9,796.27 萬張；零售客戶一卡通卡均存款達 1.08 萬元，與上年末基本持平；一卡通 POS 交易量達 4,931 億元，同比增長 14.97%。

2016 年上半年，本公司通過多項舉措進一步夯實零售客戶基礎，實現了零售客戶總資產（AUM）及存款業務的協調發展。報告期內，本公司把握互聯網金融發展機遇，積極迎接大數據商機，大力推進輕渠道獲客模式；全面推進服務升級，針對客戶個性化的資金需求以及差異化的風險偏好和生命週期，為客戶提供專業化的資產配置和融資服務；同時強化對市場波動和重要政策的解析，加強中期趨勢性機會和風險前瞻性分析及配置策略，助力客戶資產保值增值；利用手機銀行、掌上生活、網銀專業版、一网通、生活繳費等各類便利服務鞏固客戶的日常生活結算資金，通過配套的融資服務和便捷的結算工具穩固個貸客戶結算資金，持續加強存款新產品的研發和推廣，滿足客戶對存款產品多樣化和靈活性的需求，有效降低利率市場化、市場震盪、理財多元化等因素導致的存款搬家帶來的衝擊。

### 財富管理業務

2016 年上半年，本公司累計實現個人理財產品銷售額 39,560 億元，實現代理開放式基金銷售額達 2,421 億元，代理信託類產品銷售額達 838 億元，代理保險保費達 930 億元；實現零售財富管理手續費及佣金收入 136.88 億元，同比增長 23.24%，其中：代理保險收入 41.54 億元，同比增長 150.24%；受託理財收入 34.95 億元，同比增長 103.08%；代理基金收入 41.41 億元，同比下降 20.62%；代理信託計劃收入 17.70 億元，同比下降 27.40%；代理貴金屬收入 1.28 億元，同比增長 80.28%。

報告期內，本公司積極應對市場跌宕起伏、同業競爭同质化、異業衝擊日趨激烈等不利因素，通過投資決策委員會緊密追蹤金融市場變化，及時響應，持續為客戶提供迅速、權威的全球市場研

究，幫助客戶把握全球市場投資趨勢，樹立正確的投資理念；逐步豐富財富管理產品體系，擬定投資策略，形成產品投資組合並落地實施，持續為客戶創造價值；以客戶為中心，進一步完善售前、售中、售後服務流程，持續開展員工合規教育，加大合規銷售檢查力度，加強持證銷售和合規銷售管理，構建並不斷完善合規的資產配置服務體系。

### 私人銀行業務

本公司私人銀行服務立足“助您家業常青，是我們的份內事”的经营理念，為高淨值客戶個人、家庭、企業三個層次在投資、稅務、法務、併購、融資、清算等方面的多元化需求提供專業、全面、私密的綜合服務。報告期內私人銀行業務得到快速發展。截至 2016 年 6 月 30 日，本公司私人銀行客戶（指在本公司月日均總資產在 1000 萬元及以上的零售客戶）數為 53,954 戶，較上年末增長 10.04%；管理的私人銀行客戶總資產為 14,237 億元，較上年末增長 13.70%。截至報告期末，本公司在 53 個境內城市、2 個境外城市，建立了由 49 家私人銀行中心、61 家財富管理中心組成的高端客戶服務網絡。

2016 年上半年，本公司積極應對市場波動的影響，不斷深化客戶綜合化經營，持續構建多元化獲客體系，進一步完善海外機構體系，堅持推動市場研究驅動產品的研發和資產配置落地，通過全權委託、稅務籌劃、境外股權信託、家族信託、併購融資和投行撮合等服務，推進私人銀行業務全面升級，打造綜合金融服務平台。報告期內，本公司第六次榮獲《歐洲貨幣》評選的“中國區最佳私人銀行”大獎，並憑借在國內超高端客戶和國際客戶服務領域做出的傑出貢獻，一舉斬獲“最佳超高淨值客戶服務”和“最佳國際客戶服務”大獎。

### 信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡 7,359 萬張，流通卡數 4,062 萬張，報告期增加 280 萬張。截至報告期末，信用卡流通戶數為 3,328 萬戶，較上年末增長 7.25%。通過不斷提升客戶獲取與客戶經營效率，2016 年 1-6 月本公司累計實現信用卡交易額 10,535 億元，同比增長 25.55%；流通卡每卡月平均交易額 4,452 元；信用卡循環餘額占比為 24.67%；信用卡透支餘額為 3,404.06 億元，較上年末上升 8.74%。2016 年 1-6 月信用卡利息收入 155.55 億元，同比增長 26.33%，信用卡非利息業務收入 52.37 億元，同比增長 13.65%。報告期內，本公司保持穩健風險管理策略，穩定資產質量，報告期末信用卡不良貸款率 1.21%，風險水平整體平穩可控。

報告期內，本公司持續強化掌上生活客戶端的各項能力，快速推動信用卡核心業務移動互聯化，掌上生活綁定用戶突破 2,500 萬；構建並持續優化客戶服務體系，提升客戶體驗；大力拓展“輕”渠道獲客模式，利用多元化數據驅動提升獲客效能，持續優化客戶結構；利用“網上申請，網點核身”項目大力推進信用卡申請電子化受理的普及，助力全行大零售體系下交叉銷售；完善多层次多維度的信用卡產品體系，持續做大做強全币种卡，推出 Booking 聯名卡、英雄聯盟齊天大聖卡、HelloKitty 心形卡和火影忍者珍藏紀念卡等創新卡產品，全方位助力獲客；推出消費備用金、E 招貸

等创新消费金融产品，逐步完善高收益业务产品体系；强化支付产品布局，业内首发 Apple Pay，推出“掌上生活支付”，提升客户支付体验；聚焦流量和粘度经营，做大做强饭票、影票两大客户生活场景经营，搭建掌上生活“本地优惠”频道；持续创新积分经营，上线“积分圆梦”众筹产品，加快积分移动互联转型；聚焦境外客群经营，升级“非常亚洲”等境外营销活动，上线“畅游美国精选商户计划”，保持境外市场领先地位。

## 零售贷款

2016 年上半年，本公司积极把握市场机遇，努力扩大零售信贷规模，控制零售信贷风险。截至 2016 年 6 月 30 日，本公司零售贷款总额 13,348.77 亿元，较上年末增长 10.36%，占本公司贷款和垫款总额的 47.83%，较上年末上升 1.12 个百分点；报告期内新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例（按发生额加权，下同）为 21.43%，较上年全年上升 3.37 个百分点。

2016 年上半年，本公司顺应市场和客户需求，积极支持住房贷款业务发展，同时平稳推进小微贷款的投放力度。截至报告期末，本公司住房贷款余额 6,069.45 亿元，比上年末增长 23.55%，占零售贷款的比重为 45.47%。截至报告期末，本公司行标口径小微贷款余额为 2,903.21 亿元，较上年末下降 6.04%，占零售贷款比重为 21.75%，较上年末下降 3.80 个百分点；小微贷款不良率 1.80%，较上年末上升 0.26 个百分点，但小微不良生成逐步趋稳；报告期内新发放小微贷款加权平均利率浮动比例为 41.95%，较上年全年提高 4.92 个百分点。

受宏观经济疲软、融资需求下降、风险加速暴露影响，部分个人客户信用及偿债能力下降。截至 2016 年 6 月 30 日，本公司关注类零售贷款余额为 194.28 亿元，较上年末增长 19.56%，关注类零售贷款占比较上年末上升 0.12 个百分点；零售不良贷款余额为 137.89 亿元，不良率为 1.03%，较上年末下降 0.05 个百分点，主要是因为报告期内本公司加大了住房贷款的投放力度，优化零售信贷政策，持续加强不良资产处置力度。剔除信用卡，2016 年上半年本公司新生成零售不良贷款余额中抵质押占比达 88.33%，抵质押率为 63.83%，鉴于绝大多数新生成零售不良贷款具有足额抵质押品作为担保，最终损失相对有限，零售贷款风险总体可控。

本公司高度重视贷款风险管理，打造了覆盖前中后台的全流程风险管理体系，报告期内，本公司积极加强零售信贷队伍管理，提升队伍风险管理专业能力；稳步推进总行集中审批，零售贷款集中审批占比超过 75%，其中房贷业务已步入自动审批新阶段。经过几年发展，总行集中审批中心已具备资料审查、外网核查等多元化风控管理能力。同时，通过不断优化风险模型并运用到产品政策制定、审批、贷后等环节，本公司基本形成了规范化、系统化、数据化、模型化的风险控制体系。此外，贷后依托系统和数据分析，实现对贷后催收工作的流程管控和策略控制，建立预警、催收、处置一体化的标准化流程，将违约风险防控的工作前置，提升贷后管理效率。本公司持续升级和完善零售信贷轻型化经营平台，进一步提升云按揭 PAD 平台作业效率，不断推动闪电贷系列产品的线上运营。

### 3.10.2 批发金融业务

#### 业务概况

报告期内，本公司实现批发金融业务税前利润277.58亿元，占本公司业务条线税前利润的50.73%；批发金融业务营业收入542.67亿元，同比增长1.40%，占本公司营业收入的50.40%。其中，批发金融业务净利息收入327.41亿元，同比下降6.74%，占批发金融业务营业收入的60.33%；批发金融业务非利息净收入215.26亿元，同比增长16.93%，占批发金融业务营业收入的39.67%，占本公司非利息净收入的51.05%。

#### 公司客户

2016年上半年，本公司根据当前经济形势，从审慎角度出发主动调整了客户结构，同时积极贯彻轻型银行发展战略，紧跟客户融资需求的变化，以多种融资形式替代了一般性贷款的投放，公司贷款客户较上年末下降14.72%，为2.26万户。

报告期内，本公司不断夯实客户基础，公司存款客户在突破百万后继续增长，达116.53万户，其中，报告期内新开户客户数超过16万户，同比增长12.70%。

#### 公司贷款

本公司的公司贷款业务包括流动资金贷款、固定资产贷款、贸易融资和其他贷款（如并购贷款、对公按揭贷款等）。截至2016年6月30日，本公司公司贷款总额12,790.87亿元，比上年末下降1.38%，占贷款和垫款总额的45.84%。公司贷款不良率3.10%，较上年末高0.50个百分点，主要是因为经济下行，企业偿债能力有所下降，并且本公司不良贷款认定标准较为严格，更加审慎地反映贷款的资产质量状况。

截至报告期末，本公司境内行标大型企业贷款余额较年初下降0.17%，为8,869.82亿元，占境内公司贷款比重为72.64%，较年初上升1.63%，不良率为2.84%，较年初上升0.69个百分点；本公司境内行标中型企业贷款余额较年初下降9.40%，为1,727.05亿元，占本公司境内贷款比重为14.14%，较年初下降1.09%，不良率为4.96%，较年初上升1.15个百分点。

因年初部分企业成长后行标标识变化需对相关数据予以剔除，小企业年初基数较上年末有所调整。截至报告期末，本公司行标口径小企业贷款余额较年初下降6.21%，为1,614.59亿元，占境内公司贷款比重为13.22%，较年初下降0.54个百分点；不良率为3.43%，较年初下降0.56个百分点。小企业客户数较年初增长21.35%，为85.53万户。报告期内，本公司新发放小企业贷款加权平均利率浮动比例为23.81%，较上年全年上升0.85个百分点。

2016年，本公司进一步优化公司贷款的行业结构，优先支持结构升级产业、传统优势产业、战略新兴产业、现代服务业和绿色产业，并结合外部形势变化，灵活调整向房地产、地方政府融资平台等领域的贷款投放。截至2016年6月30日，战略新兴产业贷款余额641.37亿元，比上年末增加82.24亿元，占本公司公司贷款总额的5.01%，绿色信贷余额为1,580.41亿元，比上年末增加15.38



亿元，占本公司公司贷款总额的 12.36%。有关房地产、地方政府融资平台等国家重点调控领域的贷款情况，请参阅本报告 3.9.1 一节。

“千鹰展翼”是本公司服务成长型科技创新企业的战略品牌。报告期内，本公司深化“千鹰展翼”客群建设，积极探索投贷联动业务经营，创新推出“投贷通”新型信贷融资产品，试点推广选择权和小额直投两大业务模式，为科技创新型中小企业提供定制化、综合化金融服务。因年初根据“千鹰展翼”入库标准、部分企业情况变化对相关数据进行更新，“千鹰展翼”客户年初基数较上年末有所调整。截至 2016 年 6 月 30 日，全行入库客户达 22,335 户，较年初增长 8.18%，其中授信客户数占比达 38.10%，客群基础不断夯实；期末授信总额为 2,693.34 亿元，贷款余额 1,068.64 亿元；“千鹰展翼”作为重点拓展的优质客群，本公司采用名单制精准获客营销，由于其行业结构契合经济转型方向，因此该客群贷款不良低于公司贷款整体不良，不良率为 1.72%；上半年“千鹰展翼”客群内有 11 家公司在境内 IPO 并在本公司开立 IPO 募集资金专户，募资托管金额 18.41 亿元。

本公司为了增强与同业间的合作与信息共享，分散大额信贷风险，2016 年继续推动银团贷款业务。截至 2016 年 6 月 30 日，银团贷款余额为 1,043.32 亿元，比上年末增加 175.48 亿元。

### 票据贴现

2016 年，本公司在综合考虑信贷总额、流动性、收益和风险的基础上，对票据贴现业务进行有效调配与推动，报告期内票据直贴业务量为 8,904.28 亿元，同业排名第一。截至 2016 年 6 月 30 日，票据贴现贷款余额为 1,766.34 亿元，较上年末增长 113.28%，占本公司贷款和垫款总额的 6.33%。

### 公司客户存款

2016 年上半年，本公司公司客户存款平稳增长，同时存款质量继续提升。截至 2016 年 6 月 30 日，公司客户存款余额 24,174.86 亿元，较上年末增长 5.46%；日均余额 22,674.15 亿元，较上年增长 4.81%；公司客户存款余额中，活期存款占比为 57.97%，较上年末提升 7.86 个百分点。2016 年上半年，公司客户存款平均成本率 1.56%，较上年全年下降 0.50 个百分点，在利率市场化的浪潮中，公司客户的存款成本得到相对有效的控制。

### 交易银行业务与离岸业务

在现金管理业务方面，本公司积极应对利率市场化挑战，为各种类型客户提供全方位、多模式、综合化的现金管理服务，在开发和锁定基础客户、吸收扩大低成本对公结算存款、交叉销售其他公司和零售产品方面做出重要贡献。截至 2016 年 6 月 30 日，本公司现金管理客户总数达到 973,570 户，较上年末增长 17.03%。持续打造“C+结算套餐”品牌，新增开户超过 11 万户，“公司一卡通”收款卡新开 28.93 万张。基础现金管理业务健康发展，截至 2016 年 6 月 30 日，跨境现金池累计签约户数达到 282 户，累计完成监管备案或自贸区跨境人民币现金池发生资金划转的客户数达到 103 户；继续推进“C+账户-组合存款”、虚拟现金池、多级现金池、全球现金管理（GCM）等产品优化创新和推

广。持续迭代跨银行现金管理产品，创新推出跨银行现金管理平台（CBS）移动互联2.0系列应用，完善移动安全管理平台（EMM）功能；上线交易银行统一协作平台，有效推动以行业龙头、跨国企业、财政事业单位等为核心的各类重点项目营销，管理集团客户数达718家，管理企业数量已超过2.81万家。

在供应链金融方面，本公司以智慧供应链金融深度经营核心客群全交易流程，以打造成为“核心客户的核心银行”的双核策略为导向，建立全面覆盖“结算+融资”的产品体系，重点升级并推广C+智慧票据池、付款代理、供应链新型融资等创新产品。2016年上半年本公司按照“聚焦客户”的思路，深耕优质的供应链客户，对核心企业与上下游客户的标准有所提升，在新的口径下，截至2016年6月30日，供应链有效核心客户达到958户，有效上下游客户达到12,216户，同口径下较年初分别增长104.26%、30.72%；供应链融资余额710.99亿元，较上年末增长4.56%。

在内贸及内外贸一体化金融方面，深化内外贸一体化产品的组合和延伸运用，主动调整融资资产投放结构，重点推进国内信用证项下业务创新，积极推动跨行国内信用证业务，有效节约资本，报告期内全口径跨行国内信用证业务量333.10亿元，同比增长24.00%，在对公资产投放压力较大的情况下，跨行国内信用证议付业务逆势增长；累计开立国内信用证759.39亿元；国内保理业务量131.25亿元，同比增长50.53%。在外贸企业需求不足、风险管理更加审慎的情况下，通过创新“特险易融资”等产品和模式促进投放，在岸国际贸易融资投放保持平稳，月均余额58.51亿美元。

在商务卡等产品方面，通过公私联动营销，截至2016年6月30日，全行商务卡等产品实现发卡5.67万张，报告期内实现中间业务收入0.49亿元。

在跨境金融方面，本公司在结构性发展机遇中加大轻型产品创新力度，重点推动“跨境资本通”业务发展，升级跨境金融智汇平台。由于进出口明显下滑，2016年上半年完成在岸国际结算量1,138.10亿美元，同比下降18.84%；跨境收支业务量市场份额3.38%，居全国性中小型银行第二（国家外汇管理局统计数据）；代客结售汇交易量719.29亿美元，同比下降11.56%，市场份额4.44%，居全国性中小型银行第一（国家外汇管理局统计数据）；在岸国际业务客户数53,200户，同比增长7.86%。

在离岸业务方面，本公司加强离岸业务营销推广，不断夯实业务基础，实现了离岸业务平稳健康发展。截至2016年6月30日，本公司离岸客户数达4.21万户，较上年末增长6.05%；离岸国际结算量达1,352.32亿美元，同比增长22.09%；离岸客户存款143.16亿美元，较上年末下降12.37%；离岸贷款余额82.91亿美元，较上年末增长22.56%，资产质量保持良好，不良贷款率0.49%；累计实现非利息净收入7,145.31万美元，同比下降10.15%。

## 投资银行业务

报告期内，本公司投资银行业务坚持“轻型经营”，深入研究资本市场形势变化，抢抓业务机会，提升盈利能力，实现了持续稳健发展，非利息净收入达17.54亿元，同比增长61.36%，品牌影响力进一步提升。

在债券承销业务方面，以熊猫债、金融债、金融机构资产支持证券、资产支持票据等创新产品

积极拓展业务边界，成功承销市场首单募集资金用于项目资本金的永续债、市场首单资产管理公司二级资本债，奠定了本公司在债券资本市场的创新形象与良好口碑，并积极利用储架发行（DFI）新政，成功建立了与多家大型央企的债务融资合作，上半年累计主承销债券227支，主承销金额1,677.67亿元。

在并购金融方面，本公司将其作为战略性业务之一，聚焦上市公司、国企改革、跨境并购三大方向，承做了一批颇具影响的重大并购项目，牵头多宗大型并购银团贷款，品牌影响力快速上升。上半年，为72个客户的并购交易提供了392.92亿元的并购融资，并购中间业务收入同比大幅增长。

在其他投行业务方面，结构融资业务进一步丰富产品体系，完善业务流程，广泛拓展资金渠道，建立了与保险、基金、券商等外部机构的多元化资金合作关系；上半年深入挖掘产业基金、政府引导基金、PPP、企业资产证券化等市场机会，融资金额、实际投放金额、储备项目等均大幅增长。股权资本市场业务取得突破性进展，通过提供多元化、个性化的上市公司和非上市公司股权投融资及顾问服务，逐步提升重点客户粘性，推动形成更为全面的投资银行业务框架。

## 同业业务

本公司以深化同业客群全面合作为主线，强化渠道建设，提升同业客群的价值贡献；积极应对市场与监管政策的变化，调整同业业务结构，跨境人民币同业往来业务保持行业领先地位。截至2016年6月30日，本公司同业存款余额4,645.64亿元，受资本市场环境低迷、取消新股申购缴款制度及资产增长乏力的影响，较上年末下降33.90%，但存款结构进一步优化，同业活期占比较上年末提升了8.26个百分点，达66.77%，活期规模和占比皆领先其他全国性中小型银行。由于票据买入返售业务需求下降及叫停业务逐渐到期结清，定期存放同业、买入返售（含票据、受益权）等场外同业资产业务期末余额886亿元，较上年末下降39.89%。报告期内，本公司通过招赢通平台实现同业理财产品销售额1.78万亿元，同比增长147.22%。受股市持续低迷、证券市场交易平淡影响，第三方存管资金期末余额1,458.71亿元，较上年末下降15.93%，第三方存管客户数705.36万户，较上年末增长9.44%。报告期内，本公司加快票据周转，交易期限缩短，票据转贴业务量为367,619亿元，同比增长152.14%；央行再贴现业务量为322.79亿元，同比下降7.08%，但业务量仍居同业第一。受市场及监管政策影响，本公司开立的跨境人民币同业往来账户资金摆放的规模显著下降，报告期内，跨境人民币同业代理清算量同比下降59.69%，为4,115.72亿元，累计开立清算账户共139户，较上年末新增7户，跨境人民币同业往来账户开户数位居全国性中小型银行首位，人民币跨境支付系统（CIPS）间接参与行客户数位列全国性中小型银行第二。报告期内，本公司融资融券结算存管业务新增4家合作券商，累计已与77家券商开展合作。

本公司已获得中国金融期货交易所、郑州商品交易所和大连商品交易所期货保证金存管银行资格、上海清算所外汇综合清算会员资格。截至2016年6月30日，期货交易所与期货公司在本公司的各类存款余额为95.42亿元，期货保证金存管账户数为216户。

## 资产管理业务

报告期内，本公司代客理财业务发展势头良好，上半年累计发行理财产品 2,132 只，全行累计实现理财产品销售额 7.76 万亿元，同比增长 46.68%。截至报告期末，本公司理财业务资金余额 20,448.57 亿元，较上年末增长 12.31%。根据中国银监会统计数据，截至报告期末，本公司理财产品募集资金余额、表外理财产品募集资金余额在商业银行中均排名第二。

报告期内，除规模保持较快增长外，本公司理财业务在其他方面的发展亦取得一系列成果。

一是优质资产组织稳步推进。报告期内，本公司加强优质资产组织，持续改善资产配置的风险收益比。债券类资产一方面通过结构、策略优化和加大投资力度，有效缓解再投资压力，另一方面拓展债券委托投资策略，增加多策略型委托投资，实现债券收益增强。截至报告期末，债券投资总余额 9,346.25 亿元，较上年末增长 9.07%。增配债权类资产，政府引导基金和资产证券化投资稳步推进。严格依据监管指引，在额度限制内开展非标债权资产投资，截至报告期末，非标债权资产余额为 1,833.06 亿元，非标债权资产来源以行内授信公司客户和同业客户为主，报告期内，本公司加强风险管理，资产质量未发生明显下降。针对股票市场调整，本公司权益类资产策略上注重调结构、控风险，重点围绕优质上市公司加大配置力度，有关详情，请参阅本报告 3.9.1 一节。

二是债券委托投资管理稳步加强。本公司根据不同机构类型设置相应的准入标准，实行严格的准入门槛控制，每月对委外机构的业绩表现进行综合评价，并据此对其投资额度进行调整。同时，对杠杆水平、信用评级、集中度、投资期限等方面进行限制，严控委外风险，截至报告期末，委外业务的整体杠杆率为 127.50%（含本金），在今年的各项债券违约风波中，本公司债券委托管理人所管理的账户无一遭遇违约。

三是净值型产品占比不断提高。本公司根据监管导向，加大净值型产品创设及发行力度。通过净值型产品打破刚性兑付预期，切断表外理财风险向表内传导路径，促进理财业务回归“受人之托、代客理财”本质。截至报告期末，净值型产品余额 13,994.68 亿元，较上年末增长 45.52%，占理财业务资金余额的比重为 68.44%，较上年末提高 15.62 个百分点。

四是产品创新深入推进。报告期内，为打造本公司年金业务差异化竞争优势，本公司向年金个人客户发行金色人生系列理财产品；为满足客户在市场震荡走势下的投资需求，推出挂钩股票和商品标的的结构化理财产品；为提升客户体验，针对个人投资者继续优化“朝招金”“日日盈”7\*24 小时申购赎回及快速赎回功能；为满足私人银行客户和个人网络银行客户的理财需求，发行私人银行“周周发”进取型和手机银行专享“朝招金”理财产品；为探索银行系保本基金业务更多模式，同时为客户提供资产海外多元配置的新途径，推出挂钩海外投资基金的结构化理财产品等。

## 资产托管业务

在加速“轻型银行”发展的战略引领下，2016 年上半年本公司资产托管业务继续保持良好增长势头。业务发展方面，上半年托管资产规模、收入均创历史新高且居国内托管行业前列，截至报告期末，本公司托管产品项目数 13,047 个，较上年末增长 13.39%；托管资产余额 84,452.84 亿元，较



上年末增长 18.02%；实现托管费收入 27.43 亿元，同比增长 43.39%。报告期内，本公司资产托管业务专业服务与领先技术进一步得到业内认可，在《银行家》2016 中国金融创新奖评比中荣获“十佳金融产品创新奖”，亦荣膺《财资》(The Asset) 2016 年度“中国最佳托管银行奖”，成为唯一获此奖项的国内托管银行，并摘得《21 世纪经济报道》“2016 最佳托管银行”奖项，托管业务的市场影响力不断提升。

### 金融市场业务

人民币投资方面：本公司深入研究国内市场形势，把握本币债券市场走势，科学制定投资计划。一是适度拉长久期，新增投资以 3 到 7 年的中期品种为主，优先配置国债、地方债和信用资质较好的信用类债券。2016 年上半年，在经济减速和结构转型的大背景下，本公司的信用债投资秉承“稳健审慎”的原则，一方面提高信用类债券投资准入标准，新增投资以高信用等级的央企及国企发行人为主，行业上优先选择与经济转型方向相适应的行业；另一方面，加强对信用类债券的投前投后管理，优化组合结构，积极压缩产能过剩行业债券，切实降低投资组合信用风险。二是通过利率及信用利差波动机会，积极调整优化组合结构，保持组合风险与收益的相对平衡。截至报告期末，本公司人民币债券余额 7,570.43 亿元，组合久期 4.21 年，组合收益率 3.83%。

外币投资方面：本公司根据对国际市场形势的判断，把握时机加大投资力度。一是保持积极主动的投资策略，以配置中资机构发行的美元信用债券为主，适度控制新增投资的久期。二是积极开展二级市场波段操作和利差交易，赚取价差收入，提升组合收益。三是适度开展衍生产品业务，管理组合风险。截至报告期末，本公司外币投资组合投资余额 70.87 亿美元，组合久期 1.62 年，组合收益率 2.16%。

2016 年上半年，本公司人民币期权业务量为 4,580 亿元，同比增长 48.77%；人民币汇率掉期业务量为 14,378 亿元，同比增长 36.00%；单一客户衍生品交易量为 1,604 亿元，同比增长 122%；外汇代客交易类业务实现非利息净收入 13.77 亿元，同比增长 41.38%。

#### 3.10.4 分销渠道

本公司通过各种不同的分销渠道来提供产品和服务。本公司的分销渠道主要分为物理分销渠道和电子银行渠道。

##### 物理分销渠道

本公司高效的分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区域等经济相对发达的地区，以及其他地区的一些大中城市。截至 2016 年 6 月 30 日，本公司在中国大陆的 130 多个城市设有 133 家分行及 1,628 家支行，1 家分行级专营机构（信用卡中心），1 家代表处，3,282 家自助银行，11,813 台自助设备（其中取款机 2,014 台、循环机 9,799 台），5,746 台可视柜台，两家子公司——招银租赁和招商基金，一家合营公司——招商信诺；在香港拥有永隆银行和招银国际等

子公司，並設有香港分行；在美國設有紐約分行和代表處；在新加坡設有新加坡分行；在盧森堡設有盧森堡分行；在倫敦和台北設有代表處。此外，本公司倫敦分行已於 2016 年 1 月 19 日獲得英國監管當局的批准開業。

### 電子銀行渠道

本公司十分注重擴張、完善和協同手機銀行、網上銀行和遠程銀行等電子銀行渠道，有效分流了營業網点的壓力。報告期末，本公司零售電子渠道綜合櫃面替代率達到 97.79%，較上年提高 0.47 個百分點；可視櫃台非現金交易替代率達到 47.00%，較上年提高 26.52 個百分點；公司電子渠道綜合櫃面替代率達到 60.73%，較上年提高 1.69 個百分點；由於本公司創新推廣的移動支票等新型支付結算產品的市場反響較好，替代效應明顯，網上企業銀行交易結算替代率 94.17%，高位同比下降 0.81 個百分點。

### 手機渠道

2016 年上半年，本公司個人手機渠道業務保持高速發展，客戶活躍度不斷提升，報告期內手機銀行累計登錄次數 9.96 億人次，是本公司客戶最活躍的電子渠道。截至 2016 年 6 月 30 日，手機銀行客戶端累計下載量達到 7,911 萬，累計下載客戶總數達到 3,409 萬戶，年活躍登錄客戶達到 2,225 萬戶。同時，手機銀行交易量、手機支付業務量增長迅猛。2016 年上半年，手機渠道累計交易 18.73 億筆，同比增長 146.78%；累計交易金額達 6.21 萬億元，同比增長 57.24%。其中：手機銀行交易筆數 3.32 億筆，同比增長 41.28%，交易金額 5.29 萬億元，同比增長 49.12%，手機支付交易筆數 15.41 億筆，同比增長 193.82%，交易金額 0.92 萬億元，同比增長 129.03%。

報告期內，本公司積極布局移動互聯網，大力建設以手機為中心的零售業務發展輕平台，陸續推出了手機銀行 4.1、4.2 等版本，為客戶提供優質、便捷的理財資訊、產品推薦和生活服務，積極推進手機銀行從交易型 APP 向經營平台的轉變。

2016 年，本公司對有效的企業手機銀行用戶的認定標準有所提升，截至 2016 年 6 月 30 日，在新的口径下，企業手機銀行用戶數量已達到 19.69 萬戶；報告期內接收用戶賬務查詢、支付結算各項業務請求 430 萬次，有效地契合了企業對移動金融服務的需求，並已發展成為本公司又一全新的企業客戶電子化營銷及服務渠道。

### 網上渠道

2016 年上半年，本公司網上銀行業務繼續保持平穩發展，客戶群規模及交易活躍度基本保持穩定。

零售網上銀行方面，截至 2016 年上半年末，本公司零售網上銀行專業版有效客戶總數為 2,064 萬戶。2016 年上半年，隨著互聯網金融的不斷發展，客戶使用電子渠道的方式在轉向手機等移動端，作為 PC 版的網銀專業版受到交易習慣和分流影響，零售網上渠道累計交易筆數同比下降 12.36%，

为 6.44 亿笔，累计交易金额同比下降 10.33%，为 15.43 万亿元。其中：网上银行交易笔数 2.23 亿笔，同比增长 9.20%，交易金额 15.10 万亿元，同比下降 9.69%；网上支付交易笔数 4.21 亿笔，同比下降 20.65%，交易金额 0.33 万亿元，同比下降 32.14%。

网上企业银行方面，受 C+ 结算套餐促进基础客群增长的积极影响，截至 2016 年 6 月 30 日，本公司网上企业银行客户总数达到 960,934 户，较上年末增长 16.42%；全行网上企业银行累计交易 9,363.08 万笔，同比增长 73.97%；全行网上企业银行累计交易金额达 48.71 万亿元，同比增长 28.95%。

### 远程银行

本公司远程银行将远程渠道的方便快捷和柜台面对面亲切体贴的服务融为一体，由远程客户经理为客户提供实时、全面、快速、专业的各类贴心服务，包括业务咨询及办理、可视柜台、空中贷款、空中理财、远程交易、远程助理、网上互动等。

2016 年上半年，远程银行按照全行“服务升级”及“轻型银行”的总体部署，不断提升服务能力和客户体验，在线智能服务占比 59.78%，同比提升 20.59 个百分点；电话人工接通率 98.21%，电话人工 20 秒响应率 95.51%，客户满意度 99.62%，同比提升 0.53 个百分点，创历年新高。

2016 年上半年，远程银行积极开展空中贷款轻经营模式，报告期内共受理空中贷款申请 35 万笔，贷款营销成功量是上年同期的 2 倍。

### 3.10.5 海外分行业务

#### 香港分行

本公司香港分行成立于 2002 年，业务范围包括对公及零售银行服务。对公业务方面，可向在港企业提供存款、贷款（包括双边贷款、银团贷款、贸易融资、跨境并购组合方案等）、结算、资产托管等多元化的公司银行业务产品和服务，可参与同业资金、债券及外汇市场交易，并与同业客户开展资金清算及资产转让业务等。零售业务方面，积极发展特色零售银行业务，为香港和内地的个人客户提供跨境个人银行服务，特色产品为“香港一卡通”及“香港银证通”。

2016 年上半年，借助香港作为中国对外经贸“桥头堡”和国际金融中心的优势，香港分行紧抓中国企业“走出去”和“一带一路”带来的市场机遇，继续推动跨境联动业务，积极拓展本地市场，迅速扩大零售市场份额，同时进一步加强风险合规和内部基础管理，不断完善和创新产品服务体系，努力探索资产经营模式，各项业务均取得健康发展。报告期内，香港分行营业收入 10.48 亿港元，税前利润 10.23 亿港元，人均利润超过 609 万港元。

#### 纽约分行

本公司纽约分行成立于 2008 年，是 1991 年美国颁布《外国银行监管法》17 年之后，首家美方批准颁发银行经营执照的中资银行，现有员工 110 人。作为招商银行国际化经营的组成部分，纽约分行地处全球资本市场中心，依托母行，着眼美国，致力于打造以双向联动为特征的特色跨境金融

平台，发挥着连接中国与美国资本市场的桥梁作用。

报告期内，纽约分行结合自身实际，制定了明确的经营发展战略规划：以“轻型化、专业化、投行化”为导向，以资本价值最大化为目标，以跨境并购、资产管理、私人银行、金融市场业务、资产证券化为抓手，努力做大公司、同业、私行三大领域新兴业务，打造专业能力，突出经营特色，把纽约分行建设成为优秀的特色海外分行。

在新业务拓展方面，纽约分行已经取得私人银行业务牌照，将在私人银行客户财富管理领域加快拓展和创新，为招商银行高价值客户提供境内外一体化的金融服务。在批发业务方面，纽约分行已经在跨境并购、跨境资产经营和咨询服务等领域树立影响、建立品牌；也正在深入研究跨境资产证券化业务，为境内客户提供新型跨境投资产品；创新性地通过开展信用违约互换帮助国内客户实现境外融资；打通国内票据市场与境外人民币市场、货币市场、同业理财市场通道，提升票据业务跨境、跨市场获利能力；构建环球金融市场业务网络，服务跨境客户，打造全球投资交易能力；借助人民币国际化不断推进的动力引擎，大力发展在美跨境人民币业务等。

报告期内，纽约分行实现营业收入 4,407 万美元，税前利润 2,880 万美元。

### 新加坡分行

本公司新加坡分行成立于 2013 年，主要定位于东南亚地区重要的跨境金融平台，向“走出去”的中国企业和“引进来”的新加坡企业提供优质的跨境金融一揽子解决方案。除基本的存贷服务外，分行特色产品包括：并购融资、跨境贸易直通车、全球融资、跨境结售汇等。

2016 年上半年，面对动荡的国际国内金融市场，新加坡分行顺势而为，积极按照总行要求扎实推进轻型银行转型，重点推进“三个平台一个中心”建设，继续推进跨境金融与本地业务并重的策略，着力培养核心客户群，围绕周边市场积极拓展项目融资、买方信贷等新兴业务，在不利的环境下实现了各项业务的平稳发展。在公司业务方面，密切跟踪中新两国合作政策变化，成功叙做第一笔重庆两江新区跨境业务；在同业业务方面，成功实现了印尼、越南市场的突破，为全行业务打开了新的渠道。此外，新加坡私人银行中心也在积极筹备中。

2016 年上半年，新加坡分行实现营业收入 636.50 万美元，税前利润 325.04 万美元。

### 卢森堡分行

本公司卢森堡分行成立于 2015 年，定位于欧洲大陆重要的跨境金融平台，为中欧“走出去”和“引进来”企业提供企业存款、企业贷款、项目融资、贸易融资、并购融资、并购咨询、债券承销、资产管理等服务，并致力于结合母行优势业务和卢森堡特色优势，打造本公司在欧洲的私人银行平台。

2016 年上半年，卢森堡分行顺应政策变化、紧抓并购融资等市场机会，依靠提高效率、加强境内外同业合作，实现了业务的快速发展。截至报告期末分行总资产 6.07 亿欧元，实现营业收入 165.36 万欧元。



### 倫敦分行

本公司倫敦分行於今年成立，主要開展對公銀行業務，為客戶提供存款、貸款（包括雙邊貸款、銀團貸款、貿易融資、跨境併購融資等）、結算、資產托管等多元化的公司銀行業務產品和服務，參與同業資金、債券及外匯市場交易，與同業客戶開展資金清算及資產轉讓業務等。

截至報告期末，倫敦分行總資產為 3.04 億美元，實現營業收入 82.71 萬美元。

### 3.10.6 永隆集團業務

永隆銀行成立於 1933 年，截至 2016 年 6 月 30 日之資本為港幣 11.61 億元，是本公司在香港的全資附屬公司。永隆銀行及其附屬公司（“永隆集團”）的主要經營範圍包括存款、貸款、投資理財、信用卡、網上銀行、押匯、租購貸款、匯兌、證券經紀、資產管理、保險業務、強制性公積金、物業管理、信託、受托代管及投資銀行業務等。目前，永隆銀行在香港設有總分行共 37 間，在中國境內共設 4 間分支行，在澳門設有 1 間分行，另在美國洛杉磯、舊金山及開曼群島各設有海外分行 1 間。截至 2016 年 6 月 30 日，永隆銀行僱員總人數為 1,925 人。

截至 2016 年 6 月 30 日止期間，永隆集團股東應占溢利為港幣 18.41 億元，同比增長 1.62%。上半年實現淨利息收入港幣 16.61 億元，同比下降 18.70%，淨利息收益率 1.50%，同比下降 18 個基點。非利息淨收入為港幣 13.48 億元，同比增長 32.63%。2016 年上半年成本收入比率為 32.60%，同比上升 1.12 個百分點。不良貸款率（包括商業票據）為 0.51%。

截至 2016 年 6 月 30 日，永隆集團總資產為港幣 2,378.66 億元，較 2015 年底下降 7.44%；股東應占權益為港幣 279.61 億元，較 2015 年底增長 5.78%；客戶總貸款（包括商業票據）為港幣 1,309.79 億元，較 2015 年底下降 10.35%；客戶存款為港幣 1,715.32 億元，較 2015 年底下降 4.82%；貸存比率為 70.27%，較 2015 年底上升 5.85 個百分點。於 2016 年 6 月 30 日，永隆集團普通股權一級資本比率為 12.36%，一級資本比率為 14.21%，總資本比率為 17.58%，報告期內流動性維持比率平均為 39.52%，均高於監管要求。

有關永隆集團詳細的財務資料，請參閱刊登於永隆銀行網站（[www.winglungbank.com](http://www.winglungbank.com)）的永隆銀行 2016 年中期業績。

### 3.10.7 招銀租賃業務

招銀租賃是國務院批准試點設立的 5 家銀行系金融租賃公司之一，2008 年 4 月 23 日開業，註冊地上海，由本公司全資設立。招銀租賃以國家產業政策為導向，以電力、製造、交通、建築、採礦等行業大中型設備融資租賃為主要業務發展方向，服務全國大型和中小微型企業以及境外客戶，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新金融租賃服務。

截至 2016 年 6 月 30 日, 招银租赁注册资本金 60 亿元; 员工人数 204 人; 总资产为 1,142.95 亿元, 较上年末增长 9.94%; 净资产 127.79 亿元, 较上年末增长 6.51%。2015 年, 招银租赁实现净利润 8.4 亿元, 同比增长 17%。

### 3.10.8 招银国际业务

招银国际成立于 1993 年, 是本公司在香港的全资附属公司。目前, 招银国际及其附属公司的主要业务包括投资银行业务、证券经纪业务、资产管理业务、财富管理业务、股权投资业务等。

截至 2016 年 6 月 30 日, 招银国际注册资本港币 41.29 亿元, 员工人数 225 人, 总资产港币 80.58 亿元, 较上年末增长 143.73%; 净资产港币 59.12 亿元, 较上年末增长 189.09%。2016 年上半年, 实现营业收入港币 6.68 亿元, 同比上升 46.49%; 实现净利润港币 1.37 亿元, 同比下跌 46.48%。

### 3.10.9 招商基金业务

招商基金是由中国证监会批准设立的第一家中外合资的基金管理公司, 成立于 2002 年 12 月 27 日, 注册资本为人民币 2.1 亿元。截至报告期末, 本公司共持有招商基金 55% 的股权。招商基金的经营经营范围包括发起设立基金、基金管理业务和中国证监会批准的其他业务。

截至 2016 年 6 月 30 日, 招商基金总资产 29.89 亿元, 比上年末下降 6.91%; 净资产 17.51 亿元, 比上年末增长 21.68%; 员工人数 300 人 (不含子公司); 资管业务总规模 (含招商基金及其子公司招商财富、招商资管 (香港)) 9,918 亿元。2016 年上半年, 招商基金实现营业收入 11.12 亿元, 同比增长 8.38%; 实现净利润 3.16 亿元, 同比增长 6.39%。

### 3.10.10 招商信诺业务

招商信诺于 2003 年 8 月在深圳成立, 是中国加入 WTO 后成立的首家中外合资寿险公司。截至报告期末, 本公司持有招商信诺 50% 的股权。招商信诺的主要业务是人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务以及上述业务的再保险业务。

截至 2016 年 6 月 30 日, 招商信诺注册资本金人民币 14.5 亿元; 员工人数 2,461 人; 总资产 224.81 亿元, 较上年末增长 23.77%; 净资产 28.21 亿元, 较上年末增长 1.79%。2016 年上半年, 招商信诺实现保险业务收入 73.57 亿元, 同比增长 103.80%; 实现净利润 1.71 亿元, 同比下降 10.35%。

## 3.11 风险管理

本公司遵循“全面性、专业性、独立性、制衡性”的宗旨, 向轻型银行转型, 加快建设以风险调整后的价值创造为核心的风险管理体系。总行风险与合规管理委员会为本公司风险管理最高决策机构, 在董事会批准的风险管理偏好、战略、政策及权限框架内, 审议并决策全行重大风险管理政策。

2016 年, 国内外经济环境复杂多变, 银行经营风险上升, 本公司持续完善全面风险管理体系,

积极应对及防范各类风险。有关风险管理的详情，亦可参阅财务报告附注46。

### 3.11.1 信用风险管理

信用风险指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。本公司的信用风险主要来源于表内外信贷业务、投融资业务等领域。本公司致力于建设职能独立、风险制衡、三道防线各负其责的信用风险管理框架，并执行覆盖全行范围的信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程，确保本公司的风险、资本和收益得到均衡。

本公司按照业务风险状况和权限体系对授信业务风险审核进行分级审议，决策机构包括：总行风险与合规管理委员会、总行审贷会、总行专业审贷会、分行风险管理委员会、分行专业审贷会。本公司从业务发起、尽职调查、授信审批、放款执行、贷后管理五大环节，开发引进先进的风险量化模型工具及风险管理系统，确保风险管理流程的有效实施。本公司根据监管要求，基于借款人的偿还能力及还款意愿，结合担保人、抵质押物状况和逾期期限等因素，在监管五级分类的基础上，对风险资产实施内部十级分类管理，分类认定由客户经理或风险管理人员发起，按权限报经总、分行信用风险管理部门审核。

