

2017年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2016年修订)的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团2016年度会计报表一并阅读。

本中期会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2017年6月30日的财务状况以及2017年1至6月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2016年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
库存现金	71,962	77,548
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,709,889	1,723,495
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	217,303	118,166
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	596,563	429,979
合计	2,595,717	2,349,188

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2017年6月30日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为16.5% (2016年12月31日：17.0%)及5.0% (2016年12月31日：5.0%)。本集团中国内地子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金等款项。

(3) 主要为本集团存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行的除法定准备金和超额存款准备金外的其他款项。

三 会计报表主要项目注释(续)

2 存放同业款项

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放中国内地银行	514,251	521,567
存放中国内地非银行金融机构	7,214	6,579
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	52,004	54,201
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	88	87
合计	573,557	582,434

3 拆出资金

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
拆放中国内地银行	82,550	115,264
拆放中国内地非银行金融机构	343,032	280,755
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	66,676	85,521
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	9,904	2,589
小计	502,162	484,129
减：减值准备	(166)	(200)
拆出资金账面价值	501,996	483,929
减值拆出资金	157	158
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	0.03%	0.03%

三 会计报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
交易性金融资产		
债券		
中国内地发行人		
— 政府	5,368	3,399
— 公共实体及准政府	—	49
— 政策性银行	7,495	4,525
— 金融机构	40,888	31,773
— 公司	13,640	4,044
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	22,667	16,371
— 公共实体及准政府	124	587
— 金融机构	4,312	4,886
— 公司	3,271	2,921
	97,765	68,555
权益工具	5,793	5,567
基金及其他	3,908	1,503
小计	107,466	75,625
指定为以公允价值计量且其变动		
 计入当期损益的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
— 政府	219	224
— 政策性银行	343	136
— 金融机构	1,811	1,815
— 公司	4,000	4,213
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	4,911	5,721
— 金融机构	23,919	20,952
— 公司	5,613	4,556
	40,816	37,617
贷款 ⁽¹⁾	5,921	6,022
权益工具	3,586	1,980
基金	5,091	2,846
小计	55,414	48,465
合计	162,880	124,090

(1) 2017年1至6月及2016年度，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

三 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

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

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

中国银行集团

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期及交叉货币利率互换 ⁽¹⁾	6,333,964	56,445	(56,298)	5,364,363	109,007	(86,779)
货币期权	381,519	2,111	(1,494)	302,945	2,224	(3,873)
货币期货	4,772	139	(4)	953	1	(4)
小计	6,720,255	58,695	(57,796)	5,668,261	111,232	(90,656)
利率衍生工具						
利率互换	2,033,768	9,560	(8,222)	1,779,761	10,616	(8,654)
利率期权	11,026	14	(15)	9,910	18	(24)
利率期货	9,736	15	(1)	3,304	3	(8)
小计	2,054,530	9,589	(8,238)	1,792,975	10,637	(8,686)
权益衍生工具	16,178	316	(524)	12,168	224	(225)
商品衍生工具及其他	344,514	5,043	(5,351)	405,541	8,456	(7,542)
合计 ⁽²⁾	9,135,477	73,643	(71,909)	7,878,945	130,549	(107,109)

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

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

三 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
债券		
— 政府债券	59,729	40,853
— 政策性银行债券	47,422	56,696
— 金融机构债券	10,319	9,408
— 公司债券	3,020	3,162
合计	120,490	110,119

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
金融投资及以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息	50,259	47,121
发放贷款和垫款利息	28,572	25,531
存拆放同业及央行利息	7,361	7,184
合计	86,192	79,836

7.2 应收利息变动表

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年
期初／年初余额	79,836	77,354
本期／本年计提	298,018	561,670
本期／本年收到	(291,662)	(559,188)
期末／年末余额	86,192	79,836

三 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企业贷款和垫款				
— 贷款	6,779,684	6,270,728	5,976,155	5,565,913
— 贴现	191,961	298,241	191,049	297,368
小计	6,971,645	6,568,969	6,167,204	5,863,281
个人贷款				
— 住房抵押	2,860,973	2,635,960	2,622,975	2,402,386
— 信用卡	337,671	302,302	326,186	289,902
— 其他	480,414	466,131	366,925	359,331
小计	3,679,058	3,404,393	3,316,086	3,051,619
贷款和垫款总额	10,650,703	9,973,362	9,483,290	8,914,900
减：贷款减值准备				
— 单项计提数	(66,925)	(70,093)	(66,562)	(69,565)
— 组合计提数	(157,230)	(167,623)	(150,598)	(161,895)
贷款减值准备总额	(224,155)	(237,716)	(217,160)	(231,460)
贷款和垫款账面价值	10,426,548	9,735,646	9,266,130	8,683,440

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

三 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下：

中国银行集团

	组合计提 减值准备的 贷款和垫款 ⁽¹⁾	已识别的减值贷款和垫款 ⁽²⁾			合计	已识别的 减值贷款和 垫款占贷款 和垫款总额 的百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
2017年6月30日						
贷款和垫款总额	10,504,181	43,666	102,856	146,522	10,650,703	1.38%
贷款减值准备	(130,690)	(26,540)	(66,925)	(93,465)	(224,155)	
贷款和垫款账面价值	10,373,491	17,126	35,931	53,057	10,426,548	
2016年12月31日						
贷款和垫款总额	9,828,051	44,225	101,086	145,311	9,973,362	1.46%
贷款减值准备	(139,957)	(27,666)	(70,093)	(97,759)	(237,716)	
贷款和垫款账面价值	9,688,094	16,559	30,993	47,552	9,735,646	

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

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

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

8.4 贷款减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年
期初／年初余额	237,716	200,665
本期／本年计提	51,671	127,436
本期／本年回拨	(25,082)	(40,641)
本期／本年核销及转出	(40,392)	(52,476)
本期／本年转回		
— 收回原转销贷款和垫款导致的转回	1,896	3,343
— 已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(1,035)	(2,480)
— 汇率变动导致的转回	(619)	1,869
期末／年末余额	224,155	237,716

三 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
债券		
中国内地发行人		
— 政府	519,608	505,537
— 公共实体及准政府	25,165	21,919
— 政策性银行	206,043	152,188
— 金融机构	254,042	174,998
— 公司	122,149	133,362
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	230,018	272,531
— 公共实体及准政府	35,732	33,682
— 金融机构	158,071	160,399
— 公司	81,939	81,347
小计	1,632,767	1,535,963
权益工具	34,452	33,936
基金及其他	43,988	39,931
合计	1,711,207	1,609,830

于2017年6月30日，本集团为上述可供出售债券、权益工具及其他分别累计确认了人民币11.05亿元和人民币55.62亿元的减值准备(2016年12月31日：人民币12.95亿元和人民币58.08亿元)。

10 持有至到期投资

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
中国内地发行人		
— 政府	1,524,565	1,336,609
— 公共实体及准政府	35,323	30,047
— 政策性银行	235,814	231,425
— 金融机构	68,157	51,696
— 公司	38,153	42,111
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	59,587	47,728
— 公共实体及准政府	41,677	41,878
— 金融机构	28,603	31,185
— 公司	29,050	30,408
小计	2,060,929	1,843,087
减：持有至到期投资减值准备	(40)	(44)
持有至到期投资账面价值	2,060,889	1,843,043

2017年1至6月，受管理层持有意图改变的影响，本集团将账面价值为人民币52.92亿元的可供出售债券重分类为持有至到期债券(2016年：人民币16.35亿元)，将摊余成本为人民币1.50亿元的持有至到期债券重分类为可供出售债券(2016年：人民币42.43亿元)。

三 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
债券		
中国内地发行人		
— 政府	192,191	158,958
— 政策性银行	1,500	1,500
— 金融机构	36,038	32,579
— 公司	6,528	6,548
— 东方资产管理公司	160,000	160,000
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	677	347
— 公共实体及准政府	10,024	13,995
— 金融机构	132	135
— 公司	1,361	1,394
债券投资小计	408,451	375,456
信托投资、资产管理计划及其他	9,977	22,938
减：应收款项类投资减值准备	(2,459)	(2,473)
应收款项类投资账面价值	415,969	395,921

12 其他资产

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
存出发钞基金	125,080	117,421
应收及暂付款项	123,944	81,489
长期待摊费用	3,073	3,235
抵债资产 ⁽¹⁾	2,676	2,775
其他	7,229	5,625
合计	262,002	210,545

(1) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
商业用房地产	1,986	1,913
居住用房地产	684	691
其他	661	821
小计	3,331	3,425
减值准备	(655)	(650)
抵债资产净值	2,676	2,775

2017年1至6月本集团共处置抵债资产原值为人民币2.69亿元(2016年：人民币2.57亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2017年6月30日的抵债资产进行处置。

三 会计报表主要项目注释(续)

13 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
债券卖空	17,471	9,990
以公允价值计量的拆入资金 ⁽¹⁾	520	1,968
以公允价值计量的应付债券 ⁽¹⁾	1,957	—
合计	19,948	11,958

- (1) 根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团将该部分拆入资金和应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。2017年1至6月及2016年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述拆入资金和应付债券由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

