

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

2019中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2019年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計的中期業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	股票簡稱	股份代號	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC USDPREF1	4603	香港聯合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
	ICBC CNHPREF1-R	84602	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

姓名	官學清
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2. 財務概要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

2.1 財務數據

	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2017年 1-6月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	299,301	277,616	250,922
手續費及佣金淨收入	88,501	79,260	76,670
營業收入	394,203	361,302	336,739
營業費用	87,154	81,958	80,270
資產減值損失	99,180	83,458	61,343
營業利潤	207,869	195,886	195,126
稅前利潤	209,209	197,216	196,498
淨利潤	168,690	160,657	153,687
歸屬於母公司股東的淨利潤	167,931	160,442	152,995
經營活動產生的現金流量淨額	1,004,798	186,532	346,542
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.47	0.45	0.43
稀釋每股收益	0.47	0.45	0.43

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	29,990,476	27,699,540	26,087,043
客戶貸款及墊款總額	16,271,224	15,419,905	14,233,448
公司類貸款	9,906,046	9,418,894	8,936,864
個人貸款	6,038,357	5,636,574	4,945,458
票據貼現	326,821	364,437	351,126
貸款減值準備 ⁽¹⁾	461,016	413,177	340,482
投資	7,219,097	6,754,692	5,756,704
負債總額	27,561,581	25,354,657	23,945,987
客戶存款	23,125,437	21,408,934	19,562,936
公司存款	12,405,595	11,481,141	10,705,465
個人存款	10,272,827	9,436,418	8,568,917
其他存款	216,917	268,914	288,554
應計利息	230,098	222,461	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,184,550	1,814,495	1,706,549
歸屬於母公司股東的權益	2,413,376	2,330,001	2,127,491
股本	356,407	356,407	356,407
每股淨資產 ⁽²⁾ (人民幣元)	6.53	6.30	5.73
核心一級資本淨額 ⁽³⁾	2,315,462	2,232,033	2,030,108
一級資本淨額 ⁽³⁾	2,395,570	2,312,143	2,110,060
總資本淨額 ⁽³⁾	2,861,532	2,644,885	2,406,920
風險加權資產 ⁽³⁾	18,167,672	17,190,992	15,902,801
信用評級			
標準普爾(S&P) ⁽⁴⁾	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁴⁾	A1	A1	A1

- 註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。
- (2) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。
- (3) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (4) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2017年 1-6月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.17*	1.20*	1.24*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	14.41*	15.33*	15.69*
淨利息差 ⁽³⁾	2.13*	2.16*	2.03*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.29*	2.30*	2.16*
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.91*	1.96*	2.07*
手續費及佣金淨收入比營業收入	22.45	21.94	22.77
成本收入比 ⁽⁶⁾	21.13	21.51	22.68
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.48	1.52	1.55
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	192.02	175.76	154.07
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.83	2.68	2.39
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.74	12.98	12.77
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.19	13.45	13.27
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.75	15.39	15.14
總權益對總資產比率	8.10	8.47	8.21
風險加權資產佔總資產比率	60.58	62.06	60.96

註：* 為年化比率。

- (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。
- (6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

2.3 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2019年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 經營情況概覽

2019年以來，本行認真落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，堅持傳承與創新相結合，保持定力，激活動力，總體保持了穩中有進的經營發展態勢。

價值創造力穩步提升。上半年集團實現淨利潤1,686.90億元，同比增長5.0%；實現撥備前利潤3,083.89億元，同比增長9.9%。營業收入3,942.03億元，同比增長9.1%。年化平均總資產回報率(ROA)1.17%，年化加權平均權益回報率(ROE)14.41%。連續7年蟬聯英國《銀行家》「全球銀行1000強」榜首，連續3年蟬聯Brand Finance「全球銀行品牌價值500強」榜首。

服務實體經濟更加精準到位。主動對標經濟高質量發展要求，深化金融供給側結構性改革，提升服務實體經濟的適應性和支持力。上半年境內分行人民幣貸款新增7,832.96億元，同比多增1,786.66億元，增幅5.8%。非信貸融資與地方政府債投資合計新增4,507億元，其中地方政府債投資新增3,829億元，增長13.8%。從投向看，**一是**優先滿足國家重大戰略項目資金需求。境內分行項目貸款增加2,537.12億元，佔公司類貸款增量的54.9%。重點支持了京津冀協同發展、雄安新區、粵港澳大灣區、長三角一體化、「一帶一路」建設等國家重大項目。**二是**普惠金融發展增效提質。中國銀保監會和人民銀行口徑普惠貸款增速均超過40%，增量分別是去年同期的3.5倍和5倍。普惠貸款實現不良「雙降」。新發放普惠貸款利率保持市場較低水平。民營企業貸款比上年末增加1,340億元，增幅7.6%。精準扶貧貸款較年初增加184億元，增速12.5%。**三是**積極支持供給側結構性改革和發展動能轉換。先進製造業貸款增加470億元，境內製造業貸款餘額1.43萬億元，保持行業第一。服務業貸款增加540億元，增量主要集中在醫療、教育、養老和文化等領域。首批發行科創板公募基金，更好服務「雙創」和自主科技創新。新增債轉股落地項目23個、金額296億元。

風控和管理基礎進一步夯實。實施資產質量「夯基固本」工程，把好新增准入、存量管控、不良處置「三道關口」，實現資產質量逐季改善。6月末集團不良貸款率1.48%，比上年末下降0.04個百分點，連續10個季度下降。撥備覆蓋率比上年末上升16.26個百分點至192.02%。完善全面風險管理體系，構建交叉性風險監控平台和集團投融資風險監控平台，加強對子公司的穿透管理。開展內控合規「壓實責任年」活動，深化重點領域風險治理，推進境外合規管理長效機制建設。

經營活力和市場競爭力持續增強。深入實施「全量客戶」戰略，淨增個人客戶2,000多萬戶，個人客戶總量6.27億戶。信用卡客戶數國內率先破億。手機銀行客戶規模、粘性、活躍度等指標保持同業領先。依託客戶基礎和服務改進，客戶存款增加1.72萬億元，創歷史同期最高。將固本強基與轉型升級相結合，增強大零售、資管和投行、金融市場等板塊的「帶動效應」和「續航能力」。工銀理財子公司首批獲准開業、工銀科技落戶雄安新區。績效考核、集約化運營、流程優化、網點轉型等一批重點改革項目統籌推進，激發了經營活力和動力。全面推進e-ICBC 3.0智慧銀行建設，實施IT架構改造工程，構建多樣化的線上金融服務場景，打造開放共贏的金融服務生態圈。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2019年上半年，面對複雜多變的經濟金融環境，本行立足支持實體經濟和滿足消費者金融需求，效益質量雙穩格局穩固提升，風險防控能力和管理基礎進一步夯實。上半年實現淨利潤1,686.90億元，同比增長5.0%，年化平均總資產回報率1.17%，年化加權平均權益回報率14.41%。營業收入3,942.03億元，增長9.1%，其中，利息淨收入2,993.01億元，增長7.8%，非利息收入949.02億元，增長13.4%。營業費用871.54億元，增長6.3%，成本收入比為21.13%。計提資產減值損失991.80億元，增長18.8%。所得稅費用405.19億元，增長10.8%。

利息淨收入

2019年上半年，利息淨收入2,993.01億元，同比增加216.85億元，增長7.8%。利息收入5,081.57億元，增加513.50億元，增長11.2%；利息支出2,088.56億元，增加296.65億元，增長16.6%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.13%和2.29%，同比分別下降3個基點和1個基點。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	平均餘額	2019年1-6月 利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	2018年1-6月 利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	15,565,865	347,076	4.50	14,354,420	308,525	4.33
投資	5,959,219	107,102	3.62	5,313,645	96,174	3.65
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	2,987,287	22,923	1.55	3,153,941	24,495	1.57
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,861,237	31,056	3.36	1,515,512	27,613	3.67
總生息資產	26,373,608	508,157	3.89	24,337,518	456,807	3.79
非生息資產	2,801,819			2,288,134		
資產減值準備	(449,670)			(378,758)		
總資產	28,725,757			26,246,894		
負債						
存款	20,298,590	158,304	1.57	18,959,576	134,025	1.43
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	2,618,923	32,161	2.48	2,529,011	31,520	2.51
已發行債務證券	1,010,266	18,391	3.67	730,992	13,646	3.76
總計息負債	23,927,779	208,856	1.76	22,219,579	179,191	1.63
非計息負債	2,150,512			1,695,294		
總負債	26,078,291			23,914,873		
利息淨收入		299,301			277,616	
淨利息差			2.13			2.16
淨利息收益率			2.29			2.30

- 註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。
- (2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入3,470.76億元，同比增加385.51億元，增長12.5%，主要是客戶貸款及墊款規模增加以及平均收益率上升17個基點所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
短期貸款	3,260,250	65,692	4.06	3,397,885	67,522	4.01
中長期貸款	12,305,615	281,384	4.61	10,956,535	241,003	4.44
客戶貸款及 墊款總額	<u>15,565,865</u>	<u>347,076</u>	4.50	<u>14,354,420</u>	<u>308,525</u>	4.33

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司類貸款	8,463,506	189,388	4.51	7,924,274	172,934	4.40
票據貼現	348,872	6,182	3.57	297,223	7,334	4.98
個人貸款	5,354,568	121,855	4.59	4,736,890	103,024	4.39
境外業務	1,398,919	29,651	4.27	1,396,033	25,233	3.64
客戶貸款及 墊款總額	<u>15,565,865</u>	<u>347,076</u>	4.50	<u>14,354,420</u>	<u>308,525</u>	4.33

◆ 投資利息收入

投資利息收入1,071.02億元，同比增加109.28億元，增長11.4%，主要是投資規模增加所致。

◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入229.23億元，同比減少15.72億元，下降6.4%，主要是法定存款準備金率調整影響所致。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入310.56億元，同比增加34.43億元，增長12.5%，主要是報告期內本行積極向市場融出資金，存放和拆放同業及其他金融機構款項規模增加所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出1,583.04億元，同比增加242.79億元，增長18.1%，是由於存款付息率上升14個基點和客戶存款規模增加所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)
公司存款						
定期	4,401,246	51,813	2.37	4,189,911	47,496	2.29
活期	6,239,762	23,203	0.75	5,775,956	19,761	0.69
小計	10,641,008	75,016	1.42	9,965,867	67,257	1.36
個人存款						
定期	5,052,482	65,759	2.62	4,430,268	52,886	2.41
活期	3,814,418	7,449	0.39	3,740,038	6,954	0.37
小計	8,866,900	73,208	1.66	8,170,306	59,840	1.48
境外業務	790,682	10,080	2.57	823,403	6,928	1.70
存款總額	20,298,590	158,304	1.57	18,959,576	134,025	1.43

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出321.61億元，同比增加6.41億元，增長2.0%。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出183.91億元，同比增加47.45億元，增長34.8%，主要是報告期內境內子公司和境外機構發行金融債券與票據、發行存款證規模增加以及本行新發行1,100億元二級資本債券所致。

非利息收入

2019年上半年實現非利息收入949.02億元，同比增加112.16億元，增長13.4%，佔營業收入的比重為24.1%。其中，手續費及佣金淨收入885.01億元，增長11.7%，其他非利息收益64.01億元，增長44.6%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	增減額	增長率(%)
銀行卡	22,480	21,939	541	2.5
結算、清算及現金管理	20,544	16,478	4,066	24.7
個人理財及私人銀行	15,501	16,402	(901)	(5.5)
投資銀行	15,037	13,489	1,548	11.5
擔保及承諾	7,808	5,569	2,239	40.2
對公理財	7,504	7,537	(33)	(0.4)
資產託管	3,986	3,844	142	3.7
代理收付及委託	1,010	1,094	(84)	(7.7)
其他	1,378	1,351	27	2.0
手續費及佣金收入	95,248	87,703	7,545	8.6
減：手續費及佣金支出	6,747	8,443	(1,696)	(20.1)
手續費及佣金淨收入	88,501	79,260	9,241	11.7