2016年上半年，国内宏观经济持续下行、国际环境复杂多变，本公司紧扣“轻型银行”“一体两翼”战略，围绕“合规为根、风险为本、质量为先”的管理理念，加快风险管理转型，调整资产结构，支持战略业务，夯实管理基础，有效防范风险。

**一是持续完善全面风险管理体系，健全风险统一扎口管理机制。**完善风险管理组织架构，进一步增强风险管理的独立性、专业化和扁平化；建立风险偏好传导与管理机制，定时跟踪监测报告主要风险偏好指标的情况，加强风险偏好运行情况过程管理；强化投资银行、资产管理与代销业务授权及风险的统一扎口管理；对各类新兴融资业务进行梳理，纳入统一风险管理体系，为业务健康可持续发展打下稳固的基础。

**二是积极调整资产结构，优化资产组合配置。**大力发展个人住房按揭、信用卡等低资本消耗业务；持续调整对公资产结构，严格执行总分行两级战略客户、压缩退出客户“名单制”管理；动态调整行业信贷政策，优先支持新兴产业、民生消费、节能环保等领域，加强产能过剩、高风险低价值客户和“僵尸企业”退出；对压缩退出行业客户，实施“进退结合”、“有保有压”的分类管理策略，进一步优化本公司产能过剩行业客户的客群结构和资产结构。

**三是以资产质量为中心，前瞻防控风险，主动压退重点领域风险资产，强化检查监督及不良问责，压降不良贷款生成。**加强对到期贷款的主动、精细化管理，明确分支行经营机构、风险管理部门和总行业务经营部门管理职责，及早落实还款来源；加大预警客户退出力度，制定大额风险预警客户“一户一策”风险管理措施，做到“早发现、早预警、早处置”，前瞻防控风险；坚决推进产能过剩行业、小企业风险客户、民营担保公司、大额集团风险客户、一般预警客户、风险担保圈及小微贷款等七项重点领域风险资产的压退。从严、从重、从快进行首贷不良问责，遏制不良生成。

**四是优化不良处置组合，提升不良资产经营能力。**创新不良资产处置方式，开辟资产证券化不

良处置新渠道，狠抓不良资产现金清收，加大不良资产核销力度，加快风险客户良性重组，多种途径化解风险资产，挖掘不良资产价值。加强不良资产管理队伍建设和专业化经营，搭建资产保全体系，实现诉讼清收前、中、后台一体化运作，提升不良资产经营能力。

**五是夯实管理基础，持续健全风险管理机制。**印发《招商银行授信与投融资业务经营主责任人管理办法》，着力推动总、分行经营部门落地实施，健全责、权、利相结合的经营责任机制，增强第一道防线风险防控责任意识；全面实施“铁三角”协同作业，前移风险管理关口，增强风险识别能力，简化流程，提高市场竞争效率和风险管理的有效性；建立授信审批后督机制。

**六是稳步提高风险管理量化工具应用水平。**优化开发多个客户内部评级模型，进一步提高模型精准度及内评覆盖率，深入研究风险量化工具在日常风险管理中的应用。

报告期内，面对国内外严峻的经济形势，本公司一方面加快风险管理转型，不断调整资产结构，不良生成稳中趋缓，一方面加快不良清收、核销、资产证券化及转让等综合处置，资产质量下行风险得到有效管控。

### 3.11.2 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

本公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，按照监管要求，动态监测国别风险变动，结合外部国际评级机构评级结果，制定国别风险限额，按季进行国别风险评级及准备金计提。截至 2016 年 6 月 30 日，本公司涉及国别风险敞口的资产规模较小，国别风险等级较低，并已按监管规定计提了足额的国别风险准备金，国别风险不会对业务经营产生重大影响。

### 3.11.3 市场风险管理

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动，引起本公司金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。利率风险和汇率风险是本公司所面临的主要市场风险。本公司的市场风险来自交易账户和银行账户。交易账户包括为交易目的或规避交易账户上的其他项目风险而持有的、可以自由交易的金融工具和头寸；银行账户指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲银行账户业务风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。



## 1、利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。

### (1) 交易账户

本公司制定了交易账户市场风险治理架构,覆盖交易账户业务涉及的利率、汇率、商品等风险。本公司交易账户市场风险治理架构明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门的职责、分工和报告路线,可确保交易账户市场风险管理的有效性。交易账户利率风险管理由风险管理部下设市场风险管理部执行。

本公司制定了交易账户市场风险限额管理体系(含交易账户涉及的利率、汇率、商品风险等)。其中,最高层级指标同时为交易账户市场风险偏好定量指标,该指标采用了市场风险价值、组合压力测试损失指标,并与资本净额直接挂钩;此外,根据各子组合产品类型、交易策略、风险特征等对最高层指标进行分解并制定下层限额指标,每年下达至各业务前台并每日执行、监控和报告。

本公司采用规模指标、市场风险价值指标(VaR,覆盖交易账户业务涉及各个利率风险因子)、利率情景压力测试损失指标、利率敏感性指标、累计损失指标等风险指标对交易账户利率风险进行计量和管理。风险计量方面,所用利率风险因子覆盖交易账户全部业务,由超过 100 条利率或债券收益率曲线构成。市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值,使用历史模拟法计算,置信度为 99%,观察期长度为 250 天,持有期为 10 天;利率压力测试情景包括不同程度的利率平行上移、陡峭上移、扭曲变化情景以及根据投资组合特征设计的多个不利市场情景,其中极端利率情景上移幅度达到 500bp,可覆盖极端市场不利情况;主要利率敏感性指标为债券及利率衍生品在利率不利变动 1bp 时的市值变动。日常管理方面,年初根据董事会风险偏好、经营规划、风险预测,设定交易账户利率风险相关业务授权和市场风险限额,由市场风险管理部执行日常监控和持续报告。

2016 年初,基于境内外市场波动加大、境内信用风险事件发生概率上升的预测,本公司审慎制定了年度授权和限额政策,并进一步提高了部分业务监控频率、优化了风险计量和监控工具。在有效控制下,交易账户各项利率风险指标表现良好。

### (2) 银行账户

本公司银行账户利率风险管理秉承稳健、审慎的原则,在风险可控的前提下主动调整资产负债结构,适度承担利率风险。本公司根据银行账户利率风险管理政策建立了利率风险管理治理架构,明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告路线,保证利率风险管理的有效性。本公司的银行账户利率风险由资产负债管理部进行集中管理。审计部负责对银行账户利率风险的管理架构、管理流程以及管理方法进行内部审计。

本公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、基准关联分析、情景模拟等方法按月计量和分析银行账户利率风险。重定价缺口分析主要监测资产负债的重定价期限分布及错配情况;久期分析监测主要产品类型的久期及全行资产负债的久期缺口变动;基准关联分析通过内部模型得出的基准关

联系数，评估不同定价基准利率曲线之间和曲线上不同期限点之间存在的基准风险；情景模拟是本公司进行利率风险分析和计量的主要手段，涵盖了 17 个常规场景和压力场景，包括利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、过去 10 年极端利率变动，以及经专家判断的未来最可能利率变动等场景。通过对利率变动场景的模拟计算出未来 1 年净利息收入 (NII) 以及经济价值 (EVE) 指标的变动，部分场景的 NII 波动率和 EVE 波动率被纳入全行利率风险限额指标体系。

压力测试作为情景模拟的一种形式，用于评估极端利率波动情况下 NII 和 EVE 指标的变动。本公司按月开展银行账户利率风险压力测试。2016 年上半年，压力测试结果反映银行账户利率风险水平整体稳定，各项指标均维持在设定的限额和预警值内。

本公司制定了不同利率风险水平下风险控制原则，根据风险计量和监测结果，通过资产负债管理委员会例会及报告机制，提出对应的风险管理策略并由资产负债管理部负责落实。风险管理的主要措施包括表内资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，运用表外衍生工具对冲风险敞口。

本公司通过资产负债管理系统进行银行账户利率风险的计量和监测，计量过程中所使用的主要模型和参数假设在正式投产前需要经过风险管理部门的独立验证，并在投产后定期进行回顾和校验。为了能更好地应对巴塞尔和银监会关于银行账户利率风险管理的最新监管要求，同时不断提高本公司利率风险管理的精细化水平，本公司将于 2016 年下半年启动现有资产负债管理系统的升级改造工作。

本公司在 2016 年上半年持续密切关注外部利率环境变化，滚动预测未来利率走势；加强 NII 波动监测分析；深化 NII 进度与预算差距分析。在上述宏观预判和精细化内部管理基础上，主动前瞻地提出资产负债优化方案，确保整体利率风险水平保持在管理目标以内，且保障了 NII 的稳定运行。

## 2、汇率风险管理

汇率风险是指以外币形式存在的资产负债及权益项目、外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本公司以人民币为记账本位币。本公司的资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。本公司根据汇率风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了汇率风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在汇率风险管理中的作用、职责及报告路线。本公司汇率风险偏好审慎，原则上不主动承担风险，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

### (1) 交易账户

本公司建立了包括汇率风险在内的交易账户市场风险架构和体系，以量化指标对交易账户汇率风险进行统一管理。交易账户汇率风险的架构、流程、方法与交易账户利率风险相一致。

本公司采用敞口指标、市场风险价值指标 (VaR, 包含利率、汇率、商品风险因子)、汇率情景压力测试损失指标、汇率敏感性指标、累计损失指标等风险指标进行风险计量和日常管理。风险计

量方面，所用汇率风险因子覆盖交易账户全部交易币种的即期和远期价格。市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值，使用历史模拟法计算，置信度为 99%，观察期长度为 250 天，持有期为 10 天；汇率压力测试情景包括各交易币种对人民币汇率向不利方向变动 5%、10%、15%或更大幅度，外汇期权波动率加大等；主要汇率敏感性指标为汇率衍生品 Delta、Gamma 等指标。日常管理方面，年初根据董事会风险偏好、经营规划、风险预测，设定交易账户汇率风险相关业务授权和市场风险限额，由市场风险管理部执行日常监控和持续报告。

2016 年上半年，全球金融市场持续动荡，人民币汇率在全球经济前景修正预期下承受贬值压力。在人民币对美元双向震荡并存、境内外汇差缩窄背景下，本公司着力发展代客业务、主动缩减了风险敞口，交易账户各项外汇业务实现了较平稳的收益。

## (2) 银行账户

本公司银行账户汇率风险由总行统筹管理，总行资产负债管理部作为全行的司库负责银行账户汇率风险具体管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理银行账户汇率风险，通过限额管理、计划调控等方式对银行账户汇率风险实行统一管理。

本公司的银行账户汇率风险主要来自本公司持有的非人民币资产、负债币种的错配。本公司通过严格管控风险敞口，将银行账户汇率风险控制在本公司可承受范围之内。

本公司银行账户汇率风险计量的数据主要来自数据仓库，计量、分析方法主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试等。外汇敞口分析主要通过分币种维度来计量，采用短边法和相关法计量全行累计敞口；情景模拟和压力测试分析是本公司管理汇率风险的重要方法之一，涵盖了标准情景、历史情景、远期情景、压力情景等内容，包括各币种汇率波动、按照远期汇率波动、过去 10 年历史上极端波动等情景，每个情景均能模拟出对本公司损益的影响，部分场景模拟的损益影响及其占资本净额比重作为限额指标，参与日常管理。

本公司定期对相关模型参数进行回测和评估，以验证计量模型的有效性。本公司定期计量和分析银行账户外汇风险敞口和情景模拟结果，在限额框架中按月监测、报告当期汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的银行账户汇率风险。目前本公司总体汇率风险稳定，各项核心限额指标、一般情景和压力测试结果均满足限额监测要求。本公司审计部门负责对汇率风险进行全面审计。

本公司在 2016 年上半年密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济形势，主动分析汇率变化影响，提出资产负债优化方案，为管理决策提供了科学的参照标准。未来本公司将继续密切关注汇率走势，加大银行账户汇率风险监测和限额授权管理的力度，确保风险控制在合理范围内。

### 3.11.4 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。



報告期內，本公司以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為目標，深入開展風險評估和監測預警，完善風險管理機制、加強風險防控。一是圍繞全行戰略業務、重點業務開展了全面風險評估，從人員、系統、流程、風險等多維度開展專項評估，提出了管理建議；二是創新工作思路，不斷強化各類操作風險管理。從業務風險及人員風險兩類評估著手，重點針對公司、零售、投行及金融市場、運營管理等條線的重點業務或產品的操作風險，以及業務條線 9 個崗位的前台人員的異常行為，定期開展風險與控制自我評估(“RCSA”)。三是持續推進操作風險管理的基本建設和文化宣導。完善操作風險管理相關辦法，組織全行視頻培訓，編輯多期《操作風險管理動態》，選取多個典型案例拍攝了警示教育微电影。四是進一步加強外包和 IT 風險管理。組織推動總行新增外包品種的多項風險評審工作，持續監測外包風險指標；豐富並優化 IT 風險指標監測體系，推動業務連續性管理(“BCM”)基礎體系建設工作，組織各機構完成 BCM 年度工作和報告，推廣並優化 BCM 系統平台。

### 3.11.5 流動性風險管理

流動性風險指本公司無法滿足客戶提取到期負債及新增貸款、合理融資等需求，或者無法以正常的成本來滿足這些需求的風險。

本公司流動性風險偏好審慎，较好地適應了本公司當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度基本符合監管要求和本公司自身管理需要。

本公司根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。董事會承擔對流動性風險管理的最終責任，確保本公司有效地識別、計量、監測和控制流動性風險，負責確定集團可以承受的流動性風險水平。董事會風險與資本管理委員會代為履行董事會在流動性風險管理方面的職責。監事會負責對董事會及高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價，並向股東大會報告。高級管理層(總行行長室)負責流動性風險的具體管理工作，及時了解流動性風險變化，並向董事會報告。資產負債管理委員會(ALCO)根據高級管理層的授權，部分代行總行行長室的職責，行使相應的流動性風險管理職能。總行資產負債管理部是 ALCO 的日常辦事機構，負責擬定流動性風險管理政策和程序、對流動性風險進行定性和定量分析等具體管理工作。總行審計部履行對流動性風險管理工作的審計職責，負責對本公司流動性風險管理情況進行全面審計。

本公司流動性風險採取總行統籌、分行配合的模式開展管理。總行資產負債管理部作為全行的司庫負責具體日常流動性風險管理工作。司庫負責按監管要求和審慎原則管理流動性狀況，通過限額管理、計劃調控、主動負債以及內部資金轉移定價等方式對流動性實行統一管理。本公司從短期備付和結構及應急兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標，其中外部流動性指標部分採用外購的萬得、路透等系統提供的信息，內部流動性指標及現金流報表通過自行研發的流動性風險管理系統計量。

本公司定期开展压力测试评判本公司是否能应对极端情况下的流动性需求，除监管机构要求开展的年度压力测试外，按月对本、外币流动性风险进行压力测试。本公司制定了流动性应急计划、定期开展流动性应急演练，以备流动性危机的发生。

2016 年上半年市场流动性中性偏宽松，央行的货币政策更加灵活和稳健，主要通过公开市场操作和中期借贷便利等货币政策工具平抑时点上的资金波动。本公司流动性状况与市场流动性状况基本一致，客户存款稳步增长、资产有序投放，整体流动性保持平稳。截至 2016 年 6 月末，本公司流动性覆盖率为 105.35%<sup>1</sup>，超出中国银监会最低要求 25.35 个百分点；本币 3 个月流动性缺口比率为 -4.17%<sup>2</sup>、外币 3 个月流动性缺口比率为 10.63%，均未突破本公司流动性风险限额，本外币期限错配较为合理；本外币轻中重压力测试<sup>3</sup>均达到了不低于 30 天的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好。

根据市场环境及本公司流动性状况，本公司采取以下措施加强流动性管理：一是灵活运用 FTP 引导业务开展，平衡资金来源和资金运用，加强资产负债匹配管理；二是加强主动负债管理，根据自身流动性和市场利率走势，灵活开展短期和中长期主动负债，包括发行同业存单、大额存单等；三是强化单项业务的流动性风险管理，针对票据业务、资产管理业务等单项业务，根据其不同的流动性风险特征进行风险限额管理，改善其期限错配情况，确保流动性风险可控；四是开展前瞻性主动风险管理，结合市场情况及全行资产负债业务发展，在动态预测未来现金流缺口的基础上提前部署投融资策略，提高资金使用效率；五是稳步推进资产证券化，上半年发行资产证券化产品共 39.22 亿元，包含信用卡账单项目 32.19 亿元、信用卡不良项目 2.33 亿元和小微不良项目 4.7 亿元。

截至 2016 年 6 月末，本公司人民币存款总额中的 15% (2015 年：15%) 及外币存款总额中的 5% (2015 年：5%) 需按规定存放中国人民银行。

### 3.11.6 声誉风险管理

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。

声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域，并通过建立和制定声誉风险管理相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和负面影响。

报告期内，本公司依托系统化的声誉风险管理体系，加强声誉风险前置管理，扩大媒体监测范围，增加对微信、新闻类 APP 等新主流媒体的监测频次，进一步完善全行全网监控体系与危机应对系统，有效提高了舆情处置效率。同时，本公司创新开展新闻传播及舆论引导，建立并完善与包含自媒体在内的媒体机构的沟通机制，从而降低了声誉风险的发生几率。

<sup>1</sup> 流动性覆盖率为外部监管-法人口径

<sup>2</sup> 缺口比率为本公司内部管理-境内口径

<sup>3</sup> 压力测试为本公司内部管理-境内口径

### 3.11.7 合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司董事会对经营活动的合规性负最终责任，并授权下设的风险与资本管理委员会对合规风险管理进行监督。总行风险与合规管理委员会是本公司高级管理层下的全公司合规风险管理的最高管理机构。本公司建立了完整、有效的合规风险管理体系，完善了由总分行风险与合规管理委员会、合规负责人、合规官、法律合规部门与分支行合规督导官组成的网状管理组织架构，健全了合规风险管理三道防线和双线报告机制，通过不断改进和完善合规风险管理工作机制、提升风险管理技术和程序，实现对合规风险的有效管控。

报告期内，本公司主动适应监管政策调整，积极应对金融形势与风险管控的重大变化，围绕战略转型以及业务流程和管理体制变革，转变合规管理方式方法，坚守合规底线，提升管理效能。主要措施有：制定并发布 2016 年全行内控合规工作指导意见，将总行管理思路与工作要求落实到全行；加强政策解读与新规传导的时效性和针对性，落实监管政策并提示业务机遇；提供法律合规专业化服务，积极助力提升资产质量与业务产品创新；推动全行各组织和机构建立内控合规工作队伍，规范全行内控合规工作人员的工作内容和机构考核要求；聚焦“从严治行”，组织开展全行员工违规行为整治活动，开展全员合规知识测试，持续进行广泛宣传；建立立体的内控合规信息共享机制，探索完善新型法律合规审查工作机制，持续优化系统强化流程管控和执行；有序推进境内分行一把手、合规官上合规课，支行一把手、合规督导官合规宣讲活动，持续营造良好合规氛围；推进监督检查和问题整改的统筹管理，强化问责力度，保障内控合规的有效性与严肃性。

### 3.11.8 反洗钱管理

本公司建立了较完善的反洗钱内控体系。依据反洗钱法律法规及本行实际制定了一整套反洗钱管理制度；开发上线了较完善的反洗钱监控系统；成立了专业反洗钱团队，负责反洗钱合规管理、反洗钱名单筛查及可疑交易监测工作。

2016 年上半年，本公司加强了对境外机构及跨境业务的反洗钱管理，拟定了《境外机构反洗钱自评指引》；不断完善反洗钱系统，增设或调整了反洗钱监测标准；根据人民币跨境清算的需要，将反洗钱名单过滤系统与同业代理清算系统进行对接，并制定相应的尽职调查流程；适当增配反洗钱专业人员，继续推进监测分析集中工作，以提升反洗钱工作的有效性和专业化水平。

## 3.12 利润分配

### 2015 年度利润分配方案

2016年6月28日召开的2015年度股东大会审议通过了本公司2015年度利润分配方案。

按照经审计的本公司2015年境内报表税后利润531.89亿元的10%提取法定盈余公积，计53.19亿元；按照风险资产余额的1.5%差额计提一般准备107.20亿元。

本公司以实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向全体股东每10股分配现金分红

6.90元（含稅），以人民幣計值和宣布，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開前一周（包括股東大會當日）中國人民銀行公布的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2015年度，本公司不實施資本公積轉增股本。

本公司董事會已具體實施了上述分紅派息方案。詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站刊登的相關公告。

### 2016 年中期利潤分配

本公司 2016 年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本（2015 年 1-6 月：無）。

### 3.13 社會責任

2016 年，本公司秉承“致力可持續金融，提升可持續價值，貢獻可持續發展”的社會責任理念，不斷完善社會責任管理機制，與利益相關方充分溝通，切實履行企業社會責任，為經濟與社會可持續發展做出貢獻。報告期內，本公司持續支持雲南武定、永仁兩縣發展，組織員工為兩縣捐款捐物；參與中國銀行業協會發起的“普及金融知識萬里行”活動，關注金融消費者保護服務；持續倡導“月捐”及“樂捐”理念，推動人人公益。

承董事會命

**李建紅**

董事長

2016年8月18日

## 第四章 重要事項

### 4.1 買賣或回購本公司上市證券

報告期內，本公司及子公司均未購買、出售或回購本公司任何上市證券。

### 4.2 公司、董事、監事、高管及持有5%以上股份的股東受處罰情況

就本公司所知，報告期內，本公司、本公司董事、監事、高級管理人員及持有本公司5%以上股份的股東沒有受到有關機關調查、司法紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、中國證監會稽查、中國證監會行政處罰、證券市場禁入、認定為不適當人選及證券交易所公開譴責的情形，本公司及持有本公司5%以上股份的股東也沒有受到其他監管機構對本公司經營有重大影響的處罰。

### 4.3 公司及持股5%以上的股東的承諾事項

在2013年度A+H股配股過程中，招商局集團有限公司（以下簡稱“招商局集團”）、招商局輪船股份有限公司和中國遠洋運輸（集團）總公司曾分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；對本公司向其提供的貸款按時還本付息；不干預本公司的日常經營事務；若參與認購本公司本次配股股份，在獲配股份交割之日起五年之內，將不會轉讓或者委託他人管理獲配股份，也不會尋求由本公司回購其所持獲配股份；獲配股份鎖定期屆滿後，如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意；在本公司董事會及股東大會批准的情況下，持續補充本公司合理的資本需求；不向本公司施加不當的指標壓力。有關詳情，請參閱本公司網站（[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)）的日期為2013年8月22日的A股配股說明書。

為了促進資本市場持續穩定健康發展，在股市異常波動期間，招商局集團及其附屬公司承諾不減持其所持有的本公司股票，並將擇機增持本公司股票。有關詳情，請參閱本公司網站的日期為2015年7月10日的公告。

就本公司所了解，截至本報告刊登日，前述股東不存在違反前述承諾的情形。

### 4.4 重大關聯交易事項

#### 4.4.1 關聯交易綜述

本公司關聯交易包括授信類關聯交易和非授信類關聯交易，均按照一般商業條款進行，有關交易條款公平合理，亦符合本公司和股東的整體利益。2016年上半年，本公司授信類關聯交易以擔保貸款為主，嚴格依據中國人民銀行、中國銀監會和中國證監會等監管機構的有關規定開展業務；非授信類關聯交易中符合最低豁免水平的交易占絕大多數，未獲豁免的非授信類關聯交易均履行了香港上市規則要求的有關申報及公告程序。



#### 4.4.2 授信类关联交易

本公司作为上市的商业银行，经营范围包括贷款和资金业务，本公司向大股东及关联方发放的贷款严格依据中国人民银行、中国银监会、中国证监会等监管机构及上交所的有关规定开展。

2016 年上半年，本公司经董事会审批的授信类关联交易项目有 2 项，分别为对招商局集团有限公司和中国交通建设股份有限公司的授信业务。

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司向关联公司发放的贷款（含票据贴现）余额折人民币 165.17 亿元，占本公司贷款总额的 0.59%，本公司关联贷款风险分类均为正常。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司前十大关联公司贷款明细如下：

| 关联公司名称              | 贷款余额          | 贷款余额占关联公司贷款余额比例 (%) |  |
|---------------------|---------------|---------------------|--|
|                     |               | (人民币百万元，百分比除外)      |  |
| 中远船务工程集团有限公司        | 3,650         | 22.10               |  |
| 金地（集团）股份有限公司        | 2,120         | 12.83               |  |
| 中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司 | 1,220         | 7.39                |  |
| 招商局蛇口工业区控股股份有限公司    | 946           | 5.73                |  |
| 招商局地产控股股份有限公司       | 761           | 4.61                |  |
| 中国交通建设股份有限公司        | 600           | 3.63                |  |
| 招商局物流集团有限公司         | 526           | 3.18                |  |
| 山东省国有资产投资控股股份有限公司   | 500           | 3.03                |  |
| 深圳招商房地产有限公司         | 500           | 3.03                |  |
| 赣州远康投资合伙企业（有限合伙）    | 421           | 2.55                |  |
| <b>合 计</b>          | <b>11,244</b> | <b>68.08</b>        |  |

从上表来看，本公司最大单一关联贷款余额为 36.50 亿元，占期末全部关联贷款余额的 22.10%；前十大关联贷款余额为 112.44 亿元，占全部关联贷款余额的 68.08%。本公司关联贷款集中度相对较高，但关联贷款占本公司贷款总额的比例不足 1%，所能产生风险的影响程度十分有限。

截至 2016 年 6 月 30 日，直接持有本公司 5%及 5%以上股份股东的贷款情况如下：

| 股东名称           | 持股比例 (%) | 2016 年 6 月末 | 2015 年 12 月末 |
|----------------|----------|-------------|--------------|
|                |          | 关联贷款余额      | 关联贷款余额       |
| (人民币百万元，百分比除外) |          |             |              |
| 招商局轮船股份有限公司    | 13.04    | 0           | 0            |
| 安邦财产保险股份有限公司   | 10.72    | 0           | 0            |
| 中国远洋运输（集团）总公司  | 6.24     | 0           | 0            |

截至 2016 年 6 月 30 日，招商局集团有限公司控制的关联公司在本公司的贷款总额为 79.90 亿元，占本公司贷款总额的 0.29%。本公司与该等公司发生的关联贷款对本公司的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

截至 2016 年 6 月 30 日，贷款余额超过本公司净资产 0.5% 的关联公司贷款情况如下：

| 关联公司名称         | 贷款余额  | 占净资产比例 (%) |
|----------------|-------|------------|
| (人民币百万元，百分比除外) |       |            |
| 中远船务工程集团有限公司   | 3,650 | 1.00       |

#### 4.4.3 非授信类关联交易

依据香港上市规则第 14A 章，本公司非豁免的持续关连交易为本公司分别与招商基金及其联系人（简称“招商基金集团”）、招商证券及其联系人（简称“招商证券集团”）和安邦保险集团股份有限公司（简称“安邦保险”）及其联系人（安邦保险及其联系人合称“安邦保险集团”）之间的交易。

2014 年 8 月 26 日，经本公司董事会批准，本公司公告了与招商基金集团 2015 年及 2016 年年度持续关连交易上限均为 30 亿元；2015 年 4 月 28 日，经本公司董事会批准，本公司公告了与招商证券集团 2015 年、2016 年及 2017 年年度持续关连交易上限均为 5 亿元；2015 年 6 月 16 日，经本公司董事会批准，本公司公告了与安邦保险集团 2015 年、2016 年及 2017 年年度持续关连交易上限均为 12 亿元。有关详情分别刊载于本公司 2014 年 8 月 26 日、2015 年 4 月 28 日和 2015 年 6 月 16 日发布的《持续关连交易公告》中。

#### 招商基金集团

本公司向招商基金集团提供基金销售代理服务按照香港上市规则构成本公司的持续关连交易。

本公司拥有招商基金 55% 的股权，招商证券持有招商基金 45% 的股权。根据香港上市规则，招商基金为本公司的关连附属公司。

2014 年 8 月 26 日，本公司与招商基金订立了服务合作协议，协议有效期由 2015 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日；该协议按公平磋商及一般商业原则订立，招商基金集团按照基金发售文件及/或发售章程列明的费率计价，并根据协议支付本公司代理服务费。

本公司与招商基金集团的持续关连交易 2016 年年度上限为 30 亿元，该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第 14.07 条计算的有关百分比率的 5%，因此该等交易仅需符合香港上市规则的申报、公布及年度审核的规定，并豁免遵守独立股东批准的规定。

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司与招商基金集团的持续关连交易金额为 98,588 万元(未经审计)。

#### 招商证券集团

本公司向招商证券集团提供的第三方存管业务、代理销售资产管理计划及集合投资产品等服务



按照香港上市規則構成本公司的持續關連交易。

于本報告期末，招商局集團持有本公司 29.97% 的股權（包括透過聯屬公司視為持有的權益），而招商局集團持有招商證券 50.86% 的股權，根據香港上市規則，招商證券為本公司的關連人士。

2015 年 4 月 28 日，本公司與招商證券訂立了服務合作協議，協議有效期由 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，該協議按公平磋商及一般商業原則訂立，招商證券集團根據服務合作協議按照正常市場定價支付本公司的服務費用。

本公司與招商證券集團的持續關連交易 2016 年年度上限為 5 億元，該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第 14.07 條計算的有關百分比率的 5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則的申報、公布及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司與招商證券集團的持續關連交易金額為 24,719 萬元（未經審計）。

#### **安邦保險集團**

本公司向安邦保險集團提供保險銷售代理服務按照香港上市規則構成本公司的持續關連交易。

安邦財產保險股份有限公司是本公司的主要股東。于本報告期末，安邦保險集團股份有限公司持有安邦財產保險股份有限公司 97.56% 股權，間接持有本公司 10.72% 的股權。根據香港上市規則，安邦保險集團為本公司的關連人士。

2015 年 6 月 16 日，本公司與安邦保險訂立了服務合作協議，協議有效期由 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日，該協議按公平磋商及一般商業原則訂立，安邦保險集團根據服務合作協議按照正常市場定價支付本公司的服務費用。

本公司與安邦保險集團的持續關連交易 2016 年年度上限為 12 億元，該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第 14.07 條計算的有關百分比率的 5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則的申報、公布及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司與安邦保險集團的持續關連交易金額為 102,736 萬元（未經審計）。

#### **4.5 重大訴訟、仲裁和重大媒體質疑事項**

就本公司所知，截至 2016 年 6 月 30 日，本公司發生的日常訴訟如下：本公司未取得終審判決的訴訟、仲裁案件總計 24,603 件，標的本金及利息總金額折合人民幣 712.4 億元，其中，截至 2016 年 6 月 30 日，本公司未取得終審判決的被訴案件（含訴訟、仲裁）總計 466 件，訴訟標的折合人民幣 19.15 億元。未取得終審判決的標的本金超過人民幣 1 億元的案件共 32 件，標的本金總金額折合人民幣 109.06 億元，利息 7.40 億元。隨着經濟下行，本公司採取法律手段向債務人追索的案件和金額上升，但本公司認為上述訴訟及仲裁不會對本公司財務或經營結果構成重大不利影響。

報告期內，本公司無重大媒體質疑需公告澄清事項。

## 4.6 重大合同及其履行情况

### 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事项情况。

### 重大担保事项

担保业务属本公司日常业务。报告期内，本公司除中国人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

### 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本公司没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

## 4.7 关于聘请2016年度会计师事务所

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所的任期于本公司 2015 年度股东大会结束时届满。参照财政部《金融企业选聘会计师事务所招标管理办法（试行）》（财金[2010]169号）对金融企业连续聘用同一会计师事务所年限的相关规定，经本公司 2015 年度股东大会审议通过，同意聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司及境内附属子公司 2016 年度国内会计师事务所，聘请德勤·关黄陈方会计师行为本公司及境外附属子公司 2016 年度国际会计师事务所。上述聘请的期限为一年。有关详情请参阅本公司 2015 年度股东大会文件及相关决议公告。

## 4.8 关联方资金占用情况

就本公司所知，报告期内本公司不存在大股东及其关联方非经营性占用本公司资金的情况，也不存在通过不公允关联交易等方式变相占用本公司资金等问题。

## 4.9 审阅中期业绩

本公司外部审计师德勤·关黄陈方会计师行已对本公司按照国际会计准则和香港上市规则的披露要求编制的中期财务报告进行审阅，同时本公司董事会审计委员会已审阅并同意本公司截至 2016 年 6 月 30 日期间的业绩及财务报告。

## 4.10 发布中期报告

本公司按照国际会计准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港联交所网站和本公司网站查阅。在对中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文为准。

本公司按照中国会计准则和半年度报告编制规则编制的中文版本半年度报告，可在上海证券交易所网站和本公司网站查阅。

## 第五章 股本结构及股东基础

### 5.1 报告期内本公司股份变动情况

|                 | 2015 年 12 月 31 日      |               | 报告期内变动<br>数量(股) | 2016 年 6 月 30 日       |               |
|-----------------|-----------------------|---------------|-----------------|-----------------------|---------------|
|                 | 数量(股)                 | 比例(%)         |                 | 数量(股)                 | 比例(%)         |
| 一、有限售条件股份       | -                     | -             | -               | -                     | -             |
| 二、无限售条件股份       | <b>25,219,845,601</b> | <b>100.00</b> | -               | <b>25,219,845,601</b> | <b>100.00</b> |
| 1、人民币普通股 (A 股)  | 20,628,944,429        | 81.80         | -               | 20,628,944,429        | 81.80         |
| 2、境内上市外资股       | -                     | -             | -               | -                     | -             |
| 3、境外上市外资股 (H 股) | 4,590,901,172         | 18.20         | -               | 4,590,901,172         | 18.20         |
| 4、其他            | -                     | -             | -               | -                     | -             |
| 三、股份总数          | <b>25,219,845,601</b> | <b>100.00</b> | -               | <b>25,219,845,601</b> | <b>100.00</b> |

截至报告期末，本公司股东总数233,862户，H股股东总数37,782户，A股股东总数为196,080户，全部为无限售条件股东。本公司无内部职工股。

基于公开资料并就董事所知，截至2016年6月30日，本公司一直维持香港上市规则所要求的公众持股量。

## 5.2 前十名股东和前十名无限售条件股东

| 序号 | 股东名称                    | 股东性质 | 期末持股数 (股)     | 占总股本比例 (%) | 股份类别      | 报告期内增减 (股)  | 持有有限售条件股份数量 (股) | 质押或冻结 (股) |
|----|-------------------------|------|---------------|------------|-----------|-------------|-----------------|-----------|
| 1  | 香港中央结算 (代理人) 有限公司 (注 1) | /    | 4,545,593,609 | 18.02      | H 股       | 6,869,692   | 0               | 0         |
| 2  | 招商局轮船股份有限公司             | 国有法人 | 3,289,470,337 | 13.04      | 无限售条件 A 股 | 0           | 0               | 0         |
| 3  | 安邦财产保险股份有限公司—传统产品       | 境内法人 | 2,704,596,216 | 10.72      | 无限售条件 A 股 | 0           | 0               | 0         |
| 4  | 中国远洋运输 (集团) 总公司         | 国有法人 | 1,574,729,111 | 6.24       | 无限售条件 A 股 | 0           | 0               | 0         |
| 5  | 深圳市晏清投资发展有限公司           | 国有法人 | 1,258,542,349 | 4.99       | 无限售条件 A 股 | 0           | 0               | 0         |
| 6  | 深圳市招融投资控股有限公司           | 国有法人 | 1,147,377,415 | 4.55       | 无限售条件 A 股 | 223,523,762 | 0               | 0         |
| 7  | 深圳市楚源投资发展有限公司           | 国有法人 | 944,013,171   | 3.74       | 无限售条件 A 股 | 0           | 0               | 0         |
| 8  | 中国证券金融股份有限公司            | 境内法人 | 852,762,527   | 3.38       | 无限售条件 A 股 | 254,327,785 | 0               | 0         |
| 9  | 广州海运 (集团) 有限公司          | 国有法人 | 696,450,214   | 2.76       | 无限售条件 A 股 | 0           | 0               | 0         |
| 10 | 中国交通建设股份有限公司            | 国有法人 | 450,164,945   | 1.78       | 无限售条件 A 股 | 0           | 0               | 0         |

注 1: 香港中央结算 (代理人) 有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算 (代理人) 有限公司交易平台上交易的招商银行 H 股股东账户的股份总和。

注 2: 上述前 10 名股东中, 招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司和深圳市招融投资控股有限公司同为招商局集团的子公司, 截至 2016 年 6 月 30 日, 招商局集团通过股权/控制/一致行动关系控制的公司合计持有本公司股份比例为 29.97%, 其中, 深圳市招融投资控股有限公司报告期内增持的股份为通过大宗交易方式受让其控制的招商智远增持宝 1 号集合资产管理计划和招商智远增持宝 2 号集合资产管理计划所持有的全部本公司股份 (223,523,762 股 A 股)。中国远洋运输 (集团) 总公司和广州海运 (集团) 有限公司同为中国远洋海运集团有限公司控制的公司。其余股东之间本公司未知其关联关系。

注 3: 国务院国资委以无偿划转方式将中国外运长航集团有限公司整体划入招商局集团的相关权益变动触发要约收购义务, 招商局轮船股份有限公司作为申请人已向中国证监会申请豁免要约收购义务。鉴于本次收购涉及的股东权益变动相关事项存在不确定性, 招商局轮船股份有限公司向中国证监会申请中止审查本次申请豁免要约收购义务事项, 并于 2016 年 6 月 8 日取得了中国证监会同意。有关详情, 请参阅本公司刊登于《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的相关公告。

注 4: 上述股东没有通过信用证券账户持有本公司股票。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.1 董事、監事和高管人員情況

| 姓名  | 性別 | 出生年月    | 職務                   | 任期             | 期初持股<br>(股) | 期末持股<br>(股) |
|-----|----|---------|----------------------|----------------|-------------|-------------|
| 李建紅 | 男  | 1956.5  | 董事長                  | 2014.8—2019.6  | -           | -           |
|     |    |         | 非執行董事                | 2014.7—2019.6  |             |             |
| 李曉鵬 | 男  | 1959.5  | 副董事長                 | 2015.11—2019.6 | -           | -           |
|     |    |         | 非執行董事                | 2014.11—2019.6 |             |             |
| 田惠宇 | 男  | 1965.12 | 執行董事                 | 2013.8—2019.6  | -           | -           |
|     |    |         | 行長兼首席執行官             | 2013.9—2019.6  |             |             |
| 孫月英 | 女  | 1958.6  | 非執行董事                | 2001.4—2019.6  | -           | -           |
| 李浩  | 男  | 1959.3  | 執行董事、常務副行長<br>兼財務負責人 | 2007.6—2019.6  | -           | -           |
| 付剛峰 | 男  | 1966.12 | 非執行董事                | 2010.8—2019.6  | -           | -           |
| 洪小源 | 男  | 1963.3  | 非執行董事                | 2007.6—2019.6  | -           | -           |
| 蘇敏  | 女  | 1968.2  | 非執行董事                | 2014.9—2019.6  | -           | -           |
| 梁錦松 | 男  | 1952.1  | 獨立非執行董事              | 2015.1—2019.6  | -           | -           |
| 黃桂林 | 男  | 1949.5  | 獨立非執行董事              | 2011.7—2019.6  | -           | -           |
| 潘承偉 | 男  | 1946.2  | 獨立非執行董事              | 2012.7—2019.6  | -           | -           |
| 潘英麗 | 女  | 1955.6  | 獨立非執行董事              | 2011.11—2019.6 | -           | -           |
| 郭雪萌 | 女  | 1966.9  | 獨立非執行董事              | 2012.7—(注1)    | -           | -           |
| 趙軍  | 男  | 1962.9  | 獨立非執行董事              | 2015.1—2019.6  | -           | -           |
| 劉元  | 男  | 1962.1  | 監事長、職工監事             | 2014.8—2019.6  | -           | -           |
| 傅俊元 | 男  | 1961.5  | 股東監事                 | 2015.9—2019.6  | -           | -           |
| 溫建國 | 男  | 1962.10 | 股東監事                 | 2016.6—2019.6  | -           | -           |
| 吳珩  | 男  | 1976.8  | 股東監事                 | 2016.6—2019.6  | -           | -           |
| 靳慶軍 | 男  | 1957.8  | 外部監事                 | 2014.10—2019.6 | 65,800      | 65,800      |
| 丁慧平 | 男  | 1956.6  | 外部監事                 | 2016.6—2019.6  | -           | -           |
| 韓子榮 | 男  | 1963.7  | 外部監事                 | 2016.6—2019.6  | -           | -           |
| 徐立忠 | 男  | 1964.3  | 職工監事                 | 2016.6—2019.6  | -           | -           |
| 黃丹  | 女  | 1966.6  | 職工監事                 | 2015.3—2019.6  | -           | -           |
| 唐志宏 | 男  | 1960.3  | 副行長                  | 2006.5—2019.6  | -           | -           |
| 丁偉  | 男  | 1957.5  | 副行長                  | 2008.5—2019.6  | -           | -           |
| 朱琦  | 男  | 1960.7  | 副行長                  | 2008.12—2019.6 | -           | -           |
| 劉建軍 | 男  | 1965.8  | 副行長                  | 2013.12—2019.6 | -           | -           |
| 熊良俊 | 男  | 1963.2  | 紀委書記                 | 2014.7—至今      | -           | -           |
| 王良  | 男  | 1965.12 | 副行長                  | 2015.1—2019.6  | -           | -           |
|     |    |         | 董事會秘書                | (注1)           |             |             |
| 趙駒  | 男  | 1964.11 | 副行長                  | 2015.2—2019.6  | -           | -           |
| 連柏林 | 男  | 1958.5  | 行長助理                 | 2012.6—至今      | -           | -           |
| 馬澤華 | 男  | 1953.1  | 原副董事長                | 2014.8—2016.6  | -           | -           |
|     |    |         | 原非執行董事               | 2014.3—2016.6  |             |             |

| 姓名  | 性別 | 出生年月    | 職務          | 任期            | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-----|----|---------|-------------|---------------|---------|---------|
| 李引泉 | 男  | 1955.4  | 原非執行董事      | 2001.4—2016.6 | -       | -       |
| 朱根林 | 男  | 1955.9  | 原股東監事       | 2003.5—2016.6 | -       | -       |
| 劉正希 | 男  | 1963.7  | 原股東監事       | 2012.5—2016.6 | -       | -       |
| 潘冀  | 男  | 1949.4  | 原外部監事       | 2011.5—2016.6 | -       | -       |
| 董咸德 | 男  | 1947.2  | 原外部監事       | 2014.6—2016.6 | -       | -       |
| 熊開  | 男  | 1971.4  | 原職工監事       | 2014.8—2016.6 | -       | -       |
| 王慶彬 | 男  | 1956.12 | 原副行長兼北京分行行長 | 2011.6—2016.6 | -       | -       |
| 許世清 | 男  | 1961.3  | 原董事會秘書      | 2013.5—2016.6 | -       | -       |