14 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
以摊余成本计量				
活期存款				
— 公司客户	3,909,618	3,620,945	3,472,499	3,194,365
— 个人客户	2,679,047	2,490,309	2,157,485	1,991,676
小计	6,588,665	6,111,254	5,629,984	5,186,041
定期存款				
— 公司客户	3,251,332	3,100,383	2,830,569	2,701,813
— 个人客户	3,111,186	2,992,051	2,888,395	2,791,647
小计	6,362,518	6,092,434	5,718,964	5,493,460
发行存款证	363,856	327,908	377,420	358,563
其他存款	63,950	57,841	52,789	55,001
以摊余成本计量的吸收存款合计	13,378,989	12,589,437	11,779,157	11,093,065
以公允价值计量				
结构性存款				
— 公司客户	241,656	271,885	230,989	259,434
— 个人客户	111,414	78,426	108,865	75,523
以公允价值计量的吸收存款合计 ⁽¹⁾	353,070	350,311	339,854	334,957
吸收存款合计 ⁽²⁾	13,732,059	12,939,748	12,119,011	11,428,022

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

2017年1至6月及2016年度，本集团和本行自身的信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款也未发生任何重大的因本集团或本行自身信用风险变化而导致的损益。

- (2) 于2017年6月30日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币3,606.32亿元和人民币3,519.93亿元(2016年12月31日：人民币3,392.16亿元和人民币3,263.05亿元)。

三 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税

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

中国银行集团

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣／ (应纳税)	递延所得税	可抵扣／ (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产／(负债)	暂时性差异	资产／(负债)
递延所得税资产	114,712	31,821	129,323	34,341
递延所得税负债	(26,143)	(4,594)	(25,998)	(4,501)
净额	88,569	27,227	103,325	29,840

15.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣／ (应纳税)	递延所得税	可抵扣／ (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产／(负债)	暂时性差异	资产／(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	130,790	32,949	150,865	37,952
退休员工福利负债及应付工资	15,107	3,772	19,504	4,871
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具的估值	62,305	15,508	89,688	22,339
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	19,933	4,889	7,318	1,617
其他暂时性差异	13,311	2,711	14,004	2,924
小计	241,446	59,829	281,379	69,703
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具的估值	(64,802)	(16,204)	(100,862)	(25,216)
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	(9,249)	(2,089)	(7,690)	(1,792)
固定资产折旧	(19,255)	(3,278)	(18,671)	(3,207)
固定资产及投资性房地产估值	(6,784)	(1,447)	(8,351)	(1,555)
其他暂时性差异	(52,787)	(9,584)	(42,480)	(8,093)
小计	(152,877)	(32,602)	(178,054)	(39,863)
净额	88,569	27,227	103,325	29,840

于2017年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币1,177.45亿元(2016年12月31日：人民币1,004.28亿元)。

三 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

15.3 递延所得税变动情况列示如下：

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年
期初／年初余额	29,840	17,955
计入本期／本年利润表(注释三、28)	(5,785)	6,867
计入其他综合收益	2,975	4,580
其他	197	438
期末／年末余额	27,227	29,840

15.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
资产减值准备	(5,003)	4,007
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具、衍生金融工具的估值	2,181	(580)
退休员工福利负债及应付工资	(1,099)	(1,094)
其他暂时性差异	(1,864)	(1,618)
合计	(5,785)	715

16 其他负债

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
发行货币债务	125,005	117,656
应付待结算及清算款项	105,076	51,838
保险负债		
— 寿险合同	86,642	82,166
— 非寿险合同	9,216	8,725
应付股利	51,396	—
长期借款	29,187	27,152
递延收入	8,370	8,000
其他	58,678	58,833
合计	473,570	354,370

三 会计报表主要项目注释(续)

17 股票增值权计划

本行尚未根据股票增值权计划授予任何股票增值权。

18 股利分配

普通股股利

根据2017年6月29日召开的年度股东大会审议批准的2016年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每股派发现金红利人民币0.168元，共计派息人民币494.57亿元。截至2017年6月30日，尚未派发的股利人民币494.57亿元反映在本会计报表的其他负债余额中。该等现金股利已分别于2017年7月14日及2017年8月9日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

优先股股息

本行于2017年1月23日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2017年3月13日派发优先股股息人民币15.40亿元。

19 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
利息收入	300,634	284,265	271,547	262,203
— 发放贷款和垫款	200,494	198,487	184,223	183,743
其中：企业贷款和垫款	125,795	130,574	116,104	121,041
个人贷款	70,683	63,495	64,120	58,337
票据贴现	4,016	4,418	3,999	4,365
— 金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	62,391	56,994	53,501	51,037
— 存拆放同业、存放央行及买入返售金融资产	37,749	28,784	33,823	27,423
其中：已减值金融资产				
利息收入	1,043	1,209	1,041	1,205
利息支出	(135,592)	(129,407)	(128,158)	(122,311)
— 吸收存款	(100,770)	(100,504)	(95,543)	(95,177)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(3,139)	(3,165)	(2,925)	(3,216)
— 同业存放	(13,539)	(14,416)	(13,398)	(14,305)
— 应付债券	(7,337)	(5,768)	(6,032)	(4,978)
— 向中央银行借款	(10,492)	(4,842)	(10,250)	(4,635)
— 其他	(315)	(712)	(10)	—
利息净收入 ⁽¹⁾	165,042	154,858	143,389	139,892

(1) 除“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币2,984.36亿元和人民币1,291.42亿元(2016年1至6月：人民币2,824.86亿元和人民币1,240.09亿元)。

三 会计报表主要项目注释(续)

20 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
银行卡手续费	12,299	11,736
代理业务手续费	12,149	13,621
信用承诺手续费及佣金	8,662	8,621
结算与清算手续费	7,014	5,965
顾问和咨询费	4,646	3,478
外汇买卖价差收入	4,241	3,502
托管和其他受托业务佣金	1,818	1,786
其他	3,519	3,410
手续费及佣金收入	54,348	52,119
手续费及佣金支出	(5,161)	(4,292)
手续费及佣金净收入	49,187	47,827

21 投资收益

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
交易性金融工具	1,000	(323)
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	(216)	971
衍生金融工具	861	846
可供出售金融资产	1,075	5,856
持有至到期投资	787	766
长期股权投资 ⁽¹⁾	4,461	29,566
其他	32	171
合计 ⁽²⁾	8,000	37,853

(1) 2017年1至6月长期股权投资投资收益主要是处置集友银行有限公司(以下简称“集友银行”)产生的收益。2016年1至6月主要是处置南洋商业银行有限公司(以下简称“南洋商业银行”)产生的收益。

(2) 本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

22 公允价值变动收益

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
交易性金融工具	1,151	(399)
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	130	1,826
衍生金融工具	(291)	(1,163)
投资性房地产	282	74
合计	1,272	338

三 会计报表主要项目注释(续)

23 汇兑收益

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

24 其他业务收入

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
保险业务收入		
— 寿险合同	6,979	5,390
— 非寿险合同	2,612	2,437
贵金属销售收入	5,857	4,248
飞行设备租赁收入	4,163	3,373
其他 ⁽¹⁾	2,734	2,044
合计	22,345	17,492

(1) 2017年1至6月，本集团其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入为人民币7.82亿元。

25 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
员工费用 ⁽¹⁾	39,461	39,102	33,237	33,397
业务费用 ⁽²⁾	17,105	17,953	15,343	15,678
折旧和摊销	6,453	6,445	5,518	5,636
合计	63,019	63,500	54,098	54,711

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
工资、奖金、津贴和补贴	27,896	27,225	22,490	22,294
职工福利费	846	791	686	665
退休福利	6	26	6	26
社会保险费				
— 医疗保险费	1,603	1,522	1,700	1,616
— 基本养老保险费	3,263	3,316	3,221	3,283
— 年金缴费	1,025	1,032	1,025	1,032
— 失业保险费	121	182	119	180
— 工伤保险费	44	57	43	56
— 生育保险费	105	99	104	99
住房公积金	2,301	2,668	2,273	2,647
工会经费和职工教育经费	978	970	952	952
因解除劳动关系给予的补偿	3	2	3	2
其他	1,270	1,212	615	545
合计	39,461	39,102	33,237	33,397

三 会计报表主要项目注释(续)

25 业务及管理费(续)

- (2) 2017年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币36.30亿元和人民币33.57亿元(2016年1至6月：人民币36.29亿元和人民币32.29亿元)。

2017年1至6月，本集团和本行与房屋及设备相关的支出，主要包括物业管理费、房屋维修费、税金等支出，分别为人民币47.33亿元和人民币40.74亿元(2016年1至6月：人民币47.63亿元和人民币41.07亿元)。

26 资产减值损失

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
发放贷款和垫款 ⁽¹⁾		
— 以单项方式进行评估	20,692	18,094
— 以组合方式进行评估	5,897	31,042
小计	26,589	49,136
可供出售金融资产	(11)	(10)
持有至到期投资	—	(15)
应收款项类投资	(13)	459
其他	395	376
合计	26,960	49,946

- (1) 发放贷款和垫款准备金当期计提和转回的信息见注释三、8。

27 其他业务成本

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
保险索偿支出		
— 寿险合同	8,362	6,131
— 非寿险合同	1,613	1,626
贵金属销售成本	5,304	3,805
其他	558	723
合计	15,837	12,285

三 会计报表主要项目注释(续)