本行立足服務實體經濟及滿足消費者金融需求，持續推進中間業務轉型創新。上半年手續費及佣金淨收入885.01億元，同比增加92.41億元，增長11.7%。其中：銀行卡業務收入增加5.41億元，主要是信用卡分期付款手續費收入保持穩健增長；結算、清算及現金管理業務收入增加40.66億元，主要是第三方支付業務增長較快帶動收入增加；投資銀行收入增加15.48億元，主要是企業信息服務、銀團安排承銷與管理等業務收入增長較快；擔保及承諾業務收入增加22.39億元，主要是承諾業務增長較快帶動收入增加。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	5,873	3,044	2,829	92.9
金融投資淨(損失)/收益	(3,424)	1,929	(5,353)	(277.5)
其他營業淨收入/(支出)	3,952	(547)	4,499	不適用
合計	<u>6,401</u>	<u>4,426</u>	<u>1,975</u>	44.6

其他非利息收益64.01億元，同比增加19.75億元，增長44.6%。其中，交易淨收入增加主要是衍生金融工具估值收益增加；金融投資淨損失主要是結構性存款規模增長使得向客戶兌付的金額增加；其他營業淨收入增加主要是保險業務和經營租賃業務的收入增加。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	56,220	51,005	5,215	10.2
物業和設備費用	12,355	12,627	(272)	(2.2)
稅金及附加	3,851	4,237	(386)	(9.1)
資產攤銷	1,188	1,124	64	5.7
其他	13,540	12,965	575	4.4
合計	<u>87,154</u>	<u>81,958</u>	<u>5,196</u>	6.3

本行注重加大重點領域資源投入力度，持續優化投入結構，營業費用871.54億元，同比增加51.96億元，增長6.3%。

資產減值損失

2019年上半年計提各類資產減值損失991.80億元，同比增加157.22億元，增長18.8%，其中貸款減值損失918.96億元，增加143.44億元，增長18.5%。

所得稅費用

所得稅費用405.19億元，同比增加39.60億元，增長10.8%，實際稅率19.37%。

4.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用MOVA (基於價值會計的管理體系) 作為評估本行經營分部績效的管理工具。

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	394,203	100.0	361,302	100.0
公司金融業務	203,670	51.7	176,779	49.0
個人金融業務	144,228	36.6	137,831	38.1
資金業務	44,231	11.2	43,751	12.1
其他	2,074	0.5	2,941	0.8
稅前利潤	209,209	100.0	197,216	100.0
公司金融業務	87,516	41.8	79,576	40.3
個人金融業務	83,896	40.1	78,856	40.0
資金業務	37,671	18.0	37,400	19.0
其他	126	0.1	1,384	0.7

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	394,203	100.0	361,302	100.0
總行	55,846	14.2	44,432	12.3
長江三角洲	66,387	16.8	63,485	17.6
珠江三角洲	50,558	12.8	48,830	13.5
環渤海地區	71,715	18.3	65,528	18.1
中部地區	46,947	11.9	44,230	12.2
西部地區	57,473	14.6	54,185	15.0
東北地區	14,777	3.7	13,951	3.9
境外及其他	30,500	7.7	26,661	7.4
稅前利潤	209,209	100.0	197,216	100.0
總行	33,466	16.0	19,148	9.7
長江三角洲	40,671	19.4	41,418	21.0
珠江三角洲	26,551	12.7	28,517	14.5
環渤海地區	32,585	15.6	33,872	17.1
中部地區	23,110	11.0	23,309	11.8
西部地區	29,683	14.2	30,677	15.6
東北地區	3,507	1.7	3,167	1.6
境外及其他	19,636	9.4	17,108	8.7

4.3 資產負債表項目分析

2019年上半年，面對複雜的外部形勢，本行根據宏觀經濟政策、實體經濟運行情況、資金來源以及風險控制形勢，堅持審慎穩健的經營策略，推動資產負債總量適度增長、結構不斷優化、資源配置效率持續提升。精準對接實體經濟需求，在供給側結構性改革中充分發揮大行引領作用；實施全量客戶發展戰略，夯實存款業務發展基礎，存款保持較快增長。

資產運用

2019年6月末，總資產299,904.76億元，比上年末增加22,909.36億元，增長8.3%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)162,712.24億元，增加8,513.19億元，增長5.5%；投資72,190.97億元，增加4,644.05億元，增長6.9%；現金及存放中央銀行款項39,931.12億元，增加6,205.36億元，增長18.4%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	16,271,224	—	15,419,905	—
加：應計利息	43,820	—	38,958	—
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備	460,836	—	412,731	—
客戶貸款及墊款淨額	15,854,208	52.9	15,046,132	54.3
投資	7,219,097	24.1	6,754,692	24.4
現金及存放中央銀行款項	3,993,112	13.3	3,372,576	12.2
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	955,009	3.2	962,449	3.5
買入返售款項	954,807	3.2	734,049	2.6
其他	1,014,243	3.3	829,642	3.0
資產合計	29,990,476	100.0	27,699,540	100.0

貸款

2019年上半年，本行加大金融服務實體經濟力度，有效支持基礎設施在建及補短板重大項目、先進製造業、國家級戰略區域、民營企業和普惠金融等重點領域，合理支持居民家庭自住購房融資需求。2019年6月末，各項貸款162,712.24億元，比上年末增加8,513.19億元，增長5.5%，其中境內分行人民幣貸款143,747.17億元，增加7,832.96億元，增長5.8%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	9,906,046	60.9	9,418,894	61.0
票據貼現	326,821	2.0	364,437	2.4
個人貸款	6,038,357	37.1	5,636,574	36.6
合計	<u>16,271,224</u>	<u>100.0</u>	<u>15,419,905</u>	<u>100.0</u>

公司類貸款比上年末增加4,871.52億元，增長5.2%。本行重點支持粵港澳大灣區、京津冀一體化、長三角一體化等國家級戰略區域投融資業務發展和創新，加大對公共設施、交通運輸、先進製造業、消費升級服務業等領域的支持力度，促進區域協同發展和產業轉型升級。

個人貸款比上年末增加4,017.83億元，增長7.1%。其中，個人住房貸款增加3,254.72億元，增長7.1%，主要是用於滿足居民家庭自住購房融資需求；個人經營性貸款增加859.81億元，增長39.8%，主要是e抵快貸、經營快貸等普惠領域線上貸款產品快速增長所致。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	15,590,159	95.81	14,733,891	95.56
關注	440,979	2.71	450,930	2.92
不良貸款	240,086	1.48	235,084	1.52
次級	115,436	0.71	108,821	0.70
可疑	93,688	0.58	90,383	0.59
損失	30,962	0.19	35,880	0.23
合計	<u>16,271,224</u>	<u>100.00</u>	<u>15,419,905</u>	<u>100.00</u>

資產質量繼續保持向好趨勢。2019年6月末，按照五級分類，正常貸款155,901.59億元，比上年末增加8,562.68億元，佔各項貸款的95.81%。關注貸款4,409.79億元，減少99.51億元，佔比2.71%，下降0.21個百分點。不良貸款2,400.86億元，增加50.02億元，不良貸款率1.48%，下降0.04個百分點。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	9,906,046	60.9	198,381	2.00	9,418,894	61.0	194,696	2.07
票據貼現	326,821	2.0	0	0.00	364,437	2.4	268	0.07
個人貸款	<u>6,038,357</u>	<u>37.1</u>	<u>41,705</u>	<u>0.69</u>	<u>5,636,574</u>	<u>36.6</u>	<u>40,120</u>	<u>0.71</u>
合計	<u>16,271,224</u>	<u>100.0</u>	<u>240,086</u>	<u>1.48</u>	<u>15,419,905</u>	<u>100.0</u>	<u>235,084</u>	<u>1.52</u>

公司類不良貸款餘額1,983.81億元，比上年末增加36.85億元，不良貸款率2.00%，下降0.07個百分點。個人不良貸款餘額417.05億元，增加15.85億元，不良貸款率0.69%，下降0.02個百分點。

按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	1,992,873	23.7	14,006	0.70	1,894,425	23.8	15,016	0.79
製造業	1,428,016	16.9	83,160	5.82	1,385,463	17.4	79,790	5.76
租賃和商務服務業	1,147,296	13.6	7,239	0.63	1,048,548	13.2	6,279	0.60
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	940,262	11.1	2,059	0.22	919,768	11.5	2,113	0.23
水利、環境和公共設施管理業	876,056	10.4	1,304	0.15	770,221	9.7	1,718	0.22
房地產業	651,052	7.7	11,959	1.84	592,031	7.4	9,823	1.66
批發和零售業	476,343	5.6	44,336	9.31	488,031	6.1	52,588	10.78
建築業	260,799	3.1	3,842	1.47	232,736	2.9	3,749	1.61
科教文衛	198,289	2.4	1,942	0.98	170,315	2.1	1,461	0.86
採礦業	186,182	2.2	5,820	3.13	185,313	2.3	3,966	2.14
住宿和餐飲業	94,265	1.1	6,039	6.41	95,530	1.2	4,951	5.18
其他	184,540	2.2	6,597	3.57	191,146	2.4	4,962	2.60
合計	8,435,973	100.0	188,303	2.23	7,973,527	100.0	186,416	2.34

2019年上半年，本行加大力度服務實體經濟重點領域，持續推進行業信貸結構優化調整。其中，水利、環境和公共設施管理業貸款比上年末增加1,058.35億元，增長13.7%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、環境保護和公共服務等領域重大項目和民生工程的投融資需求；租賃和商務服務業貸款增加987.48億元，增長9.4%，主要是投資與資產管理、開發區等商務服務業貸款增長較快；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加984.48億元，增長5.2%，主要滿足高速公路和城市軌道交通建設等融資需求。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	730,677	4.5	20,256	2.77	723,302	4.7	20,036	2.77
長江三角洲	3,012,354	18.5	23,999	0.80	2,823,603	18.4	24,195	0.86
珠江三角洲	2,221,818	13.7	26,546	1.19	2,072,857	13.4	30,480	1.47
環渤海地區	2,660,231	16.3	59,236	2.23	2,524,307	16.4	54,489	2.16
中部地區	2,357,272	14.5	35,150	1.49	2,202,221	14.3	36,401	1.65
西部地區	2,893,074	17.8	37,167	1.28	2,735,901	17.7	35,572	1.30
東北地區	786,077	4.8	27,120	3.45	759,140	4.9	25,186	3.32
境外及其他	1,609,721	9.9	10,612	0.66	1,578,574	10.2	8,725	0.55
合計	<u>16,271,224</u>	<u>100.0</u>	<u>240,086</u>	<u>1.48</u>	<u>15,419,905</u>	<u>100.0</u>	<u>235,084</u>	<u>1.52</u>

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
期初餘額	158,084	81,406	173,241	412,731	198	0	248	446
轉移：								
至第一階段	11,627	(9,306)	(2,321)	-	-	-	-	-
至第二階段	(3,967)	8,175	(4,208)	-	-	-	-	-
至第三階段	(842)	(18,715)	19,557	-	-	-	-	-
本期計提/(回撥)	49,287	19,279	23,596	92,162	(18)	0	(248)	(266)
本期核銷及轉出	-	-	(44,050)	(44,050)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	1,223	1,223	-	-	-	-
其他變動	62	(15)	(1,277)	(1,230)	(0)	(0)	-	(0)
期末餘額	<u>214,251</u>	<u>80,824</u>	<u>165,761</u>	<u>460,836</u>	<u>180</u>	<u>0</u>	<u>-</u>	<u>180</u>

2019年6月末，貸款減值準備餘額4,610.16億元，其中，以攤餘成本計量的貸款減值準備4,608.36億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備1.80億元。撥備覆蓋率192.02%，比上年末提高16.26個百分點；貸款撥備率2.83%，提高0.15個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	7,456,440	45.9	7,056,026	45.8
質押貸款	1,208,569	7.4	1,256,196	8.1
保證貸款	2,293,769	14.1	2,157,264	14.0
信用貸款	5,312,446	32.6	4,950,419	32.1
合計	16,271,224	100.0	15,419,905	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3個月以內	88,995	0.55	91,153	0.59
3個月至1年	80,627	0.50	83,846	0.54
1年至3年	70,592	0.43	63,010	0.41
3年以上	33,028	0.20	31,923	0.21
合計	273,242	1.68	269,932	1.75