注：

- 1、郭雪萌女士及王良先生的任期情況詳見本章“聘任及離任人員情況”。
- 2、本表所述人員未持有本公司股票期權或被授予限制性股票。

## 6.2 聘任及離任人員情況

2016年6月，本公司董事會、監事會完成了換屆工作。

根據本公司2015年度股東大會相關決議，許立榮先生、張健先生、王大雄先生、張峰先生新當選為本公司第十屆董事會非執行董事，王仕雄先生新當選為本公司第十屆董事會獨立非執行董事，許立榮先生、張健先生、王大雄先生、張峰先生和王仕雄先生的任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。馬澤華先生不再擔任本公司副董事長、非執行董事，李引泉先生不再擔任本公司非執行董事。本公司第十屆董事會第一次會議選舉許立榮先生為副董事長，其副董事長任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准。王仕雄先生任職資格獲批前，郭雪萌女士仍需繼續履職。

根據本公司2015年度股東大會相關決議，溫建國先生、吳珩先生新當選為本公司第十屆監事會股東監事，丁慧平先生、韓子榮先生新當選為本公司第十屆監事會外部監事。朱根林先生、劉正希先生不再擔任本公司股東監事，潘冀先生、董咸德先生不再擔任本公司外部監事。根據本公司於2016年5月20日召開的職工代表大會選舉結果，徐立忠先生新當選為本公司第十屆監事會職工監事，任期自2016年6月28日起生效。原職工監事熊開先生不再擔任本公司職工監事。

根據本公司第十屆董事會第一次會議決議，董事會聘任王良先生為本公司董事會秘書，王良先生在取得中國銀監會任職資格核准和上海證券交易所董事會秘書資格培訓合格證書之後正式任職。因年齡原因，董事會不再聘任王慶彬先生為本公司副行長。許世清先生因工作變動原因，不再擔任本公司董事會秘書。

上述有關詳情，請參閱本公司刊登於《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》及上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的相關公告。

## 6.3 董監事任職變更情況

1、本公司執行董事、行長兼首席執行官田惠宇先生兼任永隆銀行有限公司董事長、招銀國際金融控股有限公司董事長、招銀國際金融有限公司董事長和中國銀行間市場交易商協會監事長。

2、本公司非執行董事孫月英女士兼任中海集裝箱運輸股份有限公司（香港聯交所上市公司）

董事长，不再担任招商证券股份有限公司（上海证券交易所上市公司）董事。

3、本公司执行董事、常务副行长李浩先生兼任永隆银行有限公司副董事长、中国互联网金融协会理事、招银国际金融控股有限公司董事和招联消费金融有限公司董事。

4、本公司非执行董事洪小源先生不再担任招商局（英国）控股有限公司董事长。

5、本公司非执行董事苏敏女士兼任招商证券股份有限公司（上海证券交易所上市公司）董事。

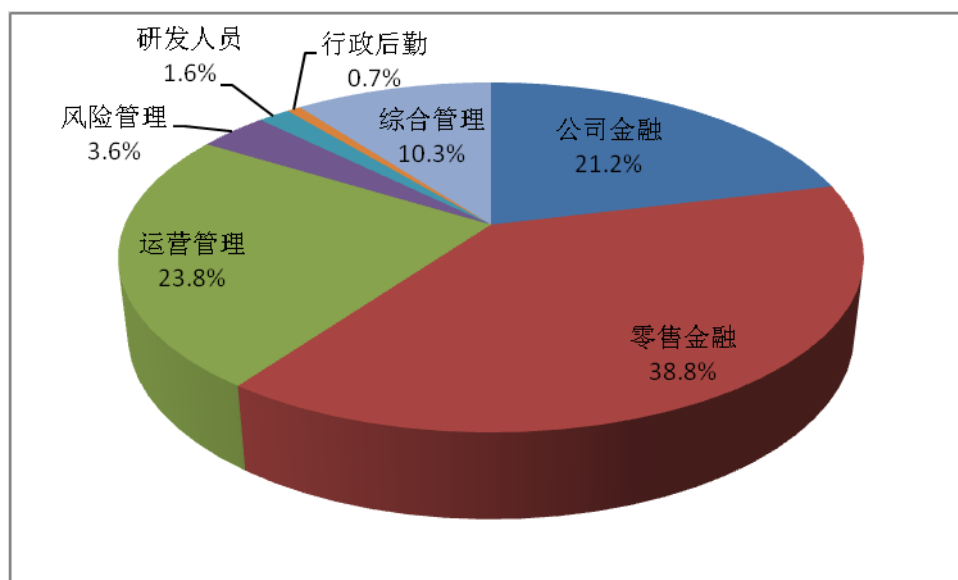
6、本公司独立非执行董事梁锦松先生兼任香港南丰集团董事长。

7、本公司外部监事靳庆军先生不再担任新华资产管理股份有限公司和西安达刚路面机械股份有限公司（深圳证券交易所上市公司）独立董事。

## 6.4 员工情况

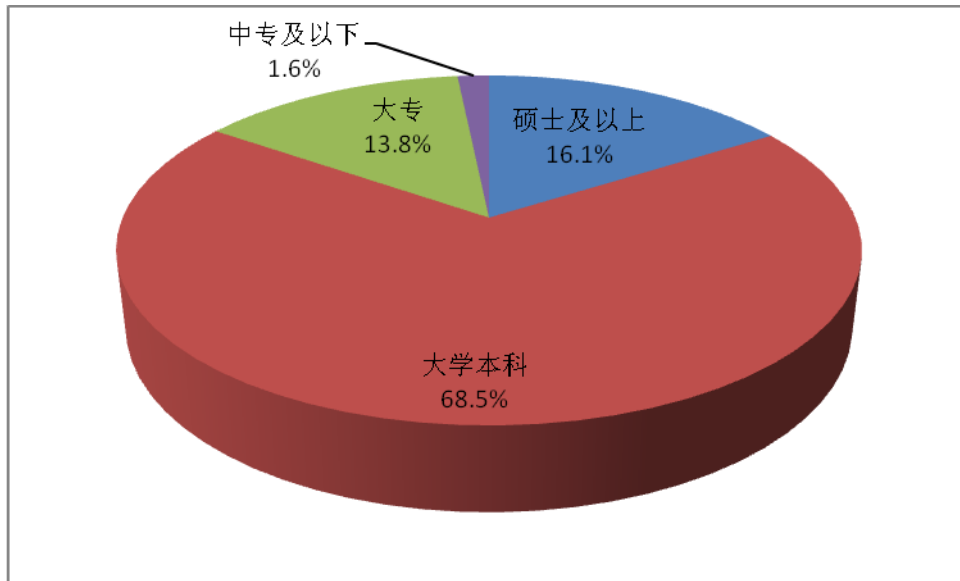
截至2016年6月30日，本公司共有在职人员68,424人（含派遣人员），需承担费用的退休员工为486名。本公司人员构成如下：

### （一）专业构成





## (二) 学历分布


**6.5 分支机构**

报告期内，本公司稳步推进分支机构建设，境内有1家二级分行南阳分行获准开业，境外有伦敦分行获准开业。截至2016年6月30日，本公司分支机构情况见下表：

| 区域划分    | 机构名称      | 营业地址                          | 邮编     | 机构数量 | 员工人数 (人) | 资产规模 (百万元) |
|---------|-----------|-------------------------------|--------|------|----------|------------|
| 总行      | 总行        | 深圳市深南大道 7088 号                | 518040 | 1    | 4,070    | 2,077,195  |
|         | 信用卡中心     | 上海市浦东新区来安路 686 号              | 201201 | 1    | 6,442    | 339,075    |
| 长江三角洲地区 | 上海分行      | 上海市浦东新区陆家嘴环路 1088 号           | 200120 | 107  | 4,358    | 200,425    |
|         | 上海自贸试验区分行 | 上海市浦东新区外高桥保税区基隆路 6 号外高桥大厦     | 200131 | 1    | 29       | 5,090      |
|         | 南京分行      | 南京市汉中路 1 号                    | 210005 | 78   | 2,669    | 143,147    |
|         | 杭州分行      | 杭州市杭大路 23 号                   | 310007 | 66   | 2,481    | 129,957    |
|         | 宁波分行      | 宁波市民安东路 342 号                 | 315042 | 33   | 1,113    | 64,445     |
|         | 苏州分行      | 苏州市工业园区万盛街 36 号               | 215028 | 36   | 1,127    | 118,198    |
|         | 无锡分行      | 无锡市学前街 9 号                    | 214001 | 16   | 695      | 28,005     |
|         | 温州分行      | 温州市鹿城区吴桥路鸿盛锦园 2、4、5 幢 1、2、3 层 | 325000 | 12   | 476      | 28,546     |
| 环渤海地区   | 南通分行      | 南通市工农路 111 号                  | 226007 | 13   | 432      | 22,810     |
|         | 北京代表处     | 北京市西城区金融大街 35 号               | 100005 | 1    | 9        | 1          |
|         | 北京分行      | 北京市复兴门内大街 156 号               | 100031 | 114  | 4,649    | 262,413    |
|         | 青岛分行      | 青岛市崂山区海尔路 65 号                | 266103 | 55   | 1,731    | 51,678     |
|         | 天津分行      | 天津市河西区广东路 255 号、前进道 9 号育佳大厦   | 300204 | 42   | 1,587    | 87,312     |
|         | 济南分行      | 济南市共青团 7 号                    | 250012 | 67   | 1,938    | 73,286     |
|         | 石家庄分行     | 石家庄市中华南大街 172 号               | 050000 | 15   | 314      | 11,885     |
|         | 唐山分行      | 唐山市路北区北新西道 44 号               | 063000 | 2    | 147      | 1,761      |

|            |        |  |              |       |               |                  |
|------------|--------|--|--------------|-------|---------------|------------------|
| 珠江三角洲及海西地区 | 广州分行   | 广州市天河区华穗路 5 号  | 510620       | 76    | 2,670         | 92,769           |
|            | 深圳分行   | 深圳市深南中路 2 号  | 518001       | 107   | 4,736         | 292,622          |
|            | 福州分行   | 福州市鼓屏路 60 号  | 350003       | 39    | 1,090         | 55,959           |
|            | 厦门分行   | 厦门市思明区湖东路 309 号宏泰工业园 6 号综合楼                                | 361001       | 31    | 889           | 47,155           |
|            | 泉州分行   | 泉州市丰泽街中段 301 号煌星大厦   | 362000       | 17    | 444           | 23,262           |
|            | 东莞分行   | 东莞市南城区鸿福路 200 号  | 523129       | 32    | 922           | 37,613           |
| 东北地区       | 佛山分行   | 佛山市南海区桂城街道灯湖东路 12 号  | 528200       | 33    | 1,044         | 38,565           |
|            | 沈阳分行   | 沈阳市和平区十一纬路 12 号  | 110003       | 53    | 1,603         | 46,321           |
|            | 大连分行   | 大连市中山区人民路 17 号   | 116001       | 38    | 1,263         | 51,256           |
|            | 哈尔滨分行  | 哈尔滨市道里区中央大街 3 号  | 150001       | 38    | 994           | 40,630           |
| 中部地区       | 长春分行   | 长春市南关区人民大街 9999 号  | 130022       | 28    | 560           | 27,040           |
|            | 武汉分行   | 武汉市建设大道 518 号  | 430022       | 64    | 2,212         | 104,335          |
|            | 南昌分行   | 南昌市东湖区叠山路 468 号  | 330003       | 51    | 1,241         | 67,328           |
|            | 长沙分行   | 长沙市五一大道 766 号  | 410005       | 54    | 1,410         | 44,322           |
|            | 合肥分行   | 合肥市阜南路 169 号招行大厦   | 230061       | 42    | 1,091         | 47,043           |
|            | 郑州分行   | 郑州市农业东路 96 号   | 450018       | 38    | 1,111         | 48,932           |
|            | 太原分行   | 太原市新建南路 1 号  | 030001       | 26    | 813           | 29,402           |
| 西部地区       | 海口分行   | 海口市世贸北路一号海岸壹号 C 栋综合楼一至三层                                   | 570100       | 10    | 256           | 9,316            |
|            | 成都分行   | 成都市武侯区人民南路三段 1 号   | 610000       | 52    | 1,474         | 51,212           |
|            | 兰州分行   | 兰州市城关区庆阳路 9 号  | 730030       | 28    | 796           | 26,154           |
|            | 西安分行   | 西安市高新二路 1 号  | 710001       | 62    | 1,708         | 57,992           |
|            | 重庆分行   | 重庆市北部新区星光大道 88 号   | 401121       | 45    | 1,408         | 64,579           |
|            | 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市黄河路 2 号招行大厦   | 830000       | 18    | 657           | 21,585           |
|            | 昆明分行   | 昆明市东风东路 48 号   | 650051       | 43    | 1,256         | 65,094           |
|            | 呼和浩特分行 | 呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 9 号  | 010040       | 18    | 645           | 25,420           |
|            | 南宁分行   | 南宁市民族大道 92-1 号   | 530022       | 21    | 456           | 20,891           |
|            | 贵阳分行   | 贵阳市云岩区中华北路 284 号   | 550001       | 19    | 404           | 17,226           |
|            | 银川分行   | 银川市兴庆区新华东街 217 号   | 750000       | 12    | 352           | 14,226           |
|            | 西宁分行   | 西宁市城西区新宁路 4 号  | 810000       | 9     | 250           | 10,299           |
|            | 境外     | 香港分行   | 香港中环夏慤道 12 号 | —     | 1             | 168              |
| 美国代表处      |        | 509 Madison Avenue, Suite 306, New York, U.S.A             | —            | 1     | 1             | 1                |
| 纽约分行       |        | 535 Madison Avenue 18 <sup>th</sup> Floor, New York, U.S.A | 1002         | 1     | 112           | 38,733           |
| 新加坡分行      |        | One Raffles Place, Tower 2, #32-61, Singapore              | 048616       | 1     | 42            | 3,177            |
| 伦敦代表处      |        | 39 Cornhill EC3V 3ND, London, UK                           | —            | 1     | 2             | 2                |
| 台北代表处      |        | 台北市信义区基隆路一段 333 号  | —            | 1     | 2             | 1                |
| 卢森堡分行      |        | 20, Boulevard Royal, Luxembourg                            | L-2449       | 1     | 21            | 993              |
| 伦敦分行       |        | 18/F, 20 Fenchurch Street, EC3M 3BY                        | —            | 1     | 23            | 77               |
| 外派其他       |        |  |              | 31    | -             |                  |
| <b>合计</b>  |        |  | —            | 1,772 | <b>68,424</b> | <b>5,266,802</b> |

## 第七章 公司治理

### 7.1 公司治理情况综述

报告期内，本公司股东大会、董事会、监事会以及董事会、监事会各专门委员会各司其责、积极有效运作，保障了本公司的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本公司召开各类会议 34 次。其中，股东大会 1 次；董事会会议 7 次，董事会专门委员会会议 17 次；监事会会议 5 次，监事会专门委员会会议 4 次。

本公司通过认真自查，未发现报告期内公司治理实际情况与中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在差异。

### 7.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 1 次股东大会，即 2016 年 6 月 28 日在深圳召开的 2015 年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》《公司章程》及香港上市规则的有关规定。会议审议议案的相关详情请参阅本公司刊登在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的日期为 2016 年 6 月 28 日的 2015 年度股东大会决议公告。

### 7.3 董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本公司召开董事会会议 7 次（其中现场会议 2 次，通讯表决会议 5 次），审议批准议案 50 项，听取专题汇报 9 项。本公司董事会专门委员会召开 17 次会议（其中战略委员会 3 次，提名委员会 2 次，风险与资本管理委员会 5 次，审计委员会 5 次，关联交易控制委员会 2 次），研究审议议题 50 项，听取专题汇报 14 项。

### 7.4 监事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本公司召开监事会会议 5 次（其中现场会议 2 次，通讯表决会议 3 次），审议各类议案 22 项，听取汇报事项 5 项。监事会专门委员会召开 4 次会议，其中提名委员会会议 3 次，审议议案 4 项；监督委员会会议 1 次，审议议案 1 项。

监事会列席董事会现场会议 2 次，出席股东大会 1 次；监事长和监事会监督委员会成员列席董事会专门委员会会议 6 次，其中战略委员会 2 次，审计委员会 2 次，风险与资本管理委员会 2 次。

### 7.5 董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳香港上市规则附录十的《标准守则》所订的标准为本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于截至 2016 年 6 月 30 日期间一直遵守上述《标准守则》。

本公司亦就有关雇员买卖本公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司并没有发现有关雇员违反指引。

## 7.6 内部控制

报告期内，本公司认真落实银监会《商业银行内部控制指引》的相关要求，紧紧围绕全行“一体两翼”“轻型银行”的发展战略和打好“资产质量、结构调整、体制改革、从严治行”四大战役的工作部署，持续健全内部控制体系，促进各项业务健康发展。在完成首批 11 家行体制改革的基础上，进一步推进第二批分行体制改革，网点块块管理为主的格局逐步被打破，分行直营直管的能力不断提升；持续开展端到端流程梳理，不断优化各项业务流程和风险管控措施。深入推进战略客户名单制经营，建设核心客户跨区域协同服务体系，全面推广“铁三角”作业模式，强化核心客群经营管理。优化全面风险管理体制，大力推进分行分类督导，强化不良资产管控和不良资产现金清收。完善分行综合绩效考核体系，全方位评价分行经营管理情况，通过设置战略绩效指标，引导分行转变粗放式经营模式。组织干部竞争性选拔，落实“能上能下”重塑“六能”机制；持续完善管理岗位后备人才库和海外后备人才库，加大派出交流力度，关注核心人才培养。积极应对票据市场出现风险事件，组织开展了多轮风险排查和业务检查，进一步完善票据业务管控措施，防范票据业务风险。继续推进理财产品销售的录音录像工作，加大对理财产品销售和飞单整治工作的监督检查，严控和预防“飞单”的发生。持续开展对监督检查及问题整改的统筹管理，积极推进检查管理平台的推广运用及优化升级，依托检查管理平台推广实施员工违规行为积分管理。在全行范围内开展员工违规行为整治活动，组织员工系统学习《银行从业人员职业操守》《招商银行员工行为合规手册》《招商银行从业人员行为禁令》等行为规范，并对全行员工进行了“在线合规知识测试”；结合整治方案工作要求，组织各单位对员工行为开展全面排查和重点核查。深入开展“十项铁律”宣传教育和案例警示教育，提高员工纪律意识，绷紧纪律之弦；分两批对 8 家单位开展了巡视，全面助力从严治行；以重大审计发现等为重点，持续加大执纪问责力度。进一步加大现场和非现场审计力度，落实后续跟踪整改评估措施，保障全行战略决策实施和依法合规经营。

报告期内，本公司组织总、分行各部门、各级分支机构对 2015 年内部控制状况进行了评价，经本公司董事会审查，未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

## 7.7 遵守香港上市规则声明

报告期内，本公司已应用香港上市规则附录十四之企业管治守则所载原则，并已遵守所有守则条文（包括经修订的风险管理及内部监控原则）及建议最佳常规（如适用）。

## 第八章 备查文件

- 8.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正本；
- 8.2 载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 8.3 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件；
- 8.4 在香港联交所披露的中期报告；
- 8.5 《招商银行股份有限公司章程》。

## 第九章 财务报告（见附件）

---

附件一

## 招商银行股份有限公司

截至二零一六年六月三十日止六个月期间的中期财务报告



## 未经审计合并资产负债表

2016年6月30日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

|                 | 附注    | 2016年<br><u>6月30日</u> | 2015年<br><u>12月31日</u> |
|-----------------|-------|-----------------------|------------------------|
| <b>资产</b>       |       |                       |                        |
| 现金              |       | 13,603                | 14,381                 |
| 贵金属             |       | 10,963                | 16,099                 |
| 存放中央银行款项        | 4     | 556,041               | 569,961                |
| 存放同业和其它金融机构款项   | 5     | 123,551               | 63,779                 |
| 拆出资金            | 6     | 211,229               | 185,693                |
| 买入返售金融资产        | 7     | 155,045               | 343,924                |
| 贷款和垫款           | 8     | 2,922,036             | 2,739,444              |
| 应收利息            | 9     | 26,328                | 24,934                 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 |       |                       |                        |
| 损益的金融资产         | 10    | 52,852                | 59,081                 |
| 衍生金融资产          | 46(g) | 18,051                | 10,176                 |
| 可供出售金融资产        | 11    | 339,927               | 299,559                |
| 长期股权投资          | 12    | 2,894                 | 2,786                  |
| 持有至到期投资         | 13    | 435,829               | 353,137                |
| 应收款项类投资         | 14    | 558,054               | 716,064                |
| 固定资产            | 15    | 31,015                | 30,813                 |
| 投资性房地产          | 16    | 1,686                 | 1,708                  |
| 无形资产            | 17    | 3,551                 | 3,595                  |
| 商誉              | 18    | 9,954                 | 9,954                  |
| 递延所得税资产         | 19    | 24,504                | 16,020                 |
| 其他资产            |       | 40,185                | 13,870                 |
|                 |       | 5,537,298             | 5,474,978              |
| <b>资产合计</b>     |       | <b>5,537,298</b>      | <b>5,474,978</b>       |

## 未经审计合并资产负债表(续)

2016年6月30日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

|                 | 附注    | 2016年<br><u>6月30日</u> | 2015年<br><u>12月31日</u> |
|-----------------|-------|-----------------------|------------------------|
| <b>负债</b>       |       |                       |                        |
| 向中央银行借款         |       | 70,500                | 62,600                 |
| 同业和其它金融机构存放款项   | 21    | 471,479               | 711,561                |
| 拆入资金            | 22    | 155,671               | 178,771                |
| 卖出回购金融资产款       | 23    | 294,234               | 185,652                |
| 客户存款            | 24    | 3,692,648             | 3,571,698              |
| 应付利息            | 25    | 36,416                | 39,073                 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 |       |                       |                        |
| 损益的金融负债         | 26    | 21,184                | 20,227                 |
| 衍生金融负债          | 46(g) | 16,674                | 7,575                  |
| 应付债券            | 27    | 284,882               | 251,507                |
| 应付职工薪酬          |       | 8,720                 | 6,524                  |
| 应交税费            | 28    | 15,037                | 12,820                 |
| 递延所得税负债         | 19    | 854                   | 867                    |
| 其他负债            |       | 89,811                | 64,345                 |
|                 |       | 5,158,110             | 5,113,220              |
| <b>负债合计</b>     |       | 5,158,110             | 5,113,220              |

## 未经审计合并资产负债表（续）

2016年6月30日

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

|                  | 附注    | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|------------------|-------|----------------|-----------------|
| <b>股东权益</b>      |       |                |                 |
| 股本               | 29    | 25,220         | 25,220          |
| 资本公积             |       | 67,523         | 67,523          |
| 其他综合收益           | 31    | 5,628          | 6,086           |
| 盈余公积             |       | 34,009         | 34,009          |
| 法定一般准备           |       | 64,606         | 64,679          |
| 未分配利润            |       | 181,191        | 163,289         |
| 其中：建议分派股利        | 30(b) | -              | 17,402          |
| 归属于本行股东权益合计      |       | 378,177        | 360,806         |
| 少数股东权益           |       | 1,011          | 952             |
| <b>股东权益合计</b>    |       | 379,188        | 361,758         |
| <b>股东权益及负债合计</b> |       | 5,537,298      | 5,474,978       |

此财务报表已于二零一六年八月十八日获董事会批准。

|         |         |           |          |        |
|---------|---------|-----------|----------|--------|
| 李建红     | 田惠宇     | 李浩        | 汪涛       | (公司盖章) |
| 法定代表人   | 行长      | 分管财务常务副行长 | 财务会计部总经理 |        |
| (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章)   | (签名和盖章)  |        |

刊载于第 21 页至第 136 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计资产负债表

2016年6月30日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

|                            | 附注    | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
|----------------------------|-------|------------------|------------------|
| <b>资产</b>                  |       |                  |                  |
| 现金                         |       | 12,982           | 13,783           |
| 贵金属                        |       | 10,910           | 16,099           |
| 存放中央银行款项                   | 4     | 541,142          | 543,228          |
| 存放同业和其它金融机构款项              | 5     | 110,027          | 55,927           |
| 拆出资金                       | 6     | 227,613          | 202,534          |
| 买入返售金融资产                   | 7     | 154,537          | 342,928          |
| 贷款和垫款                      | 8     | 2,688,654        | 2,506,618        |
| 应收利息                       | 9     | 24,966           | 23,648           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 10    | 47,613           | 54,960           |
| 衍生金融资产                     | 46(g) | 17,372           | 9,607            |
| 可供出售金融资产                   | 11    | 310,320          | 276,846          |
| 长期股权投资                     | 12    | 44,712           | 42,055           |
| 持有至到期投资                    | 13    | 434,433          | 351,704          |
| 应收款项类投资                    | 14    | 557,733          | 715,864          |
| 固定资产                       | 15    | 22,111           | 23,095           |
| 投资性房地产                     | 16    | 509              | 535              |
| 无形资产                       | 17    | 2,564            | 2,596            |
| 递延所得税资产                    | 19    | 24,080           | 15,626           |
| 其他资产                       |       | 34,524           | 10,384           |
| <b>资产合计</b>                |       | <b>5,266,802</b> | <b>5,208,037</b> |

## 未经审计资产负债表（续）

2016年6月30日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

|                            | 附注    | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
|----------------------------|-------|------------------|------------------|
| <b>负债</b>                  |       |                  |                  |
| 向中央银行借款                    |       | 70,500           | 62,600           |
| 同业和其它金融机构存放款项              | 21    | 464,564          | 702,862          |
| 拆入资金                       | 22    | 86,712           | 112,659          |
| 卖出回购金融资产款                  | 23    | 291,703          | 185,285          |
| 客户存款                       | 24    | 3,546,851        | 3,421,403        |
| 应付利息                       | 25    | 35,340           | 37,559           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债 | 26    | 21,102           | 19,786           |
| 衍生金融负债                     | 46(g) | 16,307           | 7,084            |
| 应付债券                       | 27    | 267,329          | 235,854          |
| 应付职工薪酬                     |       | 7,702            | 5,363            |
| 应交税费                       | 28    | 14,352           | 12,100           |
| 其他负债                       |       | 77,679           | 53,441           |
| <b>负债合计</b>                |       | <u>4,900,141</u> | <u>4,855,996</u> |

## 未经审计资产负债表（续）

2016年6月30日

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

|                  | 附注    | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|------------------|-------|----------------|-----------------|
| <b>股东权益</b>      |       |                |                 |
| 股本               | 29    | 25,220         | 25,220          |
| 资本公积             |       | 76,681         | 76,681          |
| 其他综合收益           | 31    | 5,175          | 6,010           |
| 盈余公积             |       | 34,009         | 34,009          |
| 法定一般准备           |       | 63,928         | 63,928          |
| 未分配利润            |       | 161,648        | 146,193         |
| 其中：建议分派股利        | 30(b) | -              | 17,402          |
| <b>股东权益合计</b>    |       | 366,661        | 352,041         |
| <b>股东权益及负债合计</b> |       | 5,266,802      | 5,208,037       |

此财务报表已于二零一六年八月十八日获董事会批准。

|         |         |           |          |        |
|---------|---------|-----------|----------|--------|
| 李建红     | 田惠宇     | 李浩        | 汪涛       | (公司盖章) |
| 法定代表人   | 行长      | 分管财务常务副行长 | 财务会计部总经理 |        |
| (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章)   | (签名和盖章)  |        |

刊载于第 21 页至第 136 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。



## 未经审计合并利润表

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

|                  | 附注 | 截至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |                |
|------------------|----|------------------------|----------------|
|                  |    | 2016 年                 | 2015 年<br>(重述) |
| <b>营业收入</b>      |    |                        |                |
| 利息收入             | 32 | 108,857                | 119,059        |
| 利息支出             | 33 | (41,380)               | (52,509)       |
| <b>净利息收入</b>     |    | 67,477                 | 66,550         |
| 手续费及佣金收入         | 34 | 39,991                 | 32,699         |
| 手续费及佣金支出         |    | (2,212)                | (1,952)        |
| <b>净手续费及佣金收入</b> |    | 37,779                 | 30,747         |
| 公允价值变动净收益/(损失)   | 35 | (2,255)                | 197            |
| 投资净收益            | 36 | 8,283                  | 5,889          |
| 其中：对联营公司的投资收益    |    | -                      | 2              |
| 对合营公司的投资收益       |    | 152                    | 132            |
| 汇兑净收益            |    | 939                    | 324            |
| 其他业务收入           | 37 | 696                    | 428            |
| <b>其它净收入</b>     |    | 7,663                  | 6,838          |
| <b>营业收入合计</b>    |    | 112,919                | 104,135        |
| <b>营业支出</b>      |    |                        |                |
| 流转税及附加           |    | (5,133)                | (6,266)        |
| 业务及管理费           | 38 | (26,463)               | (25,414)       |
| 保险申索准备           |    | (133)                  | (146)          |
| 资产减值损失           | 39 | (36,170)               | (29,171)       |
| <b>营业支出合计</b>    |    | (67,899)               | (60,997)       |
| <b>营业利润</b>      |    | 45,020                 | 43,138         |
| 加：营业外收入          |    | 502                    | 285            |
| 减：营业外支出          |    | (27)                   | (39)           |
| <b>利润总额</b>      |    | 45,495                 | 43,384         |
| 减：所得税费用          | 40 | (10,163)               | (10,215)       |
| <b>净利润</b>       |    | 35,332                 | 33,169         |

## 未经审计合并利润表（续）

### 截至2016年6月30日止6个月期间

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

|                | 附注 | 截至6月30日止<br>6个月期间 |        |
|----------------|----|-------------------|--------|
|                |    | 2016年             | 2015年  |
| 归属于本行股东的净利润    |    | 35,231            | 32,976 |
| 少数股东损益         |    | 101               | 193    |
| <b>每股收益</b>    |    |                   |        |
| 基本及稀释每股收益（元）   | 41 | 1.40              | 1.31   |
| 本期其他综合收益       | 31 | (458)             | 1,592  |
| 本期综合收益总额       |    | 34,874            | 34,761 |
| 归属于本行股东的综合收益总额 |    | 34,773            | 34,568 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 |    | 101               | 193    |

此财务报表已于二零一六年八月十八日获董事会批准。

|         |         |           |          |        |
|---------|---------|-----------|----------|--------|
| 李建红     | 田惠宇     | 李浩        | 汪涛       | (公司盖章) |
| 法定代表人   | 行长      | 分管财务常务副行长 | 财务会计部总经理 |        |
| (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章)   | (签名和盖章)  |        |

刊载于第21页至第136页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计利润表

截至2016年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

|                  | 附注 | 截至6月30日止<br>6个月期间 |               |
|------------------|----|-------------------|---------------|
|                  |    | 2016年             | 2015年<br>(重述) |
| <b>营业收入</b>      |    |                   |               |
| 利息收入             | 32 | 104,673           | 114,312       |
| 利息支出             | 33 | (39,169)          | (49,904)      |
| <b>净利息收入</b>     |    | 65,504            | 64,408        |
| 手续费及佣金收入         | 34 | 37,658            | 30,479        |
| 手续费及佣金支出         |    | (1,966)           | (1,826)       |
| <b>净手续费及佣金收入</b> |    | 35,692            | 28,653        |
| 公允价值变动净收益/(损失)   | 35 | (2,244)           | 190           |
| 投资净收益            | 36 | 8,085             | 5,755         |
| 其中：对合营公司的投资收益    |    | 86                | 109           |
| 汇兑净收益            |    | 635               | 232           |
| <b>其它净收入</b>     |    | 6,476             | 6,177         |
| <b>营业收入合计</b>    |    | 107,672           | 99,238        |
| <b>营业支出</b>      |    |                   |               |
| 流转税及附加           |    | (5,042)           | (6,113)       |
| 业务及管理费           | 38 | (24,668)          | (23,871)      |
| 资产减值损失           | 39 | (35,743)          | (29,094)      |
| <b>营业支出合计</b>    |    | (65,453)          | (59,078)      |
| <b>营业利润</b>      |    | 42,219            | 40,160        |
| 加：营业外收入          |    | 144               | 101           |
| 减：营业外支出          |    | (22)              | (38)          |
| <b>利润总额</b>      |    | 42,341            | 40,223        |
| 减：所得税费用          | 40 | (9,484)           | (9,557)       |
| <b>净利润</b>       |    | 32,857            | 30,666        |

## 未经审计利润表（续）

截至2016年6月30日止6个月期间

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

|          | 附注 | 2016年                | 2015年                |
|----------|----|----------------------|----------------------|
| 本期其他综合收益 | 31 | <u>(835)</u>         | <u>1,478</u>         |
| 本期综合收益总额 |    | <u><u>32,022</u></u> | <u><u>32,144</u></u> |

此财务报表已于二零一六年八月十八日获董事会批准。

|                                  |                               |                                     |                                    |                 |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____<br>李建红<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | _____<br>田惠宇<br>行长<br>(签名和盖章) | _____<br>李浩<br>分管财务常务副行长<br>(签名和盖章) | _____<br>汪涛<br>财务会计部总经理<br>(签名和盖章) | _____<br>(公司盖章) |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|

刊载于第21页至第136页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计合并股东权益变动表

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

| 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |               |               |              |               |               |                |               |                |              |                |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| 归属于本行股东权益                  |               |               |              |               |               |                |               |                |              |                |
| 附注                         | 股本            | 资本公积          | 其他综合收益       | 盈余公积          | 法定<br>一般准备    | 未分配<br>利润      | 其中:建议<br>分派股利 | 小计             | 少数<br>股东权益   | 合计             |
| 于 2016 年 1 月 1 日           | 25,220        | 67,523        | 6,086        | 34,009        | 64,679        | 163,289        | 17,402        | 360,806        | 952          | 361,758        |
| 本期增减变动金额                   | -             | -             | (458)        | -             | (73)          | 17,902         | (17,402)      | 17,371         | 59           | 17,430         |
| (一) 净利润                    | -             | -             | -            | -             | -             | 35,231         | -             | 35,231         | 101          | 35,332         |
| (二) 其他综合收益                 | 31            | -             | (458)        | -             | -             | -              | -             | (458)          | -            | (458)          |
| 本年综合收益总额                   | -             | -             | (458)        | -             | -             | 35,231         | -             | 34,773         | 101          | 34,874         |
| (三) 因股东变化引起的股<br>东权益变化     |               |               |              |               |               |                |               |                |              |                |
| 1. 少数股东权益减少                | -             | -             | -            | -             | -             | -              | -             | -              | (42)         | (42)           |
| 2. 少数股东投入资本                | -             | -             | -            | -             | -             | -              | -             | -              | -            | -              |
| (四) 利润分配                   |               |               |              |               |               |                |               |                |              |                |
| 1. 提取法定一般准备                | -             | -             | -            | -             | (73)          | 73             | -             | -              | -            | -              |
| 2. 分派 2015 年度股利            | 30(a)         | -             | -            | -             | -             | (17,402)       | (17,402)      | (17,402)       | -            | (17,402)       |
| 于 2016 年 6 月 30 日          | <u>25,220</u> | <u>67,523</u> | <u>5,628</u> | <u>34,009</u> | <u>64,606</u> | <u>181,191</u> | <u>-</u>      | <u>378,177</u> | <u>1,011</u> | <u>379,188</u> |

## 未经审计合并股东权益变动表 (续)

截至2016年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

| 截至2015年6月30日止6个月期间     |        |        |        |        |            |           |               |          |            |          |  |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|------------|-----------|---------------|----------|------------|----------|--|
| 归属于本行股东权益              |        |        |        |        |            |           |               |          |            |          |  |
| 附注                     | 股本     | 资本公积   | 其他综合收益 | 盈余公积   | 法定<br>一般准备 | 未分配<br>利润 | 其中:建议<br>分派股利 | 小计       | 少数<br>股东权益 | 合计       |  |
| 于2015年1月1日             | 25,220 | 67,523 | 430    | 28,690 | 53,979     | 138,562   | 16,897        | 314,404  | 656        | 315,060  |  |
| 本期增减变动金额               | -      | -      | 1,616  | -      | 2          | 16,053    | (16,897)      | 17,671   | 187        | 17,858   |  |
| (一) 净利润                | -      | -      | -      | -      | -          | 32,976    | -             | 32,976   | 193        | 33,169   |  |
| (二) 其他综合收益             | 31     | -      | 1,616  | -      | -          | (24)      | -             | 1,592    | -          | 1,592    |  |
| 本年综合收益总额               | -      | -      | 1,616  | -      | -          | 32,952    | -             | 34,568   | 193        | 34,761   |  |
| (三) 因股东变化引起的股<br>东权益变化 |        |        |        |        |            |           |               |          |            |          |  |
| 1. 少数股东权益减少            | -      | -      | -      | -      | -          | -         | -             | -        | (15)       | (15)     |  |
| 2. 少数股东投入资本            | -      | -      | -      | -      | -          | -         | -             | -        | 38         | 38       |  |
| (四) 利润分配               |        |        |        |        |            |           |               |          |            |          |  |
| 1. 提取法定一般准备            | -      | -      | -      | -      | 2          | (2)       | -             | -        | -          | -        |  |
| 2. 分派2014年度股利          | 30(a)  | -      | -      | -      | -          | (16,897)  | (16,897)      | (16,897) | (29)       | (16,926) |  |
| 于2015年6月30日            | 25,220 | 67,523 | 2,046  | 28,690 | 53,981     | 154,615   | -             | 332,075  | 843        | 332,918  |  |

此财务报表已于二零一六年八月十八日获董事会批准。

李建红  
法定代表人  
(签名和盖章)

田惠宇  
行长  
(签名和盖章)

李浩  
分管财务常务副行长  
(签名和盖章)

汪涛  
财务会计部总经理  
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第21页至第136页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。



## 未经审计股东权益变动表

截至2016年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

|              |       | 截至2016年6月30日止6个月期间 |               |              |               |               |                 |                 |                 |
|--------------|-------|--------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|              | 附注    | 股本                 | 资本公积          | 其他综合收益       | 盈余公积          | 法定<br>一般准备    | 未分配<br>利润       | 其中:建议<br>分派股利   | 合计              |
| 于2016年1月1日   |       | <u>25,220</u>      | <u>76,681</u> | <u>6,010</u> | <u>34,009</u> | <u>63,928</u> | <u>146,193</u>  | <u>17,402</u>   | <u>352,041</u>  |
| 本期增减变动金额     |       | -                  | -             | <u>(835)</u> | -             | -             | <u>15,455</u>   | <u>(17,402)</u> | <u>14,620</u>   |
| (一) 净利润      |       | -                  | -             | -            | -             | -             | 32,857          | -               | 32,857          |
| (二) 其他综合收益   | 31    | -                  | -             | <u>(835)</u> | -             | -             | -               | -               | <u>(835)</u>    |
| 本期综合收益总额     |       | -                  | -             | <u>(835)</u> | -             | -             | <u>32,857</u>   | -               | <u>32,022</u>   |
| (三) 利润分配     |       |                    |               |              |               |               |                 |                 |                 |
| 1.提取法定一般准备   |       | -                  | -             | -            | -             | -             | -               | -               | -               |
| 2.分派2015年度股利 | 30(a) | -                  | -             | -            | -             | -             | <u>(17,402)</u> | <u>(17,402)</u> | <u>(17,402)</u> |
| 于2016年6月30日  |       | <u>25,220</u>      | <u>76,681</u> | <u>5,175</u> | <u>34,009</u> | <u>63,928</u> | <u>161,648</u>  | -               | <u>366,661</u>  |

未经审计股东权益变动表 (续)  
截至2016年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

|              |       | 截至2015年6月30日止6个月期间 |               |              |               |               |                 |                 |                 |
|--------------|-------|--------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|              | 附注    | 股本                 | 资本公积          | 其他综合收益       | 盈余公积          | 法定<br>一般准备    | 未分配<br>利润       | 其中:建议<br>分派股利   | 合计              |
| 于2015年1月1日   |       | <u>25,220</u>      | <u>76,681</u> | <u>1,512</u> | <u>28,690</u> | <u>53,208</u> | <u>125,940</u>  | <u>16,897</u>   | <u>311,251</u>  |
| 本期增减变动金额     |       | -                  | -             | <u>1,478</u> | -             | -             | <u>13,769</u>   | <u>(16,897)</u> | <u>15,247</u>   |
| (一) 净利润      |       | -                  | -             | -            | -             | -             | 30,666          | -               | 30,666          |
| (二) 其他综合收益   | 31    | -                  | -             | <u>1,478</u> | -             | -             | -               | -               | <u>1,478</u>    |
| 本期综合收益总额     |       | -                  | -             | <u>1,478</u> | -             | -             | <u>30,666</u>   | -               | <u>32,144</u>   |
| (三) 利润分配     |       |                    |               |              |               |               |                 |                 |                 |
| 1.提取法定一般准备   |       | -                  | -             | -            | -             | -             | -               | -               | -               |
| 2.分派2014年度股利 | 30(a) | -                  | -             | -            | -             | -             | <u>(16,897)</u> | <u>(16,897)</u> | <u>(16,897)</u> |
| 于2015年6月30日  |       | <u>25,220</u>      | <u>76,681</u> | <u>2,990</u> | <u>28,690</u> | <u>53,208</u> | <u>139,709</u>  | -               | <u>326,498</u>  |

此财务报表已于二零一六年八月十八日获董事会批准。

李建红  
法定代表人  
(签名和盖章)

田惠宇  
行长  
(签名和盖章)

李浩  
分管财务常务副行长  
(签名和盖章)

汪涛  
财务会计部总经理  
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第21页至第136页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计合并现金流量表

截至2016年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

|                      | 附注    | 截至6月30日止         |                  |
|----------------------|-------|------------------|------------------|
|                      |       | 2016年            | 2015年            |
|                      |       | 1—6月期间           |                  |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>   |       |                  |                  |
| 客户存款净增加额             |       | 120,950          | 137,354          |
| 存放中央银行净减少额           |       | -                | 4,418            |
| 向中央银行借款净增加           |       | 7,900            | 5,000            |
| 同业和其他金融机构存放款项净增加额    |       | -                | 183,348          |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 |       | 85,482           | 54,395           |
| 存放同业和其他金融机构款项净减少额    |       | 2,814            | -                |
| 拆出资金及买入返售金融资产净减少额    |       | -                | 63,683           |
| 收回以前年度核销贷款净额         |       | 1,280            | 667              |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       |       | 147,454          | 149,467          |
| 收到其他与经营活动有关的现金       |       | 12,733           | 10,152           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>    |       | <b>378,613</b>   | <b>608,484</b>   |
| 贷款及垫款净增加             |       | (217,369)        | (145,103)        |
| 同业和其他金融机构存放款项净减少额    |       | (240,082)        | -                |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额    |       | (69,928)         | -                |
| 存放中央银行净增加额           |       | (22,728)         | -                |
| 存放同业和其他金融机构款项净增加额    |       | -                | (6,175)          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       |       | (46,249)         | (61,051)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      |       | (14,163)         | (12,563)         |
| 支付的所得税费及其他各项税费       |       | (23,433)         | (19,721)         |
| 支付其他与经营活动有关的现金       |       | (44,987)         | (42,596)         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>    |       | <b>(678,939)</b> | <b>(287,209)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b> | 42(a) | <b>(300,326)</b> | <b>321,275</b>   |