28 所得税费用

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
当期所得税		
— 中国内地所得税	18,351	19,060
— 中国香港利得税	2,687	2,220
— 澳门台湾及其他国家和地区所得税	3,036	1,954
以前年度所得税调整	(30)	(210)
小计	24,044	23,024
递延所得税(注释三、15)	5,785	(715)
合计	29,829	22,309

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

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

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

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
税前利润	140,378	129,617
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	35,095	32,404
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(2,047)	(4,304)
境外所得在境内补缴所得税	2,843	2,829
免税收入 ⁽¹⁾	(9,474)	(11,558)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	4,109	3,703
其他	(697)	(765)
所得税支出	29,829	22,309

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

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

三 会计报表主要项目注释(续)

29 其他综合收益

其他综合收益的本期发生额：

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
预计不能重分类计入损益的项目		
退休福利计划精算损益	(218)	9
其他	3	9
小计	(215)	18
预计将重分类计入损益的项目		
可供出售金融资产公允价值变动损益	(10,639)	1,904
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	2,828	(325)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(841)	(5,855)
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	146	1,383
	(8,506)	(2,893)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	363	(138)
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	1	4
	364	(134)
外币报表折算差额	(6,264)	6,162
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(223)	(480)
	(6,487)	5,682
其他	60	371
小计	(14,569)	3,026
合计	(14,784)	3,044

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益：

	可供出售 金融资产 公允价值 变动损益	外币报表 折算差额	其他	合计
2016年1月1日余额	16,980	(20,048)	723	(2,345)
上年增减变动金额	(14,850)	11,825	1,516	(1,509)
2017年1月1日余额	2,130	(8,223)	2,239	(3,854)
本期增减变动金额	(9,037)	(4,314)	177	(13,174)
2017年6月30日余额	(6,907)	(12,537)	2,416	(17,028)

三 会计报表主要项目注释(续)

30 每股收益

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

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。2017年1至6月及2016年1至6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

	2017年1-6月	2016年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	103,690	93,037
减：母公司优先股当期宣告股息	(1,540)	(1,540)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	102,150	91,497
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,363	294,373
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.35	0.31

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	2017年1-6月	2016年1-6月
期初已发行的普通股	294,388	294,388
减：库存股加权平均股数	(25)	(15)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,363	294,373

31 合并范围的变动

处置附属公司

于2016年12月22日，本行附属公司中银香港(控股)有限公司(以下简称“中银香港(控股)”)直接拥有的全资附属公司中国银行(香港)有限公司(以下简称“中银香港”)就出售所持集友银行约70.49%已发行股份事宜，与厦门国际投资有限公司及福建省厦门市私立集美学校委员会签订了股权买卖协议。有关出售的交割已于2017年3月27日根据股权买卖协议的条款及条件进行，交易对价总计港币76.85亿元。交割完成后，集友银行不再作为本行及中银香港(控股)的附属公司纳入合并报表范围。

三 会计报表主要项目注释(续)

32 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(原始到期日均在3个月以内):

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年6月30日
现金及存放中央银行款项	818,102	597,190
存放同业款项	296,594	245,519
拆出资金	84,451	128,223
买入返售金融资产	119,891	68,799
金融投资	69,910	53,922
合计	1,388,948	1,093,653

将净利润调节为经营活动现金流量:

中国银行集团

	2017年1-6月	2016年1-6月
净利润	110,549	107,308
调整:		
资产减值损失	26,960	49,946
固定资产折旧	6,584	6,296
无形资产及长期待摊费用摊销	1,361	1,368
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(301)	(260)
金融投资利息收入	(60,303)	(55,310)
投资收益	(6,323)	(36,344)
公允价值变动损益	(1,272)	(338)
发行债券利息支出	7,337	5,768
已减值贷款利息收入	(1,035)	(1,177)
递延所得税资产减少/(增加)	13,343	(12,965)
递延所得税负债(减少)/增加	(7,558)	12,250
经营性应收项目的增加	(614,549)	(909,234)
经营性应付项目的增加	1,146,905	867,025
经营活动产生的现金流量净额	621,698	34,333

三 会计报表主要项目注释(续)

33 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	71,195	70,360	45,558	44,695

信贷资产转让

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2017年6月30日的账面价值为人民币20.40亿元（2016年12月31日：人民币17.19亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2017年1至6月，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币168.29亿元（2016年1至6月：人民币97.36亿元）。于2017年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币42.58亿元（2016年12月31日：人民币33.70亿元）。

三 会计报表主要项目注释(续)

34 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并范围。

34.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团在未纳入合并范围的结构化主体中的权益的主要相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在中国内地开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2017年6月30日本集团此类未合并的银行理财产品规模余额合计人民币11,004.51亿元(2016年12月31日：人民币11,768.24亿元)。2017年1至6月理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币43.01亿元(2016年1至6月：人民币49.54亿元)。

理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行回购或拆借交易。2017年1至6月本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的最高余额为人民币80.00亿元(2016年1至6月：人民币260.00亿元)。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。于2017年6月30日，上述交易余额为人民币38.50亿元(2016年12月31日：无)。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2017年1至6月本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币158.74亿元(2016年1至6月：人民币3.01亿元)。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释三、33。

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

中国银行集团

结构化主体类型	以公允价值计量 且其变动计入				合计	最大损失 敞口
	当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资		
2017年6月30日						
基金	6,015	20,942	-	-	26,957	26,957
理财产品	-	15,000	-	-	15,000	15,000
信托投资及资产管理计划	-	-	-	5,809	5,809	5,809
资产支持证券	-	19,848	31,572	1,355	52,775	52,775
2016年12月31日						
基金	3,409	17,148	-	-	20,557	20,557
理财产品	-	15,000	-	-	15,000	15,000
信托投资及资产管理计划	-	-	-	15,852	15,852	15,852
资产支持证券	-	21,572	31,838	1,387	54,797	54,797

三 会计报表主要项目注释(续)

34 在结构化主体中的权益(续)

34.2 在纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为债券型开放式基金。该等基金由本集团发行并管理，本集团投资了绝大多数基金份额从而享有相关投资回报。本集团未向该等结构化主体提供财务支持及其他支持。

35 期后事项

海外发行债券

于2017年7月3日，本行在总额为300亿美元的中期票据计划下发行了10.5亿美元的票据，并于2017年7月12日在香港联合交易所有限公司上市，有关详情已载于本行2017年7月11日发布的公告中。

东盟地区战略重组

作为本集团在东盟地区战略重组计划的一部分，本行(作为卖方)于2017年2月28日与中银香港(作为买方)分别就买卖本行于印度尼西亚通过中国银行雅加达分行及其八家支行运营的银行业务以及本行于柬埔寨通过中国银行金边分行及其两家支行运营的银行业务签订了买卖协议，其中雅加达分行的相关转让已于2017年7月10日完成交割，金边分行相关拟议转让将在其先决条件获得满足或得到豁免的前提下完成交割。

境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案

本行于2017年8月30日召开的董事会会议审议通过了境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案，批准2017年10月23日派发境外优先股股息，股息率6.75%(按人民币计价以固定汇率折美元支付)，派息总额约为美元4.39亿元(税后)；批准2017年11月21日派发第一期境内优先股股息，股息率6.00%，派息总额为人民币19.20亿元(税前)。以上股息分配未反映在本会计报表的负债中。

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告

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

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

地区分部

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

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

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

业务分部

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

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

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

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

保险业务 — 包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务 — 本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2017年6月30日及2017年1至6月

	香港澳门台湾						合计
	中国内地	中银香港 集团	其他	小计	其他国家 和地区	抵销	
一、营业收入	192,527	30,573	15,111	45,684	11,502	(1,477)	248,236
利息净收入	138,346	15,284	3,832	19,116	7,580	-	165,042
其中：分部间利息净收入	(3,886)	325	5,840	6,165	(2,279)	-	-
手续费及佣金净收入	39,790	4,827	2,915	7,742	2,349	(694)	49,187
其中：分部间手续费及 佣金净收入	129	14	677	691	(126)	(694)	-
投资收益	2,233	3,292	2,610	5,902	411	(546)	8,000
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	-	4	629	633	-	-	633
公允价值变动收益	637	2,133	(1,102)	1,031	(396)	-	1,272
汇兑收益	155	(409)	1,118	709	1,526	-	2,390
其他业务收入	11,366	5,446	5,738	11,184	32	(237)	22,345
二、营业支出	(87,908)	(12,054)	(6,051)	(18,105)	(3,190)	931	(108,272)
税金及附加	(2,253)	(57)	(61)	(118)	(85)	-	(2,456)
业务及管理费	(52,524)	(5,345)	(3,557)	(8,902)	(2,524)	931	(63,019)
资产减值损失	(25,685)	(318)	(290)	(608)	(667)	-	(26,960)
其他业务成本	(7,446)	(6,334)	(2,143)	(8,477)	86	-	(15,837)
三、营业利润	104,619	18,519	9,060	27,579	8,312	(546)	139,964
营业外收支净额	156	103	309	412	(154)	-	414
四、利润总额	104,775	18,622	9,369	27,991	8,158	(546)	140,378
所得税费用							(29,829)
五、净利润							110,549
分部资产	15,427,023	2,267,813	1,372,477	3,640,290	1,990,950	(1,648,425)	19,409,838
投资联营企业及合营企业	-	167	15,975	16,142	-	-	16,142
六、资产总额	15,427,023	2,267,980	1,388,452	3,656,432	1,990,950	(1,648,425)	19,425,980
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	95,614	25,876	114,195	140,071	5,535	(161)	241,059
七、负债总额	14,257,539	2,081,577	1,275,569	3,357,146	1,931,687	(1,648,264)	17,898,108
八、补充信息							
资本性支出	2,399	709	14,232	14,941	147	-	17,487
折旧和摊销费用	5,478	496	1,850	2,346	121	-	7,945
信用承诺	3,183,340	257,130	128,445	385,575	511,066	(364,667)	3,715,314