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該筆貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款2,732.42億元，比上年末增加33.10億元，其中逾期3個月以上貸款1,842.47億元，增加54.68億元。

重組貸款

重組貸款和墊款80.22億元，比上年末增加8.11億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款11.51億元，增加0.08億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行總資本淨額的3.5%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的12.9%。最大十家單一客戶貸款總額3,677.56億元，佔各項貸款的2.26%。

投資

2019年上半年，本行結合金融市場走勢，適度調整投資策略，積極支持實體經濟發展。2019年6月末，投資72,190.97億元，比上年末增加4,644.05億元，增長6.9%。其中債券65,083.53億元，增加4,592.77億元，增長7.6%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,508,353	90.2	6,049,076	89.6
權益工具	71,748	1.0	57,909	0.9
基金及其他 ⁽¹⁾	546,117	7.6	563,346	8.3
應計利息	92,879	1.2	84,361	1.2
合計	<u>7,219,097</u>	<u>100.0</u>	<u>6,754,692</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	4,429,153	68.1	4,040,956	66.9
中央銀行債券	38,540	0.6	32,746	0.5
政策性銀行債券	689,528	10.6	774,732	12.8
其他債券	1,351,132	20.7	1,200,642	19.8
合計	6,508,353	100.0	6,049,076	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加3,881.97億元，增長9.6%；中央銀行債券增加57.94億元，增長17.7%；政策性銀行債券減少852.04億元，下降11.0%；其他債券增加1,504.90億元，增長12.5%。為支持實體經濟發展，綜合考慮債券市場供給和債券投資價值，本行繼續加大對政府債、金融債和優質企業債的配置力度。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	5,894,666	90.6	5,547,079	91.7
美元債券	418,461	6.4	356,034	5.9
其他外幣債券	195,226	3.0	145,963	2.4
合計	6,508,353	100.0	6,049,076	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券增加3,475.87億元，增長6.3%。美元債券折合人民幣增加624.27億元，增長17.5%；其他外幣債券折合人民幣增加492.63億元，增長33.8%，報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，分散組合風險，在以美元債券投資為主的同時，適度增加其他幣種債券的投資力度。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	889,923	12.3	805,347	11.9
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,472,624	20.4	1,430,163	21.2
以攤餘成本計量的金融投資	4,856,550	67.3	4,519,182	66.9
合計	7,219,097	100.0	6,754,692	100.0

2019年6月末，本集團持有金融債券¹14,054.82億元，包括政策性銀行債券6,895.28億元和同業及非銀行金融機構債券7,159.54億元，分別佔49.1%和50.9%。

買入返售款項

買入返售款項9,548.07億元，比上年末增加2,207.58億元，增長30.1%，主要是本行根據內外部資金情況適時調整融出資金規模。

¹ 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。

負債

2019年6月末，總負債275,615.81億元，比上年末增加22,069.24億元，增長8.7%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	23,125,437	83.9	21,408,934	84.4
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	2,184,550	7.9	1,814,495	7.2
賣出回購款項	281,796	1.0	514,801	2.0
已發行債務證券	775,410	2.8	617,842	2.4
其他	1,194,388	4.4	998,585	4.0
負債合計	27,561,581	100.0	25,354,657	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2019年6月末，客戶存款231,254.37億元，比上年末增加17,165.03億元，增長8.0%。從客戶結構上看，公司存款增加9,244.54億元，增長8.1%；個人存款增加8,364.09億元，增長8.9%。從期限結構上看，定期存款增加10,230.43億元，增長9.7%；活期存款增加7,378.20億元，增長7.1%。從幣種結構上看，人民幣存款216,449.92億元，增加15,856.99億元，增長7.9%；外幣存款折合人民幣14,804.45億元，增加1,308.04億元，增長9.7%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	5,347,694	23.1	5,076,005	23.7
活期	7,057,901	30.5	6,405,136	29.9
小計	12,405,595	53.6	11,481,141	53.6
個人存款				
定期	6,256,590	27.1	5,505,236	25.7
活期	4,016,237	17.4	3,931,182	18.4
小計	10,272,827	44.5	9,436,418	44.1
其他存款 ⁽¹⁾	216,917	0.9	268,914	1.3
應計利息	230,098	1.0	222,461	1.0
合計	23,125,437	100.0	21,408,934	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

賣出回購款項

賣出回購款項2,817.96億元，比上年末減少2,330.05億元，下降45.3%，主要是本行根據內外部資金情況適時調整融入資金規模。

股東權益

2019年6月末，股東權益合計24,288.95億元，比上年末增加840.12億元，增長3.6%。歸屬於母公司股東的權益24,133.76億元，增加833.75億元，增長3.6%。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。按照原中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

2019年6月末，核心一級資本充足率12.74%，一級資本充足率13.19%，資本充足率15.75%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本	2,330,151	2,247,021
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,969	151,968
盈餘公積	262,152	261,636
一般風險準備	279,223	278,980
未分配利潤	1,283,370	1,205,924
少數股東資本可計入部分	3,875	3,752
其他	(6,845)	(11,646)
核心一級資本扣除項目	14,689	14,988
商譽	8,876	8,820
其他無形資產(土地使用權除外)	2,229	1,927
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,396)	(3,739)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,315,462	2,232,033
其他一級資本	80,108	80,110
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	733	735
一級資本淨額	2,395,570	2,312,143

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
二級資本	465,962	332,742
二級資本工具及其溢價可計入金額	292,478	202,761
超額貸款損失準備	171,683	127,990
少數股東資本可計入部分	1,801	1,991
二級資本扣除項目	-	-
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-
總資本淨額	<u>2,861,532</u>	<u>2,644,885</u>
風險加權資產⁽¹⁾	<u>18,167,672</u>	<u>17,190,992</u>
核心一級資本充足率	<u>12.74%</u>	<u>12.98%</u>
一級資本充足率	<u>13.19%</u>	<u>13.45%</u>
資本充足率	<u>15.75%</u>	<u>15.39%</u>

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
一級資本淨額	2,395,570	2,395,508	2,312,143	2,249,959
調整後的表內外資產餘額	32,093,349	31,442,163	29,679,878	30,363,117
槓桿率	7.46%	7.62%	7.79%	7.41%

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進新型資本工具發行工作。

根據資本規劃及資本補充計劃，本行於2019年3月、4月先後在全國銀行間債券市場公開發行兩筆規模均為550億元人民幣的二級資本債券，發行總規模為1,100億元人民幣，募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。本行於2019年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為800億元人民幣的無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了發行境內外優先股的相關議案。2019年4月和6月，本行分別收到中國銀保監會和中國證監會的批覆，核准本行境內非公開發行不超過7億股優先股，募集金額不超過700億元人民幣，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

有關資本工具發行情況，請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

4.5 根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目	監管標準	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流動性比例(%)	人民幣	> = 25.0	43.8	41.7
	外幣	> = 25.0	83.0	86.2
貸存款比例(%)	本外幣合計	68.5	71.0	71.1
最大單一客戶 貸款比例(%)		< = 10.0	3.8	4.9
最大十家客戶 貸款比例(%)		12.9	12.9	14.2
貸款遷徙率(%)	正常	0.8	1.7	2.7
	關注	17.0	25.3	23.2
	次級	25.2	38.8	71.1
	可疑	11.0	25.2	10.6

公司債券相關情況

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式(2017年修訂)》《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第39號——公司債券半年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。

4.6 展望

2019年下半年，銀行業面臨的經濟形勢依然複雜。一方面世界經濟環境總體趨緊，全球動蕩源和風險點增加，經濟運行的不確定性因素較多。另一方面，中國經濟穩健運行，簡政放權、減稅降費、定向寬鬆等宏觀調控政策紅利釋放，為銀行業創造了健康高效的經營環境。

下半年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面加強黨的領導，全面加強黨的建設，以全面從嚴治黨引領和帶動全面從嚴治行。堅決貫徹國家決策部署，著力做好服務實體經濟、防範化解風險、深化改革創新的各項工作。

- ◇ **一是**堅持服務立行。當好服務實體經濟的「國家隊」和為民服務的「主力軍」。深化金融供給側結構性改革，精準服務普惠金融和民營企業，促進金融與實體經濟的良性循環。積極適應、引領和創造客戶需求，建設人民滿意銀行。
- ◇ **二是**堅持價值塑行。牢牢把握經濟社會發展、技術變革和商業銀行經營規律，順應創造、創新、創意大趨勢，打造更多現象級、標誌性的創新成果。深化體制機制改革，激發各經營主體活力和效能，向精細化管理要效益。
- ◇ **三是**堅持科技強行。構建面向未來、生態開放、敏捷開發、智慧智能的銀行。以更加開放、包容和進取的姿態擁抱金融科技，用新技術、新模式對傳統金融體系進行全方位、智能化改造。打造開放、合作、共贏的金融生態圈，做智慧金融的主導者和先行者。
- ◇ **四是**堅持全球辦行。主動把握國家對外開放大格局，加強全球化發展的頂層設計和統籌協調，增強全球資本整合能力，提升跨境資源配置功能。堅持本地化、特色化、專業化與境內外一體化聯動相對接，做到一點接入、全球響應，開啓國際化發展新征程。
- ◇ **五是**堅持風控護行。把防範化解風險與服務實體經濟更好結合，增強信貸主動管理能力和不良資產處置能力，做好流動性風險和市場風險管理，持續加強全球合規風險、反洗錢風險和聲譽風險管理，樹立誠信合規、穩健經營的大行標杆。
- ◇ **六是**堅持人才興行。確立人才驅動發展的戰略地位，樹立正確選人用人導向，突出培養開發，堅持嚴管厚愛，著力建設忠誠乾淨擔當的高素質專業化人才隊伍。把對員工的關心關愛落到實處，進一步激發全行幹事創業熱情。

5. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息

資本充足率

◆ 資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

◆ 資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,315,462	2,089,035	2,232,033	2,040,396
一級資本淨額	2,395,570	2,150,999	2,312,143	2,102,348
總資本淨額	2,861,532	2,603,463	2,644,885	2,419,120
核心一級資本充足率	12.74%	12.82%	12.98%	13.23%
一級資本充足率	13.19%	13.20%	13.45%	13.63%
資本充足率	15.75%	15.98%	15.39%	15.68%

◆ 風險加權資產計量

按照原中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用風險加權資產	16,550,122	15,558,010
內部評級法覆蓋部分	10,886,904	10,373,820
內部評級法未覆蓋部分	5,663,218	5,184,190
市場風險加權資產	353,148	368,580
內部模型法覆蓋部分	269,267	308,425
內部模型法未覆蓋部分	83,881	60,155
操作風險加權資產	1,264,402	1,264,402
合計	<u>18,167,672</u>	<u>17,190,992</u>

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	9,863,092	1,586,978	9,509,057	1,500,505
主權	—	5,692,376	—	5,391,809
金融機構	—	3,813,901	—	3,225,894
零售	5,880,602	471,476	5,479,175	469,137
股權	—	97,630	—	85,409
資產證券化	—	80,327	—	79,182
其他	—	6,090,717	—	5,444,366
風險暴露合計	<u>15,743,694</u>	<u>17,833,405</u>	<u>14,988,232</u>	<u>16,196,302</u>

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2019年 6月30日	2018年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	21,541	24,674
內部模型法未覆蓋部分	6,711	4,812
利率風險	3,155	2,220
商品風險	3,465	2,534
股票風險	39	16
期權風險	52	42
合計	<u>28,252</u>	<u>29,486</u>

註：根據原中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及中國工商銀行(加拿大)有限公司利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據)計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	期末	2019年1-6月			期末	2018年1-6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
一般風險價值	2,732	2,524	3,522	2,090	3,902	3,504	3,902	3,087
利率風險	198	210	263	117	88	109	147	74
匯率風險	2,743	2,589	3,564	2,168	3,837	3,421	3,837	2,990
商品風險	65	61	83	15	42	52	101	21
壓力風險價值	4,295	3,973	4,295	3,772	3,902	3,504	3,902	3,087
利率風險	228	248	326	139	96	136	356	76
匯率風險	4,194	3,877	4,194	3,654	3,837	3,414	3,837	2,990
商品風險	69	57	87	32	33	45	99	19

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2019年6月末操作風險資本要求為1,011.52億元。

銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2019年上半年本行按主要幣種劃分的銀行賬簿利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	上升100個基點		下降100個基點	
	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(24,494)	(51,865)	24,494	54,404
美元	(1,034)	(3,467)	1,034	3,468
港幣	(253)	(72)	253	72
其他	230	(383)	(230)	383
合計	<u>(25,551)</u>	<u>(55,787)</u>	<u>25,551</u>	<u>58,327</u>

銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2019年6月30日			2018年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構 公司	<u>30,347</u> <u>2,466</u>	<u>14,944</u> <u>49,873</u>	<u>6,117</u> <u>(174)</u>	31,385 1,939	11,948 40,137	4,526 976
合計	<u>32,813</u>	<u>64,817</u>	<u>5,943</u>	<u>33,324</u>	<u>52,085</u>	<u>5,502</u>

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表上未確認的未實現利得或損失。

6. 股本變動及主要股東持股情況

6.1 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為569,107戶，無表決權恢復的優先股股東。其中，H股股東121,853戶，A股股東447,254戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的股份數量	報告期內股份增減變動情況
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
中華人民共和國財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	-
香港中央結算代理人有限公司／香港中央結算有限公司 ⁽⁴⁾	境外法人	H股 A股	24.17 0.29	86,150,196,660 1,024,403,066	未知 無	-1,467,674 151,252,828
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,564	無	-
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	-
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	0.10	342,104,327	無	-403,610,830
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	其他	A股	0.08	272,392,994	無	-728,452,258
工銀瑞信上證50交易型開放式指數證券投資基金	其他	A股	0.05	188,294,255	無	-177,920,445

註：(1) 以上數據來源於本行2019年6月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

(4) 香港中央結算代理人有限公司持有86,150,196,660股H股，香港中央結算有限公司持有1,024,403,066股A股。

6.2 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

6.3 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2019年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股 比重 ⁽³⁾ (%)	佔全部 普通股 股份比重 ⁽³⁾ (%)
中華人民共和國 財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
中央匯金投資 有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的法 團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00

註：(1) 截至2019年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2019年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股 比重 ⁽²⁾ (%)	佔全部 普通股 股份比重 ⁽²⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
全國社會保障 基金理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法 團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
Citigroup Inc.	持有股份的 保證權益 的人	5,757,000	好倉	0.01	0.00
	所控制的法 團的權益	256,781,554	好倉	0.30	0.07
	核准借出 代理人	4,109,856,188	好倉	4.74	1.15
	合計	4,372,394,742		5.04	1.23
	所控制的法 團的權益	85,975,521	淡倉	0.10	0.02

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2019年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

6.4 優先股相關情況

◆ 近三年優先股發行上市情況

近三年，本行未發行優先股。

◆ 優先股發行計劃

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了發行境內外優先股的相關議案。2019年4月和6月，本行分別收到中國銀保監會和中國證監會的批覆，核准本行境內非公開發行不超過7億股優先股，募集金額不超過700億元人民幣，並按照有關規定計入本行其他一級資本。請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

◆ 優先股股份變動情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中，境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 股份數量
Cede & Co.	境外法人	美元境外 優先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣境外 優先股 歐元境外 優先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
			-	40,000,000	13.0	-	未知

- 註：(1) 以上數據來源於本行2019年6月30日的境外優先股股東名冊。
(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
(3) 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券有限責任公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2019年6月30日的境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

◆ 優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

◆ 優先股採取的會計政策及理由

根據中華人民共和國財政部發佈的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

7. 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

8. 其他信息

8.1 企業管治守則

報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

8.2 利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

經2019年6月20日舉行的2018年度股東年會批准，本行已向截至2019年7月2日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2018年1月1日至2018年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.506元(含稅)，共計分派股息約人民幣893.15億元。本行不宣派2019年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

8.3 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

8.4 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

8.5 工銀理財有限責任公司和工銀科技有限公司的設立情況

工銀理財有限責任公司和工銀科技有限公司已於報告期內正式開業，具體情況請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

8.6 關於子公司新增對外投資事項

本行全資子公司工銀金融資產投資有限公司擬出資不超過30億元人民幣受讓錦州銀行股份有限公司的內資股股份，擬受讓的股份數佔錦州銀行股份有限公司普通股股份總數的10.82%。工銀金融資產投資有限公司已與相關股份出讓方簽署了股份轉讓協議。本次投資不構成本行的關聯交易和重大資產重組事項。具體情況請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

8.7 審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2019中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

9. 財務報告

9.1 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	508,157	456,807
利息支出	(208,856)	(179,191)
利息淨收入	299,301	277,616
手續費及佣金收入	95,248	87,703
手續費及佣金支出	(6,747)	(8,443)
手續費及佣金淨收入	88,501	79,260
交易淨收入	5,873	3,044
金融投資淨(損失)/收益	(3,424)	1,929
其他營業淨收入/(支出)	3,952	(547)
營業收入	394,203	361,302
營業費用	(87,154)	(81,958)
資產減值損失	(99,180)	(83,458)
營業利潤	207,869	195,886
分佔聯營及合營公司收益	1,340	1,330
稅前利潤	209,209	197,216
所得稅費用	(40,519)	(36,559)
淨利潤	168,690	160,657
歸屬於：		
母公司股東	167,931	160,442
非控制性權益	759	215
淨利潤	168,690	160,657
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.47	0.45
— 稀釋(人民幣元)	0.47	0.45

9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
本期淨利潤	168,690	160,657
其他綜合收益的稅後淨額：		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	783	329
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	5	6
其他	0	(3)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 公允價值變動	3,994	11,944
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備	(41)	(1,434)
現金流量套期儲備	(643)	(40)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	(356)	395
外幣財務報表折算差額	1,011	(2,359)
其他	(9)	(230)
本期其他綜合收益小計	4,744	8,608
本期綜合收益總額	173,434	169,265
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	172,689	169,083
非控制性權益	745	182
	173,434	169,265

9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,993,112	3,372,576
存放和拆放同業及其他金融機構款項	955,009	962,449
衍生金融資產	61,598	71,335
買入返售款項	954,807	734,049
客戶貸款及墊款	15,854,208	15,046,132
金融投資	7,219,097	6,754,692
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	889,923	805,347
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,472,624	1,430,163
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,856,550	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	29,837	29,124
物業和設備	285,428	290,404
遞延所得稅資產	58,957	58,375
其他資產	578,423	380,404
資產合計	29,990,476	27,699,540
負債		
向中央銀行借款	1,232	481
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	92,805	87,400
衍生金融負債	78,553	73,573
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,184,550	1,814,495
賣出回購款項	281,796	514,801
存款證	361,971	341,354
客戶存款	23,125,437	21,408,934
應交所得稅	55,729	84,741
遞延所得稅負債	1,936	1,217
已發行債務證券	775,410	617,842
其他負債	602,162	409,819
負債合計	27,561,581	25,354,657
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	86,051	86,051
儲備	686,396	680,877
未分配利潤	1,284,522	1,206,666
	2,413,376	2,330,001
非控制性權益	15,519	14,882
股東權益合計	2,428,895	2,344,883
負債及股東權益合計	29,990,476	27,699,540

9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	已發行股本	其他權益工具	儲備							未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計		
			資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備				小計	合計
2019年1月1日	356,407	86,051	152,043	261,720	279,064	15,495	(22,894)	(3,804)	(747)	680,877	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,931	167,931	759	168,690
其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,710	1,041	(633)	(360)	4,758	-	4,758	(14)	4,744
綜合收益總額	-	-	-	-	-	4,710	1,041	(633)	(360)	4,758	167,931	172,689	745	173,434
2018年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)	-	(89,315)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	516	-	-	-	-	-	516	(516)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	244	-	-	-	-	244	(244)	-	-	-
對控股子公司股權比例變動	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)	(8)	(11)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)	(157)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	-	4	-	4
2019年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,040</u>	<u>262,236</u>	<u>279,308</u>	<u>20,205</u>	<u>(21,853)</u>	<u>(4,437)</u>	<u>(1,103)</u>	<u>686,396</u>	<u>1,284,522</u>	<u>2,413,376</u>	<u>15,519</u>	<u>2,428,895</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.16億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.00億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.44億元。

	歸屬於母公司股東的權益													
	已發行股本	其他權益工具	儲備							未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計		
			資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備				小計	合計
2017年12月31日	356,407	86,051	152,043	232,703	264,892	(31,752)	(26,302)	(3,761)	(334)	587,489	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056
會計政策變更	-	-	-	-	-	22,877	-	-	-	22,877	(55,035)	(32,158)	(32)	(32,190)
2018年1月1日	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,043</u>	<u>232,703</u>	<u>264,892</u>	<u>(8,875)</u>	<u>(26,302)</u>	<u>(3,761)</u>	<u>(334)</u>	<u>610,366</u>	<u>1,042,509</u>	<u>2,095,333</u>	<u>13,533</u>	<u>2,108,866</u>
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,442	160,442	215	160,657
其他綜合收益	-	-	-	-	-	10,649	(2,149)	(27)	168	8,641	-	8,641	(33)	8,608
綜合收益總額	-	-	-	-	-	10,649	(2,149)	(27)	168	8,641	160,442	169,083	182	169,265
2017年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)	-	(85,823)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	419	-	-	-	-	-	419	(419)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	1,510	-	-	-	-	1,510	(1,510)	-	-	-
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)	(189)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6	-	6	-	6
2018年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,043</u>	<u>233,122</u>	<u>266,402</u>	<u>1,774</u>	<u>(28,451)</u>	<u>(3,788)</u>	<u>(160)</u>	<u>620,942</u>	<u>1,115,199</u>	<u>2,178,599</u>	<u>13,602</u>	<u>2,192,201</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.24億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.95億元。

(ii) 含境外分行轉回一般準備人民幣0.15億元及子公司提取一般準備人民幣15.25億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2017年12月31日	356,407	86,051	152,043	232,703	264,892	(31,752)	(26,302)	(3,761)	(334)	587,489	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056
會計政策變更	-	-	-	-	-	22,877	-	-	-	22,877	(55,035)	(32,158)	(32)	(32,190)
2018年1月1日	356,407	86,051	152,043	232,703	264,892	(8,875)	(26,302)	(3,761)	(334)	610,366	1,042,509	2,095,333	13,533	2,108,866
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297,676	297,676	1,047	298,723
其他綜合收益	-	-	-	-	-	24,369	3,408	(43)	(429)	27,305	-	27,305	504	27,809
綜合收益總額	-	-	-	-	-	24,369	3,408	(43)	(429)	27,305	297,676	324,981	1,551	326,532
2017年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)	-	(85,823)
股利分配—優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,506)	(4,506)	-	(4,506)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	29,017	-	-	-	-	-	29,017	(29,017)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	14,172	-	-	-	-	14,172	(14,172)	-	-	-
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
對控股子公司股權比例變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(327)	(327)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	(1)	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	16	16	-	16	-	16
2018年12月31日(經審計)	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,043</u>	<u>261,720</u>	<u>279,064</u>	<u>15,495</u>	<u>(22,894)</u>	<u>(3,804)</u>	<u>(747)</u>	<u>680,877</u>	<u>1,206,666</u>	<u>2,330,001</u>	<u>14,882</u>	<u>2,344,883</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.03億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.96億元。

(ii) 含境外分行轉回一般準備人民幣0.09億元及子公司提取一般準備人民幣23.45億元。

9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	209,209	197,216
調整：		
分估聯營及合營公司收益	(1,340)	(1,330)
折舊	12,414	9,867
攤銷	1,188	1,124
金融投資攤銷	443	2,487
資產減值損失	99,180	83,458
未實現匯兌損失	926	7,769
發行債務證券利息支出	13,789	10,641
已減值貸款利息收入	(1,167)	(1,318)
處置金融投資淨損失／(收益)	3,772	(708)
權益投資交易淨收益	(1,124)	(217)
公允價值變動淨(收益)／損失	(9,061)	3,336
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(792)	(1,173)
股利收入	(348)	(142)
	327,089	311,010
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	28,757	82,101
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(53,029)	(62,790)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	(45,557)	(277,088)
買入返售款項	(77,977)	15,465
客戶貸款及墊款	(896,890)	(634,484)
其他資產	(199,849)	(107,182)
	(1,244,545)	(983,978)
經營負債的淨增加／(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,745	(8,383)
向中央銀行借款	749	(28)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	374,821	207,225
賣出回購款項	(233,047)	(490,061)
存款證	20,418	11,925
客戶存款	1,708,866	1,236,900
其他負債	117,462	(32,424)
	1,993,014	925,154
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,075,558	252,186
支付的所得稅	(70,760)	(65,654)
經營活動產生的現金流量淨額	1,004,798	186,532