## 未经审计合并现金流量表（续）

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

|                      | 附注    | 截至 6 月 30 日止     |                  |
|----------------------|-------|------------------|------------------|
|                      |       | <u>1—6 月期间</u>   |                  |
|                      |       | <u>2016 年</u>    | <u>2015 年</u>    |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>   |       |                  |                  |
| 收回投资所收到的现金           |       | 475,545          | 352,374          |
| 取得投资收益收到的现金          |       | 26,904           | 28,548           |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金    |       | 418              | 62               |
| 收回合营公司贷款             |       | 5                | -                |
| <b>投资活动现金流入小计</b>    |       | <b>502,872</b>   | <b>380,984</b>   |
| 投资支付的现金              |       | (445,242)        | (664,638)        |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金    |       | (2,512)          | (4,222)          |
| <b>投资活动现金流出小计</b>    |       | <b>(447,754)</b> | <b>(668,860)</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b> |       | <b>55,118</b>    | <b>(287,876)</b> |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>   |       |                  |                  |
| 发行存款证                |       | 5,409            | 21,381           |
| 发行债券                 |       | 7,910            | 3,055            |
| 发行同业存单               |       | 273,480          | 72,680           |
| 吸收少数股东权益收到的现金        |       | -                | 38               |
| <b>筹资活动产生的现金流入小计</b> |       | <b>286,799</b>   | <b>97,154</b>    |
| 偿还已到期债务支付的现金         |       | (254,400)        | (41,768)         |
| 支付的发行债券利息            |       | (4,299)          | (1,870)          |
| 子公司支付少数股东资金          |       | (42)             | (15)             |
| <b>筹资活动产生的现金流出小计</b> |       | <b>(258,741)</b> | <b>(43,653)</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b> |       | <b>28,058</b>    | <b>53,501</b>    |
| 汇率变动对现金的影响额          |       | (761)            | (2,674)          |
| <b>现金及现金等价物净增加</b>   | 42(c) | <b>(217,911)</b> | <b>84,226</b>    |
| 加：期初现金及现金等价物         |       | 635,843          | 471,471          |
| <b>期末现金及现金等价物</b>    | 42(b) | <b>417,932</b>   | <b>555,697</b>   |

## 未经审计合并现金流量表 (续)

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一六年八月十八日获董事会批准。

|                                  |                               |                                     |                                    |                 |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____<br>李建红<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | _____<br>田惠宇<br>行长<br>(签名和盖章) | _____<br>李浩<br>分管财务常务副行长<br>(签名和盖章) | _____<br>汪涛<br>财务会计部总经理<br>(签名和盖章) | _____<br>(公司盖章) |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|

刊载于第 21 页至第 136 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 未经审计现金流量表

截至2016年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

|                      | 附注    | 截至6月30日止         |                  |
|----------------------|-------|------------------|------------------|
|                      |       | 2016年            | 2015年            |
|                      |       | 1—6月期间           |                  |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>   |       |                  |                  |
| 客户存款净增加额             |       | 125,448          | 125,503          |
| 存放中央银行净减少额           |       | -                | 3,693            |
| 向中央银行借款净增加           |       | 7,900            | 5,000            |
| 同业和其他金融机构存放款项净增加额    |       | -                | 159,387          |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 |       | 80,471           | 76,993           |
| 拆出资金及买入返售金融资产净减少额    |       | -                | 63,374           |
| 收回以前年度核销贷款净额         |       | 1,278            | 665              |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       |       | 141,013          | 142,477          |
| 收到其他与经营活动有关的现金       |       | 11,135           | 8,341            |
| <b>经营活动现金流入小计</b>    |       | <b>367,245</b>   | <b>585,433</b>   |
| 贷款和垫款净增加             |       | (218,171)        | (141,484)        |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额    |       | (88,023)         | -                |
| 存放中央银行净增加额           |       | (22,905)         | -                |
| 存放同业和其他金融机构款项净增加额    |       | (423)            | (1,005)          |
| 同业和其他金融机构存放款项净减少额    |       | (238,298)        | -                |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       |       | (42,652)         | (57,492)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      |       | (12,993)         | (11,831)         |
| 支付的所得税费及其他各项税费       |       | (22,663)         | (19,578)         |
| 支付其他与经营活动有关的现金       |       | (44,286)         | (55,043)         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>    |       | <b>(690,414)</b> | <b>(286,433)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b> | 42(a) | <b>(323,169)</b> | <b>299,000</b>   |

## 未经审计现金流量表（续）

截至2016年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

|                      | 附注    | 截至6月30日止         |                  |
|----------------------|-------|------------------|------------------|
|                      |       | 1—6月期间           |                  |
|                      |       | 2016年            | 2015年            |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>   |       |                  |                  |
| 收回投资所收到的现金           |       | 463,992          | 352,444          |
| 取得投资收益收到的现金          |       | 28,433           | 28,092           |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金    |       | 397              | 41               |
| <b>投资活动现金流入小计</b>    |       | <b>492,822</b>   | <b>380,577</b>   |
| 投资支付的现金              |       | (428,233)        | (653,630)        |
| 对子公司永隆永续债股权投资支付的现金   |       | -                | (1,000)          |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金    |       | (936)            | (1,575)          |
| <b>投资活动现金流出小计</b>    |       | <b>(429,169)</b> | <b>(656,205)</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b> |       | <b>63,653</b>    | <b>(275,628)</b> |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>   |       |                  |                  |
| 发行债券                 |       | -                | 3,055            |
| 发行存款证                |       | 4,301            | 7,095            |
| 发行同业存单               |       | 273,480          | 72,680           |
| <b>筹资活动产生的现金流入小计</b> |       | <b>277,781</b>   | <b>82,830</b>    |
| 偿还已到期债务支付的现金         |       | (247,018)        | (26,551)         |
| 支付的发行债券利息            |       | (4,055)          | (1,647)          |
| <b>筹资活动产生的现金流出小计</b> |       | <b>(251,073)</b> | <b>(28,198)</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b> |       | <b>26,708</b>    | <b>54,632</b>    |
| 汇率变动对现金的影响额          |       | (635)            | (2,451)          |
| <b>现金及现金等价物净增加</b>   | 42(c) | <b>(233,443)</b> | <b>75,553</b>    |
| 加：期初现金及现金等价物         |       | 616,022          | 449,282          |
| <b>期末现金及现金等价物</b>    | 42(b) | <b>382,579</b>   | <b>524,835</b>   |



## 未经审计现金流量表 (续)

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一六年八月十八日获董事会批准。

|                                  |                               |                                     |                                    |                 |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____<br>李建红<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | _____<br>田惠宇<br>行长<br>(签名和盖章) | _____<br>李浩<br>分管财务常务副行长<br>(签名和盖章) | _____<br>汪涛<br>财务会计部总经理<br>(签名和盖章) | _____<br>(公司盖章) |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|

刊载于第 21 页至第 136 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 1 银行简介

招商银行股份有限公司(“本行”)是于中国深圳注册成立的商业银行。经中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)批准,本行A股于二零零二年四月九日在上海证券交易所上市。

本行的H股已于二零零六年九月二十二日在香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)的主板上市。

于二零一六年六月三十日,纳入本行合并财务报表范围的子公司如下:

| 公司名称         | 注册地址 | 已发行       |      | 主营业务   |
|--------------|------|-----------|------|--------|
|              |      | 及缴足资本     | 投资比例 |        |
|              |      | 百万元       |      |        |
| 招银国际金融控股有限公司 | 香港   | 港币 4,129  | 100% | 财务咨询服务 |
| 招银金融租赁有限公司   | 上海   | 人民币 6,000 | 100% | 金融租赁   |
| 永隆银行有限公司     | 香港   | 港币 1,161  | 100% | 银行业务   |
| 招商基金管理有限公司   | 深圳   | 人民币 210   | 55%  | 资产管理   |

招银国际金融控股有限公司(“招银国际”)原名为“江南财务有限公司”,为本行经中国人民银行银复[1998]405号文批准成立的全资子公司,并根据中国人民银行银复[2002]30号的批复,于二零零二年二月二十二日正式更名为招银国际金融有限公司。二零一四年五月,本行对招银国际增资港币7.5亿元。二零一六年一月,本行对招银国际增资4亿美元(等值)。

招银金融租赁有限公司(“招银租赁”)为本行经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)银监复[2008]110号批准设立的全资子公司,于二零零八年四月正式开业。二零一四年五月,本行对招银租赁增资人民币20亿元。

永隆银行有限公司(“永隆银行”)为本行于二零零八年通过协议收购,并于二零零九年一月十五日成为本行全资附属公司,同时永隆银行已于二零零九年一月十六日起撤回其于香港联交所的上市地位。

招商基金管理有限公司(“招商基金”),原为本行的联营公司,本行于二零一二年通过以63,567,567.57欧元的价格受让荷兰投资公司所转让的招商基金21.6%的股权。本行于二零一三年以现金支付对价后,占招商基金的股权由33.4%增加到55%,取得招商基金的控制。招商基金于二零一三年十一月二十八日成为本行子公司。

本行及其子公司(“本集团”)的主要业务为提供公司及个人银行服务、从事资金业务,并提供资产管理及其他金融服务。

截至2016年6月30日止,本行除总行外在中国境内及香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦共设有50家分行。另外,本行在北京、纽约、台北和伦敦设有4家代表处。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 2 财务报表编制基础及会计政策

本行以持续经营为基础编制财务报表。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定, 包括本行及本行控制的子公司。本集团编制的财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则要求, 真实、完整地反映了本集团及本行的财务状况、经营成果以及现金流量。

此外, 本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)二零一四年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

本集团报告期内所采用的会计政策均与2015年度财务报告所采用的会计政策一致。

### 3 税项

本行适用的税项及税率如下:

#### (a) 营业税

按应税营业收入的5%计缴, 计征截至2016年4月30日止。

#### (b) 增值税

根据中国财政部、国家税务总局《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》(财税[2016]36号)、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70号)等相关文件, 自2016年5月1日起, 金融业停止征收营业税, 改征增值税。

销项税金方面, 贷款利息、手续费及佣金收入、投资收益等主要业务应税收入按6%税率计缴, 部分其他业务根据政策分别适用17%、13%等相应档次税率。进项税金方面, 视购进货物、服务、不动产等具体种类适用相应档次税率。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 3 税项 (续)

#### (c) 城市维护建设税

按实际缴纳营业税或增值税的 7% 计缴。

#### (d) 教育费附加

按实际缴纳营业税或增值税的 3%—5% 计缴。

#### (e) 所得税

中国境内: 按二零零八年一月一日施行的《中华人民共和国企业所得税法》、《国务院明确企业所得税优惠政策过渡办法》有关规定, 二零一五年本行于中华人民共和国境内各项业务所得 (包括离岸金融业务所得) 按 25% 计缴。

中国境外: 境外分支机构、子公司的税项以相关地区适用的现行税率计算。

### 4 存放中央银行款项

|              | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|              | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 法定存款准备金(注 1) | 483,386            | 464,686             | 482,552            | 463,677             |
| 超额存款准备金(注 2) | 67,155             | 103,803             | 53,090             | 78,079              |
| 缴存中央银行财政性存款  | 5,500              | 1,472               | 5,500              | 1,472               |
|              | <u>556,041</u>     | <u>569,961</u>      | <u>541,142</u>     | <u>543,228</u>      |

注 1: 法定存款准备金为按规定向中国人民银行以及境外中央银行缴存的存款准备金, 此款项不能用于日常业务。于二零一六年六月三十日, 缴存比率为人民币存款 15% 及外币存款 5% (二零一五年十二月三十一日: 人民币存款 15% 及外币存款 5%)。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、零售存款、企业存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及境外金融机构存放于本行的境外人民币存款。

注 2: 超额存款准备金包含存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 5 存放同业和其他金融机构款项

|                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 存放境内            |                |                 |                |                 |
| – 同业            | 50,813         | 30,387          | 38,703         | 21,179          |
| – 其他金融机构        | 2,153          | 935             | 1,549          | 905             |
|                 | <u>52,966</u>  | <u>31,322</u>   | <u>40,252</u>  | <u>22,084</u>   |
| 存放境外            |                |                 |                |                 |
| – 同业            | 70,677         | 32,570          | 67,097         | 33,969          |
| – 其他金融机构        | 20             | 13              | 2,790          | -               |
|                 | <u>123,663</u> | <u>63,905</u>   | <u>110,139</u> | <u>56,053</u>   |
| 减：减值准备          |                |                 |                |                 |
| – 同业            | (109)          | (123)           | (109)          | (123)           |
| – 其他金融机构        | (3)            | (3)             | (3)            | (3)             |
|                 | <u>(112)</u>   | <u>(126)</u>    | <u>(112)</u>   | <u>(126)</u>    |
| 存放同业和其他金融机构款项净额 | <u>123,551</u> | <u>63,779</u>   | <u>110,027</u> | <u>55,927</u>   |

### 6 拆出资金

|          | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 拆出境内     |                |                 |                |                 |
| – 同业     | 59,501         | 66,458          | 25,902         | 61,783          |
| – 其他金融机构 | 120,464        | 47,067          | 175,194        | 73,190          |
|          | <u>179,965</u> | <u>113,525</u>  | <u>201,096</u> | <u>134,973</u>  |
| 拆出境外     |                |                 |                |                 |
| – 同业     | 31,320         | 72,219          | 26,573         | 67,612          |
|          | <u>211,285</u> | <u>185,744</u>  | <u>227,669</u> | <u>202,585</u>  |
| 减：减值准备   |                |                 |                |                 |
| – 同业     | (56)           | (51)            | (56)           | (51)            |
|          | <u>211,229</u> | <u>185,693</u>  | <u>227,613</u> | <u>202,534</u>  |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 7 买入返售金融资产

#### (a) 按交易对手性质分析

|            | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|            | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 买入返售金融资产   |                |                 |                |                 |
| - 境内同业     | 10,535         | 128,803         | 10,525         | 128,803         |
| - 境内其他金融机构 | 144,710        | 215,321         | 144,212        | 214,325         |
| 减：减值准备     |                |                 |                |                 |
| - 同业       | (200)          | (200)           | (200)          | (200)           |
|            | <u>155,045</u> | <u>343,924</u>  | <u>154,537</u> | <u>342,928</u>  |

#### (b) 按资产类型分析

|        | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|        | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 债券     | 143,822        | 210,481         | 143,812        | 210,475         |
| 票据     | 719            | 106,729         | 719            | 106,729         |
| 信托受益权  | 4,613          | 10,693          | 4,613          | 10,693          |
| 资产管理计划 | 5,393          | 11,381          | 5,393          | 11,381          |
| 债权收益权  | 498            | 4,640           | -              | 3,650           |
|        | <u>155,045</u> | <u>343,924</u>  | <u>154,537</u> | <u>342,928</u>  |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款

#### (a) 贷款和垫款分类

|           | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 公司贷款和垫款   | 1,490,792      | 1,507,770       | 1,279,087      | 1,296,974       |
| 票据贴现      |                |                 |                |                 |
| – 银行承兑汇票  | 177,212        | 82,683          | 171,090        | 75,873          |
| – 商业承兑汇票  | 5,869          | 7,132           | 5,544          | 6,943           |
|           | 183,081        | 89,815          | 176,634        | 82,816          |
| 零售贷款和垫款   |                |                 |                |                 |
| – 个人住房贷款  | 614,871        | 499,455         | 606,945        | 491,266         |
| – 信用卡贷款   | 340,570        | 313,244         | 340,346        | 312,985         |
| – 小微贷款    | 292,191        | 310,777         | 290,321        | 308,973         |
| – 其他个人贷款  | 105,027        | 103,225         | 97,265         | 96,300          |
|           | 1,352,659      | 1,226,701       | 1,334,877      | 1,209,524       |
| 贷款和垫款总额   | 3,026,532      | 2,824,286       | 2,790,598      | 2,589,314       |
| 减: 减值准备   |                |                 |                |                 |
| – 以个别方式评估 | (19,106)       | (14,624)        | (18,675)       | (14,442)        |
| – 以组合方式评估 | (85,390)       | (70,218)        | (83,269)       | (68,254)        |
|           | (104,496)      | (84,842)        | (101,944)      | (82,696)        |
| 贷款和垫款净额   | 2,922,036      | 2,739,444       | 2,688,654      | 2,506,618       |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析

##### (i) 按行业和品种

|                  | 本集团        |         |             |         |
|------------------|------------|---------|-------------|---------|
|                  | 2016年6月30日 |         | 2015年12月31日 |         |
|                  | 金额         | 比例<br>% | 金额          | 比例<br>% |
| 制造业              | 313,733    | 10      | 332,147     | 12      |
| 批发和零售业           | 243,899    | 8       | 251,373     | 9       |
| 房地产业             | 206,196    | 7       | 213,080     | 8       |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 173,827    | 7       | 159,349     | 5       |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 103,340    | 3       | 112,337     | 4       |
| 建筑业              | 91,285     | 3       | 101,270     | 4       |
| 租赁和商务服务业         | 90,117     | 3       | 84,240      | 3       |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 51,651     | 2       | 30,101      | 1       |
| 采矿业              | 49,003     | 2       | 58,308      | 2       |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 32,243     | 1       | 33,531      | 1       |
| 其他               | 135,498    | 4       | 132,034     | 5       |
| 公司贷款和垫款          | 1,490,792  | 50      | 1,507,770   | 54      |
| 票据贴现             | 183,081    | 6       | 89,815      | 3       |
| 个人住房贷款           | 614,871    | 20      | 499,455     | 18      |
| 信用卡贷款            | 340,570    | 11      | 313,244     | 11      |
| 小微贷款             | 292,191    | 10      | 310,777     | 11      |
| 其他               | 105,027    | 3       | 103,225     | 3       |
| 零售贷款和垫款          | 1,352,659  | 44      | 1,226,701   | 43      |
| 合计               | 3,026,532  | 100     | 2,824,286   | 100     |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析 (续)

##### (i) 按行业和品种 (续)

|                  | 本行         |         |             |         |
|------------------|------------|---------|-------------|---------|
|                  | 2016年6月30日 |         | 2015年12月31日 |         |
|                  | 金额         | 比例<br>% | 金额          | 比例<br>% |
| 制造业              | 294,636    | 11      | 310,999     | 12      |
| 批发和零售业           | 240,467    | 9       | 245,283     | 9       |
| 房地产业             | 174,828    | 6       | 184,565     | 7       |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 125,110    | 4       | 119,059     | 5       |
| 建筑业              | 87,027     | 3       | 95,646      | 4       |
| 租赁和商务服务业         | 81,757     | 3       | 78,127      | 3       |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 69,948     | 3       | 78,522      | 3       |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 50,057     | 2       | 28,333      | 1       |
| 采矿业              | 41,300     | 1       | 46,456      | 2       |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 27,621     | 1       | 30,889      | 1       |
| 其他               | 86,336     | 3       | 79,095      | 3       |
| 公司贷款和垫款          | 1,279,087  | 46      | 1,296,974   | 50      |
| 票据贴现             | 176,634    | 6       | 82,816      | 3       |
| 个人住房贷款           | 606,945    | 22      | 491,266     | 19      |
| 信用卡贷款            | 340,346    | 12      | 312,985     | 12      |
| 小微贷款             | 290,321    | 11      | 308,973     | 12      |
| 其他               | 97,265     | 3       | 96,300      | 4       |
| 零售贷款和垫款          | 1,334,877  | 48      | 1,209,524   | 47      |
| 合计               | 2,790,598  | 100     | 2,589,314   | 100     |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析 (续)

##### (ii) 按地区

|            | 本集团              |            |                  |            |
|------------|------------------|------------|------------------|------------|
|            | 2016年6月30日       |            | 2015年12月31日      |            |
|            | 金额               | 比例<br>%    | 金额               | 比例<br>%    |
| 总行         | 414,725          | 14         | 381,327          | 14         |
| 长江三角洲地区    | 623,695          | 21         | 539,925          | 19         |
| 环渤海地区      | 395,225          | 13         | 368,137          | 13         |
| 珠江三角洲及海西地区 | 516,752          | 16         | 463,440          | 17         |
| 东北地区       | 143,193          | 5          | 140,913          | 5          |
| 中部地区       | 306,809          | 10         | 292,361          | 10         |
| 西部地区       | 331,920          | 11         | 345,113          | 12         |
| 境外         | 57,947           | 2          | 57,773           | 2          |
| 附属机构       | <u>236,266</u>   | <u>8</u>   | <u>235,297</u>   | <u>8</u>   |
| 贷款和垫款总额    | <u>3,026,532</u> | <u>100</u> | <u>2,824,286</u> | <u>100</u> |

|            | 本行               |            |                  |            |
|------------|------------------|------------|------------------|------------|
|            | 2016年6月30日       |            | 2015年12月31日      |            |
|            | 金额               | 比例<br>%    | 金额               | 比例<br>%    |
| 总行         | 415,057          | 15         | 381,652          | 15         |
| 长江三角洲地区    | 623,696          | 22         | 539,925          | 21         |
| 环渤海地区      | 395,225          | 14         | 368,137          | 14         |
| 珠江三角洲及海西地区 | 516,752          | 19         | 463,440          | 18         |
| 东北地区       | 143,193          | 5          | 140,913          | 5          |
| 中部地区       | 306,809          | 11         | 292,361          | 11         |
| 西部地区       | 331,920          | 12         | 345,113          | 13         |
| 境外         | <u>57,946</u>    | <u>2</u>   | <u>57,773</u>    | <u>3</u>   |
| 贷款和垫款总额    | <u>2,790,598</u> | <u>100</u> | <u>2,589,314</u> | <u>100</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (b) 客户贷款和垫款分析 (续)

(iii) 按担保方式

|         | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|         | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 信用贷款    | 724,851        | 671,321         | 691,592        | 644,675         |
| 保证贷款    | 423,848        | 444,698         | 399,055        | 425,795         |
| 抵押贷款    | 1,331,439      | 1,241,633       | 1,181,460      | 1,104,044       |
| 质押贷款    | 363,313        | 376,819         | 341,857        | 331,984         |
|         | 2,843,451      | 2,734,471       | 2,613,964      | 2,506,498       |
| 票据贴现    | 183,081        | 89,815          | 176,634        | 82,816          |
| 贷款和垫款总额 | 3,026,532      | 2,824,286       | 2,790,598      | 2,589,314       |

#### (c) 贷款减值准备变动表

|                               | 本集团                  |                      |          |          |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------|----------|
|                               | 截至2016年6月30日止6个月期间   |                      |          |          |
| 按组合<br>方式评估的<br>贷款和垫款<br>减值准备 | 已减值贷款和垫款减值准备         |                      | 总额       |          |
|                               | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |          |          |
| 于1月1日余额                       | 62,412               | 7,806                | 14,624   | 84,842   |
| 本期计提 (附注 36)                  |                      |                      |          |          |
| -在利润表中计提的减值准备                 | 15,442               | 5,158                | 16,203   | 36,803   |
| -在利润表中转回的减值准备                 | (642)                | (1)                  | (953)    | (1,596)  |
| 本期核销                          | -                    | (5,635)              | (10,768) | (16,403) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨                  | -                    | -                    | (583)    | (583)    |
| 收回以前年度核销贷款和垫款                 | -                    | 724                  | 556      | 1,280    |
| 汇率变动                          | 126                  | -                    | 27       | 153      |
| 于6月30日余额                      | 77,338               | 8,052                | 19,106   | 104,496  |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (c) 贷款减值准备变动表 (续)

|                | 本集团                           |                      |          |          |
|----------------|-------------------------------|----------------------|----------|----------|
|                | 截至 2015 年 12 月 31 日止年度        |                      |          |          |
|                | 按组合<br>方式评估的<br>贷款和垫款<br>减值准备 | 已减值贷款和垫款减值准备         |          | 总额       |
|                | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估          | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |          |          |
| 于 1 月 1 日余额    | 50,855                        | 4,733                | 9,577    | 65,165   |
| 本年计提 (附注 36)   |                               |                      |          |          |
| - 在利润表中计提的减值准备 | 12,194                        | 11,603               | 35,689   | 59,486   |
| - 在利润表中转回的减值准备 | (813)                         | (1)                  | (1,165)  | (1,979)  |
| 本年核销           | -                             | (9,154)              | (29,229) | (38,383) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨   | -                             | -                    | (1,137)  | (1,137)  |
| 收回以前年度核销贷款和垫款  | -                             | 625                  | 839      | 1,464    |
| 汇率变动           | 176                           | -                    | 50       | 226      |
| 于 12 月 31 日余额  | 62,412                        | 7,806                | 14,624   | 84,842   |

|                | 本行                            |                      |          |          |
|----------------|-------------------------------|----------------------|----------|----------|
|                | 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间    |                      |          |          |
|                | 按组合<br>方式评估的<br>贷款和垫款<br>减值准备 | 已减值贷款和垫款减值准备         |          | 总额       |
|                | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估          | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |          |          |
| 于 1 月 1 日余额    | 60,449                        | 7,805                | 14,442   | 82,696   |
| 本期计提 (附注 36)   |                               |                      |          |          |
| - 在利润表中计提的减值准备 | 14,682                        | 5,156                | 15,820   | 35,658   |
| - 在利润表中转回的减值准备 | -                             | -                    | (843)    | (843)    |
| 本期核销           | -                             | (5,632)              | (10,742) | (16,374) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨   | -                             | -                    | (582)    | (582)    |
| 收回以前年度核销贷款和垫款  | -                             | 723                  | 555      | 1,278    |
| 汇率变动           | 86                            | -                    | 25       | 111      |
| 于 6 月 30 日余额   | 75,217                        | 8,052                | 18,675   | 101,944  |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (c) 贷款减值准备变动表 (续)

|                | 本行                            |                      |          |          |
|----------------|-------------------------------|----------------------|----------|----------|
|                | 截至 2015 年 12 月 31 日止年度        |                      |          |          |
|                | 按组合<br>方式评估的<br>贷款和垫款<br>减值准备 | 已减值贷款和垫款减值准备         |          | 总额       |
|                | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估          | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 |          |          |
| 于 1 月 1 日余额    | 48,989                        | 4,732                | 9,446    | 63,167   |
| 本年计提 (附注 36)   |                               |                      |          |          |
| - 在利润表中计提的减值准备 | 11,314                        | 11,599               | 35,552   | 58,465   |
| - 在利润表中转回的减值准备 | -                             | -                    | (1,117)  | (1,117)  |
| 本年核销           | -                             | (9,149)              | (29,186) | (38,335) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨   | -                             | -                    | (1,136)  | (1,136)  |
| 收回以前年度核销贷款和垫款  | -                             | 623                  | 836      | 1,459    |
| 汇率变动           | 146                           | -                    | 47       | 193      |
| 于 12 月 31 日余额  | 60,449                        | 7,805                | 14,442   | 82,696   |

#### (d) 已逾期的贷款和垫款

|      | 本集团             |                     |                        |             |        |
|------|-----------------|---------------------|------------------------|-------------|--------|
|      | 2016 年 6 月 30 日 |                     |                        |             |        |
|      | 逾期<br>3 个月以内    | 逾期<br>3 个月<br>至 1 年 | 逾期 1 年<br>以上至<br>3 年以内 | 逾期<br>3 年以上 | 合计     |
| 信用贷款 | 7,018           | 5,265               | 3,034                  | 203         | 15,520 |
| 保证贷款 | 8,404           | 10,314              | 8,510                  | 90          | 27,318 |
| 抵押贷款 | 12,300          | 12,684              | 6,260                  | 535         | 31,779 |
| 质押贷款 | 2,421           | 3,253               | 1,599                  | 42          | 7,315  |
| 合计   | 30,143          | 31,516              | 19,403                 | 870         | 81,932 |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (d) 已逾期的贷款和垫款 (续)

|      | 本集团         |                  |                     |            |        |
|------|-------------|------------------|---------------------|------------|--------|
|      | 2015年12月31日 |                  |                     |            |        |
|      | 逾期<br>3个月以内 | 逾期<br>3个月<br>至1年 | 逾期1年<br>以上至<br>3年以内 | 逾期<br>3年以上 | 合计     |
| 信用贷款 | 8,152       | 6,310            | 1,818               | 171        | 16,451 |
| 保证贷款 | 9,662       | 12,069           | 5,002               | 79         | 26,812 |
| 抵押贷款 | 13,858      | 11,447           | 4,354               | 587        | 30,246 |
| 质押贷款 | 3,724       | 2,421            | 673                 | 41         | 6,859  |
| 合计   | 35,396      | 32,247           | 11,847              | 878        | 80,368 |

|      | 本行          |                  |                     |            |        |
|------|-------------|------------------|---------------------|------------|--------|
|      | 2016年6月30日  |                  |                     |            |        |
|      | 逾期<br>3个月以内 | 逾期<br>3个月<br>至1年 | 逾期1年<br>以上至<br>3年以内 | 逾期<br>3年以上 | 合计     |
| 信用贷款 | 6,613       | 5,262            | 3,034               | 203        | 15,112 |
| 保证贷款 | 8,377       | 10,190           | 8,510               | 90         | 27,167 |
| 抵押贷款 | 11,058      | 11,389           | 5,452               | 486        | 28,385 |
| 质押贷款 | 2,408       | 3,212            | 1,599               | 42         | 7,261  |
| 合计   | 28,456      | 30,053           | 18,595              | 821        | 77,925 |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (d) 已逾期的贷款和垫款 (续)

|      | 本行          |                  |                     |            | 合计     |
|------|-------------|------------------|---------------------|------------|--------|
|      | 2015年12月31日 |                  |                     |            |        |
|      | 逾期<br>3个月以内 | 逾期<br>3个月<br>至1年 | 逾期1年<br>以上至<br>3年以内 | 逾期<br>3年以上 |        |
| 信用贷款 | 7,829       | 6,307            | 1,817               | 170        | 16,123 |
| 保证贷款 | 9,657       | 12,066           | 5,000               | 79         | 26,802 |
| 抵押贷款 | 12,735      | 10,569           | 3,736               | 588        | 27,628 |
| 质押贷款 | 3,619       | 2,421            | 674                 | 41         | 6,755  |
| 合计   | 33,840      | 31,363           | 11,227              | 878        | 77,308 |

上述逾期贷款和垫款中，于资产负债表日已逾期未减值贷款和垫款中抵 / 质押贷款和垫款为：

|            | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|            | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 已逾期未减值抵押贷款 | 11,644         | 14,578          | 10,041         | 12,298          |
| 已逾期未减值质押贷款 | 30,113         | 3,349           | 2,474          | 3,246           |
|            | 41,757         | 17,927          | 12,515         | 15,544          |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析

| 本集团                  |                               |                                  |                      |                  |  |   |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------|--|---|
| 2016年6月30日           |                               |                                  |                      |                  |  |   |
|                      | 按组合<br>方式评估<br>减值准备的<br>贷款和垫款 | 已减值贷款和垫款<br>其减值<br>准备按组合<br>方式评估 |                      |                  | 已减值<br>贷款和垫款<br>总额占贷款<br>和垫款总额<br>的百分比 | 按个别方式<br>评估的已减<br>值贷款和垫<br>款中抵质押<br>物公允价值 |
|                      |                               | 其减值<br>准备按组合<br>方式评估             | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 | 总额               |  |   |
| 发放给下列客户的<br>贷款和垫款总额  |                               |                                  |                      |                  |  |   |
| - 金融机构               | 200,514                       | -                                | 11                   | 200,525          | 0.01                                   | 7   |
| - 非金融机构客户            | 2,771,089                     | 13,793                           | 41,125               | 2,826,007        | 1.94                                   | 11,316                                    |
|                      | <u>2,971,603</u>              | <u>13,793</u>                    | <u>41,136</u>        | <u>3,026,532</u> | <u>1.81</u>                            | <u>11,323</u>                             |
| 减:                   |                               |                                  |                      |                  |  |   |
| 对应下列客户贷款<br>和垫款的减值准备 |                               |                                  |                      |                  |  |   |
| - 金融机构               | (376)                         | -                                | (4)                  | (380)            |  |   |
| - 非金融机构客户            | (76,962)                      | (8,052)                          | (19,102)             | (104,116)        |  |   |
|                      | <u>(77,338)</u>               | <u>(8,052)</u>                   | <u>(19,106)</u>      | <u>(104,496)</u> |  |   |
| 发放给下列客户的<br>贷款和垫款净额  |                               |                                  |                      |                  |  |   |
| - 金融机构               | 200,138                       | -                                | 7                    | 200,145          |  |   |
| - 非金融机构客户            | 2,694,127                     | 5,741                            | 22,023               | 2,721,891        |  |   |
|                      | <u>2,894,265</u>              | <u>5,741</u>                     | <u>22,030</u>        | <u>2,922,036</u> |  |   |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析 (续)

|                      | 本集团                           |                                  |                      |                  |  |   |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------|--|---|
|                      | 2015年12月31日                   |                                  |                      |                  |  |   |
|                      | 按组合<br>方式评估<br>减值准备的<br>贷款和垫款 | 已减值贷款和垫款<br>其减值<br>准备按组合<br>方式评估 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 | 总额               | 已减值<br>贷款和垫款<br>总额占贷款<br>和垫款总额<br>的百分比 | 按个别方式<br>评估的已减<br>值贷款和垫<br>款中抵质押<br>物公允价值 |
| 发放给下列客户的<br>贷款和垫款总额  |                               |                                  |                      |                  |  |   |
| - 金融机构               | 85,741                        | -                                | 11                   | 85,752           | 0.01                                   | 7   |
| - 非金融机构客户            | 2,691,149                     | 13,070                           | 34,315               | 2,738,534        | 1.73                                   | 8,479                                     |
|                      | <u>2,776,890</u>              | <u>13,070</u>                    | <u>34,326</u>        | <u>2,824,286</u> | <u>1.68</u>                            | <u>8,486</u>                              |
| 减:                   |                               |                                  |                      |                  |  |   |
| 对应下列客户贷款<br>和垫款的减值准备 |                               |                                  |                      |                  |  |   |
| - 金融机构               | (310)                         | -                                | (4)                  | (314)            |  |   |
| - 非金融机构客户            | (62,102)                      | (7,806)                          | (14,620)             | (84,528)         |  |   |
|                      | <u>(62,412)</u>               | <u>(7,806)</u>                   | <u>(14,624)</u>      | <u>(84,842)</u>  |  |   |
| 发放给下列客户的<br>贷款和垫款净额  |                               |                                  |                      |                  |  |   |
| - 金融机构               | 85,431                        | -                                | 7                    | 85,438           |  |   |
| - 非金融机构客户            | 2,629,047                     | 5,264                            | 19,695               | 2,654,006        |  |   |
|                      | <u>2,714,478</u>              | <u>5,264</u>                     | <u>19,702</u>        | <u>2,739,444</u> |  |   |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析 (续)

|                      | 本行                            |                                  |                 |                      |  |   |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------|--|---|
|                      | 2016年6月30日                    |                                  |                 |                      |  |   |
|                      | 按组合<br>方式评估<br>减值准备的<br>贷款和垫款 | 已减值贷款和垫款<br>其减值<br>准备按组合<br>方式评估 |                 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 | 已减值<br>贷款和垫款<br>总额占贷款<br>和垫款总额<br>的百分比 | 按个别方式<br>评估的已减<br>值贷款和垫<br>款中抵质押<br>物公允价值 |
| 发放给下列客户的<br>贷款和垫款总额  |                               |                                  |                 |                      |  |   |
| - 金融机构               | 160,065                       | -                                | 11              | 160,076              | 0.01                                   | 7   |
| - 非金融机构客户            | 2,577,046                     | 13,789                           | 39,687          | 2,630,522            | 2.03                                   | 10,363                                    |
|                      | <u>2,737,111</u>              | <u>13,789</u>                    | <u>39,698</u>   | <u>2,790,598</u>     | <u>1.92</u>                            | <u>10,370</u>                             |
| 减:                   |                               |                                  |                 |                      |  |   |
| 对应下列客户贷款<br>和垫款的减值准备 |                               |                                  |                 |                      |  |   |
| - 金融机构               | (313)                         | -                                | (4)             | (317)                |  |   |
| - 非金融机构客户            | (74,904)                      | (8,052)                          | (18,671)        | (101,627)            |  |   |
|                      | <u>(75,217)</u>               | <u>(8,052)</u>                   | <u>(18,675)</u> | <u>(101,944)</u>     |  |   |
| 发放给下列客户的<br>贷款和垫款净额  |                               |                                  |                 |                      |  |   |
| - 金融机构               | 159,752                       | -                                | 7               | 159,759              |  |   |
| - 非金融机构客户            | 2,502,142                     | 5,737                            | 21,016          | 2,528,895            |  |   |
|                      | <u>2,661,894</u>              | <u>5,737</u>                     | <u>21,023</u>   | <u>2,688,654</u>     |  |   |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 8 贷款和垫款 (续)

#### (e) 客户贷款和垫款及减值准备分析 (续)

|                      | 本行                            |                                  |                 |                      |  |   |
|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------|--|---|
|                      | 2015年12月31日                   |                                  |                 |                      |  |   |
|                      | 按组合<br>方式评估<br>减值准备的<br>贷款和垫款 | 已减值贷款和垫款<br>其减值<br>准备按组合<br>方式评估 |                 | 其减值<br>准备按个别<br>方式评估 | 已减值<br>贷款和垫款<br>总额占贷款<br>和垫款总额<br>的百分比 | 按个别方式<br>评估的已减<br>值贷款和垫<br>款中抵质押<br>物公允价值 |
| 发放给下列客户的<br>贷款和垫款总额  |                               |                                  |                 |                      |  |   |
| - 金融机构               | 35,084                        | -                                | 11              | 35,095               | 0.03                                   | 7   |
| - 非金融机构客户            | 2,507,532                     | 13,032                           | 33,655          | 2,554,219            | 1.83                                   | 7,976                                     |
|                      | <u>2,542,616</u>              | <u>13,032</u>                    | <u>33,666</u>   | <u>2,589,314</u>     | <u>1.80</u>                            | <u>7,983</u>                              |
| 减:                   |                               |                                  |                 |                      |  |   |
| 对应下列客户贷款<br>和垫款的减值准备 |                               |                                  |                 |                      |  |   |
| - 金融机构               | (263)                         | -                                | (4)             | (267)                |  |   |
| - 非金融机构客户            | (60,186)                      | (7,805)                          | (14,438)        | (82,429)             |  |   |
|                      | <u>(60,449)</u>               | <u>(7,805)</u>                   | <u>(14,442)</u> | <u>(82,696)</u>      |  |   |
| 发放给下列客户的<br>贷款和垫款净额  |                               |                                  |                 |                      |  |   |
| - 金融机构               | 34,821                        | -                                | 7               | 34,828               |  |   |
| - 非金融机构客户            | 2,447,346                     | 5,227                            | 19,217          | 2,471,790            |  |   |
|                      | <u>2,482,167</u>              | <u>5,227</u>                     | <u>19,224</u>   | <u>2,506,618</u>     |  |   |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 9 应收利息

|       | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|       | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 债券投资  | 14,924         | 13,075          | 14,696         | 12,872          |
| 贷款和垫款 | 8,478          | 8,765           | 7,644          | 8,013           |
| 其他    | 2,926          | 3,094           | 2,626          | 2,763           |
|       | <u>26,328</u>  | <u>24,934</u>   | <u>24,966</u>  | <u>23,648</u>   |

### 10 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| 附注                        | 本集团               |                 | 本行             |                 |
|---------------------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                           | 2016年<br>6月30日    | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 交易性金融资产                   | (a) 42,765        | 50,809          | 41,289         | 49,980          |
| 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 | (b) <u>10,087</u> | <u>8,272</u>    | <u>6,324</u>   | <u>4,980</u>    |
|                           | <u>52,852</u>     | <u>59,081</u>   | <u>47,613</u>  | <u>54,960</u>   |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 10 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

#### (a) 交易性金融资产

|                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| <i>上市</i>       |                |                 |                |                 |
| 境内              |                |                 |                |                 |
| - 中国政府债券        | 25,907         | 17,543          | 25,907         | 17,543          |
| - 政策性银行债券       | 5,750          | 9,622           | 5,750          | 9,622           |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 1,376          | 4,513           | 1,376          | 4,513           |
| - 其他债券          | 3,074          | 13,472          | 3,071          | 13,470          |
| - 股权投资          | 1              | 4               | -              | -               |
| - 基金投资          | 1              | 1               | -              | -               |
| 境外              |                |                 |                |                 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 2,166          | 1,347           | 2,166          | 1,347           |
| - 其他债券          | 1,768          | 2,535           | 1,601          | 2,458           |
| - 股权投资          | 699            | 740             | -              | -               |
|                 | <u>40,742</u>  | <u>49,777</u>   | <u>39,871</u>  | <u>48,953</u>   |
| <i>非上市</i>      |                |                 |                |                 |
| 境内              |                |                 |                |                 |
| - 基金投资          | 431            | -               | -              | -               |
| 境外              |                |                 |                |                 |
| - 股权投资          | 69             | -               | -              | -               |
| - 基金投资          | 105            | 5               | -              | -               |
|                 | <u>1,418</u>   | <u>1,027</u>    | <u>1,418</u>   | <u>1,027</u>    |
| 纸贵金属(多头)        | 42,765         | 50,809          | 41,289         | 49,980          |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 10 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

#### (b) 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

|                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| <i>上市</i>       |                |                 |                |                 |
| <i>境内</i>       |                |                 |                |                 |
| - 中国政府债券        | 304            | 304             | 304            | 304             |
| - 政策性银行债券       | 2,972          | 3,874           | 2,972          | 3,874           |
| - 其他债券          | 68             | 66              | 68             | 66              |
| <i>境外</i>       |                |                 |                |                 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 602            | 420             | 109            | 148             |
| - 其他债券          | 3,514          | 2,536           | 436            | 392             |
|                 | <u>7,460</u>   | <u>7,200</u>    | <u>3,889</u>   | <u>4,784</u>    |
| <i>非上市</i>      |                |                 |                |                 |
| <i>境外</i>       |                |                 |                |                 |
| - 政策性银行债券       | 1,108          | -               | 1,108          | -               |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 1,327          | 235             | 1,327          | 32              |
| - 其他债券          | 192            | 837             | -              | 164             |
|                 | <u>2,627</u>   | <u>1,072</u>    | <u>2,435</u>   | <u>196</u>      |
|                 | <u>10,087</u>  | <u>8,272</u>    | <u>6,324</u>   | <u>4,980</u>    |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 11 可供出售金融资产

|                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 上市              |                |                 |                |                 |
| 境内              |                |                 |                |                 |
| - 中国政府债券        | 122,972        | 94,381          | 122,972        | 94,381          |
| - 政策性银行债券       | 65,243         | 66,726          | 64,539         | 65,987          |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 35,945         | 37,742          | 36,315         | 36,812          |
| - 其他债券          | 33,200         | 49,238          | 33,045         | 48,454          |
| - 股权投资          | 231            | 311             | -              | -               |
| - 基金投资          | 70             | 20              | 70             | -               |
| 境外              |                |                 |                |                 |
| - 中国政府债券        | 50             | 48              | -              | -               |
| - 政策性银行债券       | 7,722          | -               | 7,707          | -               |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 12,873         | 5,912           | 9,428          | 2,999           |
| - 其他债券          | 9,930          | 8,246           | 5,497          | 3,110           |
| - 股权投资          | 1,194          | 1,273           | 632            | 573             |
| - 基金投资          | 73             | 62              | -              | -               |
|                 | 289,503        | 263,959         | 280,205        | 252,316         |
| 减: 减值准备         | (277)          | (239)           | (244)          | (206)           |
|                 | 289,226        | 263,720         | 279,961        | 252,110         |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 11 可供出售金融资产 (续)

|                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| <i>非上市</i>      |                |                 |                |                 |
| <i>境内</i>       |                |                 |                |                 |
| - 中国人民银行债券      | 95             | 94              | 55             | 55              |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 278            | 12,602          | 278            | 12,602          |
| - 其他债券          | 255            | 1,214           | 205            | 1,214           |
| - 股权投资          | 1,180          | 1,091           | 434            | 434             |
| - 基金投资          | 22,363         | 723             | 21,530         | -               |
| <i>境外</i>       |                |                 |                |                 |
| - 政策性银行债券       | 5,585          | 2,096           | -              | 2,096           |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 14,456         | 9,979           | 5,678          | 4,325           |
| - 其他债券          | 6,421          | 8,030           | 2,538          | 4,361           |
| - 股权投资          | 229            | 231             | 7              | 7               |
| - 基金投资          | 276            | 207             | -              | -               |
|                 | 51,138         | 36,267          | 30,725         | 25,094          |
| 减：减值准备          | (437)          | (428)           | (366)          | (358)           |
|                 | 50,701         | 35,839          | 30,359         | 24,736          |
|                 | 339,927        | 299,559         | 310,320        | 276,846         |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资

|          |     | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          |     | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
|          | 附注  |                |                 |                |                 |
| 对子公司的投资  | (a) | -              | -               | 45,064         | 42,432          |
| 对合营公司的投资 | (b) | 2,840          | 2,732           | 1,416          | 1,391           |
| 对联营公司的投资 | (c) | 54             | 54              | -              | -               |
| 小计       |     | 2,894          | 2,786           | 46,480         | 43,823          |
| 减：减值准备   |     | -              | -               | (1,768)        | (1,768)         |
| 合计       |     | 2,894          | 2,786           | 44,712         | 42,055          |