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2016年12月31日及2016年1至6月

	香港澳门台湾						合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	
一、营业收入	188,045	52,671	11,941	64,612	9,760	(522)	261,895
利息净收入	133,831	12,026	2,316	14,342	6,685	-	154,858
其中：分部间利息净收入	(2,039)	501	3,290	3,791	(1,752)	-	-
手续费及佣金净收入	38,496	4,873	2,692	7,565	2,157	(391)	47,827
其中：分部间手续费及佣金净收入	198	6	600	606	(413)	(391)	-
投资收益	7,081	29,539	1,308	30,847	(75)	-	37,853
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	1	515	516	-	-	516
公允价值变动收益	(854)	1,404	(339)	1,065	127	-	338
汇兑收益	631	1,213	851	2,064	832	-	3,527
其他业务收入	8,860	3,616	5,113	8,729	34	(131)	17,492
二、营业支出	(115,199)	(10,273)	(4,843)	(15,116)	(3,503)	522	(133,296)
税金及附加	(7,418)	(105)	(27)	(132)	(15)	-	(7,565)
业务及管理费	(52,758)	(5,254)	(3,165)	(8,419)	(2,845)	522	(63,500)
资产减值损失	(48,876)	(751)	210	(541)	(529)	-	(49,946)
其他业务成本	(6,147)	(4,163)	(1,861)	(6,024)	(114)	-	(12,285)
三、营业利润	72,846	42,398	7,098	49,496	6,257	-	128,599
营业外收支净额	754	38	221	259	5	-	1,018
四、利润总额	73,600	42,436	7,319	49,755	6,262	-	129,617
所得税费用							(22,309)
五、净利润							107,308
分部资产	14,341,792	2,048,841	1,193,626	3,242,467	1,812,521	(1,261,950)	18,134,830
投资联营企业及合营企业	-	170	13,889	14,059	-	-	14,059
六、资产总额	14,341,792	2,049,011	1,207,515	3,256,526	1,812,521	(1,261,950)	18,148,889
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	98,685	25,544	109,091	134,635	5,522	(161)	238,681
七、负债总额	13,198,402	1,870,712	1,096,909	2,967,621	1,757,564	(1,261,790)	16,661,797
八、补充信息							
资本性支出	1,604	304	5,003	5,307	166	-	7,077
折旧和摊销费用	5,610	428	1,506	1,934	120	-	7,664
信用承诺	3,062,802	267,190	128,792	395,982	481,663	(350,839)	3,589,608

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

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2017年6月30日及2017年1至6月

	公司金融 业务	个人金融 业务	投资银行 资金业务	投资银行 业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	104,168	80,766	39,658	2,556	11,744	10,737	(1,393)	248,236
利息净收入	80,410	54,435	29,424	427	1,521	(1,175)	-	165,042
其中：分部间利息净收入	12,050	28,917	(40,609)	15	27	(400)	-	-
手续费及佣金净收入	22,051	19,852	6,690	1,569	(1,360)	548	(163)	49,187
其中：分部间手续费及 佣金净收入	50	808	34	(148)	(716)	135	(163)	-
投资收益	206	125	1,879	617	494	4,679	-	8,000
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	-	-	-	230	(8)	436	(25)	633
公允价值变动收益	(353)	(63)	629	(198)	856	401	-	1,272
汇兑收益	907	401	557	141	305	79	-	2,390
其他业务收入	947	6,016	479	-	9,928	6,205	(1,230)	22,345
二、营业支出	(51,040)	(35,175)	(7,953)	(1,035)	(11,049)	(3,388)	1,368	(108,272)
税金及附加	(1,053)	(774)	(553)	(22)	(23)	(31)	-	(2,456)
业务及管理费	(25,709)	(27,725)	(7,275)	(1,013)	(1,000)	(1,665)	1,368	(63,019)
资产减值损失	(25,456)	(1,174)	(30)	-	(52)	(248)	-	(26,960)
其他业务成本	1,178	(5,502)	(95)	-	(9,974)	(1,444)	-	(15,837)
三、营业利润	53,128	45,591	31,705	1,521	695	7,349	(25)	139,964
营业外收支净额	(79)	18	(85)	5	84	471	-	414
四、利润总额	53,049	45,609	31,620	1,526	779	7,820	(25)	140,378
所得税费用								(29,829)
五、净利润								110,549
分部资产	7,131,345	3,713,345	8,147,158	70,245	134,931	306,805	(93,991)	19,409,838
投资联营企业及合营企业	-	-	-	4,310	-	11,900	(68)	16,142
六、资产总额	7,131,345	3,713,345	8,147,158	74,555	134,931	318,705	(94,059)	19,425,980
七、负债总额	8,772,992	5,908,685	2,932,490	57,991	120,260	199,519	(93,829)	17,898,108
八、补充信息								
资本性支出	744	822	39	39	73	15,770	-	17,487
折旧和摊销费用	2,309	2,960	668	44	86	1,878	-	7,945
信用承诺	2,830,155	885,159	-	-	-	-	-	3,715,314

2017年上半年度会计报表注释

(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2016年12月31日及2016年1至6月

	公司金融 业务	个人金融 业务	投资银行 资金业务	保险业务	其他业务	抵销	合计	
一、营业收入	108,234	77,219	31,151	2,322	9,257	35,011	(1,299)	261,895
利息净收入	85,494	53,041	15,452	380	1,290	(799)	-	154,858
其中：分部间利息净收入	5,745	33,883	(39,324)	44	44	(392)	-	-
手续费及佣金净收入	21,314	19,451	6,452	1,570	(1,121)	346	(185)	47,827
其中：分部间手续费及 佣金净收入	320	347	(1)	-	(654)	173	(185)	-
投资收益	(50)	24	7,042	658	63	30,128	(12)	37,853
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	-	-	-	228	(11)	318	(19)	516
公允价值变动收益	73	11	(520)	(275)	1,047	2	-	338
汇兑收益	1,246	452	2,219	(11)	(159)	(220)	-	3,527
其他业务收入	157	4,240	506	-	8,137	5,554	(1,102)	17,492
二、营业支出	(71,140)	(41,394)	(9,144)	(1,004)	(8,818)	(3,077)	1,281	(133,296)
税金及附加	(3,666)	(1,977)	(1,760)	(37)	(110)	(15)	-	(7,565)
业务及管理费	(27,353)	(27,243)	(6,712)	(962)	(919)	(1,592)	1,281	(63,500)
资产减值损失	(40,858)	(8,316)	(587)	(5)	(19)	(161)	-	(49,946)
其他业务成本	737	(3,858)	(85)	-	(7,770)	(1,309)	-	(12,285)
三、营业利润	37,094	35,825	22,007	1,318	439	31,934	(18)	128,599
营业外收支净额	372	191	12	-	59	385	(1)	1,018
四、利润总额	37,466	36,016	22,019	1,318	498	32,319	(19)	129,617
所得税费用								(22,309)
五、净利润								107,308
分部资产	7,039,052	3,475,983	7,219,165	61,634	126,461	297,078	(84,543)	18,134,830
投资联营企业及合营企业	-	-	-	4,114	-	10,013	(68)	14,059
六、资产总额	7,039,052	3,475,983	7,219,165	65,748	126,461	307,091	(84,611)	18,148,889
七、负债总额	8,378,306	5,675,800	2,366,627	49,998	112,474	162,974	(84,382)	16,661,797
八、补充信息								
资本性支出	522	577	28	29	15	5,906	-	7,077
折旧和摊销费用	2,438	2,948	606	36	92	1,544	-	7,664
信用承诺	2,803,340	786,268	-	-	-	-	-	3,589,608

三 会计报表主要项目注释(续)

37 法律诉讼及仲裁

于2017年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼。于2017年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币7.23亿元(2016年12月31日：人民币7.27亿元)。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

38 抵质押资产

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

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
债券投资	858,012	804,425
票据	685	656
合计	858,697	805,081

39 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务及衍生业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2017年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物的公允价值为人民币211.69亿元(2016年12月31日：人民币114.68亿元)。于2017年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币33.65亿元(2016年12月31日：人民币10.98亿元)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

40 资本性承诺

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
固定资产		
— 已签订但未履行合同	62,983	61,237
— 已批准但未签订合同	2,247	1,967
无形资产		
— 已签订但未履行合同	910	860
— 已批准但未签订合同	85	15
投资性房地产		
— 已签订但未履行合同	36	13
— 已批准但未签订合同	7	1
合计	66,268	64,093

三 会计报表主要项目注释(续)