截至6月30日止六個月
2019年 2018年
(未經審計) (未經審計)

投資活動產生的現金流量

購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(14,928)	(15,308)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
所收到的現金	1,326	817
金融投資所支付的現金	(1,248,373)	(994,124)
出售及贖回金融投資所收到的現金	849,306	780,827
投資聯營及合營公司所支付的現金	(76)	(1,603)
處置聯營及合營公司所收到的現金	-	28
分配股利及紅利所收到的現金	1,173	942

投資活動產生的現金流量淨額	(411,572)	(228,421)
---------------	-----------	-----------

籌資活動產生的現金流量

非控制性股東資本投入	57	76
發行債務證券所收到的現金	624,360	534,584
支付債務證券利息	(6,935)	(5,287)
償還債務證券所支付的現金	(478,939)	(496,085)
取得非控制性權益所支付的現金	(11)	-
支付給非控制性股東的股利	(157)	(189)

籌資活動產生的現金流量淨額	138,375	33,099
---------------	---------	--------

現金及現金等價物淨增加／(減少)	731,601	(8,790)
現金及現金等價物的期初餘額	1,509,524	1,520,330
匯率變動對現金及現金等價物的影響	948	9,283

現金及現金等價物的期末餘額	2,242,073	1,520,823
---------------	-----------	-----------

經營活動產生的現金流量淨額包括：

收取的利息	519,707	469,024
支付的利息	(191,352)	(182,841)

9.2 重要會計政策

除以下會計政策變更外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2018年12月31日止年度財務報告一致。以下會計政策變更預期也將體現於2019年度財務報告中。本中期財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)的主要影響如下：

《國際財務報告準則第16號 — 租賃》

本集團於2019年1月1日首次採用《國際財務報告準則第16號 — 租賃》(以下簡稱「IFRS 16」)。

IFRS 16引入了要求承租人在合併資產負債表內確認租賃的單一會計模型。因此，在作為承租人時，本集團就使用標的資產的權利確認使用權資產，同時就其支付租賃付款額的義務確認租賃負債。出租人的會計處理仍與之前的會計政策相似。

本集團在應用IFRS 16時採用經修訂的追溯法，將首次採用IFRS 16的累積影響確認為對2019年1月1日留存收益的調整，不調整2018年可比期間信息，即沿用按照《國際會計準則第17號 — 租賃》(以下簡稱「IAS 17」)列報的可比期間金額。有關會計政策變更的具體內容披露如下：

租賃的定義

之前，本集團在合同開始日按照《國際財務報告解釋公告第4號 — 確定一項協議是否為租賃》(以下簡稱「IFRIC 4」)確定一項協議是否為租賃或包含租賃。現在，本集團根據IFRS 16的租賃定義評估一項合同是否為租賃或者包含租賃。根據IFRS 16，如合同讓渡了在一定期間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或包含租賃。

在向IFRS 16過渡時，本集團選擇採用簡便實務操作方法，沿用原準則對交易是否屬於租賃所做的評估。本集團僅對之前被識別為租賃的合同應用IFRS 16。對於之前按照IAS 17和IFRIC 4沒有確認為租賃的合同，本集團不進行重新評估。因此，本集團僅對自2019年1月1日起或之後訂立或變更的合同應用IFRS 16下租賃的定義。

對於含有租賃組成部分的合同，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，而是將租賃組成部分和非租賃組成部分作為一項單一的租賃組成部分進行會計處理。

本集團作為承租人

本集團租用多項資產，包括物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備。

作為承租人，本集團之前根據租賃是否實質轉移了與標的資產所有權相關的幾乎全部風險和報酬將租賃歸類為經營租賃或融資租賃。根據IFRS 16，本集團將所有重大租賃納入合併資產負債表，確認使用權資產和租賃負債。

對於部分低價值資產的租賃，以及租賃期不超過12個月的短期租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債。本集團在租賃期內按照直線法將該類租賃相關的租賃付款額確認為費用。

重要會計政策

本集團在租賃開始日確認使用權資產和租賃負債。使用權資產初始以成本計量，之後以成本減去累計折舊和減值準備計量，並根據租賃負債的某些重新計量進行調整。本集團按照《國際會計準則第36號 — 資產減值》的規定，確定使用權資產是否發生減值，並對已識別的減值損失進行會計處理。本集團的使用權資產在其他資產列示。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，本集團使用增量借款利率作為折現率。初始確認後，租賃負債隨租賃負債的利息費用而增加，隨租賃付款額的支付而減少。在由於指數或比率的變動導致未來租賃付款額變動，擔保餘值下預計承租人應支付的金額發生變動，或(適當時)關於承租人是否合理確定會行使購買選擇權或續租選擇權，或合理確定不會行使終止選擇權的評估發生變動等情況下，應對租賃負債進行重新計量。本集團的租賃負債在其他負債列示。

本集團運用判斷來確定部分本集團為承租人且合同包括續租選擇權的租賃合同的租賃期。本集團是否合理確定會行使上述選擇權的評估結果關係到租賃期的確定，而租賃期會對租賃負債以及使用權資產的確認金額產生重大影響。

IFRS 16準則過渡的影響

在向IFRS 16準則過渡時，本集團選擇採用經修訂的追溯法，不調整可比期間信息，按照與租賃負債相等的金額計量使用權資產，並根據預付租金進行必要調整。首次執行日，本集團確認租賃負債人民幣268.67億元和使用權資產人民幣302.96億元，對期初留存收益影響金額為0。

本集團在計量租賃負債時，使用2019年1月1日的增量借款利率將租賃付款額進行折現。本集團各機構採用其類似經濟環境下獲得與使用權資產價值接近的資產，與類似期間以類似抵押條件借入資金而必須支付的利率作為增量借款利率。

	本集團	本行
於2018年12月31日本集團合併財務報表中披露的經營租賃承擔	21,683	13,077
— 簡化處理 — 低價值資產租賃以及過渡時租賃期短於12個月的租賃	(948)	(746)
— 可合理確定將行使的續租選擇權	1,013	476
IFRS 16下的租賃付款額(未經折現)	21,748	12,807
使用2019年1月1日增量借款利率折現後的現值	19,475	11,741
於2018年12月31日已確認的融資租賃負債	7,392	—
於2019年1月1日確認的租賃負債	26,867	11,741

《國際財務報告解釋公告第23號 — 所得稅處理的不確定性》

該解釋公告針對在應用《國際會計準則第12號 — 所得稅》時，就稅務機關是否接受某項稅務處理存在不確定性的情況提供了指引。

根據該解釋公告，判斷關鍵是稅務機關是否很可能接受該主體的稅務處理。

- 若主體認為稅務機關很可能接受某項稅務處理，則主體對當期及遞延所得稅的會計處理應當與納稅申報的處理保持一致；
- 若主體認為稅務機關並非很可能接受某項稅務處理，則主體應使用「期望值法」或「最可能金額法」在所得稅會計處理中反映該不確定性的影響 — 方法的選擇取決於哪種方法能更好預測該不確定性的最終結果，該情況下財務報表與納稅申報表中的涉稅金額將不一致。

採用該解釋公告對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》的修訂 — 帶反向補償的提前償付特徵與金融負債的修改

國際會計準則理事會在金融工具會計處理的兩個方面對《國際財務報告準則第9號》進行了修訂。

- 在滿足《國際財務報告準則第9號》其他相關要求的情況下，具有帶反向補償的提前償付特徵的金融資產，允許以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；
- 對於經過修改或交換但未導致終止確認的固定利率金融負債，主體需要用原實際利率對修改後的合同現金流量進行折現，以重新計算修改後的金融負債的攤餘成本，並在損益中確認相關調整。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂 — 在聯營企業和合營企業中的長期權益

國際會計準則理事會澄清了《國際財務報告準則第9號》適用於實質上構成主體在聯營企業和合營企業中淨投資的一部分的長期權益。在應用《國際財務報告準則第9號》時，主體無需考慮因應用《國際會計準則第28號》產生的對長期權益賬面金額做出的任何調整。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際財務報告準則年度改進2015–2017年度期間

國際財務報告準則年度改進(2015–2017年度期間)包含對四項準則的修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》，《國際財務報告準則第11號 — 合營安排》，《國際會計準則第12號 — 所得稅》及《國際會計準則第23號 — 借款費用》。

採用該年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第19號 — 職工薪酬》的修訂 — 計劃修改、縮減或結算

該準則的修訂澄清了：

- 主體在修改、削減或結算一個設定受益計劃時，應使用更新後的精算假設來確定該期間的當期服務成本和利息淨額；及
- 資產上限成本的影響不應在計算計劃結算產生的利得或損失時予以考慮，而應在其他綜合收益中單獨處理。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

9.3 未經審計中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9.3.1 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
利息收入：		
客戶貸款及墊款：		
公司類貸款及墊款	217,025	196,416
個人貸款	123,898	104,814
票據貼現	6,153	7,295
金融投資	107,102	96,174
存放和拆放同業及其他金融機構款項	31,056	27,613
存放中央銀行款項	22,923	24,495
	<u>508,157</u>	<u>456,807</u>
利息支出：		
客戶存款	(158,304)	(134,025)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(32,161)	(31,520)
已發行債務證券	(18,391)	(13,646)
	<u>(208,856)</u>	<u>(179,191)</u>
利息淨收入	<u>299,301</u>	<u>277,616</u>

9.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
銀行卡	22,480	21,939
結算、清算及現金管理	20,544	16,478
個人理財及私人銀行	15,501	16,402
投資銀行	15,037	13,489
擔保及承諾	7,808	5,569
對公理財	7,504	7,537
資產託管	3,986	3,844
代理收付及委託	1,010	1,094
其他	1,378	1,351
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	95,248	87,703
手續費及佣金支出	(6,747)	(8,443)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	<u>88,501</u>	<u>79,260</u>

9.3.3 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
債券投資	2,745	2,648
權益投資	1,124	217
衍生金融工具及其他	2,004	179
	<hr/>	<hr/>
	<u>5,873</u>	<u>3,044</u>

9.3.4 金融投資淨(損失)/收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
投資於指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入： 來自期末持有的權益工具	348	142
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具淨(損失)/收益	(4,627)	1,343
其中： 指定為以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具淨(損失)/收益	(10,636)	1,079
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具淨收益	830	367
其他	25	77
	<u>(3,424)</u>	<u>1,929</u>

9.3.5 其他營業淨收入/(支出)

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
保費淨收入	38,214	18,100
保險業務支出	(38,027)	(18,070)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	795	1,264
其他	2,970	(1,841)
	<u>3,952</u>	<u>(547)</u>

9.3.6 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
職工費用：		
工資及獎金	38,692	33,336
職工福利	10,370	10,403
離職後福利 — 設定提存計劃	7,158	7,266
	<u>56,220</u>	<u>51,005</u>
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	6,574	6,661
土地及建築物租賃費用	3,876	3,940
維修費	994	1,032
水電費	911	994
	<u>12,355</u>	<u>12,627</u>
資產攤銷	1,188	1,124
其他管理費用	8,473	8,278
稅金及附加	3,851	4,237
其他	5,067	4,687
	<u>87,154</u>	<u>81,958</u>

9.3.7 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
客戶貸款及墊款	91,896	77,552
其他	7,284	5,906
	<u>99,180</u>	<u>83,458</u>

9.3.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
當期所得稅費用：		
中國大陸	38,589	36,786
中國香港及澳門	1,149	1,162
其他境外地區	2,011	1,754
	<u>41,749</u>	<u>39,702</u>
遞延所得稅費用	<u>(1,230)</u>	<u>(3,143)</u>
	<u><u>40,519</u></u>	<u><u>36,559</u></u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本報告期間稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
稅前利潤	<u>209,209</u>	<u>197,216</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	52,302	49,304
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(818)	(555)
不可抵扣支出的影響	5,916	1,240
免稅收入的影響	(16,717)	(13,237)
分佔聯營及合營公司收益的影響	(335)	(333)
其他的影響	171	140
所得稅費用	<u><u>40,519</u></u>	<u><u>36,559</u></u>