#### (a) 对子公司的投资

|                | 本行             |                 |
|----------------|----------------|-----------------|
|                | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 永隆银行有限公司       | 32,082         | 32,082          |
| 永续债券(注1)       | 2,612          | 2,612           |
| 招银金融租赁有限公司     | 6,000          | 6,000           |
| 招商基金管理有限公司     | 882            | 882             |
| 招银国际金融有限公司(注2) | 3,488          | 856             |
| 小计             | 45,064         | 42,432          |
| 减：减值准备         | (1,768)        | (1,768)         |
| 合计             | 43,296         | 40,664          |

注：

1. 该债券为永隆银行有限公司分别于二零一四年九月三十日和二零一四年十二月二十九日向本行定向发行的永续债美元各130百万元，于二零一五年四月二十三日向本行定向发行的永续债人民币1,000百万元。

2. 二零一六年一月，本行对招银国际增资4亿美元（等值）。

各子公司的业绩及财务状况已记入本集团的合并财务报表内。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

(b) 于二零一六年六月三十日，本集团对主要合营公司投资分析如下：

本集团的主要合营公司：

|            | 招商信诺人寿<br>保险有限公司 | 招联消费金<br>融有限公司 | 其他  | 合计    |
|------------|------------------|----------------|-----|-------|
| 本集团的初始投资成本 | 646              | 1,000          | 174 | 1,820 |
| 投资变动       |                  |                |     |       |
| 期初余额及账面价值  | 1,391            | 995            | 346 | 2,732 |
| 加：本期新增合营公司 | -                | -              | -   | -     |
| 按权益法核算的调整数 | 25               | 62             | (4) | 83    |
| 汇率变动       | -                | 25             | -   | 25    |
| 期末余额及账面价值  | 1,416            | 1,082          | 342 | 2,840 |

| 公司名称                      | 商业模式 | 注册地 | 已发行及缴<br>足的股本<br>(千元) | 本集团持有所有权百分比   |                    |                     | 主要业务                      |
|---------------------------|------|-----|-----------------------|---------------|--------------------|---------------------|---------------------------|
|                           |      |     |                       | 本集团所占<br>有效利益 | 本行持有<br>所有权<br>百分比 | 子公司持有<br>所有权<br>百分比 |                           |
| 招商信诺人寿保险有限公司<br>(注 1)     | 有限公司 | 深圳  | 人民币 1,450,000         | 50.00%        | 50.00%             | -                   | 人寿保险业务                    |
| 招联消费金融有限公司 <sup>注 2</sup> | 有限公司 | 深圳  | 人民币 2,000,000         | 50.00%        | -                  | 50.00%              | 消费金融业务                    |
| 银联控股有限公司 <sup>注 3</sup>   | 有限公司 | 香港  | 港币 150,000            | 13.33%        | -                  | 14.29%              | 提供退休计划之<br>信托、行政及<br>保管服务 |
| 银联通宝有限公司 <sup>注 4</sup>   | 有限公司 | 香港  | 港币 10,024             | 2.88%         | -                  | 20.00%              | 提供自动柜员机<br>之网络服务          |
| 香港人寿保险有限公司                | 有限公司 | 香港  | 港币 420,000            | 16.67%        | -                  | 16.67%              | 人寿保险业务                    |
| 银和再保险有限公司                 | 有限公司 | 香港  | 港币 200,000            | 21.00%        | -                  | 21.00%              | 再保险业务                     |
| i-Tech Solutions Limited  | 有限公司 | 香港  | 港币 6,000              | 50.00%        | -                  | 50.00%              | 电子文件处理                    |
| 深圳市招银协同基金<br>管理公司         | 有限公司 | 深圳  | 人民币 10,000            | 51.00%        | -                  | 51.00%              | 基金管理                      |
| 深圳市协同禾盛并购基金               | 合伙企业 | 深圳  | 人民币 484,160           | 5.16%         | -                  | 5.16%               | 投资                        |
| 深圳市联招信息科技<br>有限公司         | 有限公司 | 深圳  | 人民币 40,000            | 50.00%        | -                  | 50.00%              | 计算机网络服务                   |
| 深圳市招银前海金融资产<br>交易中心有限公司   | 有限公司 | 深圳  | 人民币 100,00            | 49.00%        | -                  | 49.00%              | 投资交易平台及<br>咨询服务           |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

(b) 于二零一六年六月三十日，本集团对主要合营公司投资分析如下：(续)

本集团对财务报表有重要影响的合营公司为招商信诺人寿保险有限公司与招联消费金融有限公司，其主要财务信息列示如下：

(i) 招商信诺人寿保险有限公司

|            | <u>资产</u>     | <u>负债</u>    | <u>权益</u>    | <u>收入</u>    | <u>净利润</u> |
|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 2016年6月30日 |               |              |              |              |            |
| 百分之一百      | 22,481        | 19,660       | 2,821        | 7,732        | 171        |
| 本集团的有效权益   | <u>11,241</u> | <u>9,830</u> | <u>1,411</u> | <u>3,866</u> | <u>86</u>  |
| 2015年      |               |              |              |              |            |
| 百分之一百      | 18,164        | 15,408       | 2,756        | 8,062        | 297        |
| 本集团的有效权益   | <u>9,082</u>  | <u>7,704</u> | <u>1,378</u> | <u>4,031</u> | <u>149</u> |

(ii) 招联消费金融有限公司

|            | <u>资产</u>    | <u>负债</u>    | <u>权益</u>    | <u>收入</u> | <u>净利润</u>  |
|------------|--------------|--------------|--------------|-----------|-------------|
| 2016年6月30日 |              |              |              |           |             |
| 百分之一百      | 8,468        | 6,429        | 2,039        | 85        | 50          |
| 本集团的有效权益   | <u>4,234</u> | <u>3,215</u> | <u>1,020</u> | <u>43</u> | <u>25</u>   |
| 2015年      |              |              |              |           |             |
| 百分之一百      | 2,105        | 190          | 1,915        | 131       | (84)        |
| 本集团的有效权益   | <u>1,053</u> | <u>95</u>    | <u>958</u>   | <u>66</u> | <u>(42)</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

(b) 于二零一六年六月三十日，本集团对主要合营公司投资分析如下：(续)

单项而言不重要的合营公司的财务信息：

|            | <u>净利润</u> | <u>其他<br/>综合收益</u> | <u>综合<br/>收益总额</u> |
|------------|------------|--------------------|--------------------|
| 2016年6月30日 |            |                    |                    |
| 百分之一百      | 172        | 3                  | 175                |
| 本集团的有效权益   | <u>50</u>  | <u>2</u>           | <u>52</u>          |
| 2015年      |            |                    |                    |
| 百分之一百      | 199        | 209                | 408                |
| 本集团的有效权益   | <u>28</u>  | <u>37</u>          | <u>65</u>          |

注 1：本行与信诺北美人寿保险公司各持有招商信诺 50% 股权，按持股比例分享利润，承担风险和亏损。招商信诺是本行银行层面唯一的合营安排，本行对该投资作为合营公司投资核算。

注 2：本行子公司永隆银行与中国联通股份有限公司旗下中国联合网络通信有限公司共同出资设立，已于二零一五年三月三日获得银监会批准开业。出资双方各出资 50%，按持股比例分享利润，承担风险和亏损。

注 3：本行子公司永隆银行持有该公司普通股之 14.29% 及拥有该公司宣派股息之 13.33% 权益。

注 4：本行子公司永隆银行为五位创办成员之一，并共同拥有该公司之控制权益。永隆银行持有该公司发行予其创办成员普通股之 20% 及拥有该公司宣派股息之 2.88% 权益。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 12 长期股权投资 (续)

#### (c) 对联营企业的投资

|              |    |
|--------------|----|
| 本集团的初始投资成本   | 55 |
| 投资余额变动       |    |
| 年初余额         | 54 |
| 加：本期新增联营企业投资 |    |
| 按权益法核算的调整数   | -  |
| 期末余额         | 54 |
| 减：减值准备       | -  |
| 期末账面价值       | 54 |

本集团占非上市的联营公司的权益详情如下：

| 公司名称                  | 注册地 | 已发行及缴<br>足的股本<br>(千元) | 本集团持有所有权百分比   |                    | 主要业务   |                     |
|-----------------------|-----|-----------------------|---------------|--------------------|--------|---------------------|
|                       |     |                       | 本集团所占<br>有效利益 | 本行持有<br>所有权<br>百分比 |        | 子公司持有<br>所有权<br>百分比 |
| 专业责任保险代理有限公司          | 香港  | 港币 3,000              | 27.00%        | -                  | 27.00% | 保险代理                |
| 北京中关村瞪羚投资基金<br>管理有限公司 | 北京  | 人民币 30,000            | 25.00%        | -                  | 25.00% | 基金管理                |
| 上海朱雀甲午投资中心            | 上海  | 港币 86,500             | 46.00%        | -                  | 46.00% | 投资                  |

联营公司的主要财务信息：

|            | 净利润 | 其他<br>综合收益 | 综合<br>收益总额 |
|------------|-----|------------|------------|
| 2016年6月30日 |     |            |            |
| 百分之一百      | 1   | -          | -          |
| 本集团的有效权益   | -   | -          | -          |
|            | 净利润 | 其他<br>综合收益 | 综合<br>收益总额 |
| 2015年      |     |            |            |
| 百分之一百      | 5   | -          | 5          |
| 本集团的有效权益   | 1   | -          | 1          |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 13 持有至到期投资

|                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| <i>上市</i>       |                |                 |                |                 |
| 境内              |                |                 |                |                 |
| - 中国政府债券        | 220,038        | 170,540         | 220,038        | 170,540         |
| - 政策性银行债券       | 191,587        | 165,890         | 191,587        | 165,890         |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 19,574         | 12,656          | 19,574         | 12,656          |
| - 其他债券          | 1,522          | 865             | 1,522          | 865             |
| 境外              |                |                 |                |                 |
| - 中国政府债券        | 392            | 488             | -              | -               |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 1,867          | 1,542           | 1,693          | 1,453           |
| - 其他债券          | 852            | 729             | 20             | 19              |
|                 | 435,832        | 352,710         | 434,434        | 351,423         |
| 减：减值准备          | (86)           | (95)            | (86)           | (95)            |
|                 | 435,746        | 352,615         | 433,348        | 351,328         |
| <i>非上市</i>      |                |                 |                |                 |
| 境内              |                |                 |                |                 |
| - 其他债券          | -              | 376             | -              | 376             |
| 境外              |                |                 |                |                 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 17             | 16              | 85             | -               |
| - 其他债券          | 66             | 130             | -              | -               |
|                 | 83             | 522             | 85             | 376             |
| 减：减值准备          | -              | -               | -              | -               |
|                 | 83             | 522             | 85             | 376             |
|                 | 435,829        | 353,137         | 434,433        | 351,704         |
| 上市债券投资之公允价值     | 453,427        | 372,158         | 451,982        | 370,871         |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 14 应收款项类投资

|                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 非上市             |                |                 |                |                 |
| 境内              |                |                 |                |                 |
| - 中国政府债券        | 735            | 747             | 735            | 747             |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 10,585         | 11,089          | 10,585         | 11,089          |
| - 其他债券          | 19,702         | 20,389          | 19,381         | 20,189          |
| - 保险资产管理计划      | 11,632         | 48,198          | 11,632         | 48,198          |
| - 信托受益权         | 76,763         | 78,067          | 76,763         | 78,067          |
| - 券商资产管理计划      | 242,193        | 245,053         | 242,193        | 245,053         |
| - 基金公司资产管理计划及其他 | 198,123        | 313,473         | 198,123        | 313,473         |
| 境外              |                |                 |                |                 |
| - 商业银行及其他金融机构债券 | 66             | 65              | 66             | 65              |
|                 | <u>559,799</u> | <u>717,081</u>  | <u>559,478</u> | <u>716,881</u>  |
| 减：减值准备          | (1,745)        | (1,017)         | (1,745)        | (1,017)         |
|                 | <u>558,054</u> | <u>716,064</u>  | <u>557,733</u> | <u>715,864</u>  |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产

#### 本集团

|              | 土地及<br>建筑物    | 在建工程         | 电子设备         | 装修费          | 飞行设备<br>及船舶  | 运输<br>及其他    | 合计            |
|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>成本:</b>   |               |              |              |              |              |              |               |
| 于2016年1月1日   | 21,624        | 4,134        | 8,254        | 2,453        | 5,752        | 6,279        | 48,496        |
| 购置           | 15            | 263          | 203          | 22           | 1,328        | 96           | 1,927         |
| 重分类及转入转出     | (28)          | (8)          | 7            | -            | -            | 3            | (26)          |
| 出售/报废        | (28)          | -            | (228)        | (12)         | -            | (129)        | (397)         |
| 汇兑差额         | <u>62</u>     | <u>-</u>     | <u>15</u>    | <u>4</u>     | <u>117</u>   | <u>2</u>     | <u>200</u>    |
| 于2016年6月30日  | <u>21,645</u> | <u>4,389</u> | <u>8,251</u> | <u>2,467</u> | <u>7,197</u> | <u>6,251</u> | <u>50,200</u> |
| <b>累积折旧:</b> |               |              |              |              |              |              |               |
| 于2016年1月1日   | 5,978         | -            | 5,894        | 823          | 497          | 4,491        | 17,683        |
| 折旧           | 546           | -            | 591          | 36           | 99           | 401          | 1,673         |
| 重分类及转入转出     | (19)          | -            | 2            | -            | -            | 2            | (15)          |
| 出售/报废        | (15)          | -            | (117)        | -            | -            | (82)         | (214)         |
| 汇兑差额         | <u>9</u>      | <u>-</u>     | <u>6</u>     | <u>-</u>     | <u>42</u>    | <u>1</u>     | <u>58</u>     |
| 于2016年6月30日  | <u>6,499</u>  | <u>-</u>     | <u>6,376</u> | <u>859</u>   | <u>638</u>   | <u>4,813</u> | <u>19,185</u> |
| <b>账面净值:</b> |               |              |              |              |              |              |               |
| 于2016年6月30日  | <u>15,146</u> | <u>4,389</u> | <u>1,875</u> | <u>1,608</u> | <u>6,559</u> | <u>1,438</u> | <u>31,015</u> |
| 于2016年1月1日   | <u>15,646</u> | <u>4,134</u> | <u>2,360</u> | <u>1,630</u> | <u>5,255</u> | <u>1,788</u> | <u>30,813</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产 (续)

#### 本集团

|                    | 土地及<br>建筑物    | 在建工程         | 电子设备         | 装修费          | 飞行设备<br>及船舶  | 运输<br>及其他    | 合计            |
|--------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>成本:</b>         |               |              |              |              |              |              |               |
| 于 2015 年 1 月 1 日   | 17,166        | 6,806        | 7,238        | 2,354        | 1,872        | 5,985        | 41,421        |
| 购置                 | 68            | 1,772        | 1,270        | 82           | 3,765        | 733          | 7,690         |
| 重分类及转入/(转出)        | 4,291         | (4,444)      | 1            | 30           | -            | 8            | (114)         |
| 出售/报废              | (38)          | -            | (259)        | (18)         | -            | (452)        | (767)         |
| 汇兑差额               | <u>137</u>    | <u>-</u>     | <u>4</u>     | <u>5</u>     | <u>115</u>   | <u>5</u>     | <u>266</u>    |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | <u>21,624</u> | <u>4,134</u> | <u>8,254</u> | <u>2,453</u> | <u>5,752</u> | <u>6,279</u> | <u>48,496</u> |
| <b>累积折旧:</b>       |               |              |              |              |              |              |               |
| 于 2015 年 1 月 1 日   | 4,947         | -            | 4,947        | 697          | 227          | 4,099        | 14,917        |
| 折旧                 | 1,102         | -            | 1,081        | 130          | 220          | 836          | 3,369         |
| 重分类及转入/(转出)        | (40)          | -            | 1            | (1)          | -            | 1            | (39)          |
| 出售/报废              | (15)          | -            | (130)        | (7)          | -            | (448)        | (600)         |
| 汇兑差额               | <u>(16)</u>   | <u>-</u>     | <u>(5)</u>   | <u>4</u>     | <u>50</u>    | <u>3</u>     | <u>36</u>     |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | <u>5,978</u>  | <u>-</u>     | <u>5,894</u> | <u>823</u>   | <u>497</u>   | <u>4,491</u> | <u>17,683</u> |
| <b>账面净值:</b>       |               |              |              |              |              |              |               |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | <u>15,646</u> | <u>4,134</u> | <u>2,360</u> | <u>1,630</u> | <u>5,255</u> | <u>1,788</u> | <u>30,813</u> |
| 于 2015 年 1 月 1 日   | <u>12,219</u> | <u>6,806</u> | <u>2,291</u> | <u>1,657</u> | <u>1,645</u> | <u>1,886</u> | <u>26,504</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产 (续)

本行

|              | 土地及<br>建筑物    | 在建工程         | 电子设备         | 装修费          | 运输<br>及其他    | 合计            |
|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>成本:</b>   |               |              |              |              |              |               |
| 于2016年1月1日   | 18,719        | 4,090        | 7,526        | 2,298        | 6,191        | 38,824        |
| 购置           | 15            | 293          | 180          | 43           | 89           | 620           |
| 重分类及转入转出     | -             | -            | 7            | -            | 3            | 10            |
| 出售/报废        | (29)          | -            | (177)        | (1)          | (120)        | (327)         |
| 汇兑差额         | <u>3</u>      | <u>-</u>     | <u>1</u>     | <u>-</u>     | <u>1</u>     | <u>5</u>      |
| 于2016年6月30日  | <u>18,708</u> | <u>4,383</u> | <u>7,537</u> | <u>2,340</u> | <u>6,164</u> | <u>39,132</u> |
| <b>累积折旧:</b> |               |              |              |              |              |               |
| 于2016年1月1日   | 4,940         | -            | 5,612        | 731          | 4,446        | 15,729        |
| 折旧           | 473           | -            | 544          | 61           | 395          | 1,473         |
| 重分类及转入转出     | (1)           | -            | 2            | -            | 3            | 4             |
| 出售/报废后拨回     | (14)          | -            | (75)         | (1)          | (81)         | (171)         |
| 汇兑差额         | <u>(13)</u>   | <u>-</u>     | <u>-</u>     | <u>(1)</u>   | <u>-</u>     | <u>(14)</u>   |
| 于2016年6月30日  | <u>5,385</u>  | <u>-</u>     | <u>6,083</u> | <u>790</u>   | <u>4,763</u> | <u>17,021</u> |
| <b>账面净值:</b> |               |              |              |              |              |               |
| 于2016年6月30日  | <u>13,323</u> | <u>4,383</u> | <u>1,454</u> | <u>1,550</u> | <u>1,401</u> | <u>22,111</u> |
| 于2016年1月1日   | <u>13,779</u> | <u>4,090</u> | <u>1,914</u> | <u>1,567</u> | <u>1,745</u> | <u>23,095</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 15 固定资产 (续)

本行

|                    | 土地及<br>建筑物    | 在建工程         | 电子设备         | 装修费          | 运输<br>及其他    | 合计            |
|--------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>成本:</b>         |               |              |              |              |              |               |
| 于 2015 年 1 月 1 日   | 14,265        | 6,806        | 6,843        | 2,213        | 5,924        | 36,051        |
| 购置                 | 68            | 1,728        | 937          | 67           | 704          | 3,504         |
| 重分类及转入/(转出)        | 4,412         | (4,444)      | 1            | 30           | 6            | 5             |
| 出售/报废              | (38)          | -            | (242)        | (12)         | (446)        | (738)         |
| 汇兑差额               | <u>12</u>     | <u>-</u>     | <u>(13)</u>  | <u>-</u>     | <u>3</u>     | <u>2</u>      |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | <u>18,719</u> | <u>4,090</u> | <u>7,526</u> | <u>2,298</u> | <u>6,191</u> | <u>38,824</u> |
| <b>累积折旧:</b>       |               |              |              |              |              |               |
| 于 2015 年 1 月 1 日   | 4,044         | -            | 4,741        | 616          | 4,059        | 13,460        |
| 折旧                 | 954           | -            | 1,000        | 117          | 827          | 2,898         |
| 重分类及转入/(转出)        | 3             | -            | 1            | (1)          | -            | 3             |
| 出售/报废              | (15)          | -            | (114)        | (1)          | (442)        | (572)         |
| 汇兑差额               | <u>(46)</u>   | <u>-</u>     | <u>(16)</u>  | <u>-</u>     | <u>2</u>     | <u>(60)</u>   |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | <u>4,940</u>  | <u>-</u>     | <u>5,612</u> | <u>731</u>   | <u>4,446</u> | <u>15,729</u> |
| <b>账面净值:</b>       |               |              |              |              |              |               |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | <u>13,779</u> | <u>4,090</u> | <u>1,914</u> | <u>1,567</u> | <u>1,745</u> | <u>23,095</u> |
| 于 2015 年 1 月 1 日   | <u>10,221</u> | <u>6,806</u> | <u>2,102</u> | <u>1,597</u> | <u>1,865</u> | <u>22,591</u> |

(a) 于二零一六年六月三十日，本集团认为没有固定资产需要计提减值准备（二零一五年：无）。

(b) 于二零一六年六月三十日，本集团无重大暂时闲置的固定资产（二零一五年：无）。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 16 投资性房地产

|              | 本集团   | 本行   |
|--------------|-------|------|
| <b>成本：</b>   |       |      |
| 于2016年1月1日   | 2,694 | 876  |
| 转入/转出        | 28    | (18) |
| 汇兑差额         | 37    | -    |
| 于2016年6月30日  | 2,759 | 858  |
| <b>累积折旧：</b> |       |      |
| 于2016年1月1日   | 986   | 341  |
| 折旧           | 69    | 21   |
| 转入/转出        | 4     | (13) |
| 汇兑差额         | 14    | -    |
| 于2016年6月30日  | 1,073 | 349  |
| <b>账面净值：</b> |       |      |
| 于2016年6月30日  | 1,686 | 509  |
|              | 本集团   | 本行   |
| <b>成本：</b>   |       |      |
| 于2015年1月1日   | 2,477 | 881  |
| 转入/(转出)      | 140   | (5)  |
| 汇兑差额         | 77    | -    |
| 于2015年12月31日 | 2,694 | 876  |
| <b>累积折旧：</b> |       |      |
| 于2015年1月1日   | 793   | 300  |
| 折旧           | 127   | 44   |
| 转入/(转出)      | 41    | (3)  |
| 汇兑差额         | 25    | -    |
| 于2015年12月31日 | 986   | 341  |
| <b>账面净值：</b> |       |      |
| 于2015年12月31日 | 1,708 | 535  |

于二零一六年六月三十日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备（二零一五年：无）。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 17 无形资产

|                | 本集团   |       |       |       |
|----------------|-------|-------|-------|-------|
|                | 土地使用权 | 软件    | 核心存款  | 合计    |
| <b>成本/评估值:</b> |       |       |       |       |
| 于2016年1月1日     | 1,517 | 3,135 | 1,102 | 5,754 |
| 本期购入           | -     | 257   | -     | 257   |
| 转入/(转出)        | (22)  | -     | -     | (22)  |
| 汇兑差额           | 4     | 3     | 23    | 30    |
| 于2016年6月30日    | 1,499 | 3,395 | 1,125 | 6,019 |
| <b>摊销:</b>     |       |       |       |       |
| 于2016年1月1日     | 243   | 1,633 | 283   | 2,159 |
| 本年计提           | 18    | 266   | 20    | 304   |
| 转入/(转出)        | (3)   | -     | -     | (3)   |
| 汇兑差额           | 1     | 1     | 6     | 8     |
| 于2016年6月30日    | 259   | 1,900 | 309   | 2,468 |
| <b>账面价值:</b>   |       |       |       |       |
| 于2016年6月30日    | 1,240 | 1,495 | 816   | 3,551 |

|                | 本集团   |       |       |       |
|----------------|-------|-------|-------|-------|
|                | 土地使用权 | 软件    | 核心存款  | 合计    |
| <b>成本/评估值:</b> |       |       |       |       |
| 于2015年1月1日     | 1,532 | 2,424 | 1,059 | 5,015 |
| 本期购入           | 6     | 709   | -     | 715   |
| 转入/(转出)        | (24)  | -     | -     | (24)  |
| 汇兑差额           | 3     | 2     | 43    | 48    |
| 于2015年12月31日   | 1,517 | 3,135 | 1,102 | 5,754 |
| <b>摊销:</b>     |       |       |       |       |
| 于2015年1月1日     | 207   | 1,271 | 245   | 1,723 |
| 本年计提           | 35    | 360   | 32    | 427   |
| 转入/(转出)        | 1     | -     | -     | 1     |
| 汇兑差额           | -     | 2     | 6     | 8     |
| 于2015年12月31日   | 243   | 1,633 | 283   | 2,159 |
| <b>账面价值:</b>   |       |       |       |       |
| 于2015年12月31日   | 1,274 | 1,502 | 819   | 3,595 |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 17 无形资产 (续)

|                   | 本行           |              |              |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|
|                   | 土地使用权        | 软件           | 合计           |
| <b>成本/评估值:</b>    |              |              |              |
| 于 2016 年 1 月 1 日  | 1,332        | 3,071        | 4,403        |
| 本期购入              | -            | 250          | 250          |
| 转入/转出             | (6)          | 2            | (4)          |
| 汇兑差额              | -            | 1            | 1            |
| 于 2016 年 6 月 30 日 | <u>1,326</u> | <u>3,324</u> | <u>4,650</u> |
| <b>摊销:</b>        |              |              |              |
| 于 2016 年 1 月 1 日  | 216          | 1,591        | 1,807        |
| 本年计提              | 16           | 262          | 278          |
| 转入/转出             | -            | -            | -            |
| 汇兑差额              | -            | 1            | 1            |
| 于 2016 年 6 月 30 日 | <u>232</u>   | <u>1,854</u> | <u>2,086</u> |
| <b>账面价值:</b>      |              |              |              |
| 于 2016 年 6 月 30 日 | <u>1,094</u> | <u>1,470</u> | <u>2,564</u> |

|                    | 本行           |              |              |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|
|                    | 土地使用权        | 软件           | 合计           |
| <b>成本/评估值:</b>     |              |              |              |
| 于 2015 年 1 月 1 日   | 1,326        | 2,374        | 3,700        |
| 本年购入               | 6            | 697          | 703          |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | <u>1,332</u> | <u>3,071</u> | <u>4,403</u> |
| <b>摊销:</b>         |              |              |              |
| 于 2015 年 1 月 1 日   | 184          | 1,237        | 1,421        |
| 本年计提               | 32           | 354          | 386          |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | <u>216</u>   | <u>1,591</u> | <u>1,807</u> |
| <b>账面价值:</b>       |              |              |              |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | <u>1,116</u> | <u>1,480</u> | <u>2,596</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 18 商誉

#### 本集团

|         | 永隆银行 <sup>注1</sup> | 招商基金 <sup>注2</sup> | 招银国际 <sup>注3</sup> | 合计     |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------|
| 期初余额    | 10,177             | 355                | 1                  | 10,533 |
| 本期增加    | -                  | -                  | -                  | -      |
| 本期减少    | -                  | -                  | -                  | -      |
| 期末余额    | 10,177             | 355                | 1                  | 10,533 |
| 减: 减值准备 | (579)              | -                  | -                  | (579)  |
|         | 9,598              | 355                | 1                  | 9,954  |

注1: 于二零零八年九月三十日本行取得永隆银行53.12%的股权。购买日, 永隆银行可辨认净资产公允价值为人民币12,898百万元, 其中本行占6,851百万元, 其低于合并成本的差额确认为商誉人民币10,177百万元。永隆银行是一家在香港注册成立的持牌银行, 提供各类商业银行的相关产品和服务。

注2: 于二零一三年十一月二十八日本行取得招商基金55%的股权。购买日, 招商基金可辨认净资产的公允价值为人民币752百万元, 其中本行占414百万元, 其低于合并成本的差额确认为商誉人民币355百万元。招商基金是由中国证券监督管理委员会批准设立的第一家中外合资的基金管理公司, 经营范围包括发起设立基金、基金管理业务和中国证监会批准的其他业务。

注3: 招银国际于二零一五年四月一日以人民币3.86百万元取得招银融博科技有限公司(“融博”)100%的股权。购买日, 融博的可辨认净资产为人民币2.60百万元, 其低于合并成本的差额人民币1百万元确认为商誉。融博的主要经营范围包括计算机软、硬件的技术开发和销售; 通讯设备、办公自动化设备的销售; 电脑技术信息咨询。

### 19 递延所得税资产及负债

|         | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|         | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 递延所得税资产 | 24,504         | 16,020          | 24,080         | 15,626          |
| 递延所得税负债 | (854)          | (867)           | -              | -               |
| 合计      | 23,650         | 15,153          | 24,080         | 15,626          |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 19 递延所得税资产及负债 (续)

#### (a) 按性质分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产/(负债)的分析列示如下:

|                | 本集团                    |                      |                        |                      |
|----------------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                | 2016年6月30日             |                      | 2015年12月31日            |                      |
|                | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) |
| <b>递延所得税资产</b> |                        |                      |                        |                      |
| 贷款及其他资产减值损失准备  | 94,195                 | 23,547               | 63,217                 | 15,783               |
| 投资重估储备         | (6,718)                | (1,680)              | (7,614)                | (1,905)              |
| 应付工资           | 10,900                 | 2,726                | 9,669                  | 2,418                |
| 其他             | (348)                  | (89)                 | (1,087)                | (276)                |
| 合计             | 98,029                 | 24,504               | 64,185                 | 16,020               |
| <b>递延所得税负债</b> |                        |                      |                        |                      |
| 贷款及其他资产减值损失准备  | 203                    | 34                   | 249                    | 42                   |
| 投资重估储备         | (173)                  | (41)                 | (252)                  | (61)                 |
| 其他             | (5,124)                | (847)                | (5,304)                | (848)                |
| 合计             | (5,094)                | (854)                | (5,307)                | (867)                |
|                | 本行                     |                      |                        |                      |
|                | 2016年6月30日             |                      | 2015年12月31日            |                      |
|                | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税<br>资产/(负债) |
| <b>递延所得税资产</b> |                        |                      |                        |                      |
| 贷款及其他资产减值损失准备  | 93,283                 | 23,321               | 62,244                 | 15,561               |
| 投资重估储备         | (6,721)                | (1,680)              | (7,620)                | (1,905)              |
| 应付工资           | 10,489                 | 2,622                | 9,354                  | 2,339                |
| 其他             | (731)                  | (183)                | (1,474)                | (369)                |
| 合计             | 96,320                 | 24,080               | 62,504                 | 15,626               |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 19 递延所得税资产及负债 (续)

#### (b) 递延所得税的变动

|             | 本集团                 |            |       |         |        |
|-------------|---------------------|------------|-------|---------|--------|
|             | 贷款及<br>其他资产<br>减值准备 | 投资<br>重估储备 | 应付工资  | 其他      | 合计     |
| 于2016年1月1日  | 15,825              | (1,966)    | 2,418 | (1,124) | 15,153 |
| 期内于损益中确认    | 7,754               | -          | 308   | 172     | 8,234  |
| 期内于储备确认     | -                   | 245        | -     | 34      | 279    |
| 由于汇率变动影响    | 2                   | -          | -     | (18)    | (16)   |
| 于2016年6月30日 | 23,581              | (1,721)    | 2,726 | (936)   | 23,650 |

|              | 本集团                 |            |       |         |         |
|--------------|---------------------|------------|-------|---------|---------|
|              | 贷款及<br>其他资产<br>减值准备 | 投资<br>重估储备 | 应付工资  | 其他      | 合计      |
| 于2015年1月1日   | 9,184               | (553)      | 1,322 | (433)   | 9,520   |
| 年内于损益中确认     | 6,638               | -          | 1,096 | (527)   | 7,207   |
| 年内于储备确认      | -                   | (1,413)    | -     | (124)   | (1,537) |
| 由于汇率变动影响     | 3                   | -          | -     | (40)    | (37)    |
| 于2015年12月31日 | 15,825              | (1,966)    | 2,418 | (1,124) | 15,153  |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 19 递延所得税资产及负债 (续)

#### (b) 递延所得税的变动 (续)

|                   | 本行                  |            |       |       |        |
|-------------------|---------------------|------------|-------|-------|--------|
|                   | 贷款及<br>其他资产<br>减值准备 | 投资<br>重估储备 | 应付工资  | 其他    | 合计     |
| 于 2016 年 1 月 1 日  | 15,561              | (1,905)    | 2,339 | (369) | 15,626 |
| 期内于损益中确认          | 7,760               | -          | 283   | 152   | 8,195  |
| 期内于储备确认           | -                   | 225        | -     | 34    | 259    |
| 于 2016 年 6 月 30 日 | 23,321              | (1,680)    | 2,622 | (183) | 24,080 |

|                    | 本行                  |            |       |       |         |
|--------------------|---------------------|------------|-------|-------|---------|
|                    | 贷款及<br>其他资产<br>减值准备 | 投资<br>重估储备 | 应付工资  | 其他    | 合计      |
| 于 2015 年 1 月 1 日   | 8,942               | (549)      | 1,277 | 292   | 9,962   |
| 年内于损益中确认           | 6,619               | -          | 1,062 | (526) | 7,155   |
| 年内于储备确认            | -                   | (1,356)    | -     | (135) | (1,491) |
| 于 2015 年 12 月 31 日 | 15,561              | (1,905)    | 2,339 | (369) | 15,626  |

本行适用的所得税率为 25% (二零一五年: 25%)。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表

本集团

|                        | 2016年1-6月 |        |         |       |             |               |      |         |
|------------------------|-----------|--------|---------|-------|-------------|---------------|------|---------|
|                        | 期初余额      | 本期增加   | 本期转回    | 本期收回  | 本期<br>核销/处置 | 已减值贷款<br>折现回拨 | 汇率变动 | 期末余额    |
| 投资减值准备                 | 1,779     | 762    | (10)    | -     | -           | -             | 14   | 2,545   |
| 存拆放同业和其他金融<br>机构款项减值准备 | 377       | 56     | (65)    | -     | -           | -             | -    | 368     |
| 贷款和垫款减值准备              | 84,842    | 36,803 | (1,596) | 1,280 | (16,403)    | (583)         | 153  | 104,496 |
| 商誉减值准备                 | 579       | -      | -       | -     | -           | -             | -    | 579     |
| 待处理抵债资产减值准备            | 981       | -      | -       | -     | -           | -             | 2    | 983     |
| 其他资产减值准备               | 1,048     | 220    | -       | -     | -           | -             | -    | 1,268   |
| 合计                     | 89,606    | 37,841 | (1,671) | 1,280 | (16,403)    | (583)         | 169  | 110,239 |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表 (续)

本集团

|                        | 2015 年 |        |         |       |                   |         |      |        |
|------------------------|--------|--------|---------|-------|-------------------|---------|------|--------|
|                        | 年初余额   | 本年计提   | 本年转回    | 本年收回  | 本年 已减值贷款<br>核销/处置 | 折现回拨    | 汇率变动 | 年末余额   |
| 投资减值准备                 | 750    | 1,002  | -       | -     | (2)               | -       | 29   | 1,779  |
| 存拆放同业和其他金融<br>机构款项减值准备 | 120    | 257    | -       | -     | -                 | -       | -    | 377    |
| 贷款和垫款减值准备              | 65,165 | 59,486 | (1,979) | 1,464 | (38,383)          | (1,137) | 226  | 84,842 |
| 商誉减值准备                 | 579    | -      | -       | -     | -                 | -       | -    | 579    |
| 待处理抵债资产减值准备            | 943    | 32     | (9)     | -     | -                 | -       | 15   | 981    |
| 其他资产减值准备               | 625    | 633    | (156)   | -     | (56)              | -       | 2    | 1,048  |
| 合计                     | 68,182 | 61,410 | (2,144) | 1,464 | (38,441)          | (1,137) | 272  | 89,606 |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表 (续)

本行

|                        | 2016年1-6月 |        |       |       |             |               |      | 期末余额    |
|------------------------|-----------|--------|-------|-------|-------------|---------------|------|---------|
|                        | 期初余额      | 本期增加   | 本期转回  | 本期收回  | 本期<br>核销/处置 | 已减值贷款<br>折现回拨 | 汇率变动 |         |
| 投资减值准备                 | 1,676     | 762    | (10)  | -     | -           | -             | 14   | 2,442   |
| 存拆放同业和其他金融<br>机构款项减值准备 | 377       | 56     | (65)  | -     | -           | -             | -    | 368     |
| 贷款和垫款减值准备              | 82,696    | 35,658 | (843) | 1,278 | (16,374)    | (582)         | 111  | 101,944 |
| 长期股权投资减值准备             | 1,768     | -      | -     | -     | -           | -             | -    | 1,768   |
| 待处理抵债资产减值准备            | 981       | -      | -     | -     | -           | -             | 2    | 983     |
| 其他资产减值准备               | 1,040     | 185    | -     | -     | -           | -             | -    | 1,225   |
| 合计                     | 88,538    | 36,661 | (918) | 1,278 | (16,374)    | (582)         | 127  | 108,730 |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 20 资产减值准备表 (续)

本行

|                        | 2015 年 |        |         |       |                   |         |      | 年末余额   |
|------------------------|--------|--------|---------|-------|-------------------|---------|------|--------|
|                        | 年初余额   | 本年增加   | 本年转回    | 本年收回  | 本年 已减值贷款<br>核销/处置 | 折现回拨    | 汇率变动 |        |
| 投资减值准备                 | 649    | 999    | -       | -     | -                 | -       | 28   | 1,676  |
| 存拆放同业和其他金融<br>机构款项减值准备 | 120    | 257    | -       | -     | -                 | -       | -    | 377    |
| 贷款和垫款减值准备              | 63,167 | 58,465 | (1,117) | 1,459 | (38,335)          | (1,136) | 193  | 82,696 |
| 长期股权投资减值准备             | 1,768  | -      | -       | -     | -                 | -       | -    | 1,768  |
| 待处理抵债资产减值准备            | 943    | 32     | (9)     | -     | -                 | -       | 15   | 981    |
| 其他资产减值准备               | 614    | 631    | (150)   | -     | (55)              | -       | -    | 1,040  |
| 合计                     | 67,261 | 60,384 | (1,276) | 1,459 | (38,390)          | (1,136) | 236  | 88,538 |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 21 同业和其他金融机构存放款项

|          | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 同业存放     |                |                 |                |                 |
| – 境内     | 93,305         | 176,934         | 85,034         | 166,570         |
| – 境外     | 12,739         | 7,526           | 16,027         | 5,721           |
| 其他金融机构存放 |                |                 |                |                 |
| – 境内     | 365,435        | 527,101         | 363,503        | 530,571         |
|          | <u>471,479</u> | <u>711,561</u>  | <u>464,564</u> | <u>702,862</u>  |

### 22 拆入资金

|            | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|            | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 拆入         |                |                 |                |                 |
| – 境内同业     | 131,932        | 165,471         | 73,268         | 104,906         |
| – 境内其他金融机构 | 2,504          | 1,100           | 2,200          | 1,100           |
| – 境外同业     | 21,235         | 12,200          | 11,244         | 6,653           |
|            | <u>155,671</u> | <u>178,771</u>  | <u>86,712</u>  | <u>112,659</u>  |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 23 卖出回购金融资产款

#### (a) 按性质分析

|            | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|            | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 卖出回购金融资产款  |                |                 |                |                 |
| – 境内同业     | 291,339        | 173,439         | 288,808        | 173,072         |
| – 境内其他金融机构 | 1,570          | 9,060           | 1,570          | 9,060           |
| – 境外同业     | 1,325          | 3,153           | 1,325          | 3,153           |
|            | <u>294,234</u> | <u>185,652</u>  | <u>291,703</u> | <u>185,285</u>  |

#### (b) 按资产类型分析

|                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 证券              |                |                 |                |                 |
| – 中国政府债券        | 86,279         | 12,833          | 86,280         | 12,833          |
| – 政策性银行债券       | 97,365         | 67,336          | 97,365         | 67,336          |
| – 商业银行及其他金融机构债券 | 1,061          | 1,994           | 1,061          | 1,994           |
| – 其他证券          | 264            | 1,159           | 264            | 1,159           |
|                 | <u>184,969</u> | <u>83,322</u>   | <u>184,970</u> | <u>83,322</u>   |
| 票据              | 109,188        | 102,330         | 106,733        | 101,963         |
| 贷款              | 77             | -               | -              | -               |
|                 | <u>294,234</u> | <u>185,652</u>  | <u>291,703</u> | <u>185,285</u>  |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 24 客户存款

|      | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|      | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
| 公司存款 |                  |                  |                  |                  |
| – 活期 | 1,424,379        | 1,167,467        | 1,401,509        | 1,148,569        |
| – 定期 | 1,067,371        | 1,194,064        | 1,015,977        | 1,143,710        |
|      | <u>2,491,750</u> | <u>2,361,531</u> | <u>2,417,486</u> | <u>2,292,279</u> |
| 零售存款 |                  |                  |                  |                  |
| – 活期 | 875,340          | 835,062          | 838,755          | 802,793          |
| – 定期 | 325,558          | 375,105          | 290,610          | 326,331          |
|      | <u>1,200,898</u> | <u>1,210,167</u> | <u>1,129,365</u> | <u>1,129,124</u> |
|      | <u>3,692,648</u> | <u>3,571,698</u> | <u>3,546,851</u> | <u>3,421,403</u> |