41 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同, 本集团未来最低租赁付款额列示如下:

中国银行集团

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

42 国债兑付承诺

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

于2017年6月30日, 本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币485.55亿元(2016年12月31日: 人民币467.37亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前, 本行所需提前兑付的金额并不重大。

43 信用承诺

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以内	248,957	179,110
— 原到期日在1年或以上	1,032,563	992,264
信用卡信用额度	771,258	673,669
开出保函 ⁽²⁾	1,098,526	1,097,448
银行承兑汇票	301,802	331,138
开出信用证	128,072	151,155
信用证下承兑汇票	101,543	119,490
其他	32,593	45,334
合计 ⁽³⁾	3,715,314	3,589,608

(1) 贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款, 不包括无条件可撤销贷款承诺。于2017年6月30日, 本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币2,424.65亿元(2016年12月31日: 人民币2,555.27亿元)。

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

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

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

中国银行集团

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

三 会计报表主要项目注释(续)

44 证券承销承诺

于2017年6月30日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承销承诺(2016年12月31日：无)。

45 关联交易

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

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

45.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

(1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	丁学东
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	64.02%
表决权比例	64.02%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资； 国务院批准的其他相关业务。
统一社会信用代码	911000007109329615

(2) 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

汇金公司存入款项

	2017年1-6月	2016年
期初／年初余额	13,349	17,944
本期／本年增加	1,733	52,762
本期／本年减少	(13,529)	(57,357)
期末／年末余额	1,553	13,349

汇金公司发行的债券

于2017年6月30日，本行在“持有至到期投资”和“可供出售金融资产”项目下持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币64.15亿元(2016年12月31日：人民币64.30亿元)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易(续)

45.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

(3) 与汇金公司旗下公司的交易

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

与上述公司的交易的余额列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同业款项	65,572	117,584
拆出资金	83,524	106,237
衍生金融资产	2,641	7,606
买入返售金融资产	2,340	711
金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	269,836	229,305
发放贷款和垫款总额	12,477	12,868
客户及同业存款	(154,187)	(184,894)
拆入资金	(86,477)	(33,722)
衍生金融负债	(3,618)	(4,022)
卖出回购金融资产款	(13,953)	(37,910)
信用承诺	7,131	4,599

45.3 与联营企业及合营企业的交易

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
发放贷款和垫款总额	2,751	2,464
客户及同业存款	(12,704)	(8,270)
信用承诺	765	16,845

45.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2017年1至6月和2016年度均未发生其他关联交易。

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易(续)

45.5 与关键管理人员的交易

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

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2017年1至6月和2016年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

45.6 与关联自然人的交易

截至2017年6月30日，本行与银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币1.20亿元(2016年12月31日：人民币1.09亿元)，本行与证监会《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.10亿元(2016年12月31日：人民币0.11亿元)。

45.7 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放同业款项	69,574	47,406
拆出资金	82,490	71,543
同业及其他金融机构存放款项	(42,992)	(27,300)
拆入资金	(60,177)	(98,073)

45.8 主要关联方交易占比

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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	65,572	11.43%	117,584	20.19%
拆出资金	83,524	16.64%	106,237	21.95%
衍生金融资产	2,641	3.59%	7,606	5.83%
买入返售金融资产	2,340	1.94%	711	0.65%
金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	269,836	6.20%	229,305	5.77%
发放贷款和垫款总额	15,228	0.14%	15,332	0.15%
拆入资金	(86,477)	27.68%	(33,722)	18.09%
衍生金融负债	(3,618)	5.03%	(4,022)	3.76%
卖出回购金融资产款	(13,953)	13.03%	(37,910)	32.58%
客户及同业存款	(169,544)	1.11%	(206,735)	1.44%
信用承诺	7,896	0.21%	21,444	0.60%

四 金融风险管理

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	8,280,121	77.74%	7,818,508	78.40%
香港澳门台湾	1,330,676	12.50%	1,220,962	12.24%
其他国家和地区	1,039,906	9.76%	933,892	9.36%
贷款和垫款总额	10,650,703	100.00%	9,973,362	100.00%

中国内地

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	1,330,324	16.07%	1,254,192	16.04%
东北地区	513,903	6.21%	494,595	6.33%
华东地区	3,255,467	39.32%	3,096,019	39.60%
中南地区	2,122,722	25.63%	1,979,793	25.32%
西部地区	1,057,705	12.77%	993,909	12.71%
贷款和垫款总额	8,280,121	100.00%	7,818,508	100.00%

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2017年6月30日			
	中国内地	香港 澳门台湾	其他国家 和地区	合计
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	634,925	103,238	150,959	889,122
— 其他	4,393,290	835,442	853,791	6,082,523
个人贷款	3,251,906	391,996	35,156	3,679,058
贷款和垫款总额	8,280,121	1,330,676	1,039,906	10,650,703

	2016年12月31日			
	中国内地	香港 澳门台湾	其他国家 和地区	合计
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	687,283	86,887	166,922	941,092
— 其他	4,145,899	745,297	736,681	5,627,877
个人贷款	2,985,326	388,778	30,289	3,404,393
贷款和垫款总额	7,818,508	1,220,962	933,892	9,973,362

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,713,957	16.09%	1,632,912	16.37%
商业及服务业	1,544,039	14.50%	1,313,693	13.17%
交通运输、仓储和邮政业	1,037,046	9.74%	988,773	9.91%
房地产业	815,134	7.65%	751,035	7.53%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	552,838	5.19%	519,161	5.21%
采矿业	355,564	3.34%	352,706	3.54%
金融业	338,504	3.18%	426,023	4.27%
建筑业	218,024	2.05%	193,318	1.94%
水利、环境和公共设施管理业	148,172	1.39%	159,660	1.60%
公共事业	111,600	1.05%	107,372	1.08%
其他	136,767	1.28%	124,316	1.25%
小计	6,971,645	65.46%	6,568,969	65.87%
个人贷款				
住房抵押	2,860,973	26.86%	2,635,960	26.43%
信用卡	337,671	3.17%	302,302	3.03%
其他	480,414	4.51%	466,131	4.67%
小计	3,679,058	34.54%	3,404,393	34.13%
贷款和垫款总额	10,650,703	100.00%	9,973,362	100.00%

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续)：

中国内地

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,394,526	16.84%	1,361,631	17.42%
商业及服务业	1,096,779	13.25%	890,841	11.40%
交通运输、仓储和 邮政业	896,832	10.83%	846,349	10.83%
房地产业	404,334	4.88%	394,156	5.04%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	448,419	5.42%	414,180	5.30%
采矿业	183,762	2.22%	201,186	2.57%
金融业	160,288	1.94%	291,587	3.73%
建筑业	175,094	2.11%	157,465	2.01%
水利、环境和 公共设施管理业	138,668	1.68%	147,995	1.89%
公共事业	97,837	1.18%	98,654	1.26%
其他	31,676	0.38%	29,138	0.37%
小计	5,028,215	60.73%	4,833,182	61.82%
个人贷款				
住房抵押	2,551,780	30.82%	2,335,210	29.87%
信用卡	324,931	3.92%	288,788	3.69%
其他	375,195	4.53%	361,328	4.62%
小计	3,251,906	39.27%	2,985,326	38.18%
贷款和垫款总额	8,280,121	100.00%	7,818,508	100.00%

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

中国银行集团

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,316,012	31.13%	2,913,913	29.22%
保证贷款	1,997,648	18.76%	2,025,819	20.31%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	4,272,371	40.11%	3,991,922	40.03%
— 质押贷款	1,064,672	10.00%	1,041,708	10.44%
贷款和垫款总额	10,650,703	100.00%	9,973,362	100.00%

中国内地

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,252,222	27.20%	2,005,701	25.65%
保证贷款	1,628,030	19.66%	1,667,546	21.33%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	3,629,768	43.84%	3,363,869	43.03%
— 质押贷款	770,101	9.30%	781,392	9.99%
贷款和垫款总额	8,280,121	100.00%	7,818,508	100.00%

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

中国银行集团

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	142,788	97.45%	1.72%	141,458	97.35%	1.81%
香港澳门台湾	1,623	1.11%	0.12%	1,630	1.12%	0.13%
其他国家和地区	2,111	1.44%	0.20%	2,223	1.53%	0.24%
合计	146,522	100.00%	1.38%	145,311	100.00%	1.46%

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下(续):

中国内地

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	26,898	18.84%	2.02%	15,863	11.22%	1.26%
东北地区	31,446	22.02%	6.12%	26,342	18.62%	5.33%
华东地区	49,116	34.40%	1.51%	54,521	38.54%	1.76%
中南地区	23,452	16.42%	1.10%	28,774	20.34%	1.45%
西部地区	11,876	8.32%	1.12%	15,958	11.28%	1.61%
合计	142,788	100.00%	1.72%	141,458	100.00%	1.81%

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下:

中国银行集团

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	118,417	80.82%	1.70%	116,314	80.04%	1.77%
个人贷款	28,105	19.18%	0.76%	28,997	19.96%	0.85%
合计	146,522	100.00%	1.38%	145,311	100.00%	1.46%

中国内地

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	115,015	80.55%	2.29%	112,763	79.71%	2.33%
个人贷款	27,773	19.45%	0.85%	28,695	20.29%	0.96%
合计	142,788	100.00%	1.72%	141,458	100.00%	1.81%