9.3.9 股利

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利：		
2018年年末普通股股利：每股人民幣0.2506元 (2017年：每股人民幣0.2408元)	<u>89,315</u>	<u>85,823</u>

9.3.10 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>167,931</u>	<u>160,442</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.47</u>	<u>0.45</u>

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

9.3.11 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在計量日市場參與者之間發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債需支付的價格。

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2019年6月30日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣380.53億元(2018年12月31日：人民幣445.52億元)，衍生金融負債餘額為人民幣419.60億元(2018年12月31日：人民幣452.54億元)；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣239.20億元(2018年12月31日：人民幣259.06億元)，衍生金融負債餘額為人民幣278.27億元(2018年12月31日：人民幣266.08億元)。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2019年6月30日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	3,556,924	2,121,609	134,329	121	5,812,983	28,809	(25,810)
買入貨幣期權	44,809	86,917	10,322	433	142,481	851	-
賣出貨幣期權	52,961	101,846	2,370	-	157,177	-	(912)
	<u>3,654,694</u>	<u>2,310,372</u>	<u>147,021</u>	<u>554</u>	<u>6,112,641</u>	<u>29,660</u>	<u>(26,722)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	179,488	446,018	981,175	206,790	1,813,471	16,683	(18,451)
利率遠期	26,795	44,587	3,744	83	75,209	4	(195)
買入利率期權	2,499	1,356	5,161	2,103	11,119	81	-
賣出利率期權	-	-	178	873	1,051	-	(59)
	<u>208,782</u>	<u>491,961</u>	<u>990,258</u>	<u>209,849</u>	<u>1,900,850</u>	<u>16,768</u>	<u>(18,705)</u>
商品衍生工具及其他	<u>839,920</u>	<u>437,955</u>	<u>45,618</u>	<u>8,711</u>	<u>1,332,204</u>	<u>15,170</u>	<u>(33,126)</u>
	<u><u>4,703,396</u></u>	<u><u>3,240,288</u></u>	<u><u>1,182,897</u></u>	<u><u>219,114</u></u>	<u><u>9,345,695</u></u>	<u><u>61,598</u></u>	<u><u>(78,553)</u></u>
	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	2,893,412	2,542,823	101,765	21,756	5,559,756	41,230	(41,330)
買入貨幣期權	43,801	52,688	3,163	124	99,776	912	-
賣出貨幣期權	48,820	60,266	1,474	-	110,560	-	(863)
	<u>2,986,033</u>	<u>2,655,777</u>	<u>106,402</u>	<u>21,880</u>	<u>5,770,092</u>	<u>42,142</u>	<u>(42,193)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	293,502	400,038	852,201	240,521	1,786,262	16,179	(16,277)
利率遠期	71,076	42,965	29,431	321	143,793	2	(202)
買入利率期權	7,544	3,393	2,869	1,660	15,466	41	-
賣出利率期權	5,998	2,391	1,768	1,141	11,298	-	(42)
	<u>378,120</u>	<u>448,787</u>	<u>886,269</u>	<u>243,643</u>	<u>1,956,819</u>	<u>16,222</u>	<u>(16,521)</u>
商品衍生工具及其他	<u>811,111</u>	<u>260,790</u>	<u>47,982</u>	<u>10,519</u>	<u>1,130,402</u>	<u>12,971</u>	<u>(14,859)</u>
	<u><u>4,175,264</u></u>	<u><u>3,365,354</u></u>	<u><u>1,040,653</u></u>	<u><u>276,042</u></u>	<u><u>8,857,313</u></u>	<u><u>71,335</u></u>	<u><u>(73,573)</u></u>

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期和權益類衍生工具，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2019年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	343	-	26,403	1,893	28,639	58	(422)
貨幣掉期	41,385	44,491	2,679	120	88,675	1,108	(379)
權益類衍生工具	11	63	50	9	133	2	(16)
	<u>41,739</u>	<u>44,554</u>	<u>29,132</u>	<u>2,022</u>	<u>117,447</u>	<u>1,168</u>	<u>(817)</u>
	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	1,374	344	15,216	1,855	18,789	91	(30)
貨幣掉期	21,142	58,117	1,541	824	81,624	692	(613)
權益類衍生工具	51	-	43	-	94	16	(9)
	<u>22,567</u>	<u>58,461</u>	<u>16,800</u>	<u>2,679</u>	<u>100,507</u>	<u>799</u>	<u>(652)</u>

在現金流量套期策略中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

2019年6月30日					
	被套期項目賬面價值		套期工具	套期工具	資產負債表項目
			本期對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額	
	資產	負債			
債券	17,719	(44,838)	(163)	(127)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資／以攤餘成本計量的金融投資／已發行債務證券／存款證
貸款	5,225	-	(46)	(9)	客戶貸款及墊款
其他	-	(31,036)	(457)	(4,324)	客戶存款／同業及其他金融機構拆入款項／其他負債
	<u>22,944</u>	<u>(75,874)</u>	<u>(666)</u>	<u>(4,460)</u>	

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響（截至2018年6月30日止六個月：無）。

公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險以利率掉期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本報告期間的有效性：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
公允價值套期淨(損失)/收益：		
— 套期工具	(1,331)	490
— 被套期風險對應的被套期項目	1,313	(449)
	<u>(18)</u>	<u>41</u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

		2019年6月30日					公允價值	
		按剩餘到期日分析的名義金額						
		3個月	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
		3個月內	至1年					
利率掉期		1,050	4,010	37,324	14,183	56,567	146	(1,191)
		<u>1,050</u>	<u>4,010</u>	<u>37,324</u>	<u>14,183</u>	<u>56,567</u>	<u>146</u>	<u>(1,191)</u>
		2018年12月31日					公允價值	
		按剩餘到期日分析的名義金額						
		3個月	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
		3個月內	至1年					
利率掉期		1,713	5,366	30,670	12,074	49,823	709	(283)
		<u>1,713</u>	<u>5,366</u>	<u>30,670</u>	<u>12,074</u>	<u>49,823</u>	<u>709</u>	<u>(283)</u>

在公允價值套期策略中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

2019年6月30日					
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	27,048	(3,852)	1,017	(59)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資/ 以攤餘成本計量的金融投資/ 已發行債務證券
貸款	2,329	-	(56)	-	客戶貸款及墊款
其他	13,731	(981)	(10)	(1)	買入返售款項/ 同業及其他金融機構拆入款項
	<u>43,108</u>	<u>(4,833)</u>	<u>951</u>	<u>(60)</u>	

淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能性貨幣與分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2019年6月30日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣3.48億元，計入其他綜合收益(2018年12月31日累計淨損失：人民幣3.33億元)。於2019年6月30日，未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2018年12月31日：無)。

衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	113,558	45,656
其中：無淨額結算的違約風險加權資產	53,986	30,282
淨額結算的違約風險加權資產	59,572	15,374
信用估值調整風險加權資產	21,693	22,443
中央交易對手信用風險加權資產	4,362	3,639
	<u>139,613</u>	<u>71,738</u>

衍生金融工具的信用風險加權資產依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算，包括交易對手違約風險加權資產，信用估值調整風險加權資產與中央交易對手信用風險加權資產。

9.3.12 金融投資

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	889,923	805,347
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,472,624	1,430,163
以攤餘成本計量的金融投資	4,856,550	4,519,182
	<u>7,219,097</u>	<u>6,754,692</u>

9.3.13 其他綜合收益

截至6月30日止六個月
2019年 2018年

以後不能重分類進損益的其他綜合收益：

指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	976	411
減：所得稅影響	(193)	(82)
	<u>783</u>	<u>329</u>

權益法下不能轉損益的其他綜合收益	5	6
其他	0	(3)

以後將重分類進損益的其他綜合收益：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資公允價值變動	5,476	16,081
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益 所得稅影響	(286)	216
	<u>(1,196)</u>	<u>(4,353)</u>
	<u>3,994</u>	<u>11,944</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資信用損失準備	(41)	(1,434)
--------------------------------------	------	---------

現金流量套期儲備		
本期損失	(665)	(54)
減：所得稅影響	22	14
	<u>(643)</u>	<u>(40)</u>

權益法下可轉損益的其他綜合收益	(356)	395
外幣財務報表折算差額	1,011	(2,359)
其他	(9)	(230)
	<u>4,744</u>	<u>8,608</u>

9.3.14 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已批准但未簽約	682	344
已簽約但未撥付	<u>38,006</u>	<u>33,042</u>
	<u>38,688</u>	<u>33,386</u>

(b) 經營性租賃承諾 — 承租人

於2018年12月31日，本集團就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金為：

	2018年 12月31日
一年以內	6,546
一至五年	12,806
五年以上	<u>2,331</u>
	<u>21,683</u>

本集團作為承租人租用了一些物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備，在IAS 17下分類為經營性租賃。本集團於2019年1月1日採用經修訂的追溯法過渡至IFRS 16，將尚未支付的租賃付款額現值確認為租賃負債。本集團於2019年1月1日採用IFRS 16後，按照IFRS 16的要求將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債。

(c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
銀行承兌匯票	315,785	263,038
開出保證憑信		
— 融資保函	97,431	104,146
— 非融資保函	374,781	405,155
開出即期信用證	43,263	42,918
開出遠期信用證及其他付款承諾	166,516	162,801
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	116,204	151,927
— 原到期日在一年或以上	927,047	1,061,666
信用卡信用額度	1,103,359	1,037,861
	<u>3,144,386</u>	<u>3,229,512</u>
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	<u>1,396,593</u>	<u>1,402,715</u>

(i) 信貸承諾的信用風險加權資產根據原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

(d) 未決訴訟

於2019年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣42.62億元(2018年12月31日：人民幣41.54億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾

本行受中華人民共和國財政部(「財政部」)委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2019年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣875.62億元(2018年12月31日：人民幣858.45億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2019年6月30日，本集團及本行未到期的證券承銷承諾金額為人民幣6.00億元(2018年12月31日：人民幣1.00億元)。

9.3.15 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集團不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報告時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

截至2019年6月30日止六個月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	143,537	44,885	110,879	–	299,301
內部利息淨收入／(支出)	3,501	64,702	(68,203)	–	–
手續費及佣金淨收入	53,408	34,514	579	–	88,501
其他淨收入	3,224	127	976	2,074	6,401
營業收入	203,670	144,228	44,231	2,074	394,203
營業費用	(36,524)	(41,277)	(6,076)	(3,277)	(87,154)
資產減值損失	(79,630)	(19,055)	(484)	(11)	(99,180)
營業利潤／(虧損)	87,516	83,896	37,671	(1,214)	207,869
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	1,340	1,340
稅前利潤	87,516	83,896	37,671	126	209,209
所得稅費用	–	–	–	–	(40,519)
淨利潤	–	–	–	–	168,690
其他分部信息：					
折舊	4,486	3,540	1,093	101	9,220
攤銷	589	396	187	16	1,188
資本性支出	10,201	7,967	2,530	232	20,930

2019年6月30日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	10,134,690	6,137,984	13,528,250	189,552	29,990,476
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	29,837	29,837
物業和設備	115,854	97,457	30,854	41,263	285,428
其他非流動資產	42,429	13,956	6,241	15,284	77,910
分部負債	12,397,742	11,307,747	3,497,286	358,806	27,561,581
其他分部信息：					
信貸承諾	2,064,930	1,079,456	–	–	3,144,386

截至2018年6月30日止六個月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	132,780	41,475	103,361	–	277,616
內部利息淨收入／(支出)	863	61,637	(62,500)	–	–
手續費及佣金淨收入	44,294	34,717	249	–	79,260
其他淨(支出)／收入	(1,158)	2	2,641	2,941	4,426
營業收入	176,779	137,831	43,751	2,941	361,302
營業費用	(30,664)	(40,399)	(8,056)	(2,839)	(81,958)
資產減值損失	(66,539)	(18,576)	1,705	(48)	(83,458)
營業利潤	79,576	78,856	37,400	54	195,886
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	1,330	1,330
稅前利潤	79,576	78,856	37,400	1,384	197,216
所得稅費用					(36,559)
淨利潤					<u>160,657</u>
其他分部信息：					
折舊	2,809	2,521	1,119	212	6,661
攤銷	485	366	205	68	1,124
資本性支出	10,169	9,046	4,043	810	24,068