### 25 应付利息

|         | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|         | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 发行债券    | 1,164          | 1,398           | 1,028          | 1,301           |
| 客户存款及其他 | 35,252         | 37,675          | 34,312         | 36,258          |
|         | <u>36,416</u>  | <u>39,073</u>   | <u>35,340</u>  | <u>37,559</u>   |

### 26 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

| 附注                            | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                               | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 交易性金融负债 (a)                   | 3,105          | 3,348           | 3,023          | 3,330           |
| 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 (b) | <u>18,079</u>  | <u>16,879</u>   | <u>18,079</u>  | <u>16,456</u>   |
|                               | <u>21,184</u>  | <u>20,227</u>   | <u>21,102</u>  | <u>19,786</u>   |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 26 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (续)

#### (a) 交易性金融负债

|             | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 上市          |                |                 |                |                 |
| - 交易性权益负债   | 82             | 18              | -              | -               |
| 与贵金属相关的金融负债 | 3,023          | 3,330           | 3,023          | 3,330           |
|             | 3,105          | 3,348           | 3,023          | 3,330           |

#### (b) 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

|         | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|         | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 境内      |                |                 |                |                 |
| - 拆入贵金属 | 3,233          | 2,087           | 3,233          | 2,087           |
| - 其他    | 3,938          | 2,352           | 3,938          | 2,352           |
| 境外      |                |                 |                |                 |
| - 发行存款证 | 2,222          | 3,985           | 2,222          | 3,562           |
| - 发行债券  | 8,686          | 8,455           | 8,686          | 8,455           |
|         | 18,079         | 16,879          | 18,079         | 16,456          |

### 27 应付债券

|                     | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                     | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 已发行次级定期债券(附注 27(a)) | 32,576         | 32,519          | 29,972         | 29,970          |
| 已发行长期债券(附注 27(b))   | 35,072         | 27,995          | 21,044         | 20,990          |
| 已发行同业存单             | 208,279        | 176,245         | 208,279        | 176,245         |
| 已发行存款证              | 8,955          | 14,748          | 8,034          | 8,649           |
|                     | 284,882        | 251,507         | 267,329        | 235,854         |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 27 应付债券 (续)

#### (a) 已发行次级定期债券

于资产负债表日本行发行次级定期债券如下：

| 债券种类            | 期限     | 发行日期             | 年利率<br>(%)  | 面值总额<br>人民币<br>(百万元) | 账面价值           |                 |
|-----------------|--------|------------------|---|----------------------|----------------|-----------------|
|                 |        |                  |   |                      | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 固定利率债券 (注释 i)   | 180 个月 | 2008 年 9 月 4 日   | 5.90 (前 10 年) ;<br>8.90 (第 11 个计息年度起,<br>若本行不行使赎回权) | 7,000                | 6,996          | 6,995           |
| 固定利率债券 (注释 ii)  | 180 个月 | 2012 年 12 月 28 日 | 5.20  | 11,700               | 11,688         | 11,688          |
| 固定利率债券 (注释 iii) | 120 个月 | 2014 年 4 月 18 日  | 6.40  | 11,300               | <u>11,288</u>  | <u>11,287</u>   |
|                 |        |                  |   |                      | <u>29,972</u>  | <u>29,970</u>   |

于资产负债表日永隆银行发行次级定期债券如下：

| 债券种类          | 期限     | 发行日期             | 年利率<br>(%)  | 面值总额<br>(百万元) | 账面价值           |                 |
|---------------|--------|------------------|---|---------------|----------------|-----------------|
|               |        |                  |   |               | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 固定利率债券 (注释 i) | 144 个月 | 2009 年 12 月 28 日 | 5.70  | 港币 1,500      | 1,284          | 1,258           |
| 定转浮息债券        | 120 个月 | 2012 年 11 月 6 日  | 3.50(前 5 年)<br>T*+2.8%(第 6 个计息年度<br>起, 若本行不行使赎回权) | 美元 200        | <u>1,320</u>   | <u>1,291</u>    |
|               |        |                  |   |               | <u>2,604</u>   | <u>2,549</u>    |

\* T 为美国 5 年期国库券孳息率。

注释:

(i) 本行于二零零八年八月十二日得到银监会以银监复 [2008] 304 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及中国人民银行以银市场许准予字 [2008] 第 25 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准，于二零零八年九月四日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额分别为人民币 260 亿元的固定利率次级债券及人民币 40 亿元的浮动利率次级债券。

本行于二零一三年九月四日行使赎回权，赎回了 190 亿元和 40 亿元两个品种共计 230 亿元的次级债。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 27 应付债券 (续)

#### (a) 已发行次级定期债券 (续)

注释:

(ii) 本行于二零一二年十一月二十九日得到银监会以银监复 [2012] 703 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及于二零一二年十二月二十日得到中国人民银行以银市场许准予字 [2012] 第 91 号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行不超过人民币 117 亿元次级债券。本行于二零一二年十二月二十八日在中国境内银行间债券市场向机构投资者成功发行了总额为人民币 117 亿元的固定利率次级债券。

(iii) 本行于二零一三年十月二十九日得到银监会以银监复 [2013] 557 号文《中国银监会关于招商银行发行次级债券的批复》以及于二零一四年四月十五日得到中国人民银行以银市场许准予字 [2014] 第 22 号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币 113 亿元的二级资本债券。本行于二零一四年四月二十四日在全国银行间债券市场发行二级资本债券人民币 113 亿元。

#### (b) 已发行长期债券

于资产负债表日本行发行长期债券如下:

| 债券种类             | 期限    | 发行日期            | 年利率<br>(%) | 面值总额<br>(百万元) | 账面价值               |                     |
|------------------|-------|-----------------|------------|---------------|--------------------|---------------------|
|                  |       |                 |            |               | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 12 招行 01 (注释 i)  | 60 个月 | 2012 年 3 月 14 日 | 4.15       | 人民币 6,500     | 6,498              | 6,497               |
| 12 招行 02 (注释 i)  | 60 个月 | 2012 年 3 月 14 日 | R*+0.95%   | 人民币 13,500    | 13,547             | 13,495              |
| 14 招行 03 (注释 ii) | 36 个月 | 2014 年 4 月 10 日 | 4.10       | 人民币 1,000     | 999                | 998                 |
|                  |       |                 |            |               | <u>21,044</u>      | <u>20,990</u>       |

\* R 为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，首个计息日的基准利率为 3.50%。

注释:

(i) 本行于二零一一年十二月十二日得到银监会以银监复 [2011] 557 号文《中国银监会关于招商银行发行金融债券的批复》以及于二零一二年一月十六日得到中国人民银行以银市场许准予字 [2012] 第 2 号文《中国人民银行准予行政许可决定书》批准发行人民币 200 亿元的金融债券。本行于二零一二年三月十四日在中国银行间债券市场公开发行总额分别为人民币 65 亿元的固定利率金融债券及人民币 135 亿元的浮动利率金融债券。

(ii) 本行于二零一四年二月十三日得到中国人民银行银函 [2014] 第 35 号文《中国人民银行关于招商银行赴香港发行人民币债券的批复》以及于二零一四年三月十一日得到国家发展和改革委员会发改外资 [2014] 412 号文《国家发展改革委关于招商银行股份有限公司在香港发行人民币债券的批复》批准发行人民币 10 亿元的金融债券。本行于二零一四年四月十日赴香港发行总额人民币 10 亿元的普通金融债券。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 27 应付债券 (续)

#### (b) 已发行长期债券 (续)

于资产负债表日招银金融租赁有限公司发行长期债券如下:

| 债券种类            | 期限      | 发行日期            | 年利率<br>(%)         | 面值总额<br>人民币<br>(百万元) | 账面价值           |                 |
|-----------------|---------|-----------------|--------------------|----------------------|----------------|-----------------|
|                 |         |                 |                    |                      | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 固定利率债券(注释 i)    | 36 个月   | 2013 年 6 月 26 日 | 4.99               | 1,000                | -              | 1,000           |
| 固定利率债券(注释 i)    | 60 个月   | 2013 年 6 月 26 日 | 5.08               | 1,000                | 1,000          | 1,000           |
| 固定利率债券(注释 i)    | 36 个月   | 2013 年 7 月 24 日 | 4.87               | 1,000                | 1,000          | 1,000           |
| 固定利率债券(注释 i)    | 60 个月   | 2013 年 7 月 24 日 | 4.98               | 1,000                | 1,000          | 1,000           |
| 固定利率债券(注释 ii)   | 36 个月   | 2015 年 12 月 7 日 | 3.75               | 200                  | 200            | 200             |
| 固定利率债券 (注释 iii) | 36 个月   | 2016 年 3 月 11 日 | 3.27               | 3,800                | 3,800          | -               |
| 租赁资产支持证券(注释 iv) | 74.5 个月 | 2016 年 5 月 5 日  | 2.98/3.09/R-1.35** | 4,110                | <u>4,110</u>   | <u>-</u>        |
|                 |         |                 |                    |                      | <u>11,110</u>  | <u>4,200</u>    |

注释:

- (i) 经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于招银金融租赁有限公司发行金融债券的批复》(银监复[2012]758号)和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2013]第33号)批准,招银金融租赁有限公司于二零一三年六月二十六日发行了2013年招银金融租赁有限公司第一期金融债券20亿元,于二零一三年七月二十四日发行了2013年招银金融租赁有限公司第二期金融债券20亿元。其中,本行于二零一六年六月三十日持有招银租赁发行的金融债券金额为人民币4亿元。
- (ii) 经银监会上海监管局以沪银监复[2015]551号《上海银监局关于招银金融租赁有限公司发行金融债券的批复》和中国人民银行以银市场许准予字[2015]第276号《中国人民银行准予行政许可决定书》批准,招银租赁于二零一五年十二月七日发行了二零一五年招银租赁第一期金融债券人民币2亿元。
- (iii) 经《上海银监局关于招银金融租赁有限公司发行金融债券的批复》(沪银监复[2015]551号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2015]第276号)核准公开发行,2016年招银金融租赁有限公司金融债券(第一期)发行总额为人民币38亿元,为3年期固定利率债券,兑付日一次性兑付本金。
- (iv) 根据《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2016]第65号)和中国银行业监督管理委员会创新监管部《关于招金2016年第一期租赁资产证券化信托项目备案通知书》,招银租赁于2016年5月5日在全国银行间债券市场发行规模为人民币48.55亿元的招金2016年第一期租赁资产支持证券,发起人招银租赁持有人民币7.45亿元。



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 27 应付债券 (续)

#### (b) 已发行长期债券 (续)

于资产负债表日招银国际下属子公司招银国际金融租赁有限公司发行长期债券如下:

| 债券种类         | 期限    | 发行日期            | 年利率<br>(%) | 面值总额<br>(百万元)<br>美元 500 | 账面价值               |                     |
|--------------|-------|-----------------|------------|-------------------------|--------------------|---------------------|
|              |       |                 |            |                         | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 固定利率债券(注释 i) | 60 个月 | 2014 年 8 月 11 日 | 3.25       |                         | <u>3,318</u>       | <u>3,245</u>        |

注释:

(i) 招银国际金融租赁有限公司于二零一四年八月十一日在香港联合交易所发行了于二零一九年到期的美元 5 亿元、年利率为 3.25% 的有担保债券。

### 28 应交税费

|        | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 企业所得税  | 11,997             | 9,840               | 11,392             | 9,158               |
| 流转税及附加 | 2,450              | 2,633               | 2,405              | 2,608               |
| 其他     | 590                | 347                 | 555                | 334                 |
|        | <u>15,037</u>      | <u>12,820</u>       | <u>14,352</u>      | <u>12,100</u>       |

### 29 股本

本行股本结构分析如下:

|               | 股本                 |                     |
|---------------|--------------------|---------------------|
|               | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 流通股份          |                    |                     |
| - A 股 (无限售条件) | 20,629             | 20,629              |
| - H 股         | 4,591              | 4,591               |
|               | <u>25,220</u>      | <u>25,220</u>       |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 29 股本 (续)

本行所有发行的 A 股和 H 股均为普通股，享有同等权益。

|                   | 股本          |        |
|-------------------|-------------|--------|
|                   | 股数<br>(百万股) | 金额     |
| 于 2016 年 1 月 1 日  | 25,220      | 25,220 |
| 于 2016 年 6 月 30 日 | 25,220      | 25,220 |

### 30 利润分配

#### (a) 宣告及分派股利

|   | 截至 2016 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2015 年<br>12 月 31 日止<br>年度 | 截至 2015 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|---|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| 期内批准、拟宣告及分派上年度股利：                       |                                  |                               |                                  |
| 已批准、宣告的 2015 年度现金股利<br>每 10 股人民币 6.90 元 | 17,402                           |                               |                                  |
| 已批准、宣告的 2014 年度现金股利<br>每 10 股人民币 6.70 元 |                                  | 16,897                        | 16,897                           |

#### (b) 建议分配利润

二零一五年度利润分配方案如下：

| 项目                      | 分配比例 | 分配金额   |
|-------------------------|------|--------|
| 提取法定盈余公积                | 10%  | 5,319  |
| 提取法定一般准备                |      | 10,720 |
| 分派股利                    |      |        |
| - 现金股利：每 10 股人民币 6.90 元 |      | 17,402 |
|                         |      | 33,441 |

以上利润分配方案已提交二零一六年六月二十八日股东大会批准通过。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 31 其他综合收益

| 项目   | 本集团                     |                              |           |                  |                   |   | 归属于<br>母公司股<br>东的其他<br>综合收益<br>期末余额 |
|--|-------------------------|------------------------------|-----------|------------------|-------------------|---|-------------------------------------|
|  | 2016年截至6月30日止6个月期间      |                              |           |                  |                   |   |                                     |
|  | 发生额                     |                              |           |                  |                   |   |                                     |
| 归属于<br>母公司股<br>东的其他<br>综合收益<br>期初余额          | 本期<br>所得税<br>前发生额<br>影响 | 前期计入<br>其他综合<br>收益当期<br>转入损益 | 所得税<br>费用 | 税后<br>归属于<br>母公司 | 税后<br>归属于<br>少数股东 |   |                                     |
| 以后不能重分类进损益的                                  |                         |                              |           |                  |                   |   |                                     |
| 其他综合收益转入                                     |                         |                              |           |                  |                   |   |                                     |
| 未分配利润  |                         |                              |           |                  |                   |   |                                     |
| 其中:重新计算设定受益<br>计划负债的变动                       | 21                      | -                            | -         | -                | -                 | - | 21                                  |
| 以后将重分类进损益的                                   |                         |                              |           |                  |                   |   |                                     |
| 其他综合收益                                       |                         |                              |           |                  |                   |   |                                     |
| 其中:投资重估储备                                    | 6,097                   | (382)                        | (716)     | 245              | (853)             | - | 5,244                               |
| 现金流量套期损益<br>的有效部分                            | 241                     | 4                            | (139)     | 34               | (101)             | - | 140                                 |
| 外币财务报表<br>折算差额                               | (343)                   | 561                          | -         | -                | 561               | - | 218                                 |
| 权益法下在被投资<br>单位以后将重分类<br>进损益的其他综合<br>收益中享有的份额 | 91                      | (65)                         | -         | -                | (65)              | - | 26                                  |
| 小计   | 6,086                   | 118                          | (855)     | 279              | (458)             | - | 5,628                               |
| 合计   | 6,107                   | 118                          | (855)     | 279              | (458)             | - | 5,649                               |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 31 其他综合收益 (续)

| 项目   | 本集团                                 |                         |                                    |                 |                  |                   | 归属于<br>母公司股<br>东的其他<br>综合收益<br>年末余额 |
|--|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------------------------|
|  | 2015 年发生额                           |                         |                                    |                 |                  |                   |                                     |
|  | 归属于<br>母公司股<br>东的其他<br>综合收益<br>年初余额 | 本期<br>所得税<br>前发生额<br>影响 | 减：<br>前期计入<br>其他综合<br>收益当期<br>转入损益 | 减：<br>所得税<br>费用 | 税后<br>归属于<br>母公司 | 税后<br>归属于<br>少数股东 |                                     |
| 以后不能重分类进损益的                                  |                                     |                         |                                    |                 |                  |                   |                                     |
| 其他综合收益转入                                     |                                     |                         |                                    |                 |                  |                   |                                     |
| 未分配利润  |                                     |                         |                                    |                 |                  |                   |                                     |
| 其中：重新计算设定受益<br>计划负债的变动                       | 74                                  | (64)                    | -                                  | 11              | (53)             | -                 | 21                                  |
| 以后将重分类进损益的                                   |                                     |                         |                                    |                 |                  |                   |                                     |
| 其他综合收益                                       |                                     |                         |                                    |                 |                  |                   |                                     |
| 其中：投资重估储备                                    | 1,875                               | 6,058                   | (421)                              | (1,413)         | 4,222            | 2                 | 6,097                               |
| 现金流量套期损益<br>的有效部分                            | (163)                               | 530                     | 9                                  | (135)           | 404              | -                 | 241                                 |
| 外币财务报表<br>折算差额                               | (1,309)                             | 966                     | -                                  | -               | 966              | -                 | (343)                               |
| 权益法下在被投资<br>单位以后将重分类<br>进损益的其他综合<br>收益中享有的份额 | 27                                  | 64                      | -                                  | -               | 64               | -                 | 91                                  |
| 小计   | 430                                 | 7,618                   | (412)                              | (1,548)         | 5,656            | 2                 | 6,086                               |
| 合计   | 504                                 | 7,554                   | (412)                              | (1,537)         | 5,603            | 2                 | 6,107                               |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 31 其他综合收益 (续)

| 项目   | 本行                      |                              |       |                  |                                     |       |
|--|-------------------------|------------------------------|-------|------------------|-------------------------------------|-------|
|  | 2016年截至6月30日止6个月期间      |                              |       |                  |                                     |       |
|  | 发生额                     |                              |       |                  |                                     |       |
| 归属于<br>母公司股<br>东的其他<br>综合收益<br>年初余额          | 本期<br>所得税<br>前发生额<br>影响 | 前期计入<br>其他综合<br>收益当期<br>转入损益 | 所得税费用 | 税后<br>归属于<br>母公司 | 归属于<br>母公司股<br>东的其他<br>综合收益<br>年末余额 |       |
| 以后将重分类进损益的<br>其他综合收益                         |                         |                              |       |                  |                                     |       |
| 其中:投资重估储备                                    | 5,715                   | (241)                        | (625) | 193              | (673)                               | 5,042 |
| 现金流量套期损益<br>的有效部分                            | 241                     | 4                            | (139) | 34               | (101)                               | 140   |
| 外币财务报表<br>折算差额                               | -                       | -                            | -     | -                | -                                   | -     |
| 权益法下在被投资<br>单位以后将重分类<br>进损益的其他综合<br>收益中享有的份额 | 54                      | (61)                         | -     | -                | (61)                                | (7)   |
| 合计   | 6,010                   | (298)                        | (764) | 227              | (835)                               | 5,175 |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 31 其他综合收益 (续)

| 项目   | 本行                                  |                         |                                    |             |                  |                                     |
|--|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------|------------------|-------------------------------------|
|  | 2015 年发生额                           |                         |                                    |             |                  |                                     |
|  | 归属于<br>母公司股<br>东的其他<br>综合收益<br>年初余额 | 本期<br>所得税<br>前发生额<br>影响 | 减：<br>前期计入<br>其他综合<br>收益当期<br>转入损益 | 减：<br>所得税费用 | 税后<br>归属于<br>母公司 | 归属于<br>母公司股<br>东的其他<br>综合收益<br>年末余额 |
| 以后将重分类进损益的<br>其他综合收益                         |                                     |                         |                                    |             |                  |                                     |
| 其中：投资重估储备                                    | 1,646                               | 5,706                   | (281)                              | (1,356)     | 4,069            | 5,715                               |
| 现金流量套期损益<br>的有效部分                            | (163)                               | 530                     | 9                                  | (135)       | 404              | 241                                 |
| 外币财务报表<br>折算差额                               | 2                                   | (2)                     | -                                  | -           | (2)              | -                                   |
| 权益法下在被投资<br>单位以后将重分类<br>进损益的其他综合<br>收益中享有的份额 | 27                                  | 27                      | -                                  | -           | 27               | 54                                  |
| 合计   | 1,512                               | 6,261                   | (272)                              | (1,491)     | 4,498            | 6,010                               |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 32 利息收入

|                            | 本集团      |               | 本行       |               |
|----------------------------|----------|---------------|----------|---------------|
|                            | 截至6月30日止 |               | 截至6月30日止 |               |
|                            | 6个月期间    |               | 6个月期间    |               |
|                            | 2016年    | 2015年<br>(重述) | 2016年    | 2015年<br>(重述) |
| 贷款和垫款(注)                   | 76,276   | 81,404        | 72,277   | 76,672        |
| - 公司贷款和垫款                  | 33,801   | 41,469        | 29,855   | 37,003        |
| - 零售贷款和垫款                  | 40,057   | 37,579        | 40,052   | 37,573        |
| - 票据贴现                     | 2,418    | 2,356         | 2,370    | 2,096         |
| 存放中央银行款项                   | 4,059    | 4,333         | 4,046    | 4,322         |
| 存放同业和其他金融机构款项              | 368      | 469           | 175      | 906           |
| 拆出资金                       | 1,914    | 2,259         | 2,218    | 2,093         |
| 买入返售金融资产                   | 2,663    | 7,345         | 2,642    | 7,343         |
| 投资                         | 23,577   | 23,249        | 23,315   | 22,976        |
| 非以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的利息收入 | 108,857  | 119,059       | 104,673  | 114,312       |

注：截至二零一六年六月三十日止六个月期间，本集团对已减值贷款计提的利息收入人民币 583 百万元（截至二零一五年六月三十日止六个月期间：人民币 439 百万元）。

### 33 利息支出

|                            | 本集团      |               | 本行       |               |
|----------------------------|----------|---------------|----------|---------------|
|                            | 截至6月30日止 |               | 截至6月30日止 |               |
|                            | 6个月期间    |               | 6个月期间    |               |
|                            | 2016年    | 2015年<br>(重述) | 2016年    | 2015年<br>(重述) |
| 客户存款                       | 23,561   | 32,176        | 22,816   | 31,042        |
| 向中央银行借款                    | 1,391    | 438           | 1,391    | 438           |
| 同业和其他金融机构存放款项              | 7,091    | 12,640        | 6,948    | 12,566        |
| 拆入资金                       | 2,139    | 2,438         | 1,120    | 1,396         |
| 卖出回购金融资产                   | 2,157    | 1,558         | 1,907    | 1,496         |
| 应付债券                       | 5,041    | 3,259         | 4,987    | 2,966         |
| 非以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的利息支出 | 41,380   | 52,509        | 39,169   | 49,904        |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 34 手续费及佣金收入

|             | 本集团           |               | 本行            |               |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|             | 截至6月30日止      |               | 截至6月30日止      |               |
|             | 6个月期间         |               | 6个月期间         |               |
|             | 2016年         | 2015年<br>(重述) | 2016年         | 2015年<br>(重述) |
| 银行卡手续费      | 4,798         | 4,492         | 4,714         | 4,443         |
| 结算与清算手续费    | 3,366         | 1,980         | 3,353         | 1,967         |
| 代理服务手续费     | 9,676         | 8,791         | 9,672         | 8,425         |
| 信贷承诺及贷款业务佣金 | 2,363         | 2,565         | 2,190         | 2,446         |
| 托管及其他受托业务佣金 | 15,991        | 10,552        | 15,930        | 10,591        |
| 其他          | 3,797         | 4,319         | 1,799         | 2,607         |
|             | <u>39,991</u> | <u>32,699</u> | <u>37,658</u> | <u>30,479</u> |

### 35 公允价值变动净收益/(损失)

|                               | 本集团            |            | 本行             |            |
|-------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                               | 截至6月30日止       |            | 截至6月30日止       |            |
|                               | 6个月期间          |            | 6个月期间          |            |
|                               | 2016年          | 2015年      | 2016年          | 2015年      |
| 为交易而持有的金融工具                   | (887)          | 122        | (890)          | 122        |
| 指定为以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融工具 | (1,000)        | (60)       | (1,067)        | (73)       |
| 衍生金融工具                        | (1,030)        | 310        | (949)          | 316        |
| 贵金属                           | 662            | (175)      | 662            | (175)      |
|                               | <u>(2,255)</u> | <u>197</u> | <u>(2,244)</u> | <u>190</u> |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 36 投资净收益

|               | 本集团          |               | 本行           |               |
|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|               | 截至6月30日止     |               | 截至6月30日止     |               |
|               | 6个月期间        |               | 6个月期间        |               |
|               | 2016年        | 2015年<br>(重述) | 2016年        | 2015年<br>(重述) |
| 以公允价值计量且其变动计入 |              |               |              |               |
| 当期损益的金融工具     | 1,113        | 1,027         | 1,052        | 816           |
| 可供出售金融资产      | 790          | 451           | 686          | 440           |
| 权益法下长期股权投资    | 152          | 134           | 86           | 109           |
| 票据价差收益        | 4,311        | 4,331         | 4,311        | 4,331         |
| 实物贵金属         | 1,886        | (63)          | 1,886        | (63)          |
| 其他            | 31           | 9             | 64           | 122           |
|               | <u>8,283</u> | <u>5,889</u>  | <u>8,085</u> | <u>5,755</u>  |

### 37 其他业务收入

|              | 本集团        |            |
|--------------|------------|------------|
|              | 截至6月30日止   |            |
|              | 6个月期间      |            |
|              | 2016年      | 2015年      |
| 经营租出固定资产租金收入 | 289        | 194        |
| 保险营业收入       | 407        | 234        |
|              | <u>696</u> | <u>428</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 38 业务及管理费

|               | 本集团          |        | 本行           |        |
|---------------|--------------|--------|--------------|--------|
|               | 截至 6 月 30 日止 |        | 截至 6 月 30 日止 |        |
|               | 6 个月期间       |        | 6 个月期间       |        |
|               | 2016 年       | 2015 年 | 2016 年       | 2015 年 |
| 员工费用          |              |        |              |        |
| - 工资及奖金       | 11,592       | 11,553 | 10,695       | 10,813 |
| - 社会保险及企业补充保险 | 2,567        | 2,427  | 2,530        | 2,406  |
| - 其他福利        | 2,200        | 1,932  | 2,110        | 1,863  |
|               | 16,359       | 15,912 | 15,335       | 15,082 |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 1,774        | 1,660  | 1,497        | 1,382  |
| 租赁费           | 2,002        | 1,861  | 1,913        | 1,793  |
| 其他一般及行政费用     | 6,328        | 5,981  | 5,923        | 5,614  |
|               | 26,463       | 25,414 | 24,668       | 23,871 |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 39 资产减值损失

|                  | 本集团      |        | 本行       |        |
|------------------|----------|--------|----------|--------|
|                  | 截至6月30日止 |        | 截至6月30日止 |        |
|                  | 6个月期间    |        | 6个月期间    |        |
|                  | 2016年    | 2015年  | 2016年    | 2015年  |
| 贷款和垫款(附注8(c))    | 35,207   | 29,026 | 34,815   | 28,945 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | (9)      | (10)   | (9)      | (10)   |
| 投资               |          |        |          |        |
| – 可供出售金融资产       | 35       | 15     | 35       | 15     |
| – 持有至到期投资        | (10)     | (1)    | (10)     | (1)    |
| – 应收款项类投资        | 727      | 63     | 727      | 63     |
| 其他资产             | 220      | 78     | 185      | 82     |
|                  | 36,170   | 29,171 | 35,743   | 29,094 |

### 40 所得税

利润表所列的所得税合:

|        | 本集团      |         | 本行       |         |
|--------|----------|---------|----------|---------|
|        | 截至6月30日止 |         | 截至6月30日止 |         |
|        | 6个月期间    |         | 6个月期间    |         |
|        | 2016年    | 2015年   | 2016年    | 2015年   |
| 当期所得税  |          |         |          |         |
| – 中国内地 | 17,905   | 16,239  | 17,432   | 15,781  |
| – 香港   | 443      | 363     | 219      | 148     |
| – 海外   | 49       | 106     | 28       | 84      |
| 递延所得税  | (8,234)  | (6,493) | (8,195)  | (6,456) |
|        | 10,163   | 10,215  | 9,484    | 9,557   |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 41 每股收益及净资产收益率

本集团按照证监会的《公开发行证券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)的基础计算的每股收益及净资产收益率(年化)如下:

|           | 截至2016年6月30日止6个月期间 |                   |        |      |
|-----------|--------------------|-------------------|--------|------|
|           | 净利润                | 加权平均              | 每股收益   |      |
|           |                    | 净资产收益率(年化)<br>(%) | (人民币元) |      |
|           |                    | 基本                | 稀释     |      |
| 扣除非经常性损益前 |                    |                   |        |      |
| 归属于本行股东   | 35,231             | 19.07             | 1.40   | 1.40 |
| 扣除非经常性损益后 |                    |                   |        |      |
| 归属于本行股东   | 34,862             | 18.87             | 1.38   | 1.38 |
|           | 截至2015年6月30日止6个月期间 |                   |        |      |
|           | 净利润                | 加权平均              | 每股收益   |      |
|           |                    | 净资产收益率(年化)<br>(%) | (人民币元) |      |
|           |                    | 基本                | 稀释     |      |
| 扣除非经常性损益前 |                    |                   |        |      |
| 归属于本行股东   | 32,976             | 20.40             | 1.31   | 1.31 |
| 扣除非经常性损益后 |                    |                   |        |      |
| 归属于本行股东   | 32,788             | 20.29             | 1.30   | 1.30 |

注: (i) 加权平均股本数

|                   | 截至6月30日止6个月期间 |        |
|-------------------|---------------|--------|
|                   | 2016年         | 2015年  |
| 于1月1日已发行的普通股      | 25,220        | 25,220 |
| 股本变化的加权平均数        | -             | -      |
| 于6月30日的普通股加权平均股本数 | 25,220        | 25,220 |

(ii) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

|                          | 截至6月30日止6个月期间 |        |
|--------------------------|---------------|--------|
|                          | 2016年         | 2015年  |
| 归属于本行股东的净利润              | 35,231        | 32,976 |
| 减: 影响本行股东净利润的非经常性损益      | (369)         | (188)  |
| 扣除非经常性损益后归属于<br>本行股东的净利润 | 34,862        | 32,788 |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 现金流量表补充说明

#### (a) 将净利润调整为经营活动的现金流量:

|                 | 本集团       |           | 本行        |           |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                 | 截至6月30日止  |           | 截至6月30日止  |           |
|                 | 6个月期间     |           | 6个月期间     |           |
|                 | 2016年     | 2015年     | 2016年     | 2015年     |
| 净利润             | 35,332    | 33,169    | 32,857    | 30,666    |
| 调整:             |           |           |           |           |
| 计提/(转回)贷款减值准备净额 | 35,207    | 29,026    | 34,815    | 28,945    |
| 计提/(冲回)其他资产减值准备 | 211       | 155       | 176       | 159       |
| 计提/(转回)投资减值准备   | 752       | (10)      | 752       | (10)      |
| 固定资产及投资性房地产折旧   | 1,774     | 1,660     | 1,497     | 1,382     |
| 无形资产摊销          | 304       | 205       | 278       | 184       |
| 长期待摊费用          | 289       | 281       | 289       | 281       |
| 固定资产及其他资产处理净收益  | (16)      | 1         | (16)      | 1         |
| 投资利息收入          | (23,577)  | (23,249)  | (23,315)  | (22,976)  |
| 公允价值变动损益        | 2,255     | (197)     | 2,244     | (190)     |
| 投资收益            | (8,283)   | (5,985)   | (8,085)   | (5,851)   |
| 递延所得税资产         | (8,484)   | (5,991)   | (8,454)   | (5,968)   |
| 递延所得税负债         | (13)      | (21)      | -         | -         |
| 经营性应收项目的增加      | (332,719) | (112,290) | (350,438) | (125,619) |
| 经营性应付项目的增加/(减少) | (3,358)   | 404,521   | (5,769)   | 397,996   |
| 经营活动产生的现金流入净额   | (300,326) | 321,275   | (323,169) | 299,000   |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 42 现金流量表补充说明 (续)

#### (b) 现金及现金等价物包括:

|                 | 本集团            |                | 本行             |                |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                 | 截至6月30日止       |                | 截至6月30日止       |                |
|                 | 6个月期间          |                | 6个月期间          |                |
|                 | 2016年          | 2015年          | 2016年          | 2015年          |
| 现金              | 13,603         | 15,359         | 12,982         | 14,815         |
| 现金等价物           |                |                |                |                |
| 原到期日不超过三个月的:    |                |                |                |                |
| - 存放中央银行款项      | 67,155         | 105,247        | 53,089         | 96,437         |
| - 存放同业及其他金融机构款项 | 118,600        | 46,683         | 107,645        | 40,773         |
| - 拆出资金及买入返售款项   | 210,901        | 385,506        | 202,047        | 371,648        |
| - 债券投资          | 7,673          | 2,902          | 6,816          | 1,162          |
|                 | <u>404,329</u> | <u>540,338</u> | <u>369,597</u> | <u>510,020</u> |
| 现金及现金等价物合计      | 417,932        | 555,697        | 382,579        | 524,835        |

#### (c) 现金及现金等价物净(减少)/增加情况:

|                        | 本集团              |               | 本行               |               |
|------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                        | 截至6月30日止         |               | 截至6月30日止         |               |
|                        | 6个月期间            |               | 6个月期间            |               |
|                        | 2016年            | 2015年         | 2016年            | 2015年         |
| 现金的期末余额                | 13,603           | 15,359        | 12,982           | 14,815        |
| 减: 现金的期初余额             | (14,381)         | (14,793)      | (13,783)         | (14,290)      |
| 现金等价物的期末余额             | 404,329          | 540,338       | 369,597          | 510,020       |
| 减: 现金等价物的期初余额          | (621,462)        | (456,678)     | (602,239)        | (434,992)     |
| 现金及现金等价物净<br>(减少)/ 增加额 | <u>(217,911)</u> | <u>84,226</u> | <u>(233,443)</u> | <u>75,553</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 43 经营分部

本集团的主要业务乃为零售及批发客户提供存贷款业务、资金业务、资产管理及其他金融服务。

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。

2016年起，本集团为适应客户端、产品线的协同机制，改按批发金融和零售金融两大业务条线及其他业务分部进行业务决策、报告及业绩评估。司库损益按比例分摊至两大业务条线。调整后本集团的主要业务报告分部如下：

- 批发金融业务

向公司类客户、政府机构类客户和同业机构类客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、结算与现金管理服务、贸易金融与离岸业务、投资银行业务、拆借、回购等同业机构往来业务、资产托管业务、金融市场业务及其他服务。

- 零售金融业务

向个人客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、银行卡服务、财富管理、私人银行及其他服务。

- 其他业务

其他业务包括：投资性房地产及除永隆银行外的子公司、联营合营公司投资等相关业务。这些分部尚不符合任何用来厘定报告分部的量化门坎。

就分部分析而言，外部净利息收入 / 支出是指报告分部通过对外部提供银行业务而获得的净利息收入 / 支出。内部净利息收入 / 支出是指报告分部通过内部资金转移定价机制所承担的损益。内部资金转移定价机制已考虑资产及负债组合的结构及市场回报。成本分配是根据各报告分部的直接占用成本及相关动因分摊而定。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 43 经营分部 (续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债

|                     | 批发金融业务                           |  | 零售金融业务                           |  | 其他业务                             |  | 合计                               |  |
|---------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|--|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
|                     | 截至 2016 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2015 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(重述) | 截至 2016 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2015 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(重述) | 截至 2016 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2015 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(重述) | 截至 2016 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2015 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间<br>(重述) |
| 外部净利息收入             | 21,505                           | 25,546                                   | 36,248                           | 32,141                                   | 9,724                            | 8,863                                    | 67,477                           | 66,550                                   |
| 内部净利息<br>收入/(支出)    | 11,516                           | 9,560                                    | (2,990)                          | (3,222)                                  | (8,526)                          | (6,338)                                  | -                                | -  |
| <b>净利息收入</b>        | <b>33,021</b>                    | <b>35,106</b>                            | <b>33,258</b>                    | <b>28,919</b>                            | <b>1,198</b>                     | <b>2,525</b>                             | <b>67,477</b>                    | <b>66,550</b>                            |
| 净手续费及佣金收入           | 16,580                           | 12,527                                   | 19,614                           | 15,734                                   | 1,585                            | 2,486                                    | 37,779                           | 30,747                                   |
| 其他净收入/(支出)          | 5,791                            | 5,883                                    | 327                              | 368                                      | 1,545                            | 587                                      | 7,663                            | 6,838                                    |
| 其中：对联营及合营<br>公司投资收益 | -                                | -  | -                                | -  | 152                              | 134                                      | 152                              | 134                                      |
| <b>营业收入</b>         | <b>55,392</b>                    | <b>53,516</b>                            | <b>53,199</b>                    | <b>45,021</b>                            | <b>4,328</b>                     | <b>5,598</b>                             | <b>112,919</b>                   | <b>104,135</b>                           |
| <b>营业支出</b>         |                                  |  |                                  |  |                                  |  |                                  |  |
| - 折旧及摊销             | (684)                            | (679)                                    | (1,095)                          | (978)                                    | (304)                            | (286)                                    | (2,083)                          | (1,943)                                  |
| - 保险中索准备            | -                                | -  | -                                | -  | (133)                            | (146)                                    | (133)                            | (146)                                    |
| - 资产减值损失            | (14,951)                         | (15,771)                                 | (7,251)                          | (7,715)                                  | (13,968)                         | (5,685)                                  | (36,170)                         | (29,171)                                 |
| - 其他                | (11,386)                         | (11,532)                                 | (17,457)                         | (16,606)                                 | (670)                            | (1,599)                                  | (29,513)                         | (29,737)                                 |
|                     | <b>(27,021)</b>                  | <b>(27,982)</b>                          | <b>(25,803)</b>                  | <b>(25,299)</b>                          | <b>(15,075)</b>                  | <b>(7,716)</b>                           | <b>(67,899)</b>                  | <b>(60,997)</b>                          |



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 43 经营分部 (续)

#### (a) 分部业绩、资产及负债 (续)

|           | 批发金融业务                           |                                  | 零售金融业务                           |                                  | 其他业务                             |                                  | 合计                               |                                  |
|-----------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|           | 截至 2016 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2015 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2016 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2015 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2016 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2015 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2016 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 截至 2015 年<br>6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|           | 2016 年<br>6 月 30 日               | 2015 年<br>12 月 31 日              | 2016 年<br>6 月 30 日               | 2015 年<br>12 月 31 日              | 2016 年<br>6 月 30 日               | 2015 年<br>12 月 31 日              | 2016 年<br>6 月 30 日               | 2015 年<br>12 月 31 日              |
| 营业外收支净额   | 367                              | -                                | 20                               | -                                | 88                               | 246                              | 475                              | 246                              |
| 报告分部税前利润  | 28,738                           | 25,534                           | 27,416                           | 19,722                           | (10,659)                         | (1,872)                          | 45,495                           | 43,384                           |
| 资本性开支 (注) | 366                              | 1,494                            | 585                              | 2,153                            | 1,326                            | 630                              | 2,277                            | 4,277                            |
| 报告分部资产    | 2,627,632                        | 2,645,274                        | 1,390,686                        | 1,265,735                        | 1,473,833                        | 1,527,731                        | 5,492,151                        | 5,438,740                        |
| 报告分部负债    | 3,201,969                        | 3,234,821                        | 1,209,257                        | 1,147,024                        | 662,333                          | 678,269                          | 5,073,559                        | 5,060,114                        |
| 联营及合营公司投资 | -                                | -                                | -                                | -                                | 2,894                            | 2,786                            | 2,894                            | 2,786                            |

注: 资本性开支是指在各期间内购入预期使用一段时间以上的分部资产所产生的费用总额。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 43 经营分部 (续)

#### (b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

|           | 本集团                |                     |
|-----------|--------------------|---------------------|
|           | 2016 年<br>1-6 月    | 2015 年<br>1-6 月     |
| <b>收入</b> |                    |                     |
| 报告分部的总收入  | 112,919            | 104,135             |
| 合并收入      | 112,919            | 104,135             |
| <b>利润</b> |                    |                     |
| 报告分部的总利润  | 45,495             | 43,384              |
| 合并税前利润    | 45,495             | 43,384              |
| <b>资产</b> |                    |                     |
|           | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 各报告分部的总资产 | 5,492,151          | 5,438,740           |
| 商誉        | 9,954              | 9,954               |
| 无形资产      | 816                | 819                 |
| 递延所得税资产   | 24,080             | 15,538              |
| 其他未分配资产   | 10,297             | 9,927               |
| 合并资产合计    | 5,537,298          | 5,474,978           |
| <b>负债</b> |                    |                     |
| 报告分部的总负债  | 5,073,559          | 5,060,114           |
| 应交税费      | 14,352             | 11,874              |
| 其他未分配金额   | 70,199             | 41,232              |
| 合并负债合计    | 5,158,110          | 5,113,220           |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 43 经营分部 (续)

#### (c) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行遍布全国主要省份、自治区和中央政府直辖市。本集团亦在香港、纽约、新加坡设立分行，在香港、上海设立子公司及在伦敦、美国、台湾设立代表处。

按地区分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途，地区分部的定义为：

- 「总行」指本集团总行本部、总行直属的分行级专营机构及合营与联营公司，包括本部、信用卡中心和小企业信贷中心等；
- 「长江三角洲地区」指本集团下列地区服务的分行：上海市、浙江省和江苏省；
- 「环渤海地区」指本集团下列地区服务的分行：北京市、天津市、山东省和河北省；
- 「珠江三角洲及海西地区」指本集团下列地区服务的分行：广东省和福建省；
- 「东北地区」指本集团下列地区服务的分行：辽宁省、黑龙江省和吉林省；
- 「中部地区」指本集团下列地区服务的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- 「西部地区」指本集团下列地区服务的分行：四川省、重庆市、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和青海省；
- 「境外」指本集团处于境外的分行及代表处，包括香港分行、纽约分行、新加坡分行、卢森堡分行、伦敦分行和美国、伦敦、台湾代表处；及
- 「附属机构」指本集团的全资及控股附属机构，包括永隆银行、招银国际、招银租赁和招商基金。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 43 经营分部 (续)