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	58,327	39.81%	4.18%	58,433	40.22%	4.29%
商业及服务业	30,896	21.08%	2.82%	33,918	23.34%	3.81%
交通运输、仓储和邮政业	6,583	4.49%	0.73%	5,395	3.71%	0.64%
房地产业	2,913	1.99%	0.72%	3,411	2.35%	0.87%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,449	0.99%	0.32%	3,018	2.08%	0.73%
采矿业	9,684	6.61%	5.27%	4,232	2.91%	2.10%
金融业	141	0.10%	0.09%	2	—	—
建筑业	3,044	2.08%	1.74%	2,832	1.95%	1.80%
水利、环境和公共设施管理业	346	0.24%	0.25%	295	0.20%	0.20%
公共事业	235	0.16%	0.24%	221	0.15%	0.22%
其他	1,397	0.95%	4.41%	1,006	0.69%	3.45%
小计	115,015	78.50%	2.29%	112,763	77.60%	2.33%
个人贷款						
住房抵押	9,230	6.29%	0.36%	9,675	6.66%	0.41%
信用卡	9,301	6.35%	2.86%	9,954	6.85%	3.45%
其他	9,242	6.31%	2.46%	9,066	6.24%	2.51%
小计	27,773	18.95%	0.85%	28,695	19.75%	0.96%
中国内地合计	142,788	97.45%	1.72%	141,458	97.35%	1.81%
香港澳门台湾及其他国家和地区	3,734	2.55%	0.16%	3,853	2.65%	0.18%
合计	146,522	100.00%	1.38%	145,311	100.00%	1.46%

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2017年6月30日			
	减值贷款	单项方式	组合方式	净值
		评估的 减值准备	评估的 减值准备	
中国内地	142,788	(64,714)	(26,363)	51,711
香港澳门台湾	1,623	(652)	(83)	888
其他国家和地区	2,111	(1,559)	(94)	458
合计	146,522	(66,925)	(26,540)	53,057

	2016年12月31日			
	减值贷款	单项方式	组合方式	净值
		评估的 减值准备	评估的 减值准备	
中国内地	141,458	(67,915)	(27,472)	46,071
香港澳门台湾	1,630	(773)	(82)	775
其他国家和地区	2,223	(1,405)	(112)	706
合计	145,311	(70,093)	(27,666)	47,552

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释三、8.3。

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

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

重组贷款通常须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团观察期内重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2017年6月30日及2016年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
中国内地	200,676	205,943
香港澳门台湾	6,761	6,032
其他国家和地区	2,707	2,616
小计	210,144	214,591
占比	1.97%	2.15%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(76,819)	(102,281)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	133,325	112,310
以单项方式评估的减值准备		
— 逾期超过3个月的贷款和垫款	(59,919)	(51,834)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产

下表按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示了债券资产的账面价值。

中国银行集团

	2017年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
中国内地发行人						
— 政府	—	—	2,229,954	11,997	—	2,241,951
— 公共实体及准政府	60,488	—	—	—	—	60,488
— 政策性银行	—	—	10,546	440,649	—	451,195
— 金融机构	126,623	—	403	134,659	139,251	400,936
— 公司	61,595	—	1,322	105,685	15,812	184,414
— 东方资产管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小计	408,706	—	2,242,225	692,990	155,063	3,498,984
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
— 政府	—	273,892	28,493	8,869	6,606	317,860
— 公共实体及准政府	32,007	34,186	17,406	3,918	—	87,517
— 金融机构	5,550	2,529	49,217	108,942	48,799	215,037
— 公司	11,149	27,349	7,858	56,721	18,151	121,228
小计	48,706	337,956	102,974	178,450	73,556	741,642
合计 ⁽¹⁾	457,412	337,956	2,345,199	871,440	228,619	4,240,626

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产(续)

中国银行集团

	2016年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
中国内地发行人						
— 政府	—	—	1,998,068	6,659	—	2,004,727
— 公共实体及准政府	52,015	—	—	—	—	52,015
— 政策性银行	—	—	128,754	261,020	—	389,774
— 金融机构	86,434	—	4,419	125,664	76,344	292,861
— 公司	72,278	—	10,938	92,341	14,665	190,222
— 东方资产管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小计	370,727	—	2,142,179	485,684	91,009	3,089,599
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
— 政府	—	221,516	85,990	30,351	4,841	342,698
— 公共实体及准政府	31,785	32,917	21,319	4,080	—	90,101
— 金融机构	6,396	2,734	58,288	107,053	43,083	217,554
— 公司	13,769	27,432	9,563	53,039	16,817	120,620
小计	51,950	284,599	175,160	194,523	64,741	770,973
合计 ⁽¹⁾	422,677	284,599	2,317,339	680,207	155,750	3,860,572

- (1) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2017年6月30日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币11.05亿元和人民币0.40亿元的减值准备(2016年12月31日：人民币12.95亿元和人民币0.44亿元)，对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值均为零(2016年12月31日：人民币5.07亿元和人民币0.04亿元)。

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 衍生金融工具

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

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下:

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	58,968	81,344
利率衍生工具	3,672	3,431
权益衍生工具	366	298
商品衍生工具及其他	3,296	3,674
	66,302	88,747
信用估值调整风险加权资产	67,901	75,387
中央交易对手信用风险加权资产	1,414	594
合计	135,617	164,728

1.4 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释三、12。

四 金融风险管理(续)

2 市场风险

2.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

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

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

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

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

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

下表按照不同的风险类型列示了2017年1至6月和2016年1至6月交易账户的风险价值：

单位：百万美元

	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	14.68	17.58	11.60	10.04	13.01	7.77
汇率风险	9.14	12.18	6.12	4.55	8.59	2.62
波动风险	0.46	1.21	0.25	0.71	1.55	0.46
商品风险	1.26	1.58	1.01	0.84	1.47	0.01
风险价值总额	16.51	20.91	12.43	10.04	12.97	6.75

本行2017年1至6月及2016年1至6月的风险价值计量包括集团除中银香港(控股)、中银国际控股外的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

单位：百万美元

	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港(控股)交易账户风险价值						
利率风险	6.81	10.61	3.54	3.41	7.37	1.97
汇率风险	4.94	6.97	3.02	4.28	5.40	3.28
权益风险	0.34	0.68	0.09	0.12	0.40	0.00
商品风险	0.20	0.26	0.15	0.00	0.01	0.00
风险价值总额	7.37	10.43	4.87	5.53	7.52	3.88
中银国际控股交易账户风险价值 ⁽ⁱ⁾						
权益性衍生业务	1.06	1.48	0.71	1.45	2.68	1.01
固定收入业务	0.94	1.47	0.63	0.91	1.57	0.56
环球商品业务	0.29	0.45	0.08	0.08	0.22	0.04
风险价值总额	2.29	2.84	1.53	1.47	2.77	1.05

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

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

(2) 银行账户

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

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析

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

中国银行集团

	2017年6月30日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	2,346,857	1,063	823	367	-	246,607	2,595,717
存放同业款项	288,002	76,399	205,069	1,934	-	2,153	573,557
拆出资金	101,395	110,619	209,138	80,844	-	-	501,996
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	13,500	40,150	33,884	22,839	34,129	18,378	162,880
衍生金融资产	-	-	-	-	-	73,643	73,643
买入返售金融资产	117,789	2,672	29	-	-	-	120,490
应收利息	-	-	-	-	-	86,192	86,192
发放贷款和垫款	2,308,770	2,133,633	5,480,291	105,224	44,953	353,677	10,426,548
可供出售金融资产	65,433	172,158	300,723	737,397	372,578	62,918	1,711,207
持有至到期投资	64,027	84,785	171,659	1,152,956	587,462	-	2,060,889
应收款项类投资	4,453	5,282	14,491	245,141	145,126	1,476	415,969
其他	6,386	5,127	4,636	-	-	680,743	696,892
资产合计	5,316,612	2,631,888	6,420,743	2,346,702	1,184,248	1,525,787	19,425,980
负债							
向中央银行借款	351,336	89,405	468,302	6,998	-	21	916,062
同业及其他金融机构存放款项	825,872	354,988	173,057	74,451	-	162,845	1,591,213
拆入资金	199,821	54,888	57,606	147	-	-	312,462
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	2,686	5,139	5,600	5,063	1,460	-	19,948
衍生金融负债	-	-	-	-	-	71,909	71,909
卖出回购金融资产款	47,377	10,137	49,568	-	-	-	107,082
吸收存款	7,928,878	1,287,050	2,657,241	1,626,392	31,152	201,346	13,732,059
应付债券	67,321	62,109	47,571	205,111	53,321	-	435,433
其他	15,689	16,645	1,002	-	-	678,604	711,940
负债合计	9,438,980	1,880,361	3,459,947	1,918,162	85,933	1,114,725	17,898,108
利率重定价缺口	(4,122,368)	751,527	2,960,796	428,540	1,098,315	411,062	1,527,872