2018年12月31日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	<u>9,706,611</u>	<u>5,711,799</u>	<u>12,095,016</u>	<u>186,114</u>	<u>27,699,540</u>
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	29,124	29,124
物業和設備	107,201	95,256	42,370	45,577	290,404
其他非流動資產	20,760	6,982	4,241	15,863	47,846
分部負債	<u>12,292,100</u>	<u>9,664,481</u>	<u>3,179,501</u>	<u>218,575</u>	<u>25,354,657</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>2,222,156</u>	<u>1,007,356</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>3,229,512</u>

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司（包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅、奧克蘭、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得、伊斯坦布爾、布拉格、蘇黎世、馬尼拉和維也納等）。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內（總行和境內分行）：

總行： 總行本部（包括總行直屬機構及其分支機構）；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區： 重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

截至2019年6月30日止六個月

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入	121,746	32,147	31,146	14,437	31,135	42,004	8,685	18,001	-	299,301
內部利息淨(支出)/收入	(84,588)	16,663	5,492	46,868	7,478	5,186	3,710	(809)	-	-
手續費及佣金淨收入	13,306	19,804	14,408	12,921	9,452	11,644	2,494	5,881	(1,409)	88,501
其他淨收入/(支出)	5,426	(2,227)	(488)	(2,511)	(1,118)	(1,361)	(112)	7,427	1,365	6,401
營業收入	55,890	66,387	50,558	71,715	46,947	57,473	14,777	30,500	(44)	394,203
營業費用	(6,953)	(12,885)	(10,639)	(14,541)	(12,609)	(14,380)	(5,061)	(10,139)	53	(87,154)
資產減值損失	(15,480)	(12,831)	(13,368)	(24,589)	(11,228)	(13,410)	(6,209)	(2,065)	-	(99,180)
營業利潤	33,457	40,671	26,551	32,585	23,110	29,683	3,507	18,296	9	207,869
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	1,340	-	1,340
稅前利潤	33,457	40,671	26,551	32,585	23,110	29,683	3,507	19,636	9	209,209
所得稅費用										(40,519)
淨利潤										<u>168,690</u>
其他分部信息：										
折舊	902	1,303	1,019	1,503	1,456	1,650	651	736	-	9,220
攤銷	400	120	100	110	135	163	37	123	-	1,188
資本性支出	1,017	1,669	1,073	2,487	957	1,489	482	11,756	-	20,930

2019年6月30日

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	11,359,666	5,174,426	3,252,602	3,749,475	2,725,511	3,470,400	1,049,732	3,895,410	(4,745,703)	29,931,519
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	29,837	-	29,837
物業和設備	11,533	31,719	11,336	19,528	17,809	22,230	9,374	161,899	-	285,428
其他非流動資產	12,086	8,013	5,781	7,013	8,674	12,071	1,995	22,277	-	77,910
未分配資產										<u>58,957</u>
總資產										<u>29,990,476</u>
地理區域負債	8,895,440	5,798,475	2,714,057	6,236,876	2,821,507	3,372,634	1,197,202	1,213,437	(4,745,712)	27,503,916
未分配負債										<u>57,665</u>
總負債										<u>27,561,581</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	1,213,463	698,442	412,244	595,865	248,406	441,310	96,646	709,719	(1,271,709)	3,144,386

截至2018年6月30日止六個月

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入	109,420	29,759	26,494	16,451	28,738	39,384	8,819	18,551	-	277,616
內部利息淨(支出)/收入	(64,623)	12,690	6,614	37,018	5,690	2,728	2,656	(2,773)	-	-
手續費及佣金淨收入	2,231	20,637	15,862	13,016	9,560	11,336	2,596	4,037	(15)	79,260
其他淨(支出)/收入	(2,576)	399	(140)	(957)	242	737	(120)	6,846	(5)	4,426
營業收入	44,452	63,485	48,830	65,528	44,230	54,185	13,951	26,661	(20)	361,302
營業費用	(7,402)	(11,715)	(9,944)	(13,881)	(11,940)	(13,100)	(5,085)	(8,911)	20	(81,958)
資產減值損失	(17,902)	(10,352)	(10,369)	(17,775)	(8,981)	(10,408)	(5,699)	(1,972)	-	(83,458)
營業利潤	19,148	41,418	28,517	33,872	23,309	30,677	3,167	15,778	-	195,886
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	1,330	-	1,330
稅前利潤	19,148	41,418	28,517	33,872	23,309	30,677	3,167	17,108	-	197,216
所得稅費用										(36,559)
淨利潤										<u>160,657</u>
其他分部信息：										
折舊	863	895	619	1,002	1,171	1,351	557	203	-	6,661
攤銷	364	116	97	91	136	164	41	115	-	1,124
資本性支出	1,135	1,161	131	396	298	336	186	20,425	-	<u>24,068</u>

2018年12月31日

中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	9,803,222	5,860,977	3,700,969	4,085,516	2,758,294	3,530,531	1,120,364	3,695,699	(6,914,407)	27,641,165
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	29,124	-	29,124
物業和設備	12,038	31,408	11,332	18,605	18,359	22,807	9,650	166,205	-	290,404
其他非流動資產	11,606	5,839	3,458	3,926	6,750	10,449	1,581	4,237	-	47,846
未分配資產										<u>58,375</u>
總資產										<u>27,699,540</u>
地理區域負債	7,532,137	6,166,615	3,719,458	6,639,630	2,733,284	3,378,285	1,134,009	879,687	(6,914,407)	25,268,698
未分配負債										<u>85,959</u>
總負債										<u>25,354,657</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	1,140,804	652,201	372,549	544,264	231,154	412,271	82,387	720,824	(926,942)	<u>3,229,512</u>

10. 未經審計補充財務信息

10.1 監管資本項目與資產負債表對應關係

監管資本項目與資產負債表對應關係依據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

(i) 資本構成

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,824,745	1,746,540	
2a 盈餘公積	262,152	261,636	X21
2b 一般風險準備	279,223	278,980	X22
2c 未分配利潤	1,283,370	1,205,924	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	145,124	140,322	
3a 資本公積	151,969	151,968	X19
3b 其他	(6,845)	(11,646)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	3,875	3,752	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,330,151	2,247,021	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,876	8,820	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	2,229	1,927	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,396)	(3,739)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債 公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的 核心一級資本	-	-	

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	14,689	14,988	
29 核心一級資本	2,315,462	2,232,033	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375	
31 其中：權益部分	79,375	79,375	X28
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	733	735	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	80,108	80,110	

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行 其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的 其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數 資本投資中的其他一級資本 應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數 資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構 的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構 的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除 的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	80,108	80,110	
45 一級資本 (核心一級資本+其他一級資本)	2,395,570	2,312,143	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	292,478	202,761	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	60,855	81,140	
48 少數股東資本可計入部分	1,801	1,991	X27
49 其中：過渡期結束後 不可計入的部分	620	856	
50 超額貸款損失準備可計入部分	171,683	127,990	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	465,962	332,742	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的 二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構 的二級資本投資	-	-	

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
56b 有控制權但不併表的金融機構的 二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	465,962	332,742	
59 總資本(一級資本+二級資本)	2,861,532	2,644,885	
60 總風險加權資產	18,167,672	17,190,992	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.74%	12.98%	
62 一級資本充足率	13.19%	13.45%	
63 資本充足率	15.75%	15.39%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行 附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本 佔風險加權資產的比例	7.74%	7.98%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	72,656	64,004	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	35,877	32,215	X06+X10 +X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	57,180	57,073	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款 損失準備金額	20,315	19,049	X01
77 權重法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	9,004	7,766	X02
78 內部評級法下，實際計提的 超額貸款損失準備金額	440,521	393,682	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	162,679	120,224	X04

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入 核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入 核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入 其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入 其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	60,855	81,140	
85 因過渡期安排造成的當期不可 計入二級資本的數額	87,390	67,102	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2019年 6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2019年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2018年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2018年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,993,112	3,993,112	3,372,576	3,372,576
存放同業及其他金融機構款項	351,117	337,933	384,646	374,509
貴金屬	245,149	245,149	181,292	181,292
拆出資金	603,892	603,892	577,803	577,803
衍生金融資產	61,598	61,598	71,335	71,335
買入返售款項	954,807	953,874	734,049	733,460
客戶貸款及墊款	15,854,208	15,853,198	15,046,132	15,045,239
金融投資	7,219,097	7,110,052	6,754,692	6,662,605
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	889,923	850,608	805,347	772,191
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,472,624	1,451,080	1,430,163	1,408,749
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,856,550	4,808,364	4,519,182	4,481,665
長期股權投資	29,837	37,817	29,124	37,104
固定資產	245,369	245,306	253,525	253,460
在建工程	38,421	38,420	35,081	35,079
遞延所得稅資產	58,957	58,948	58,375	58,097
其他資產	334,912	319,577	200,910	186,769
資產合計	29,990,476	29,858,876	27,699,540	27,589,328
負債				
向中央銀行借款	1,232	1,232	481	481
同業及其他金融機構存放款項	1,633,483	1,633,483	1,328,246	1,328,246
拆入資金	551,067	551,067	486,249	486,249
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	92,805	92,804	87,400	87,399
衍生金融負債	78,553	78,553	73,573	73,573
賣出回購款項	281,796	276,647	514,801	513,495
存款證	361,971	361,971	341,354	341,354
客戶存款	23,125,437	23,132,577	21,408,934	21,410,976
應付職工薪酬	28,620	28,375	33,636	33,351
應交稅費	68,718	68,663	95,678	95,318
已發行債務證券	775,410	775,410	617,842	617,842
遞延所得稅負債	1,936	1,767	1,217	1,024
其他負債	560,553	434,548	365,246	261,639
負債合計	27,561,581	27,437,097	25,354,657	25,250,947

	2019年 6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2019年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2018年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2018年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
資本公積	151,969	151,969	151,968	151,968
其他綜合收益	(7,117)	(6,845)	(11,875)	(11,646)
盈餘公積	262,236	262,152	261,720	261,636
一般準備	279,308	279,223	279,064	278,980
未分配利潤	1,284,522	1,283,370	1,206,666	1,205,924
	<u>2,413,376</u>	<u>2,412,327</u>	<u>2,330,001</u>	<u>2,329,320</u>
歸屬於母公司股東的權益				
少數股東權益	15,519	9,452	14,882	9,061
	<u>2,428,895</u>	<u>2,421,779</u>	<u>2,344,883</u>	<u>2,338,381</u>

* 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2019年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	15,853,198	
客戶貸款及墊款總額	16,314,034	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	20,315	X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額 貸款損失準備的數額	9,004	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失 準備金額	440,521	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	162,679	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	850,608	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的核心一級資本	55	X05
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資中的核心一級資本	4,001	X06
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的其他一級資本	2,927	X07
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的二級資本	61,482	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,451,080	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的核心一級資本	6,063	X09
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資中的核心一級資本	3,312	X10
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	4,808,364	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的二級資本	2,108	X30
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	37,817	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部分	21	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部分	28,564	X13

項目	2019年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	319,577	
應收利息	2,222	
無形資產	19,223	X14
其中：土地使用權	16,994	X15
其他應收款	176,672	
商譽	8,876	X16
長期待攤費用	3,109	
抵債資產	9,265	
其他	100,210	
已發行債務證券	775,410	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	292,478	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	86,051	
其中：優先股	79,375	X28
資本公積	151,969	X19
其他綜合收益	(6,845)	X24
金融資產公允價值變動儲備	20,574	
現金流量套期儲備	(4,436)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,396)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(1,286)	
外幣報表折算差額	(21,427)	
其他	(270)	
盈餘公積	262,152	X21
一般準備	279,223	X22
未分配利潤	1,283,370	X23
少數股東權益	9,452	
其中：可計入核心一級資本	3,875	X25
其中：可計入其他一級資本	733	X26
其中：可計入二級資本	1,801	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