#### (c) 地区分部 (续)

| 地区信息       | 本集团              |                  |                  |                  |               |               |                |                |               |               |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|            | 总资产              |                  | 总负债              |                  | 利润总额          |               | 收入             |                | 非流动性资产        |               |
|            | 2016             | 2015             | 2016             | 2015             | 截至 2016       | 截至 2015       | 截至 2016        | 截至 2015        | 2016          | 2015          |
|            | 6 月 30 日         | 12 月 31 日        | 6 月 30 日         | 12 月 31 日        | 6 月 30 日止     | 6 月 30 日止     | 6 月 30 日止      | 6 月 30 日止      | 6 月 30 日      | 12 月 31 日     |
| 总行         | 2,258,987        | 2,105,486        | 1,972,531        | 1,808,257        | 14,933        | 11,166        | 40,988         | 28,680         | 23,870        | 22,833        |
| 长江三角洲地区    | 758,281          | 762,902          | 751,925          | 761,795          | 8,402         | 5,827         | 17,212         | 17,030         | 2,729         | 2,914         |
| 环渤海地区      | 540,351          | 511,402          | 536,082          | 503,469          | 5,770         | 6,986         | 12,671         | 13,375         | 2,329         | 2,529         |
| 珠江三角洲及海西地区 | 599,426          | 607,634          | 594,147          | 597,665          | 7,207         | 7,755         | 14,594         | 15,402         | 1,707         | 1,819         |
| 东北地区       | 170,909          | 201,537          | 169,698          | 199,294          | 1,628         | 1,901         | 3,676          | 4,143          | 1,312         | 1,420         |
| 中部地区       | 352,283          | 385,401          | 351,291          | 382,889          | 1,756         | 2,704         | 7,916          | 8,936          | 2,588         | 2,736         |
| 西部地区       | 376,332          | 421,469          | 375,759          | 422,455          | 1,261         | 2,729         | 8,866          | 10,217         | 2,682         | 2,832         |
| 境外         | 142,372          | 142,219          | 139,802          | 140,900          | 929           | 977           | 1,185          | 1,050          | 105           | 91            |
| 附属机构       | 338,357          | 336,928          | 266,875          | 296,496          | 3,609         | 3,339         | 5,811          | 5,302          | 9,705         | 9,891         |
| 合计         | <u>5,537,298</u> | <u>5,474,978</u> | <u>5,158,110</u> | <u>5,113,220</u> | <u>45,495</u> | <u>43,384</u> | <u>112,919</u> | <u>104,135</u> | <u>47,027</u> | <u>47,065</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 资产负债表外风险项目

#### (a) 信贷承担

本集团在任何特定期间均须有提供贷款额度的承担，形式包括批出贷款额度及信用卡透支额度。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合同。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

承担及或有负债的合同金额分类载于下表。下表所反映承担的金额是指贷款额度全部支用时的金额。下表所反映担保及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时于资产负债表日确认的最大可能损失额。

|                     | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                     | 2016<br>6月30日    | 2015<br>12月31日   | 2016<br>6月30日    | 2015<br>12月31日   |
| <b>合同金额：</b>        |                  |                  |                  |                  |
| 不可撤销的保函             | 219,339          | 235,692          | 217,868          | 236,077          |
| 其中：融资保函             | 123,260          | 137,665          | 121,870          | 138,050          |
| 非融资保函               | 96,079           | 98,027           | 95,998           | 98,027           |
| 不可撤销的信用证            | 125,339          | 188,469          | 127,232          | 187,867          |
| 其中：开出即期信用证          | 33,651           | 49,907           | 32,524           | 49,305           |
| 开出远期信用证             | 4,002            | 9,430            | 7,022            | 9,430            |
| 其他付款承诺 <sup>注</sup> | 87,686           | 129,132          | 87,686           | 129,132          |
| 承兑汇票                | 298,352          | 363,035          | 298,226          | 362,921          |
| 不可撤销的贷款承诺           |                  |                  |                  |                  |
| – 原到期日为1年以内(含)      | 9,071            | 5,979            | 3,999            | 1,479            |
| – 原到期日为1年以上         | 32,380           | 33,029           | 26,561           | 23,872           |
| 信用卡透支额度             | 399,311          | 338,012          | 391,820          | 330,119          |
| 其他                  | 10,657           | 5,884            | 10,654           | 5,884            |
| 合计                  | <u>1,094,449</u> | <u>1,170,100</u> | <u>1,076,360</u> | <u>1,148,219</u> |

注：其他付款承诺是指本集团作为承兑人的信用证付款承诺。

不可撤销的贷款承诺只包含对境外及境内的银团贷款及境外机构对境外客户提供的贷款授信额度。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于二零一六年六月三十日有金额为人民币 1,485,413 百万元（二零一五年十二月三十一日：人民币 1,496,021 百万元）的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。

上述承担和或有负债承受资产负债表外的信贷风险，在履约或期满前，本集团管理层会合理评估其或有损失，并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉及金额或不会被提取，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 资产负债表外风险项目 (续)

#### (a) 信贷承担 (续)

|                   | 本集团                | 本行                 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
|                   | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2016 年<br>6 月 30 日 |
| 或有负债和承担的信贷风险加权数额: |                    |                    |
| 或有负债和承担           | 325,155            | 318,160            |

或有负债和承担的信贷风险加权金额依据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，并根据银监会 2014 年 4 月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

#### (b) 资本承担

于资产负债表日已授权资本承担如下:

|               | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|               | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| <b>购买固定资产</b> |                    |                     |                    |                     |
| —已订约          | 4,606              | 4,380               | 4,506              | 4,292               |
| —已授权但未订约      | 203                | 251                 | 203                | 249                 |
| 合计            | 4,809              | 4,631               | 4,709              | 4,541               |

#### (c) 经营租赁承诺

根据不可撤销的物业经营租赁协议，本集团须在以下期间支付的最低租赁付款额为:

|                 | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                 | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 | 2016 年<br>6 月 30 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
| 1 年以内           | 3,425              | 2,613               | 3,298              | 2,540               |
| 1 年以上至 2 年以内(含) | 2,966              | 2,591               | 2,888              | 2,546               |
| 2 年以上至 3 年以内(含) | 2,428              | 2,207               | 2,408              | 2,173               |
| 3 年以上           | 5,647              | 5,612               | 5,425              | 5,562               |
|                 | 14,466             | 13,023              | 14,019             | 12,821              |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 44 资产负债表外风险项目 (续)

#### (d) 未决诉讼

于二零一六年六月三十日本集团尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币1,200百万元(二零一五年十二月三十一日：人民币1,100百万元)。其中多数诉讼是有关本行追收拖欠贷款及执行有关贷款抵质押品权利引致。本集团董事会认为，本集团不会因这些未决诉讼而遭受重大损失，故未于本中期财务报表内就有关事项计提准备。

#### (e) 承兑责任

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付国债，本集团有责任为债券持有人兑付这些债券。国债于到期日前的兑付价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。债券持有人的应计未付利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。兑付价可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

|      | 本集团及本行         |                 |
|------|----------------|-----------------|
|      | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 承兑责任 | 25,080         | 26,729          |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 45 代客交易

#### (a) 委托贷款业务

本集团的委托贷款业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需要本集团承担任何信用风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于托管资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。多余资金于客户存款中反映。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

|        | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|        | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 委托贷款   | 330,886        | 320,110         | 330,363        | 318,027         |
| 委托贷款资金 | (330,886)      | (320,110)       | (330,363)      | (318,027)       |

#### (b) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政府性银行债券、企业短期融资券、信托贷款以及新股认购等投资品种。本集团作为发起人成立理财产品，与理财产品相关的投资风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。

理财产品投资及募集的资金不是本集团的资产和负债，因此未在资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前记录为其他负债。

于资产负债表日与理财业务相关的资金如下：

|        | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|        | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 理财业务资金 | 2,044,857      | 1,820,694       | 2,044,857      | 1,820,693       |



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理

#### (a) 信用风险

信用风险是交易对手或债务人违约, 使本集团可能蒙受损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时, 银行信用可能面临较大风险。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响, 可能影响到其还款能力。

本集团专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、信用政策和程序。董事会委任的风险与资本管理委员会, 负责监督和评估风险管理各职能部门的设置、组织架构、工作程序和效果。

日常操作方面, 风险管理部门负责参与、协调配合并监控各业务部门和法律合规部等部门实施风险管理工作。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各流程环节。

在公司金融业务信用风险管理方面, 本集团制定了信贷政策指引, 完善了公司及机构类客户信贷准入、退出标准, 实施限额管理, 促进信贷结构优化。

在零售金融业务方面, 本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础, 对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控, 重点关注借款人的还款能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期, 本集团将根据个人贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险, 本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品和担保。本集团已为特定类别的抵质押品或信贷风险冲抵的可接受性制订指引。对抵质押品组合及法律契约均会做定期审核, 确保其能继续覆盖相应的风险, 并符合市场惯例。

贷款分类方面, 本集团采纳以风险为本的贷款分类方法。现时, 本集团的贷款以十级分类为基础, 进行内部细化的风险分类管理(正常一至五级、关注一级、关注二级、次级、可疑及损失)。存在因一项或多项损失事件证明减值的客观证据, 并出现减值损失的贷款被分为已减值贷款。已减值贷款的减值准备须视乎合适情况以组合或个别方式评估。

或有负债和承担产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此, 这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

信用风险的集中程度: 当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时, 其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。为防范集中度风险, 本集团制定了必要的限额管理政策, 定期进行了组合监测、分析。

有关贷款和垫款按行业、客户性质、贷款组合的分析已于附注8列示。

本集团对衍生金融工具信用风险的控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。为降低衍生金融工具带来的信用风险, 本集团与若干交易对手签订了套期合同。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理(续)

#### (a) 信用风险 (续)

##### (i) 最大风险

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下, 本集团及本行所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产(包括衍生工具)以及附注44(a)中信贷承担的账面金额合计。截至二零一六年六月三十日, 本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币8,017,435百万元(二零一五年: 人民币8,043,986百万元), 本行为人民币7,728,093百万元(二零一五年: 人民币7,720,943百万元)。

##### (ii) 贷款和垫款按信用质量的分布列示如下:

|                 | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  | 2016年<br>6月30日   | 2015年<br>12月31日  |
| 已减值             |                  |                  |                  |                  |
| 按个别方式评估         |                  |                  |                  |                  |
| 总额              | 41,136           | 34,326           | 39,698           | 33,666           |
| 减: 减值准备         | (19,106)         | (14,624)         | (18,675)         | (14,442)         |
| 净额              | <u>22,030</u>    | <u>19,702</u>    | <u>21,023</u>    | <u>19,224</u>    |
| 按组合方式评估         |                  |                  |                  |                  |
| 总额              | 13,793           | 13,070           | 13,789           | 13,032           |
| 减: 减值准备         | (8,052)          | (7,806)          | (8,052)          | (7,805)          |
| 净额              | <u>5,741</u>     | <u>5,264</u>     | <u>5,737</u>     | <u>5,227</u>     |
| 已逾期未减值          |                  |                  |                  |                  |
| - 少于3个月(含)      | 27,828           | 31,689           | 26,000           | 30,136           |
| - 3个月至6个月(含)    | 1,048            | 2,217            | 238              | 1,409            |
| - 6个月至1年(含)     | 451              | 254              | 426              | 186              |
| - 1年以上(含)       | 334              | 282              | 55               | -                |
| 总额              | 29,661           | 34,442           | 26,719           | 31,731           |
| 减: 按组合方式评估的减值准备 | (3,764)          | (3,600)          | (3,730)          | (3,564)          |
| 净额              | <u>25,897</u>    | <u>30,842</u>    | <u>22,989</u>    | <u>28,167</u>    |
| 未逾期未减值          |                  |                  |                  |                  |
| 总额              | 2,941,942        | 2,742,448        | 2,710,392        | 2,510,885        |
| 减: 按组合方式评估的减值准备 | (73,574)         | (58,812)         | (71,487)         | (56,885)         |
| 净额              | <u>2,868,368</u> | <u>2,683,636</u> | <u>2,638,905</u> | <u>2,454,000</u> |
| 总净额             | <u>2,922,036</u> | <u>2,739,444</u> | <u>2,688,654</u> | <u>2,506,618</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (a) 信用风险 (续)

(ii) 贷款和垫款按信用质量的分布列示如下: (续)

本集团于二零一六年六月三十日有金额为人民币 6,747 百万元 (二零一五年十二月三十一日: 人民币 4,531 百万元) 的贷款和垫款原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定。

#### (b) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的变动, 引起本集团金融工具的公允价值或未来现金流量变动, 从而可能蒙受损失的风险。利率风险和汇率风险是本集团所面临的主要市场风险。本集团的市场风险主要来自交易账户和银行账户两方面。交易账户包括为交易目的或规避交易账户上的其他项目风险而持有的, 可以自由交易的金融工具和头寸; 银行账户指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

##### 1 汇率风险

汇率风险是指以外币形式存在的资产负债及权益项目、外汇及外汇衍生工具头寸, 由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。本集团的资产及负债均以人民币为主, 其余主要为美元和港币。本集团根据汇率风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则, 建立了汇率风险管理治理结构, 明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在汇率风险管理中的作用、职责及报告路线。本集团汇率风险偏好审慎, 原则上不主动承担风险, 较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度基本符合监管要求和本集团自身管理需要。

##### (1) 交易账户

本集团建立了包括汇率风险在内的交易账户市场风险架构和体系, 以量化指标对交易账户汇率风险进行统一管理。交易账户汇率风险的架构、流程、方法与交易账户利率风险相一致。

本集团采用敞口指标、市场风险价值指标 (VaR, 包含利率、汇率、商品风险因子)、汇率情景压力测试损失指标、汇率敏感性指标、累计损失指标等量化指标进行管理, 管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。

二零一六年上半年, 人民币汇率波动显著, 为有效控制风险, 本集团加强对外汇市场走势的跟踪, 提高了风险监控力度, 从而有效控制了本集团交易账户外汇业务风险暴露。由于采取了较为审慎的交易策略和严格的风险管理策略, 交易账户外汇类业务仍保持了较为平稳的经营, 各项风险指标表现良好。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (b) 市场风险 (续)

##### 1 汇率风险 (续)

##### (2) 银行账户

本集团银行账户汇率风险由总行统筹管理，总行资产负债管理部作为全行的司库负责具体银行账户汇率风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理银行账户汇率风险，通过限额管理、计划调控等方式对银行账户汇率风险实行统一管理。

本集团的银行账户汇率风险主要来自本集团持有的非人民币资产、负债币种的错配。本集团通过严格管控汇率风险敞口，将汇率风险控制在本集团可承受范围之内。

本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试等方法计量、分析银行账户汇率风险。本集团定期计量和分析银行账户外汇敞口的变化，在限额框架中按月监测、报告汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的银行账户汇率风险。

二零一六年上半年，本集团进一步优化了银行账户汇率风险计量工作，为管理决策提供了科学的参照标准。之后本集团继续加大银行账户汇率风险监测以及限额授权管理的力度，确保风险控制在合理范围内。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (b) 市场风险 (续)

##### 2 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变化导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险

##### (1) 交易账户

本集团制定了交易账户市场风险治理架构, 覆盖交易账户业务涉及的利率、汇率、商品等风险。本集团交易账户市场风险治理架构明确了董事会、高级管理层、模型验证部门(团队)、审计部门、信息技术部门、风险管理部门和业务前台的职责和分工, 交易账户利率风险管理由全面风险管理办公室下设市场风险管理部执行。

本集团制定了交易账户市场风险限额管理体系(含交易账户涉及的利率、汇率、商品风险等)。其中, 最高层级指标同时为交易账户市场风险偏好定量指标, 该指标采用了市场风险价值、组合压力测试方法, 并与资本净额直接挂钩; 此外, 根据各子组合产品类型、交易策略、风险特征等对最高层指标进行分解并制定下层限额指标, 每年下达至各业务前台并每日执行监控和报告。

本集团采用规模指标、市场风险价值指标(VaR, 覆盖交易账户涉及各个风险因子)、利率情景压力测试损失指标、利率敏感性指标、累计损失指标(覆盖交易账户涉及各个风险因子)等量化指标对交易账户利率风险进行管理, 管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。其中市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值, 均使用历史模拟法计算。

二零一六年上半年, 人民币市场资金面较为宽松。本集团对宏观政策、货币政策、市场状况等进行了深入的研究和及时跟踪, 审慎制定交易账户投资策略、严格把控风险敞口, 交易各项风险指标表现良好。

##### (2) 银行账户

本集团根据银行账户利率风险管理政策建立了利率风险管理治理架构, 明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告路线, 保证利率风险管理的有效性。本集团的银行账户利率风险由资产负债管理部进行集中管理。

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险。本集团通过资产负债分析例会及报告制度分析银行账户利率风险成因、提出管理建议、落实管理措施。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (b) 市场风险 (续)

##### 2 利率风险 (续)

##### (2) 银行账户 (续)

二零一六年上半年, 本集团密切关注外部利率环境变化, 滚动预测未来利率走势; 加强净利息收入(“NII”)波动监测分析; 深化 NII 进度与预算差距分析。在上述宏观预判和精细化内部管理基础上, 主动前瞻地提出资产负债优化方案, 确保整体利率风险水平保持在管理目标以内, 且保障了 NII 的稳定运行。

#### (c) 流动性风险

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求, 或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则, 建立了流动性风险管理治理结构, 明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线, 以提高流动性风险管理的有效性。本集团流动性风险偏好审慎, 较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和自身管理需要。

本集团流动性风险采取总行统筹、分行配合的模式开展管理。总行资产负债管理部作为全行的司库负责具体日常流动性风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况, 通过限额管理、计划调控以及内部资金转移定价等方式对流动性实行统一管理。

本集团从短期备付和结构及应急两个层面, 计量、监测并识别流动性风险, 按照固定频度密切监测各项限额指标, 定期开展压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求。此外, 本集团制定了流动性应急计划、开展了流动性应急演练, 以备流动性危机的发生。

二零一六年上半年, 市场流动性中性偏宽松, 本集团流动性状况与市场流动性状况保持一致, 本集团流动性风险处于中低偏下水平。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (c) 流动性风险 (续)

##### 到期日分析

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

|                        | 2016年6月30日       |                |                |                  |                  |                  |                |                  |
|------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                        | 实时偿还             | 1个月<br>内到期     | 1个月<br>至3个月    | 3个月<br>至1年       | 1年<br>至5年        | 5年<br>以上         | 无期限            | 合计               |
| 现金及存放中央银行款项 (注(i))     | 80,758           | -              | -              | -                | -                | -                | 488,886        | 569,644          |
| 应收同业和其他金融机构款项          | 85,260           | 273,372        | 34,955         | 87,210           | 6,565            | -                | 2,463          | 489,825          |
| 贷款和垫款 (注(ii))          | 21,426           | 156,447        | 479,765        | 869,885          | 684,767          | 672,480          | 37,266         | 2,922,036        |
| 投资(含衍生) (注(iii))       | 699              | 270,327        | 107,395        | 194,982          | 442,748          | 364,207          | 24,355         | 1,404,713        |
| 其他资产                   | 47,692           | 9,015          | 5,242          | 13,047           | 1,693            | 40               | 74,351         | 151,080          |
| <b>资产总计</b>            | <b>235,835</b>   | <b>709,161</b> | <b>627,357</b> | <b>1,165,124</b> | <b>1,135,773</b> | <b>1,036,727</b> | <b>627,321</b> | <b>5,537,298</b> |
| 应付同业和其他金融机构款项          | 311,284          | 309,876        | 227,167        | 125,473          | 13,105           | 4,979            | -              | 991,884          |
| 客户存款 (注(iv))           | 2,360,800        | 195,926        | 364,889        | 547,033          | 223,477          | 523              | -              | 3,692,648        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 3,023            | 250            | 66             | 3,636            | 6,602            | 420              | 23,861         | 37,858           |
| 应付债券                   | -                | 2,340          | 1,607          | 214,189          | 14,541           | 52,205           | -              | 284,882          |
| 其他负债                   | 35,816           | 32,604         | 7,494          | 36,939           | 35,083           | 2,030            | 872            | 150,838          |
| <b>负债总计</b>            | <b>2,710,923</b> | <b>540,996</b> | <b>601,223</b> | <b>927,270</b>   | <b>292,808</b>   | <b>60,157</b>    | <b>24,733</b>  | <b>5,158,110</b> |
| (短)/长头寸                | (2,475,088)      | 168,165        | 26,134         | 237,854          | 842,965          | 976,570          | 602,588        | 379,188          |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (c) 流动性风险 (续)

##### 到期日分析

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下:

|                            | 2015年12月31日      |                |                |                  |                  |                |                | 合计               |
|----------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|                            | 实时偿还             | 1个月<br>内到期     | 1个月<br>至3个月    | 3个月<br>至1年       | 1年<br>至5年        | 5年以上           | 无期限            |                  |
| <b>资产</b>                  |                  |                |                |                  |                  |                |                |                  |
| 现金及存放中央银行款项 (注 (i))        | 118,184          | -              | -              | -                | -                | -              | 466,158        | 584,342          |
| 应收同业和其他金融机构款项              | 12,173           | 463,243        | 61,785         | 45,004           | 10,480           | -              | 711            | 593,396          |
| 贷款和垫款 (注 (ii))             | 19,954           | 124,077        | 421,499        | 972,196          | 609,807          | 553,893        | 38,018         | 2,739,444        |
| 投资(含衍生)(注 (iii))           | -                | 405,195        | 69,227         | 222,604          | 419,498          | 308,195        | 13,298         | 1,438,017        |
| 其他资产                       | 11,988           | 4,641          | 5,435          | 10,980           | 2,052            | 1,065          | 83,618         | 119,779          |
| <b>资产总计</b>                | <b>162,299</b>   | <b>997,156</b> | <b>557,946</b> | <b>1,250,784</b> | <b>1,041,837</b> | <b>863,153</b> | <b>601,803</b> | <b>5,474,978</b> |
| <b>负债</b>                  |                  |                |                |                  |                  |                |                |                  |
| 应付同业和其他金融机构款项              | 378,326          | 339,324        | 146,406        | 247,988          | 22,805           | 3,735          | -              | 1,138,584        |
| 客户存款 (注(iv))               | 2,009,673        | 306,603        | 294,047        | 603,543          | 357,544          | 288            | -              | 3,571,698        |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 | 3,330            | 1,637          | 1,135          | 3,857            | 9,781            | 388            | 7,674          | 27,802           |
| 应付债券                       | -                | 31,016         | 65,659         | 95,056           | 27,257           | 32,519         | -              | 251,507          |
| 其他负债                       | 63,634           | 22,662         | 7,666          | 13,531           | 11,503           | 2,518          | 2,115          | 123,629          |
| <b>负债总计</b>                | <b>2,454,963</b> | <b>701,242</b> | <b>514,913</b> | <b>963,975</b>   | <b>428,890</b>   | <b>39,448</b>  | <b>9,789</b>   | <b>5,113,220</b> |
| (短)/ 长头寸                   | (2,292,664)      | 295,914        | 43,033         | 286,809          | 612,947          | 823,705        | 592,014        | 361,758          |



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (c) 流动性风险 (续)

注:

- (i) 存放中央银行款项中, 无期限款项是指法定存款准备金及财政存款。
- (ii) 贷款和垫款中的「无期限」类别指部分或全部本金已逾期一个月以上的贷款。该等逾期金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。
- (iii) 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 剩余到期日不代表本行打算持有至最后到期日。
- (iv) 即时偿还客户存款中含已到期但尚待存户指示的定期存款。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (d) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险, 但不包括战略风险和声誉风险。

报告期内, 本集团通过进一步完善操作风险管理框架和方法, 健全操作风险考核评价机制, 加强对重点领域操作风险的识别、评估和监测, 以及将操作风险纳入本集团经济资本管理等措施, 进一步提升了本集团操作风险管理的能力和有效性, 各项主要风险指标均符合本集团风险偏好要求。

面对内外部经营管理方面的挑战, 本集团将继续以风险偏好为引领, 进一步提升风险管理水平, 加强操作风险监测和管控, 努力防范和降低操作风险损失。

#### (e) 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平, 持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础, 支持本集团业务增长和战略规划的实施, 实现全面、协调和可持续发展;
- 遵守资本监管法规, 逐步实施资本计量高级方法, 完善内部资本充足评估程序, 公开披露资本管理相关信息, 全面覆盖各类风险, 确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果, 建立以经济资本为核心的银行价值管理体系, 完善政策流程和管理应用体系, 强化资本约束和资本激励机制, 提升产品定价和决策支持能力, 提高资本配置效率; 及
- 合理运用各类资本工具, 不断增强资本实力, 优化资本结构, 提高资本质量, 降低资本成本, 为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理, 并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构, 本集团可能调整利润分配政策, 发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括本行及其附属公司。本行资本充足率计算范围包括总行及境内外所有分支机构。截至二零一六年六月三十日, 本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括: 永隆银行有限公司、招银国际金融控股有限公司、招银金融租赁有限公司和招商基金管理有限公司。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (e) 资本管理 (续)

二零一三年一月一日起，本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。二零一四年四月十八日，中国银监会核准我行实施资本计量高级方法。根据批复要求，本行符合监管要求的公司风险暴露和金融机构风险暴露使用初级内部评级法，零售风险暴露使用内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。同时，中国银监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期。并行期内商业银行应当按照资本计量高级方法和其他方法并行计算资本充足率，并遵守资本底线要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (e) 资本管理 (续)

本集团按照中国银监会二零一四年核准的资本管理高级方法计算的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率如下:

|           | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 资本净额      | 419,393        | 403,409         | 369,727        | 360,460         |
| 其中:一级资本净额 | 364,956        | 347,444         | 319,987        | 307,888         |
| 风险加权资产总额  | 3,018,072      | 3,208,152       | 2,744,183      | 2,966,543       |
| 资本充足率     | 13.90%         | 12.57%          | 13.47%         | 12.15%          |
| 一级资本充足率   | 12.09%         | 10.83%          | 11.66%         | 10.38%          |
| 核心一级资本充足率 | 12.09%         | 10.83%          | 11.66%         | 10.38%          |

本集团按照信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计算的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率如下:

|           | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 |
| 资本净额      | 435,487        | 416,834         | 385,821        | 373,886         |
| 其中:一级资本净额 | 364,956        | 347,444         | 319,987        | 307,888         |
| 风险加权资产总额  | 3,495,509      | 3,499,231       | 3,229,457      | 3,261,357       |
| 资本充足率     | 12.46%         | 11.91%          | 11.95%         | 11.46%          |
| 一级资本充足率   | 10.44%         | 9.93%           | 9.91%          | 9.44%           |
| 核心一级资本充足率 | 10.44%         | 9.93%           | 9.91%          | 9.44%           |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (f) 杠杆率

本集团根据银监会二零一五年颁布并于二零一五年四月一日开始生效的《商业银行杠杆率管理办法 (修订)》指引编制的杠杆率如下，其中的依据可能会与香港或其他国家所采用的相关依据存在差异。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异：

|             | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|-------------|------------------|------------------|
| 并表总资产       | 5,537,298        | 5,474,978        |
| 并表调整项       | (3,143)          | (2,717)          |
| 客户资产调整项     | -                | -                |
| 衍生产品调整项     | 6,600            | 10,813           |
| 证券融资交易调整项   | 16,673           | 13,508           |
| 表外项目调整项     | 747,925          | 791,776          |
| 其他调整项       | (12,243)         | (12,766)         |
| 调整后的表内外资产余额 | <u>6,293,110</u> | <u>6,275,592</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (f) 杠杆率 (续)

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明确项目信息:

|                                   | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-----------------------------------|------------|-------------|
| 表内资产 (除衍生产品和证券融资交易外)              | 5,372,282  | 5,251,604   |
| 减: 一级资本扣减项                        | (12,243)   | (12,766)    |
| 调整后的表内资产余额 (衍生产品和证券融资交易除外)        | 5,360,039  | 5,238,838   |
| 各类衍生产品的重置成本 (扣除合格保证金)             | 12,931     | 9,780       |
| 各类衍生产品的潜在风险暴露                     | 11,719     | 11,163      |
| 已从财务状况表中扣除的抵质押品总和                 | -          | -           |
| 减: 因提供合格保证金形成的应收资产                | -          | -           |
| 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 | -          | -           |
| 卖出信用衍生产品的名义本金                     | -          | 46          |
| 减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额               | -          | -           |
| 衍生产品资产余额                          | 24,651     | 20,989      |
| 证券融资交易的会计资产余额                     | 143,822    | 210,481     |
| 减: 可以扣除的证券融资交易资产余额                | -          | -           |
| 证券融资交易的交易对手信用风险暴露                 | 16,673     | 13,508      |
| 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额             | -          | -           |
| 证券融资交易资产余额                        | 160,495    | 223,989     |
| 表外项目余额                            | 1,265,193  | 1,302,755   |
| 减: 因信用转换减少的表外项目余额                 | (517,268)  | (510,979)   |
| 调整后的表外项目余额                        | 747,925    | 791,776     |
| 一级资本净额                            | 364,956    | 347,444     |
| 调整后的表内外资产余额                       | 6,293,110  | 6,275,592   |
| 杠杆率                               | 5.80%      | 5.54%       |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具

衍生金融工具主要包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。本集团的衍生金融工具均属场外交易的衍生金融工具。

本集团为金融市场业务及对资产及负债的管理而进行衍生金融工具交易。本集团的衍生金融工具包括利率、货币及其他衍生工具，根据持有目的不同分类为交易性衍生金融工具、现金流量对冲金融工具和与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一并管理的衍生金融工具。

本集团会根据银行资产负债的利率汇率风险状况，基于对未来利率汇率走势的分析判断，选择合适的套期策略和套期工具。

当本集团的资产和负债的原币为外币时，面临的汇率风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行抵消。

本集团使用利率掉期工具对人民币贷款组合的利率风险进行现金流量套期。

以下列示的是各资产负债表日本集团衍生金融工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具 (续)

|                  | 本集团            |                |               |           |                  |               |                 |
|------------------|----------------|----------------|---------------|-----------|------------------|---------------|-----------------|
|                  | 2016年6月30日     |                |               |           |                  |               |                 |
|                  | 按剩余到期日分析的名义金额  |                |               |           |                  | 公允价值          |                 |
| 3个月<br>以内        | 3个月<br>至1年     | 1年至<br>5年      | 5年<br>以上      | 合计        | 资产               | 负债            |                 |
| <b>交易性衍生金融工具</b> |                |                |               |           |                  |               |                 |
| <b>利率衍生金融工具</b>  |                |                |               |           |                  |               |                 |
| 利率掉期             | 395,826        | 535,795        | 73,720        | 607       | 1,005,948        | 304           | (399)           |
| <b>货币衍生金融工具</b>  |                |                |               |           |                  |               |                 |
| 远期               | 69,986         | 68,689         | 2,596         | -         | 141,271          | 2,519         | (3,400)         |
| 外汇掉期             | 571,523        | 303,041        | 21,297        | 43        | 895,904          | 14,037        | (11,469)        |
| 期权购入             | 54,593         | 34,166         | 739           | -         | 89,498           | 855           | -               |
| 期权出售             | 59,719         | 32,885         | 891           | -         | 93,495           | -             | (1,224)         |
|                  | <u>755,821</u> | <u>438,781</u> | <u>25,523</u> | <u>43</u> | <u>1,220,168</u> | <u>17,411</u> | <u>(16,093)</u> |
| <b>其他衍生金融工具</b>  |                |                |               |           |                  |               |                 |
| 其他               | 46             | -              | -             | -         | 46               | 4             | (4)             |
|                  | <u>46</u>      | <u>-</u>       | <u>-</u>      | <u>-</u>  | <u>46</u>        | <u>4</u>      | <u>(4)</u>      |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具 (续)

|   | 本集团           |           |          |     |        |        |          |
|---|---------------|-----------|----------|-----|--------|--------|----------|
|   | 2016年6月30日    |           |          |     |        |        |          |
|   | 按剩余到期日分析的名义金额 |           |          |     |        | 公允价值   |          |
| 3个月<br>以内   | 3个月<br>至1年    | 1年至<br>5年 | 5年<br>以上 | 合计  | 资产     | 负债     |          |
| <b>现金流量对冲金融工具</b>   |               |           |          |     |        |        |          |
| <b>利率衍生金融工具</b>   |               |           |          |     |        |        |          |
| 利率掉期  | 1,700         | 2,860     | 17,200   | -   | 21,760 | 192    | (5)      |
| <b>与指定为以公允价值计量<br/>且其变动计入当期损益<br/>的金融工具一并管理的<br/>衍生金融工具</b> |               |           |          |     |        |        |          |
| <b>利率衍生金融工具</b>   |               |           |          |     |        |        |          |
| 利率掉期  | 226           | 6,078     | 7,768    | 689 | 14,761 | 94     | (173)    |
| <b>货币衍生金融工具</b>   |               |           |          |     |        |        |          |
| 外汇掉期  | 661           | 2,123     | 2,885    | -   | 5,669  | 46     | -        |
|   | 887           | 8,201     | 10,653   | 689 | 20,430 | 140    | (173)    |
|   |               |           |          |     |        | 18,051 | (16,674) |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具 (续)

|                  | 本集团           |           |          |     |           |       |         |
|------------------|---------------|-----------|----------|-----|-----------|-------|---------|
|                  | 2015年12月31日   |           |          |     |           |       |         |
|                  | 按剩余到期日分析的名义金额 |           |          |     |           | 公允价值  |         |
| 3个月<br>以内        | 3个月<br>至1年    | 1年至<br>5年 | 5年<br>以上 | 合计  | 资产        | 负债    |         |
| <b>交易性衍生金融工具</b> |               |           |          |     |           |       |         |
| <b>利率衍生金融工具</b>  |               |           |          |     |           |       |         |
| 利率掉期             | 256,954       | 817,880   | 75,345   | 409 | 1,150,588 | 465   | (492)   |
| <b>货币衍生金融工具</b>  |               |           |          |     |           |       |         |
| 远期               | 80,855        | 108,528   | 1,461    | -   | 190,844   | 1,108 | (272)   |
| 外汇掉期             | 337,786       | 485,388   | 21,111   | -   | 844,285   | 7,581 | (5,827) |
| 期权购入             | 27,528        | 18,238    | 716      | -   | 46,482    | 634   | -       |
| 期权出售             | 33,865        | 20,185    | 588      | -   | 54,638    | -     | (876)   |
|                  | 480,034       | 632,339   | 23,876   | -   | 1,136,249 | 9,323 | (6,975) |
| <b>其他衍生金融工具</b>  |               |           |          |     |           |       |         |
| 信用违约掉期           | -             | 97        | -        | -   | 97        | -     | (1)     |
| 权益期权购入           | 64            | -         | -        | -   | 64        | 5     | -       |
| 权益期权出售           | 56            | -         | -        | -   | 56        | -     | (1)     |
|                  | 120           | 97        | -        | -   | 217       | 5     | (2)     |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具 (续)

|  | 本集团           |              |               |            |               |               |                |
|--|---------------|--------------|---------------|------------|---------------|---------------|----------------|
|  | 2015年12月31日   |              |               |            |               |               |                |
|  | 按剩余到期日分析的名义金额 |              |               |            |               | 公允价值          |                |
| 3个月<br>以内                                    | 3个月<br>至1年    | 1年至<br>5年    | 5年<br>以上      | 合计         | 资产            | 负债            |                |
| <b>现金流量对冲金融工具</b>                            |               |              |               |            |               |               |                |
| <b>利率衍生金融工具</b>                              |               |              |               |            |               |               |                |
| 利率掉期   | 1,700         | 9,800        | 18,010        | -          | 29,510        | 336           | (14)           |
| <b>与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一并管理的衍生金融工具</b> |               |              |               |            |               |               |                |
| <b>利率衍生金融工具</b>                              |               |              |               |            |               |               |                |
| 利率掉期   | 1,037         | 867          | 13,226        | 395        | 15,525        | 38            | (32)           |
| <b>货币衍生金融工具</b>                              |               |              |               |            |               |               |                |
| 外汇掉期   | 1,325         | 1,409        | 2,863         | -          | 5,597         | 9             | (60)           |
|  | <u>2,362</u>  | <u>2,276</u> | <u>16,089</u> | <u>395</u> | <u>21,122</u> | <u>47</u>     | <u>(92)</u>    |
|  |               |              |               |            |               | <u>10,176</u> | <u>(7,575)</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具 (续)

|                  | 本行             |                |               |           |                  |               |                 |
|------------------|----------------|----------------|---------------|-----------|------------------|---------------|-----------------|
|                  | 2016年6月30日     |                |               |           |                  |               |                 |
|                  | 按剩余到期日分析的名义金额  |                |               |           |                  | 公允价值          |                 |
| 3个月<br>以内        | 3个月<br>至1年     | 1年至<br>5年      | 5年<br>以上      | 合计        | 资产               | 负债            |                 |
| <b>交易性衍生金融工具</b> |                |                |               |           |                  |               |                 |
| <b>利率衍生金融工具</b>  |                |                |               |           |                  |               |                 |
| 利率掉期             | 395,826        | 535,795        | 73,115        | 273       | 1,005,009        | 304           | (377)           |
| <b>货币衍生金融工具</b>  |                |                |               |           |                  |               |                 |
| 远期               | 64,654         | 57,898         | 1,456         | -         | 124,008          | 2,323         | (3,223)         |
| 外汇掉期             | 522,305        | 283,900        | 20,970        | 43        | 827,218          | 13,558        | (11,363)        |
| 期权购入             | 54,513         | 34,165         | 739           | -         | 89,417           | 851           | -               |
| 期权出售             | 59,681         | 32,884         | 891           | -         | 93,456           | -             | (1,223)         |
|                  | <u>701,153</u> | <u>408,847</u> | <u>24,056</u> | <u>43</u> | <u>1,134,099</u> | <u>16,732</u> | <u>(15,809)</u> |
| <b>其他衍生金融工具</b>  |                |                |               |           |                  |               |                 |
| 其他               | 40             | -              | -             | -         | 40               | 4             | (4)             |
|                  | <u>40</u>      | <u>-</u>       | <u>-</u>      | <u>-</u>  | <u>40</u>        | <u>4</u>      | <u>(4)</u>      |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具 (续)

|   | 本行            |           |          |     |        |        |          |
|---|---------------|-----------|----------|-----|--------|--------|----------|
|   | 2016年6月30日    |           |          |     |        |        |          |
|   | 按剩余到期日分析的名义金额 |           |          |     |        | 公允价值   |          |
| 3个月<br>以内   | 3个月<br>至1年    | 1年至<br>5年 | 5年<br>以上 | 合计  | 资产     | 负债     |          |
| <b>现金流量对冲金融工具</b>   |               |           |          |     |        |        |          |
| <b>利率衍生金融工具</b>   |               |           |          |     |        |        |          |
| 利率掉期  | 1,700         | 2,860     | 17,200   | -   | 21,760 | 192    | (5)      |
| <b>与指定为以公允价值计量<br/>且其变动计入当期损益<br/>的金融工具一并管理的<br/>衍生金融工具</b> |               |           |          |     |        |        |          |
| <b>利率衍生金融工具</b>   |               |           |          |     |        |        |          |
| 利率掉期  | 159           | 6,078     | 4,116    | 689 | 11,042 | 94     | (112)    |
| <b>货币衍生金融工具</b>   |               |           |          |     |        |        |          |
| 外汇掉期  | 661           | 2,123     | 2,885    | -   | 5,669  | 46     | -        |
|   | 820           | 8,201     | 7,001    | 689 | 16,711 | 140    | (112)    |
|   |               |           |          |     |        | 17,372 | (16,307) |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具 (续)

|                  | 本行            |           |          |     |           |       |         |
|------------------|---------------|-----------|----------|-----|-----------|-------|---------|
|                  | 2015年12月31日   |           |          |     |           |       |         |
|                  | 按剩余到期日分析的名义金额 |           |          |     |           | 公允价值  |         |
| 3个月<br>以内        | 3个月<br>至1年    | 1年至<br>5年 | 5年<br>以上 | 合计  | 资产        | 负债    |         |
| <b>交易性衍生金融工具</b> |               |           |          |     |           |       |         |
| <b>利率衍生金融工具</b>  |               |           |          |     |           |       |         |
| 利率掉期             | 255,925       | 815,465   | 74,759   | 409 | 1,146,558 | 367   | (392)   |
| <b>货币衍生金融工具</b>  |               |           |          |     |           |       |         |
| 远期               | 74,311        | 101,937   | 1,461    | -   | 177,709   | 931   | (103)   |
| 外汇掉期             | 291,129       | 460,781   | 21,111   | -   | 773,021   | 7,299 | (5,612) |
| 期权购入             | 27,489        | 18,238    | 716      | -   | 46,443    | 634   | -       |
| 期权出售             | 33,829        | 20,185    | 588      | -   | 54,602    | -     | (876)   |
|                  | 426,758       | 601,141   | 23,876   | -   | 1,051,775 | 8,864 | (6,591) |
| <b>其他衍生金融工具</b>  |               |           |          |     |           |       |         |
| 信用违约掉期           | -             | 97        | -        | -   | 97        | -     | (1)     |
| 远期利率协议           | -             | 19        | -        | -   | 19        | -     | -       |
|                  | -             | 116       | -        | -   | 116       | -     | (1)     |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具 (续)

|   | 本行            |           |          |     |        |       |         |
|---|---------------|-----------|----------|-----|--------|-------|---------|
|   | 2015年12月31日   |           |          |     |        |       |         |
|   | 按剩余到期日分析的名义金额 |           |          |     |        | 公允价值  |         |
| 3个月<br>以内   | 3个月<br>至1年    | 1年至<br>5年 | 5年<br>以上 | 合计  | 资产     | 负债    |         |
| <b>现金流量对冲金融工具</b>   |               |           |          |     |        |       |         |
| <b>利率衍生金融工具</b>   |               |           |          |     |        |       |         |
| 利率掉期  | 1,700         | 9,800     | 18,010   | -   | 29,510 | 336   | (14)    |
| <b>与指定为以公允价值计量<br/>且其变动计入当期损益<br/>的金融工具一并管理的<br/>衍生金融工具</b> |               |           |          |     |        |       |         |
| <b>利率衍生金融工具</b>   |               |           |          |     |        |       |         |
| 利率掉期  | 550           | 383       | 10,470   | 395 | 11,798 | 31    | (26)    |
| <b>货币衍生金融工具</b>   |               |           |          |     |        |       |         |
| 外汇掉期  | 1,325         | 1,409     | 2,863    | -   | 5,597  | 9     | (60)    |
|   | 1,875         | 1,792     | 13,333   | 395 | 17,395 | 40    | (86)    |
|   |               |           |          |     |        | 9,607 | (7,084) |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 46 风险管理 (续)

#### (g) 运用衍生金融工具 (续)

有关衍生金融工具的信用风险加权金额如下。该金额已考虑双边净额结算安排的影响。

|              | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 交易对手信用风险加权资产 |            |             |
| 利率衍生工具       | 330        | 442         |
| 货币衍生工具       | 5,033      | 4,205       |
| 其他衍生工具       | -          | 3           |
| 信用估值调整风险加权资产 | 12,230     | 10,518      |
| 合计           | 17,593     | 15,168      |

注：衍生金融工具交易对手信用风险加权金额依据银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定计算，包括交易对手信用风险加权资产与信用估值调整风险加权资产。该金额根据银监会二零一四年四月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

### 47 按公允价值列报的金融工具

本集团就计量公允价值制定了一个控制架构，包括设立估值团队，全面监控所有重大的公允价值计量，包括三层次的公允价值计量，并负责向财务负责人直接报告。

估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值团队会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

重大的估值事项须向董事会审计委员会报告。

在计量资产或负债的公允价值时，本集团会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为不同的层次，详情如下。

下表列示了本集团在每个财务状况表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最底层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

- 第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 47 按公允价值列报的金融工具 (续)