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2016年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	2,064,238	1,431	1,364	781	-	281,374	2,349,188
存放同业款项	176,032	223,847	178,222	2,020	-	2,313	582,434
拆出资金	126,768	106,993	223,426	26,742	-	-	483,929
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的金融资产	9,184	19,636	29,709	23,198	30,467	11,896	124,090
衍生金融资产	-	-	-	-	-	130,549	130,549
买入返售金融资产	105,193	4,001	925	-	-	-	110,119
应收利息	-	-	-	-	-	79,836	79,836
发放贷款和垫款	2,641,864	2,056,767	4,581,188	104,586	54,745	296,496	9,735,646
可供出售金融资产	73,205	175,806	245,619	662,649	394,030	58,521	1,609,830
持有至到期投资	17,739	63,545	216,412	966,564	578,783	-	1,843,043
应收款项类投资	4,341	15,611	16,767	234,036	123,788	1,378	395,921
持有待售资产	27,428	5,973	5,630	4,285	3	7,052	50,371
其他	3,536	578	3,413	-	-	646,406	653,933
资产合计	5,249,528	2,674,188	5,502,675	2,024,861	1,181,816	1,515,821	18,148,889
负债							
向中央银行借款	343,246	131,312	380,647	11,862	-	27	867,094
同业及其他金融机构存放款项	921,705	97,435	180,102	73,590	-	147,695	1,420,527
拆入资金	110,670	34,616	40,982	149	-	-	186,417
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的金融负债	3,104	3,073	3,032	2,144	605	-	11,958
衍生金融负债	-	-	-	-	-	107,109	107,109
卖出回购金融资产款	68,261	27,946	20,168	-	-	-	116,375
吸收存款	7,405,926	1,341,350	2,391,472	1,611,515	13,319	176,166	12,939,748
应付债券	27,287	27,661	56,063	198,432	52,875	-	362,318
持有待售资产相关负债	25,716	6,645	6,392	60	-	3,675	42,488
其他	12,454	17,731	1,490	-	-	576,088	607,763
负债合计	8,918,369	1,687,769	3,080,348	1,897,752	66,799	1,010,760	16,661,797
利率重定价缺口	(3,668,841)	986,419	2,422,327	127,109	1,115,017	505,061	1,487,092

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险

下表按币种列示了2017年6月30日和2016年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2017年6月30日							合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,143,876	272,949	16,566	36,816	44,512	39,417	41,581	2,595,717
存放同业款项	409,367	129,082	6,332	4,096	11,138	4,060	9,482	573,557
拆出资金	338,846	106,683	19,142	10,083	-	88	27,154	501,996
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	73,576	55,423	30,049	2,329	847	646	10	162,880
衍生金融资产	28,072	8,261	26,453	1,140	169	6,115	3,433	73,643
买入返售金融资产	100,694	5,929	1,610	262	-	318	11,677	120,490
应收利息	73,065	8,880	1,027	742	63	197	2,218	86,192
发放贷款和垫款	7,873,434	1,254,470	766,409	218,136	11,804	41,612	260,683	10,426,548
可供出售金融资产	1,012,087	433,890	147,018	32,141	11,977	5,916	68,178	1,711,207
持有至到期投资	1,889,118	155,771	4,381	1,440	729	1,426	8,024	2,060,889
应收款项类投资	401,528	2,032	2,385	-	-	-	10,024	415,969
其他	223,994	128,294	170,585	1,301	1,346	1,719	169,653	696,892
资产合计	14,567,657	2,561,664	1,191,957	308,486	82,585	101,514	612,117	19,425,980
负债								
向中央银行借款	645,772	252,655	11,792	4,832	-	881	130	916,062
同业及其他金融机构存放款项	989,869	339,800	38,884	35,719	15,427	9,223	162,291	1,591,213
拆入资金	67,506	163,258	12,986	19,655	17,575	12,471	19,011	312,462
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	5,432	14,106	139	-	234	37	19,948
衍生金融负债	29,931	3,474	27,473	1,569	171	6,960	2,331	71,909
卖出回购金融资产款	36,722	70,137	-	120	-	-	103	107,082
吸收存款	10,295,394	1,667,287	1,053,351	185,105	61,601	65,586	403,735	13,732,059
应付债券	185,820	188,792	816	31,976	-	18,404	9,625	435,433
其他	421,105	77,239	192,581	2,255	783	1,720	16,257	711,940
负债合计	12,672,119	2,768,074	1,351,989	281,370	95,557	115,479	613,520	17,898,108
资产负债表内敞口净额	1,895,538	(206,410)	(160,032)	27,116	(12,972)	(13,965)	(1,403)	1,527,872
资产负债表外敞口净额	(603,882)	233,858	321,847	(18,148)	13,358	15,175	37,124	(668)
信用承诺	2,367,459	846,980	252,375	105,524	8,873	41,222	92,881	3,715,314

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2016年12月31日							
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,858,676	346,215	14,797	34,142	23,234	34,538	37,586	2,349,188
存放同业款项	446,945	102,033	4,037	4,580	14,350	934	9,555	582,434
拆出资金	288,551	118,057	36,454	1,794	3,886	255	34,932	483,929
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	50,702	47,475	23,527	1,540	360	475	11	124,090
衍生金融资产	56,291	4,507	52,945	695	286	12,085	3,740	130,549
买入返售金融资产	91,184	5,937	-	492	-	-	12,506	110,119
应收利息	68,606	7,549	1,018	662	55	173	1,773	79,836
发放贷款和垫款	7,399,294	1,167,127	722,240	190,822	11,866	31,372	212,925	9,735,646
可供出售金融资产	894,034	416,315	125,060	22,604	87,159	7,609	57,049	1,609,830
持有至到期投资	1,676,845	153,896	4,035	1,941	720	516	5,090	1,843,043
应收款项类投资	379,354	1,734	838	-	-	-	13,995	395,921
持有待售资产	10,556	8,860	29,185	229	78	224	1,239	50,371
其他	194,508	118,014	159,691	1,810	1,158	1,242	177,510	653,933
资产合计	13,415,546	2,497,719	1,173,827	261,311	143,152	89,423	567,911	18,148,889
负债								
向中央银行借款	610,339	242,546	9,931	2,448	-	1,830	-	867,094
同业及其他金融机构存放款项	785,818	394,408	31,258	41,011	15,053	6,685	146,294	1,420,527
拆入资金	44,127	101,589	3,816	21,877	4,815	7,215	2,978	186,417
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	1,715	8,896	495	-	61	791	11,958
衍生金融负债	33,338	3,299	50,653	771	204	12,118	6,726	107,109
卖出回购金融资产款	71,679	44,696	-	-	-	-	-	116,375
吸收存款	9,744,207	1,538,408	1,000,075	178,965	56,706	60,916	360,471	12,939,748
应付债券	202,744	137,355	1,287	14,709	-	2,034	4,189	362,318
持有待售资产相关负债	5,044	7,278	28,398	253	76	215	1,224	42,488
其他	341,041	69,526	177,570	1,987	1,398	1,354	14,887	607,763
负债合计	11,838,337	2,540,820	1,311,884	262,516	78,252	92,428	537,560	16,661,797
资产负债表内敞口净额	1,577,209	(43,101)	(138,057)	(1,205)	64,900	(3,005)	30,351	1,487,092
资产负债表外敞口净额	(313,211)	84,443	298,500	10,334	(64,129)	4,699	2,668	23,304
信用承诺	2,249,059	861,382	255,971	94,639	7,432	39,121	82,004	3,589,608

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.4 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担价格风险。于2017年6月30日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币4.54亿元(2016年12月31日：人民币4.15亿元)。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理(注释四、2.1)。

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险

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

中国银行集团

	2017年6月30日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,728,065	803,941	13,821	9,025	40,498	367	-	2,595,717
存放同业款项	22	112,004	175,412	76,399	207,786	1,934	-	573,557
拆出资金	-	-	92,738	106,091	214,046	89,121	-	501,996
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	18,378	-	12,712	37,922	32,423	25,974	35,471	162,880
衍生金融资产	-	9,781	12,578	13,248	26,675	8,814	2,547	73,643
买入返售金融资产	-	-	117,789	2,672	29	-	-	120,490
应收利息	1,360	2,217	22,398	34,420	25,577	208	12	86,192
发放贷款和垫款	50,081	111,146	384,306	991,805	2,452,100	2,849,536	3,587,574	10,426,548
可供出售金融资产	61,377	-	40,368	113,573	312,935	803,868	379,086	1,711,207
持有至到期投资	-	-	59,352	62,478	173,254	1,164,158	601,647	2,060,889
应收款项类投资	1,476	-	4,103	4,932	12,316	244,676	148,466	415,969
其他	261,983	325,947	29,020	7,838	15,677	39,136	17,291	696,892
资产合计	2,122,742	1,365,036	964,597	1,460,403	3,513,316	5,227,792	4,772,094	19,425,980
负债								
向中央银行借款	-	187,557	163,690	89,514	468,302	6,999	-	916,062
同业及其他金融机构存放款项	-	802,479	173,127	354,329	180,807	80,471	-	1,591,213
拆入资金	-	-	199,821	54,888	57,606	147	-	312,462
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	-	2,686	5,139	5,600	5,063	1,460	19,948
衍生金融负债	-	6,219	12,108	10,340	31,825	8,792	2,625	71,909
卖出回购金融资产款	-	-	47,377	10,137	49,568	-	-	107,082
吸收存款	-	6,689,891	1,394,087	1,281,572	2,653,905	1,671,871	40,733	13,732,059
应付债券	-	-	47,125	37,945	53,254	242,100	55,009	435,433
其他	-	206,493	160,856	76,558	133,453	80,269	54,311	711,940
负债合计	-	7,892,639	2,200,877	1,920,422	3,634,320	2,095,712	154,138	17,898,108
流动性净额	2,122,742	(6,527,603)	(1,236,280)	(460,019)	(121,004)	3,132,080	4,617,956	1,527,872