於2019年6月30日，本行合格資本工具情況列示如下：

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4603	4604	84602	360011
適用法律	中國／ 《中華人民 共和國 證券法》	中國香港／ 香港《證券及 期貨條例》	境外優先股 的設立和 發行及境外 優先股附帶 的權利和 義務(含非 契約性權利 和義務) 均適用中國 法律並按 中國法律解釋	境外優先股 的設立和 發行及境外 優先股附帶 的權利和 義務(含非 契約性權利 和義務) 均適用中國 法律並按 中國法律解釋	境外優先股 的設立和 發行及境外 優先股附帶 的權利和 義務(含非 契約性權利 和義務) 均適用中國 法律並按 中國法律解釋	中國／《中華 人民共和國 公司法》、 《中華人民 共和國 證券法》、 《國務院關於 開展優先股 試點的指導 意見》、 《優先股 試點管理 辦法》、 《關於商業 銀行發行 優先股補充 一級資本的 指導意見》
監管處理						
其中：適用《商業 銀行資本 管理辦法 (試行)》過渡 期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業 銀行資本 管理辦法 (試行)》過渡 期結束後 規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／ 集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	核心一級 資本工具	核心一級 資本工具	其他一級 資本工具	其他一級 資本工具	其他一級 資本工具	其他一級 資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣 339,126	人民幣 169,202	折人民幣 17,928	折人民幣 4,542	人民幣 11,958	人民幣 44,947
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	美元2,940	歐元600	人民幣12,000	人民幣45,000
會計處理	股本、 資本公積	股本、 資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年 10月19日	2006年 10月19日	2014年 12月10日	2014年 12月10日	2014年 12月10日	2015年 11月18日
是否存在期限 (存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境內)
發行人贖回 (須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間 贖回日期)及 額度	不適用	不適用	第一個 贖回日為 2019年 12月10日， 全額或部分	第一個 贖回日為 2021年 12月10日， 全額或部分	第一個 贖回日為 2019年 12月10日， 全額或部分	第一個 贖回日為 2020年 11月18日， 全額或部分
其中：後續贖回日期 (如果有)	不適用	不適用	第一個 贖回日後的 每年12月10日	第一個 贖回日後的 每年12月10日	第一個 贖回日後的 每年12月10日	自贖回 起始之日 (2020年 11月18日) 起至 全部贖回或 轉股之日止
分紅或派息						
其中：固定或浮動 派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及 相關指標	不適用	不適用	2019年 12月10日 前為6% (股息率)	2021年 12月10日 前為6% (股息率)	2019年 12月10日 前為6% (股息率)	2020年 11月18日 前為4.5% (股息率)
其中：是否存在股息 制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
其中：是否可自主 取消分紅或 派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回 激勵機制	否	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是	是	是
其中：若可轉股， 則說明轉換 觸發條件	不適用	不適用	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件
其中：若可轉股， 則說明全部 轉股還是 部分轉股	不適用	不適用	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境內)
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用				
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	本行	本行
是否減記	否	否	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境內優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1428009	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	中國／ 《中華人民共和國證券法》	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣19,999	折人民幣13,623	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣20,000	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2014年8月4日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2024年8月5日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
發行人贖回(須經監管審批)	是	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2019年8月5日， 全額	不適用	2022年11月8日， 全額	2022年11月22日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否減記 其中：若減記，則說明減記觸發點	是 本行無法生存	是 以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	是 以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	是 以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序	受償順序排在存款人、一般債權人之後，與其他次級債務具有同等的清償順序	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928006	1928007	1928011	1928012
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2024年3月25日，全額	2029年3月25日，全額	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存全部減記	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存全部減記	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存全部減記	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存全部減記
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記				
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

10.2 槓桿率披露

槓桿率披露依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1	併表總資產	29,990,476	27,699,540
2	併表調整項	(131,600)	(110,212)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	55,389	68,114
5	證券融資交易調整項	23,466	35,125
6	表外項目調整項	2,170,307	2,002,299
7	其他調整項	(14,689)	(14,988)
8	調整後的表內外資產餘額	32,093,349	29,679,878

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	29,153,903	27,120,956
2	減：一級資本扣減項	(14,689)	(14,988)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	29,139,214	27,105,968
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	68,092	76,179
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	66,728	63,890
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央 交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	(29,835)	(20,180)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	19,890	44,968
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(1,394)	(25,408)
11	衍生產品資產餘額	123,481	139,449
12	證券融資交易的會計資產餘額	636,881	397,037
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	23,466	35,125
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	660,347	432,162
17	表外項目餘額	4,814,686	4,400,110
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,644,379)	(2,397,811)
19	調整後的表外項目餘額	2,170,307	2,002,299
20	一級資本淨額	2,395,570	2,312,143
21	調整後的表內外資產餘額	32,093,349	29,679,878
22	槓桿率	7.46%	7.79%

10.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2019年第二季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,193,423
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,794,640	1,075,923
3	穩定存款	54,933	1,952
4	欠穩定存款	10,739,707	1,073,971
5	無抵(質)押批發融資，其中：	12,360,763	4,084,375
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	7,105,119	1,723,354
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,181,374	2,286,751
8	無抵(質)押債務	74,270	74,270
9	抵(質)押融資		20,332
10	其他項目，其中：	3,456,105	1,132,112
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	929,953	929,953
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	2,526,152	202,159
14	其他契約性融資義務	58,393	57,957
15	或有融資義務	3,312,424	112,840
16	預期現金流出總量		6,483,539
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	968,049	503,878
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,449,045	1,048,408
19	其他現金流入	943,952	937,769
20	預期現金流入總量	3,361,046	2,490,055
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,193,423
22	現金淨流出量		3,993,484
23	流動性覆蓋率(%)		130.01%

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

10.4 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

		2019年6月30日				
序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,589,178	-	-	293,502	2,882,680
2	監管資本	2,589,178	-	-	292,478	2,881,656
3	其他資本工具	-	-	-	1,024	1,024
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款：	5,744,680	5,379,986	42,676	7,156	10,061,736
5	穩定存款	31,528	33,555	14,362	5,050	80,523
6	欠穩定存款	5,713,152	5,346,431	28,314	2,106	9,981,213
7	批發融資：	7,797,701	5,816,354	312,620	295,475	6,859,365
8	業務關係存款	7,554,372	234,835	24,051	4,158	3,910,787
9	其他批發融資	243,329	5,581,519	288,569	291,317	2,948,578
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	592	897,918	30,839	584,362	524,839
12	淨穩定資金比例				75,535	
	衍生產品負債					
13	以上未包括的					
	所有其他負債和					
	權益	592	897,918	30,839	508,827	524,839
14	可用的穩定資金合計					20,328,620
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					681,211
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	135,164	-	7,219	1,170	72,362
17	貸款和證券：	3,759	3,566,088	2,319,965	13,121,591	13,554,680
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	411,017	-	-	61,234
19	由非一級資產					
	擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的					
	貸款	-	1,077,562	269,854	200,093	497,325
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	-	1,835,825	1,942,706	7,419,504	8,144,425
21	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	306,543	316,165	236,266	462,090
22	住房抵押貸款	-	1,407	2,665	4,889,697	4,153,815
23	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	638	643	26,226	18,467

2019年6月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	3,759	240,277	104,740	612,297	697,881
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	375,471	447,344	11,238	560,844	1,302,732
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	36,379				30,922
28	提供的衍生產品 初始保證金及 提供給中央交易 對手的違約基金				6,592	5,603
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				64,901	-
30	衍生產品附加要求				84,678*	16,936
31	以上未包括的 所有其他資產	339,092	447,344	11,238	489,351	1,249,271
32	表外項目				5,680,655	226,281
33	所需的穩定資金合計					15,837,266
34	淨穩定資金比例(%)					128.36%

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

2019年3月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,570,202	-	-	241,537	2,811,739
2	監管資本	2,570,202	-	-	237,176	2,807,378
3	其他資本工具	-	-	-	4,361	4,361
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款：	5,735,628	5,319,418	30,430	8,649	9,989,118
5	穩定存款	28,848	30,741	11,218	6,261	73,528
6	欠穩定存款	5,706,780	5,288,677	19,212	2,388	9,915,590
7	批發融資：	7,326,368	5,722,282	274,039	270,903	6,470,630
8	業務關係存款	7,050,720	240,111	22,350	6,305	3,662,896
9	其他批發融資	275,648	5,482,171	251,689	264,598	2,807,734
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	193	859,523	51,662	574,239	524,317
12	淨穩定資金比例					
	衍生產品負債				75,947	
13	以上未包括的					
	所有其他負債和					
	權益	193	859,523	51,662	498,292	524,317
14	可用的穩定資金合計					19,795,804
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					636,243
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	113,978	-	18,137	-	66,057
17	貸款和證券：	5,072	3,527,368	2,289,896	12,861,786	13,283,535
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	439,175	-	-	65,299
19	由非一級資產					
	擔保或無擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	1,086,558	249,814	168,891	456,799
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	-	1,804,978	1,919,537	7,315,366	8,031,978
21	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	288,201	324,049	230,447	454,347
22	住房抵押貸款	-	1,441	2,749	4,734,198	4,021,461
23	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	657	669	27,332	19,191

2019年3月31日

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
24	不符合合格優質 流動性資產標準 的非違約證券， 包括交易所交易 的權益類證券	5,072	195,216	117,796	643,331	707,998
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	366,034	441,035	11,984	667,338	1,356,264
27	實物交易的大宗 商品(包括黃金)	33,867				28,787
28	提供的衍生產品 初始保證金及 提供給中央交易 對手的違約基金				6,576	5,590
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				80,015	4,068
30	衍生產品附加要求				81,546*	16,309
31	以上未包括的 所有其他資產	332,167	441,035	11,984	580,747	1,301,510
32	表外項目				5,626,760	232,357
33	所需的穩定資金合計					15,574,456
34	淨穩定資金比例(%)					127.10%

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

2018年12月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,460,309	-	-	207,563	2,667,872
2	監管資本	2,460,309	-	-	202,761	2,663,070
3	其他資本工具	-	-	-	4,802	4,802
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款：	5,402,695	4,939,764	23,324	8,214	9,340,804
5	穩定存款	28,773	30,958	7,989	5,549	69,882
6	欠穩定存款	5,373,922	4,908,806	15,335	2,665	9,270,922
7	批發融資：	6,771,430	5,781,778	282,914	281,016	6,195,760
8	業務關係存款	6,530,611	256,548	18,303	6,114	3,408,845
9	其他批發融資	240,819	5,525,230	264,611	274,902	2,786,915
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	1,135	838,158	93,739	467,916	443,059
12	淨穩定資金比例					
	衍生產品負債				72,861	
13	以上未包括的					
	所有其他負債和					
	權益	1,135	838,158	93,739	395,055	443,059
14	可用的穩定資金合計					18,647,495
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					614,736
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	163,302	-	23,516	-	93,414
17	貸款和證券：	5,482	3,573,860	1,952,169	12,346,796	12,751,165
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	163,807	35	852	24,942
19	由非一級資產擔保					
	或無擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	1,212,782	208,536	166,396	452,809
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	-	2,072,474	1,652,787	6,970,700	7,736,945
21	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	321,040	288,861	222,741	447,158
22	住房抵押貸款	-	1,428	2,759	4,572,735	3,884,809
23	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	709	717	29,395	21,587

2018年12月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	5,482	123,369	88,052	636,113	651,660
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	360,125	312,684	14,260	494,160	1,068,032
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	43,014				36,561
28	提供的衍生產品 初始保證金及 提供給中央交易 對手的違約基金				5,793	4,924
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				75,131	2,270
30	衍生產品附加要求				79,823*	15,965
31	以上未包括的 所有其他資產	317,111	312,684	14,260	413,236	1,008,312
32	表外項目				5,836,015	199,293
33	所需的穩定資金合計					14,726,640
34	淨穩定資金比例(%)					126.62%

* 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

11. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2019中期報告將適時於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2019半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

本業績公告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2019年8月29日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生、谷澍先生、胡浩先生和譚炯先生；非執行董事鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生、葉東海先生和盧永真先生；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士、沈思先生、努特•韋林克先生和胡祖六先生。