下表按公允价值层级 (公允价值的分类方法) 分析在报告期末以公允价值计量的金融工具:

|                               | 2016年6月30日     |                |              |                |               |                |              |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
|                               | 本集团            |                |              |                | 本行            |                |              |                |
|                               | 第1层级           | 第2层级           | 第3层级         | 总额             | 第1层级          | 第2层级           | 第3层级         | 总额             |
| <b>资产</b>                     |                |                |              |                |               |                |              |                |
| 交易性金融资产                       |                |                |              |                |               |                |              |                |
| - 债券投资                        | 6,072          | 33,969         | -            | 40,041         | 5,905         | 33,966         | -            | 39,871         |
| - 纸贵金属                        | -              | 1,418          | -            | 1,418          | -             | 1,418          | -            | 1,418          |
| - 股权投资                        | 769            | -              | -            | 769            | -             | -              | -            | -              |
| - 基金投资                        | 1              | 536            | -            | 537            | -             | -              | -            | -              |
|                               | <u>6,842</u>   | <u>35,923</u>  | <u>-</u>     | <u>42,765</u>  | <u>5,905</u>  | <u>35,384</u>  | <u>-</u>     | <u>41,289</u>  |
| 指定为以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 |                |                |              |                |               |                |              |                |
| - 债券投资                        | 4,150          | 5,937          | -            | 10,087         | 504           | 4,304          | -            | 4,808          |
| 衍生金融资产                        | -              | 18,051         | -            | 18,051         | -             | 17,372         | -            | 17,372         |
| 可供出售金融资产                      |                |                |              |                |               |                |              |                |
| - 债券投资                        | 71,846         | 242,570        | -            | 314,416        | 46,136        | 241,541        | -            | 287,677        |
| - 股权投资                        | 1,425          | 129            | 1,194        | 2,748          | 632           | -              | 441          | 1,073          |
| - 基金投资                        | 21,643         | 974            | 146          | 22,763         | 21,569        | -              | -            | 21,569         |
|                               | <u>94,914</u>  | <u>243,673</u> | <u>1,340</u> | <u>339,927</u> | <u>68,337</u> | <u>241,541</u> | <u>441</u>   | <u>310,319</u> |
|                               | <u>105,906</u> | <u>303,584</u> | <u>1,340</u> | <u>410,830</u> | <u>74,746</u> | <u>298,601</u> | <u>441</u>   | <u>373,788</u> |
| <b>负债</b>                     |                |                |              |                |               |                |              |                |
| 交易性金融负债                       |                |                |              |                |               |                |              |                |
| - 与贵金属相关的金融负债                 | -              | 3,023          | -            | 3,023          | -             | 3,023          | -            | 3,023          |
| - 交易性权益负债                     | 67             | 15             | -            | 82             | -             | -              | -            | -              |
|                               | <u>67</u>      | <u>3,038</u>   | <u>-</u>     | <u>3,105</u>   | <u>-</u>      | <u>3,023</u>   | <u>-</u>     | <u>3,023</u>   |
| 衍生金融负债                        | -              | 16,674         | -            | 16,674         | -             | 16,307         | -            | 16,307         |
| 指定为以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 |                |                |              |                |               |                |              |                |
| - 拆入纸贵金属                      | -              | 3,233          | -            | 3,233          | -             | 3,233          | -            | 3,233          |
| - 已发行存款证                      | -              | 618            | 1,604        | 2,222          | -             | 618            | 1,604        | 2,222          |
| - 已发行债券                       | -              | 8,686          | -            | 8,686          | -             | 8,686          | -            | 8,686          |
| - 其他                          | -              | 3,938          | -            | 3,938          | -             | 3,938          | -            | 3,938          |
|                               | <u>-</u>       | <u>16,475</u>  | <u>1,604</u> | <u>18,079</u>  | <u>-</u>      | <u>16,475</u>  | <u>1,604</u> | <u>18,079</u>  |
|                               | <u>67</u>      | <u>36,187</u>  | <u>1,604</u> | <u>37,858</u>  | <u>-</u>      | <u>35,805</u>  | <u>1,604</u> | <u>37,409</u>  |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 47 按公允价值列报的金融工具 (续)

|                               | 2015年12月31日   |                |              |                |               |                |              |                |
|-------------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
|                               | 本集团           |                |              |                | 本行            |                |              |                |
|                               | 第1层级          | 第2层级           | 第3层级         | 总额             | 第1层级          | 第2层级           | 第3层级         | 总额             |
| <b>资产</b>                     |               |                |              |                |               |                |              |                |
| 交易性金融资产                       |               |                |              |                |               |                |              |                |
| - 债券投资                        | 6,028         | 43,004         | -            | 49,032         | 5,949         | 43,004         | -            | 48,953         |
| - 纸贵金属                        | -             | 1,027          | -            | 1,027          | -             | 1,027          | -            | 1,027          |
| - 股权投资                        | 744           | -              | -            | 744            | -             | -              | -            | -              |
| - 基金投资                        | 1             | 5              | -            | 6              | -             | -              | -            | -              |
|                               | <u>6,773</u>  | <u>44,036</u>  | <u>-</u>     | <u>50,809</u>  | <u>5,949</u>  | <u>44,031</u>  | <u>-</u>     | <u>49,980</u>  |
| 指定为以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 |               |                |              |                |               |                |              |                |
| - 债券投资                        | 3,469         | 4,803          | -            | 8,272          | 364           | 4,616          | -            | 4,980          |
| 衍生金融资产                        | -             | 10,172         | 4            | 10,176         | -             | 9,607          | -            | 9,607          |
| 可供出售金融资产                      |               |                |              |                |               |                |              |                |
| - 债券投资                        | 33,538        | 262,205        | -            | 295,743        | 14,878        | 260,954        | -            | 275,832        |
| - 股权投资                        | 1,638         | 80             | 1,104        | 2,822          | 573           | -              | 441          | 1,014          |
| - 基金投资                        | 66            | 790            | 138          | 994            | -             | -              | -            | -              |
|                               | <u>35,242</u> | <u>263,075</u> | <u>1,242</u> | <u>299,559</u> | <u>15,451</u> | <u>260,954</u> | <u>441</u>   | <u>276,846</u> |
|                               | <u>45,484</u> | <u>322,086</u> | <u>1,246</u> | <u>368,816</u> | <u>21,764</u> | <u>319,208</u> | <u>441</u>   | <u>341,413</u> |
| <b>负债</b>                     |               |                |              |                |               |                |              |                |
| 交易性金融负债                       |               |                |              |                |               |                |              |                |
| - 与贵金属相关的金融负债                 | -             | 3,330          | -            | 3,330          | -             | 3,330          | -            | 3,330          |
| - 交易性权益负债                     | 18            | -              | -            | 18             | -             | -              | -            | -              |
|                               | <u>18</u>     | <u>3,330</u>   | <u>-</u>     | <u>3,348</u>   | <u>-</u>      | <u>3,330</u>   | <u>-</u>     | <u>3,330</u>   |
| 衍生金融负债                        | -             | 7,575          | -            | 7,575          | -             | 7,084          | -            | 7,084          |
| 指定为以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 |               |                |              |                |               |                |              |                |
| - 拆入纸贵金属                      | -             | 2,087          | -            | 2,087          | -             | 2,087          | -            | 2,087          |
| - 已发行存款证                      | -             | 1,683          | 2,302        | 3,985          | -             | 1,260          | 2,302        | 3,562          |
| - 已发行债券                       | -             | 8,455          | -            | 8,455          | -             | 8,455          | -            | 8,455          |
| - 其他                          | -             | 2,352          | -            | 2,352          | -             | 2,352          | -            | 2,352          |
|                               | <u>-</u>      | <u>14,577</u>  | <u>2,302</u> | <u>16,879</u>  | <u>-</u>      | <u>14,154</u>  | <u>2,302</u> | <u>16,456</u>  |
|                               | <u>18</u>     | <u>25,482</u>  | <u>2,302</u> | <u>27,802</u>  | <u>-</u>      | <u>24,568</u>  | <u>2,302</u> | <u>26,870</u>  |

于本报告期，金融工具并无在公允价值层级的第一和第二层级之间作出重大转移。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易

#### (a) 主要关联方概况

##### (i) 本行大股东及其母公司

| <u>关联方名称</u> | <u>实收资本</u>  | <u>对本行持股比例</u>                  |
|--------------|--------------|---------------------------------|
| 招商局集团有限公司    | 人民币 115.5 亿元 | 29.97% <sup>(注 (i)和(iii))</sup> |
| 招商局轮船股份有限公司  | 人民币 43 亿元    | 13.04% <sup>(注 (ii))</sup>      |

##### (ii) 本行控股子公司

| <u>关联方名称</u> | <u>实收资本</u> | <u>本行持股比例</u> |
|--------------|-------------|---------------|
| 招银国际金融控股有限公司 | 港币 41.29 亿元 | 100.00%       |
| 招银金融租赁有限公司   | 人民币 60 亿元   | 100.00%       |
| 永隆银行有限公司     | 港币 11.61 亿元 | 100.00%       |
| 招商基金管理有限公司   | 人民币 2.1 亿元  | 55.00%        |

##### (iii) 本行其他股东

| <u>关联方名称</u>                  | <u>对本行持股比例</u> |
|-------------------------------|----------------|
| 安邦财产保险股份有限公司-传统产品             | 10.72%         |
| 中国远洋运输(集团)总公司                 | 6.24%          |
| 深圳市晏清投资发展有限公司                 | 4.99%          |
| 深圳市招融投资控股有限公司                 | 4.55%          |
| 深圳市楚源投资发展有限公司                 | 3.74%          |
| Chinamerchants Union(BVI) Ltd | 1.89%          |
| Bestwinner Investment Ltd.    | 1.53%          |
| 招商局实业发展(深圳)有限公司               | 0.22%          |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易 (续)

#### (a) 主要关联方概况 (续)

注:

- (i) 招商局集团有限公司通过其子公司间接持有本行 29.97% (二零一五年十二月三十一日: 29.97%) 的股份。
- (ii) 招商局轮船股份有限公司 (「招商局轮船」) 是招商局集团有限公司 (「招商局集团」) 的子公司, 于二零一六年六月三十日其持有本行 13.04% 的股权 (二零一五年十二月三十一日: 13.04%), 为本行第一大股东。
- (iii) 2015 年 12 月 28 日, 国务院国资委出具批复, 以无偿划转方式将中国外运长航集团有限公司 (「中外运长航」) 整体划入招商局集团; 2016 年 2 月 24 日, 中外运长航《企业产权登记表》经国务院国资委确认, 招商局集团为中外运长航的出资人; 中外运长航及其下属公司武汉长江轮船公司 (「武汉长江轮船」) 持有的招商银行股份有限公司股份由招商局集团间接拥有, 从而导致收购人合计持有招商银行的股份超过 30%。也就是说, 随着上述权益变动完成, 招商局集团 (含中外运长航及武汉长江轮船) 可实际控制的招商银行股份有限公司股份合计将为 30.06%。按照《上市公司收购管理办法》, 投资者可以实际支配上市公司股份表决权超过 30% 后, 将拥有上市公司控制权。本次划转尚需履行的程序: a) 本次划转涉及的主要股东持股权益变动相关事项尚需中国银行业监督管理委员会审核; b) 招商局集团尚需就本次划转导致的对本集团的持股权益变动向中国证监会申请豁免要约收购义务。

#### (b) 交易条款

于有关期间, 本集团在其日常银行业务中与关联方进行交易, 包括贷款、投资、存款、证券买卖、代理服务、托管及其他受托业务及资产负债表外的交易。本集团与关联方交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定执行。该等银行交易按各项交易当时的市场价格定价。人民币贷款及存款的利息须按下列由人民银行厘定的基准利率厘定:

|       | <u>2016 年</u> | <u>2015 年</u> |
|-------|---------------|---------------|
| 短期贷款  | 4.35%         | 4.35% 至 5.60% |
| 中长期贷款 | 4.75% 至 4.90% | 4.75% 至 6.15% |
| 储蓄存款  | 0.35%         | 0.35%         |
| 定期存款  | 1.10% 至 2.75% | 1.10% 至 4.00% |

于本报告相关期间内, 本集团并无对给予关联方的贷款作出以个别方式进行评估的减值损失准备。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额

##### (i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

|       | 2016年6月30日 |                          | 2015年12月31日 |                          |
|-------|------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
|       | 交易余额       | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易余额        | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 贷款及垫款 | 8,161      | 0.27                     | 5,124       | 0.18                     |
| 投资    | 2,769      | 0.20                     | 12,346      | 4.53                     |
| 客户存款  | 81,600     | 2.21                     | 119,679     | 3.35                     |
| 保函    | 2,168      | 0.99                     | 1,849       | 0.50                     |
| 信用证   | 326        | 0.26                     | 93          | 0.42                     |
| 承兑汇票  | 161        | 0.05                     | 58          | 0.01                     |

##### (i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东) (续)

|        | 截至6月30日止6个月期间 |                          |       |                          |
|--------|---------------|--------------------------|-------|--------------------------|
|        | 2016年         |                          | 2015年 |                          |
|        | 交易金额          | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易金额  | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 利息收入   | 296           | 0.27                     | 247   | 0.21                     |
| 利息支出   | 573           | 1.38                     | 503   | 0.96                     |
| 净手续费收入 | 364           | 0.96                     | 352   | 1.13                     |
| 其他净收入  | (1)           | (0.01)                   | 10    | 0.15                     |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

##### (ii) 与董监事任职公司的交易余额

|       | 2016年6月30日 |                          | 2015年12月31日 |                          |
|-------|------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
|       | 交易余额       | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易余额        | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 贷款及垫款 | 8,195      | 0.27                     | 6,110       | 0.22                     |
| 投资    | 1,193      | 0.08                     | 1,425       | 0.10                     |
| 客户存款  | 24,316     | 0.66                     | 32,157      | 0.90                     |
| 承兑汇票  | 165        | 0.06                     | -           | -                        |
| 保函    | 1,443      | 0.66                     | 1,076       | 0.46                     |

|        | 截至6月30日止6个月期间 |                          |       |                          |
|--------|---------------|--------------------------|-------|--------------------------|
|        | 2016年         |                          | 2015年 |                          |
|        | 交易金额          | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易金额  | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 利息收入   | 146           | 0.13                     | 165   | 0.14                     |
| 利息支出   | 306           | 0.74                     | 366   | 0.70                     |
| 净手续费收入 | 168           | 0.44                     | 155   | 0.50                     |
| 其他净收入  | (13)          | (0.17)                   | 1     | -                        |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(iii) 与联营及合营公司的交易余额

|       | 2016年6月30日 |                          | 2015年12月31日 |                          |
|-------|------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
|       | 交易余额       | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易余额        | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 贷款及垫款 | -          | -                        | 5           | 0.00                     |
| 拆出资金  | 1,000      | 0.47                     | -           | -                        |
| 客户存款  | 456        | 0.01                     | 442         | 0.01                     |
| 保函    | 1          | 0.00                     | -           | -                        |

|        | 截至6月30日止6个月期间 |                          |       |                          |
|--------|---------------|--------------------------|-------|--------------------------|
|        | 2016年         |                          | 2015年 |                          |
|        | 交易金额          | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易金额  | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 利息收入   | 6             | 0.01                     | -     | -                        |
| 利息支出   | 3             | 0.01                     | 26    | 0.02                     |
| 净手续费收入 | 531           | 1.41                     | 261   | 0.84                     |
| 其他净收入  | 4             | 0.05                     | -     | -                        |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易 (续)

#### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(iv) 与其他持股 5% 以上股东的交易余额

|                     | 2016 年 6 月 30 日 |                          | 2015 年 12 月 31 日 |                          |
|---------------------|-----------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
|                     | 交易余额            | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易余额             | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 投资                  | 200             | 0.01                     | 1,700            | 0.12                     |
| 客户存款                | 10,021          | 0.27                     | 9,059            | 0.25                     |
| 保函                  | 6,047           | 2.76                     | 6,000            | 2.55                     |
| 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                 |                          |                  |                          |
|                     | 2016 年          |                          | 2015 年           |                          |
|                     | 交易金额            | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易金额             | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 利息收入                | 8               | 0.01                     | 2                | -                        |
| 利息支出                | 120             | 0.29                     | 14               | 0.03                     |
| 净手续费收入              | 1,032           | 2.73                     | 585              | 1.88                     |

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司)

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

|       | 2016 年 6 月 30 日 |                          | 2015 年 12 月 31 日 |                          |
|-------|-----------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
|       | 交易余额            | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易余额             | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 贷款及垫款 | 7,990           | 0.29                     | 5,018            | 0.19                     |
| 投资    | 2,769           | 0.20                     | 12,346           | 0.85                     |
| 客户存款  | 81,129          | 2.29                     | 117,371          | 3.43                     |
| 保函    | 2,168           | 1.00                     | 1,849            | 0.85                     |
| 信用证   | 326             | 0.26                     | 93               | 0.05                     |
| 承兑汇票  | 161             | 0.05                     | 58               | 0.02                     |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易 (续)

(d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)(续)

|        | 截至6月30日止6个月期间 |                          |       |                          |
|--------|---------------|--------------------------|-------|--------------------------|
|        | 2016年         |                          | 2015年 |                          |
|        | 交易金额          | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易金额  | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 利息收入   | 295           | 0.28                     | 246   | 0.22                     |
| 利息支出   | 573           | 1.46                     | 499   | 1.01                     |
| 净手续费收入 | 351           | 0.98                     | 351   | 1.21                     |
| 其他净收入  | (1)           | (0.02)                   | 10    | 0.16                     |

(ii) 与董监事任职公司的交易余额

|      | 2016年6月30日 |                          | 2015年12月31日 |                          |
|------|------------|--------------------------|-------------|--------------------------|
|      | 交易余额       | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易余额        | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
|      | 贷款及垫款      | 8,195                    | 0.29        | 5,775                    |
| 投资   | 1,193      | 0.08                     | 1,425       | 0.10                     |
| 客户存款 | 24,316     | 0.69                     | 32,157      | 0.94                     |
| 承兑汇票 | 165        | 0.06                     | -           | -                        |
| 保函   | 1,443      | 0.46                     | 1,076       | 0.46                     |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易 (续)

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

##### (ii) 与董监事任职公司的交易余额 (续)

|        | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                     |        |                     |
|--------|---------------------|---------------------|--------|---------------------|
|        | 2016 年              |                     | 2015 年 |                     |
|        | 交易金额                | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 | 交易金额   | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 |
|        |                     | %                   |        | %                   |
| 利息收入   | 146                 | 0.14                | 165    | 0.15                |
| 利息支出   | 306                 | 0.78                | 366    | 0.74                |
| 净手续费收入 | 68                  | 0.19                | 155    | 0.54                |
| 其他净收入  | (13)                | (0.20)              | 1      | 0.02                |

##### (ii) 与联营及合营公司的的交易余额

|      | 2016 年 6 月 30 日 |                     | 2015 年 12 月 31 日 |                     |
|------|-----------------|---------------------|------------------|---------------------|
|      | 交易余额            | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 | 交易余额             | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 |
|      |                 | %                   |                  | %                   |
| 拆出资金 | 1,000           | 0.44                | -                | -                   |
| 客户存款 | 264             | 0.01                | 411              | 0.01                |
| 保函   | 1               | 0.00                | -                | -                   |

|        | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                     |        |                     |
|--------|---------------------|---------------------|--------|---------------------|
|        | 2016 年              |                     | 2015 年 |                     |
|        | 交易金额                | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 | 交易金额   | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 |
|        |                     | %                   |        | %                   |
| 利息收入   | 6                   | 0.01                | -      | -                   |
| 利息支出   | 3                   | 0.01                | 26     | 0.05                |
| 净手续费收入 | 529                 | 1.48                | 258    | 0.89                |
| 其他净收入  | 4                   | 0.06                | -      | -                   |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易 (续)

#### (d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(iv) 与其他持股 5% 以上股东的交易余额

|      | 2016 年 6 月 30 日 |                          | 2015 年 12 月 31 日 |                          |
|------|-----------------|--------------------------|------------------|--------------------------|
|      | 交易余额            | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易余额             | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 投资   | 200             | 0.01                     | 1,700            | 0.12                     |
| 客户存款 | 10,021          | 0.28                     | 9,059            | 0.26                     |
| 保函   | 6,047           | 2.78                     | 6,000            | 2.54                     |

|        | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                          |        |                          |
|--------|---------------------|--------------------------|--------|--------------------------|
|        | 2016 年              |                          | 2015 年 |                          |
|        | 交易金额                | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% | 交易金额   | 占有关<br>同类交易<br>余额比例<br>% |
| 利息收入   | 8                   | 0.01                     | 2      | -                        |
| 利息支出   | 120                 | 0.31                     | 14     | 0.03                     |
| 手续费净收入 | 1,032               | 2.89                     | 585    | 2.02                     |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 48 关联方关系及交易 (续)

#### (e) 与本行子公司的交易余额

|               | 2016年6月30日 |                     | 2015年12月31日 |                     |
|---------------|------------|---------------------|-------------|---------------------|
|               | 交易余额       | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 | 交易余额        | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 |
|               |            | %                   |             | %                   |
| 客户存款          | 391        | 0.01                | 1,657       | 0.05                |
| 贷款和垫款         | 332        | 0.01                | 325         | 0.01                |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 1,869      | 1.70                | 5,588       | 9.99                |
| 拆出资金          | 26,244     | 11.53               | 28,102      | 13.87               |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 12,081     | 2.60                | 13,497      | 1.92                |
| 拆入资金          | -          | -                   | 93          | 0.08                |
| 投资            | 3,327      | 0.24                | 3,052       | 0.21                |
| 保函            | 3,341      | 1.53                | 3,269       | 1.38                |

|        | 截至6月30日止6个月期间 |                     |       |                     |
|--------|---------------|---------------------|-------|---------------------|
|        | 2016年         |                     | 2015年 |                     |
|        | 交易金额          | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 | 交易金额  | 占有关<br>同类交易<br>余额比例 |
| %      |               | %                   |       |                     |
| 利息收入   | 206           | 0.20                | 438   | 0.39                |
| 利息支出   | 174           | 0.44                | 365   | 0.74                |
| 净手续费收入 | 1,021         | 2.86                | 843   | 2.91                |
| 其他净收入  | 5             | 0.08                | -     | -                   |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 49 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资产管理计划、信托受益权、资产支持证券以及基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的财务状况表的相关资产负债项目列示如下：

本集团

|        | 2016年6月30日    |             |               |              |                |                | 最大<br>损失敞口     |
|--------|---------------|-------------|---------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
|        | 账面价值          |             |               |              |                |                |                |
|        | 买入返售<br>金融资产  | 交易性<br>金融资产 | 可供出售<br>金融资产  | 持有至<br>到期投资  | 应收款项<br>类投资    | 合计             |                |
| 理财产品   | -             | -           | -             | -            | 1,000          | 1,000          | 1,000          |
| 资产管理计划 | 5,393         | -           | -             | -            | 450,948        | 456,341        | 456,341        |
| 信托受益权  | 4,613         | -           | -             | -            | 76,763         | 81,376         | 81,376         |
| 资产支持证券 | -             | -           | 1,564         | 1,377        | -              | 2,941          | 2,941          |
| 基金     | -             | 537         | 22,763        | -            | -              | 23,300         | 23,300         |
| 债权收益权  | <u>498</u>    | <u>-</u>    | <u>-</u>      | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>498</u>     | <u>498</u>     |
|        | <u>10,504</u> | <u>537</u>  | <u>24,327</u> | <u>1,377</u> | <u>528,711</u> | <u>565,456</u> | <u>565,456</u> |

|        | 2015年12月31日   |             |              |              |                |                | 最大<br>损失敞口     |
|--------|---------------|-------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
|        | 账面价值          |             |              |              |                |                |                |
|        | 买入返售<br>金融资产  | 交易性<br>金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 持有至<br>到期投资  | 应收款项<br>类投资    | 合计             |                |
| 理财产品   | -             | -           | -            | -            | 300            | 300            | 300            |
| 资产管理计划 | 11,381        | -           | -            | -            | 606,424        | 617,805        | 617,805        |
| 信托受益权  | 10,693        | -           | -            | -            | 78,067         | 88,760         | 88,760         |
| 资产支持证券 | -             | -           | 2,773        | 2,672        | 118            | 5,563          | 5,563          |
| 基金     | -             | 6           | 992          | -            | -              | 998            | 998            |
| 债权收益权  | <u>4,640</u>  | <u>-</u>    | <u>-</u>     | <u>-</u>     | <u>-</u>       | <u>4,640</u>   | <u>4,640</u>   |
|        | <u>26,714</u> | <u>6</u>    | <u>3,765</u> | <u>2,672</u> | <u>684,909</u> | <u>718,066</u> | <u>718,066</u> |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 49 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 (续)

资产支持证券次级档及基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。理财产品、信托受益权、资产管理计划及资产支持证券优先档的最大损失敞口按其在财务状况表中确认的分类为其在报告日的摊余成本。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报告范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、基金以及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报告范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取手续费及佣金或管理费收入。

于二零一六年六月三十日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报告范围的非保本理财产品为人民币 2,044,857 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 1,820,694 百万元)。

于二零一六年六月三十日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报告范围的公募基金为人民币 240,900 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 250,207 百万元)。

于二零一六年六月三十日，本集团与自身发起设立的非保本理财产品之间的买入返售交易余额为人民币 119,677 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 208,150 百万元)，拆出资金的余额为人民币 86,358 百万元 (二零一五年十二月三十一日：人民币 5,723 百万元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

于二零一六年上半年，本集团在上述非保本理财产品确认的手续费及佣金收入为人民币 9,517 百万元 (二零一五年上半年：人民币 4,040 百万元)。

于二零一六年上半年，本集团在上述公募基金的管理费收入为人民币 519 百万元 (二零一五年上半年：人民币 508 百万元)。

本集团于二零一六年一月一日之后发行，并于二零一六年六月三十日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 1,179,554 百万元 (二零一五年上半年：人民币 889,592 百万元)。

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 50 非经常性损益

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，本集团非经常性损益列示如下：

|                     | 截至6月30日止6个月期间 |       |
|---------------------|---------------|-------|
|                     | 2016年         | 2015年 |
| 租金收入                | 134           | 135   |
| 处置固定资产净损益           | 17            | 1     |
| 其他净损益               | 324           | 110   |
|                     | 475           | 246   |
| 减：以上各项对税务的影响        | (106)         | (58)  |
| 合计                  | 369           | 188   |
| 其中：影响本行股东净利润的非经常性损益 | 369           | 188   |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益    | -             | -     |

### 51 财务报表中变动幅度超过30%以上项目的情况及说明

| 合并资产负债表主要项目   | 2016年6月30日 | 较去年期末    | 主要原因                |
|---------------|------------|----------|---------------------|
| 贵金属           | 10,963     | (31.90%) | 由于拆出实物黄金和租出实物黄金业务减少 |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 123,551    | 93.72%   | 存放银行同业款项增加          |
| 买入返售金融资产      | 155,045    | (54.92%) | 买入返售债券业务减少          |
| 衍生金融资产        | 18,051     | 77.39%   | 外汇掉期衍生金融资产增加        |
| 递延所得税资产       | 24,504     | 52.96%   | 可抵扣暂时性差异增加          |
| 其他资产          | 40,185     | 189.73%  | 待清算应收款项增加           |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 471,479    | (33.74%) | 境内同业和其他金融机构存放款项减少   |
| 卖出回购金融资产款     | 294,234    | 58.49%   | 卖出回购债券业务增加          |
| 衍生金融负债        | 16,674     | 120.12%  | 外汇掉期衍生金融负债增加        |
| 应付职工薪酬        | 8,720      | 33.66%   | 应付工资增加              |
| 其他负债          | 89,811     | 39.58%   | 应付股利、待清算应付款项增加      |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

### 51 财务报表中变动幅度超过 30% 以上项目的情况及说明 (续)

| <u>合并利润表主要项目</u> | <u>2016 年 1-6 月</u> | <u>较上年同期</u> | <u>主要原因</u>                  |
|------------------|---------------------|--------------|------------------------------|
| 公允价值变动净收益/(损失)   | (2,255)             | 不适用          | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值下降 |
| 投资净收益            | 8,283               | 40.65%       | 实物贵金属投资价差收益增加                |
| 汇兑净收益            | 939                 | 189.81%      | 结售汇收益增加                      |
| 其他业务收入           | 696                 | 62.62%       | 保险营业收入增加                     |
| 营业外收入            | 502                 | 76.14%       | 政府奖励等增加                      |

### 52 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团没有需要披露的重大报告日后事项。



## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 补充资料: 资本构成信息披露

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

#### 附表一: 资本构成披露

单位: 百万元 (人民币)、%

| 核心一级资本:      |   | 数额      |
|--------------|---|---------|
| 1            | 实收资本                                      | 25,220  |
| 2            | 留存收益                                      |         |
| 2a           | 盈余公积                                      | 33,980  |
| 2b           | 一般风险准备                                    | 64,607  |
| 2c           | 未分配利润                                     | 180,107 |
| 3            | 累计其他综合收益和公开储备                             |         |
| 3a           | 资本公积                                      | 72,744  |
| 3b           | 其他  | 277     |
| 4            | 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份制公司的银行填0即可) | -       |
| 5            | 少数股东资本可计入部分                               | 251     |
| 6            | 监管调整前的核心一级资本                              | 377,186 |
| 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)                              | 9,953   |
| 9            | 其他无形资产 (土地使用权除外) (扣除递延税负债)                | 1892    |
| 10           | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产                     | 21      |
| 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                  | 140     |
| 12           | 贷款损失准备缺口                                  | -       |
| 13           | 资产证券化销售利得                                 | -       |
| 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)                  | 21      |
| 16           | 直接或间接持有本银行的普通股                            | -       |
| 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             | -       |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附表一：资本构成披露 (续)

单位：百万元 (人民币)、%

|         |  |         |
|---------|--|---------|
| 18      | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的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的核心一级资本中应扣除金额                                       | -       |
| 20      | 抵押贷款服务权  | -       |
| 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 | -       |
| 23      | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额   | -       |
| 24      | 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额   | -       |
| 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的金额  | -       |
| 26a     | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资  | 216     |
| 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   | 12,243  |
| 29      | 核心一级资本   | 364,943 |
| 其他一级资本： |  |         |
| 30      | 其他一级资本工具及其溢价   | -       |
| 31      | 其中：权益部分  | -       |
| 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  | 13      |
| 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   | 13      |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

附表一: 资本构成披露 (续)

单位: 百万元 (人民币)、%

|              |                               |         |
|--------------|-------------------------------|---------|
| 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                        | 13      |
| 45           | 一级资本 (核心一级资本+其他一级资本)          | 364,956 |
| 二级资本:        |                               |         |
| 46           | 二级资本工具及其溢价                    | 30,000  |
| 47           | 过渡期后不可计入二级资本的部分               | 18,700  |
| 48           | 少数股东资本可计入部分                   | 1,627   |
| 49           | 其中: 过渡期结束后不可计入的部分             | 175     |
| 50           | 超额贷款损失准备可计入部分                 | 22,810  |
| 51           | 监管调整前的二级资本                    | 54,437  |
| 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                | -       |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附表一：资本构成披露 (续)

单位：百万元 (人民币)、%

|              |                               |           |
|--------------|-------------------------------|-----------|
| 57           | 二级资本监管调整总和                    | -         |
| 58           | 二级资本                          | 54,437    |
| 59           | 总资本 (一级资本+二级资本)               | 419,393   |
| 60           | 总风险加权资产                       | 3,018,072 |
| 资本充足率和储备资本要求 |                               |           |
| 61           | 核心一级资本充足率                     | 12.09%    |
| 62           | 一级资本充足率                       | 12.09%    |
| 63           | 资本充足率                         | 13.90%    |
| 64           | 机构特定的资本要求                     |           |
| 65           | 其中：储备资本要求                     | 2.5%      |
| 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            | -         |
| 68           | 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例        | 7.09%     |
| 国内最低监管要求     |                               |           |
| 69           | 核心一级资本充足率                     | 5%        |
| 70           | 一级资本充足率                       | 6%        |
| 71           | 资本充足率                         | 8%        |
| 门槛扣除中未扣除部分   |                               |           |
| 72           | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本未扣除部分 | 456       |
| 73           | 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分        | 3,560     |
| 74           | 抵押贷款服务权 (扣除递延税负债)             | -         |
| 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)  | 24,499    |
| 76           | 对未并表金融机构的小额少数资本投资中的二级资本未扣除部分  | 19,981    |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

附表一: 资本构成披露 (续)

单位: 百万元 (人民币)、%

|                     |                            |         |
|---------------------|----------------------------|---------|
| 可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额 |                            |         |
| 77                  | 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额        | 不适用     |
| 78                  | 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额   | 不适用     |
| 79                  | 内部评级法下, 实际计提的贷款损失准备金额      | 104,495 |
| 80                  | 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 22,810  |
| 符合退出安排的资本工具         |                            |         |
| 81                  | 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额    | 132     |
| 82                  | 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额     | -       |
| 83                  | 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额    | -       |
| 84                  | 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额     | 3       |
| 85                  | 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额      | 175     |
| 86                  | 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额     | 6       |

附表二: 集团口径的资产负债表 (财务并表和监管并表)

单位: 百万元 (人民币)

|                            | 银行公布的合并<br>资产负债表 | 监管并表口径下<br>的资产负债表 |
|----------------------------|------------------|-------------------|
| 资产                         |                  |                   |
| 现金                         | 13,603           | 13,603            |
| 贵金属                        | 10,963           | 10,963            |
| 存放中央银行款项                   | 556,041          | 556,041           |
| 存放同业和其他金融机构款项              | 123,551          | 123,093           |
| 拆出资金                       | 211,229          | 211,229           |
| 买入返售金融资产                   | 155,045          | 155,045           |
| 贷款和垫款                      | 2,922,036        | 2,922,106         |
| 应收利息                       | 26,328           | 26,326            |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益<br>的金融资产 | 52,852           | 52,418            |
| 衍生金融资产                     | 18,051           | 18,051            |

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

附表二: 集团口径的资产负债表 (财务并表和监管并表) (续)

单位: 百万元 (人民币)

|                        |           |           |
|------------------------|-----------|-----------|
| 可供出售金融资产               | 339,927   | 338,721   |
| 长期股权投资                 | 2,894     | 3,032     |
| 持有至到期投资                | 435,829   | 435,304   |
| 应收款项类投资                | 558,054   | 557,775   |
| 固定资产                   | 31,015    | 30,911    |
| 投资性房地产                 | 1,686     | 1,686     |
| 无形资产                   | 3,551     | 3,516     |
| 商誉                     | 9,954     | 9,953     |
| 递延所得税资产                | 24,504    | 24,499    |
| 其它资产                   | 40,185    | 39,883    |
| 资产总计                   | 5,537,298 | 5,534,155 |
| 负债                     |           |           |
| 向中央银行借款                | 70,500    | 70,500    |
| 同业和其它金融机构存放款项          | 471,479   | 471,479   |
| 拆入资金                   | 155,671   | 155,279   |
| 卖出回购金融资产款              | 294,234   | 294,234   |
| 客户存款                   | 3,692,648 | 3,693,377 |
| 应付利息                   | 36,416    | 36,415    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 21,184    | 21,184    |
| 衍生金融负债                 | 16,674    | 16,674    |
| 应付债券                   | 284,882   | 284,882   |
| 应付职工薪酬                 | 8,720     | 8,600     |
| 应交税费                   | 15,037    | 15,011    |
| 递延所得税负债                | 854       | 851       |
| 其它负债                   | 89,811    | 87,724    |
| 负债总计                   | 5,158,110 | 5,156,210 |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附表二：集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表）（续）

单位：百万元（人民币）

|        |         |         |
|--------|---------|---------|
| 股东权益   |         |         |
| 股本     | 25,220  | 25,220  |
| 资本公积   | 67,523  | 67,324  |
| 其他综合收益 | 5,628   | 5,697   |
| 盈余公积   | 34,009  | 33,980  |
| 法定一般准备 | 64,606  | 64,607  |
| 未分配利润  | 181,191 | 180,107 |
| 少数股东权益 | 1,011   | 1,010   |
| 股东权益合计 | 379,188 | 377,945 |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附表三：有关科目展开说明表

单位：百万元（人民币）

|                                | 监管并表口径下<br>的资产负债表 | 代码 |
|--------------------------------|-------------------|----|
| 商誉                             | 9,953             | a  |
| 无形资产                           | 3,516             | b  |
| 其中：土地使用权                       | 1,240             | c  |
| 递延所得税负债                        | 851               |    |
| 其中：与商誉相关的递延税项负债                | -                 | d  |
| 其中：与其他无形资产（不含土地使用权）<br>的递延税项负债 | 384               | e  |
| 实收资本                           | 25,220            |    |
| 其中：可计入核心一级资本的数额                | 25,220            | f  |
| 其中：可计入其他一级资本的数额                | -                 | g  |
| 资本公积                           | 67,324            | h  |
| 投资重估储备                         | 5,280             | i  |
| 套期储备                           | 140               | j  |
| 外币报表折算差额                       | 277               | k  |
| 盈余公积                           | 33,980            | l  |
| 法定一般准备                         | 64,607            | m  |
| 未分配利润                          | 180,107           | n  |
| 应付债券                           | 284,882           |    |
| 其中：可计入二级资本工具及其溢价的<br>发行债务      | 30,000            | o  |



## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附表四：附表三披露的所有项目与附表一资本构成披露表中项目的对应关系

单位：百万元 (人民币)

| 核心一级资本 |                           | 数额      | 代码    |
|--------|---------------------------|---------|-------|
| 1      | 实收资本                      | 25,220  | f     |
| 2a     | 盈余公积                      | 33,980  | l     |
| 2b     | 一般风险准备                    | 64,607  | m     |
| 2c     | 未分配利润                     | 180,107 | n     |
| 3a     | 资本公积                      | 72,744  | h+i+j |
| 8      | 商誉 (扣除递延税负债)              | 9,953   | a-d   |
| 9      | 其他无形资产 (土地使用权外) (扣除递延税负债) | 1,892   | b-c-e |
| 46     | 二级资本工具及其溢价                | 30,000  | o     |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附表五：资本工具主要特征

| 监管资本工具的主要特征 |                               |            |            |            |
|-------------|-------------------------------|------------|------------|------------|
| 1           | 发行机构                          | 招商银行       | 招商银行       | 招商银行       |
| 2           | 标识码                           | 600036     | 03968      | 1428005    |
| 3           | 适用法律                          | 中国大陆       | 中国香港       | 中国大陆       |
|             | 监管处理                          |            |            |            |
| 4           | 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     | 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 | 核心一级资本     | 核心一级资本     | 二级资本       |
| 6           | 其中：适用法人 / 集团层面                | 法人 / 集团    | 法人 / 集团    | 法人 / 集团    |
| 7           | 工具类型                          | 普通股        | 普通股        | 二级资本工具     |
| 8           | 可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)   | 70,228     | 31,673     | 11,300     |
| 9           | 工具面值 (单位为百万)                  | 20,629     | 4,591      | 11,300     |
| 10          | 会计处理                          | 股本及资本公积    | 股本及资本公积    | 应付债券       |
| 11          | 初始发行日                         | 2002年3月27日 | 2006年9月22日 | 2014年4月21日 |
| 12          | 是否存在期限 (存在期限或永续)              | 永续         | 永续         | 是          |
| 13          | 其中：原到期日                       | 无到期日       | 无到期日       | 2024年4月21日 |
| 14          | 发行人赎回 (须经监管审批)                | 否          | 否          | 是          |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附表五：资本工具主要特征 (续)

| 监管资本工具的主要特征 |                                |      |      |                      |
|-------------|--------------------------------|------|------|----------------------|
|             | 发行机构                           | 招商银行 | 招商银行 | 招商银行                 |
| 15          | 赎回日期 (或有时赎回日期) 及<br>额度 (单位为百万) | 不适用  | 不适用  | 2019年4月21日<br>11,300 |
| 16          | 其中：后续赎回日期 (如果有)                | 不适用  | 不适用  | 无                    |
|             | 分红或派息                          |      |      |                      |
| 17          | 其中：固定或浮动派息 / 分红                | 浮动   | 浮动   | 固定                   |
| 18          | 其中：票面利率及相关指标                   | 不适用  | 不适用  | 6.40%                |
| 19          | 其中：是否存在股息制动机制                  | 不适用  | 不适用  | 否                    |
| 20          | 其中：是否可自主取消分红或派息                | 是    | 是    | 是                    |
| 21          | 其中：是否有赎回激励机制                   | 否    | 否    | 否                    |
| 22          | 其中：累计或非累计                      | 非累计  | 非累计  | 非累计                  |
| 23          | 是否可转股                          | 不适用  | 不适用  | 否                    |
| 24          | 是否减记                           | 不适用  | 不适用  | 是                    |

## 财务报表附注

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

附表五：资本工具主要特征 (续)

| 监管资本工具的主要特征 |                          |  |  |   |
|-------------|--------------------------|--|--|---|
|             | 发行机构                     | 招商银行                                   | 招商银行                                   | 招商银行  |
| 25          | 清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型) | 受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后 | 受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后 | 受偿顺序在发行人存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿；除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息 |
| 26          | 是否含有暂时不合格特征              | 否                                      | 否                                      | 否   |
|             | 其中：若有，则说明该特征             | 不适用                                    | 不适用                                    | 不适用   |

注： 以上附表一至附表五按照《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

## 财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

### 补充资料: 流动性覆盖率

本集团根据银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》指引编制的流动性覆盖率如下。截止 2016 年 6 月 30 日, 本集团第二季度流动性覆盖率如下:

|                             | 2016 年第二季度 |           | 2015 年第四季度 |           |
|-----------------------------|------------|-----------|------------|-----------|
|                             | 折算前        | 折算后       | 折算前        | 折算后       |
| 合格优质流动性资产                   |            |           |            |           |
| 合格优质流动性资产                   |            | 677,617   |            | 655,927   |
| 现金流出                        |            |           |            |           |
| 零售存款、小企业客户存款, 其中:           |            |           |            |           |
| 稳定存款                        | 1,916      | 96        | 1,616      | 81        |
| 欠稳定存款                       | 1,420,122  | 142,012   | 1,370,543  | 137,054   |
| 无抵(质)押批发融资, 其中:             |            |           |            |           |
| 业务关系存款(不包括代理行业务)            | 1,050,203  | 260,939   | 1,037,960  | 257,764   |
| 非业务关系存款(所有交易对手)             | 1,399,110  | 827,480   | 1,448,892  | 920,230   |
| 无抵(质)押债务                    | 1,309      | 1,309     | 1,548      | 1,548     |
| 抵(质)押融资                     |            | 36,256    |            | 25,408    |
| 其他项目, 其中:                   |            |           |            |           |
| 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的<br>现金流出 | 34,481     | 34,290    | 23,219     | 22,975    |
| 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金<br>流出   | -          | -         | 108        | 108       |
| 信用便利和流动性便利                  | 473,048    | 26,577    | 430,248    | 24,691    |
| 其他契约性融资义务                   | 45,607     | 45,568    | 42,267     | 42,267    |
| 或有融资义务                      | 871,369    | 17,116    | 912,536    | 18,453    |
| 预期现金流出总量                    |            | 1,391,643 |            | 1,450,579 |
| 现金流入                        |            |           |            |           |
| 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)         | 194,905    | 194,905   | 274,089    | 274,089   |
| 完全正常履约付款带来的现金流入             | 966,805    | 536,434   | 1,151,766  | 530,114   |
| 其他现金流入                      | 35,179     | 34,311    | 112,525    | 68,016    |
| 预期现金流入总量                    | 1,196,889  | 765,650   |            | 872,219   |
|                             |            | 调整后数值     |            | 调整后数值     |
| 合格优质流动性资产                   |            | 677,617   |            | 655,927   |
| 现金净流出量                      |            | 625,993   |            | 578,360   |
| 流动性覆盖率(%) (1)               |            | 108.49%   |            | 113.61%   |

(1) 流动性覆盖率数值为最近一个季度内月末数值简单算术平均值。