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2016年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,743,459	526,155	16,841	15,383	46,569	781	－	2,349,188
存放同业款项	22	94,289	84,034	223,847	178,222	2,020	－	582,434
拆出资金	－	－	124,458	102,801	228,077	28,593	－	483,929
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	11,896	－	8,783	18,065	28,217	25,495	31,634	124,090
衍生金融资产	－	13,239	15,745	23,369	62,855	12,310	3,031	130,549
买入返售金融资产	－	－	105,193	4,001	925	－	－	110,119
应收利息	1,746	1,215	16,251	26,716	33,090	737	81	79,836
发放贷款和垫款	52,413	82,783	410,546	1,002,740	2,208,527	2,555,287	3,423,350	9,735,646
可供出售金融资产	56,897	－	45,239	131,697	256,484	718,220	401,293	1,609,830
持有至到期投资	－	－	10,623	45,020	212,939	983,275	591,186	1,843,043
应收款项类投资	1,378	－	4,291	14,221	14,073	234,830	127,128	395,921
持有待售资产	6,652	4,144	5,432	4,143	8,722	16,193	5,085	50,371
其他	257,586	300,633	20,043	3,974	12,624	41,510	17,563	653,933
资产合计	2,132,049	1,022,458	867,479	1,615,977	3,291,324	4,619,251	4,600,351	18,148,889
负债								
向中央银行借款	－	170,646	172,626	131,312	380,647	11,863	－	867,094
同业及其他金融机构存放款项	－	891,046	166,691	96,552	180,941	85,297	－	1,420,527
拆入资金	－	－	110,363	34,616	40,982	149	307	186,417
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	－	－	3,104	3,073	3,032	2,144	605	11,958
衍生金融负债	－	9,443	11,081	21,432	49,358	12,953	2,842	107,109
卖出回购金融资产款	－	－	68,261	27,946	20,168	－	－	116,375
吸收存款	－	6,208,198	1,355,804	1,319,746	2,380,204	1,652,646	23,150	12,939,748
应付债券	－	－	19,669	16,851	57,014	214,169	54,615	362,318
持有待售资产相关负债	－	21,680	6,882	6,679	6,428	819	－	42,488
其他	－	223,724	83,914	31,171	133,425	77,866	57,663	607,763
负债合计	－	7,524,737	1,998,395	1,689,378	3,252,199	2,057,906	139,182	16,661,797
流动性净额	2,132,049	(6,502,279)	(1,130,916)	(73,401)	39,125	2,561,345	4,461,169	1,487,092

四 金融风险管理(续)

4 公允价值

4.1 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

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

本集团政策为报告时段期末确认金融工具公允价值层级之间的转移。

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

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

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

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

	2017年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
— 债券	5,594	130,303	2,684	138,581
— 贷款	—	5,921	—	5,921
— 权益工具	9,379	—	—	9,379
— 基金及其他	8,999	—	—	8,999
衍生金融资产	10,519	63,124	—	73,643
可供出售金融资产				
— 债券	106,321	1,525,143	1,303	1,632,767
— 权益工具	7,787	3,236	23,429	34,452
— 基金及其他	6,647	16,171	21,170	43,988
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的拆入资金	—	(520)	—	(520)
以公允价值计量的吸收存款	—	(353,070)	—	(353,070)
以公允价值计量的应付债券	—	(1,957)	—	(1,957)
债券卖空	(2,901)	(14,570)	—	(17,471)
衍生金融负债	(6,834)	(65,072)	(3)	(71,909)

	2016年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
— 债券	5,257	98,206	2,709	106,172
— 贷款	—	6,022	—	6,022
— 权益工具	7,547	—	—	7,547
— 基金及其他	4,349	—	—	4,349
衍生金融资产	14,914	115,635	—	130,549
可供出售金融资产				
— 债券	196,730	1,337,577	1,656	1,535,963
— 权益工具	7,744	2,830	23,362	33,936
— 基金及其他	4,883	15,895	19,153	39,931
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的拆入资金	—	(1,968)	—	(1,968)
以公允价值计量的吸收存款	—	(350,311)	—	(350,311)
债券卖空	(840)	(9,150)	—	(9,990)
衍生金融负债	(11,235)	(95,874)	—	(107,109)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产 — 债券	可供出售金融资产			衍生 金融负债
		债券	权益工具	基金及其他	
2017年1月1日	2,709	1,656	23,362	19,153	-
损益合计					
— 收益/(损失)	106	14	13	144	(3)
— 其他综合收益	-	43	392	395	-
卖出	(131)	(119)	(418)	(1,080)	-
买入	68	-	33	2,558	-
结算	-	-	-	-	-
第三层级净(转出)/转入	(68)	13	-	-	-
自可供出售类债券重分类至 持有至到期投资	-	(304)	-	-	-
其他变动	-	-	47	-	-
2017年6月30日	2,684	1,303	23,429	21,170	(3)
上述计入当期损益的收益/(损失) 与期末资产/负债相关的部分	127	-	-	5	(3)
2016年1月1日	1,531	954	22,269	13,955	-
损益合计					
— 收益/(损失)	12	2	(177)	(448)	-
— 其他综合收益	-	(35)	1,069	1,974	-
卖出	-	(10)	(195)	(1,613)	-
买入	1,166	1,184	401	5,285	-
结算	-	-	-	-	-
第三层级净转入	-	77	-	-	-
其他变动	-	(516)	(5)	-	-
2016年12月31日	2,709	1,656	23,362	19,153	-
上述计入当期损益的收益/(损失) 与期末资产/负债相关的部分	12	2	(181)	(848)	-

计入2017年1至6月及2016年度利润表的收益或损失以及于2017年6月30日及2016年12月31日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“资产减值损失”。

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2017年1-6月			2016年1-6月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	145	129	274	299	199	498

2017年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

4.2 非以公允价值计量的金融工具

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

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

中国银行集团

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
持有至到期投资 ⁽¹⁾	2,060,889	2,031,726	1,843,043	1,853,050
应收款项债券投资 ⁽¹⁾	408,389	402,350	375,394	374,161
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	435,433	440,686	362,318	369,686

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.2 非以公允价值计量的金融工具(续)

(1) 持有至到期投资和应收款项债券投资

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

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

(2) 应付债券

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

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

2017年6月30日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
持有至到期投资	53,994	1,977,420	312	2,031,726
应收款项债券投资	—	198,206	1,644	199,850
金融负债				
应付债券	—	440,686	—	440,686

2016年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
持有至到期投资	45,967	1,807,083	—	1,853,050
应收款项债券投资	—	170,041	1,620	171,661
金融负债				
应付债券	—	369,686	—	369,686

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

四 金融风险管理(续)

5 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

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

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

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

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

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管理：

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

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

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

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

中国银行集团

	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一级资本充足率	10.93%	11.37%
一级资本充足率	11.80%	12.28%
资本充足率	13.41%	14.28%
资本基础组成部分		
核心一级资本	1,328,521	1,297,421
股本	294,388	294,388
资本公积	139,691	139,443
盈余公积	125,274	125,109
一般风险准备	193,908	193,338
未分配利润	575,601	526,804
少数股东资本可计入部分	24,869	30,051
其他 ⁽²⁾	(25,210)	(11,712)
核心一级资本监管扣除项目	(16,668)	(16,580)
商誉	(96)	(96)
其他无形资产(不含土地使用权)	(6,560)	(6,498)
资产证券化销售利得	-	-
直接或间接持有本行的普通股	(123)	(53)
未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	6	20
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,895)	(9,953)
核心一级资本净额	1,311,853	1,280,841
其他一级资本	103,905	103,523
优先股及其溢价	99,714	99,714
少数股东资本可计入部分	4,191	3,809
一级资本净额	1,415,758	1,384,364
二级资本	193,067	225,173
二级资本工具及其溢价可计入金额	132,472	149,406
超额贷款损失准备	51,782	64,572
少数股东资本可计入部分	8,813	11,195
二级资本监管扣除项目	(400)	-
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	(400)	-
资本净额	1,608,425	1,609,537
风险加权资产	11,998,479	11,269,592

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

(2) 主要为外币报表折算差额和可供出售金融资产公允价值变动损益等。

五 扣除非经常性损益的净利润

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

	2017年1-6月	2016年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	103,690	93,037
非经常性损益	(1,973)	(18,972)
其中：		
长期股权投资处置损益	(2,810)	(29,050)
固定资产处置损益	(300)	(260)
投资性房地产处置损益	(1)	—
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(45)	(8)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(282)	(74)
其他营业外收支 ⁽¹⁾	(114)	(758)
相应税项调整	445	1,305
少数股东损益	1,134	9,873
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	101,717	74,065

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动收益(金额见注释三、22)，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(金额见注释三、21)，未作为非经常性损益披露。
- (3) 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入／支出。