



中國銀行  
BANK OF CHINA

# 中國銀行股份有限公司

股份代號：3988 (H股普通股)  
4601 (境外優先股)

2019年中期報告

2019年9月本行2019年中期報告的印刷版本將取代此版本。

# 目錄

釋義	2
重要提示	5
公司基本情況	6
財務摘要	8
經營情況概覽	10
管理層討論與分析	11
財務回顧	11
業務回顧	22
風險管理	46
社會責任	54
展望	55
股本變動和股東情況	56
董事、監事、高級管理人員及員工情況	61
公司治理	67
重要事項	73
中期財務資料審閱報告	80
中期財務資料	81

## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

A股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市(股票代碼：601988)
本行／本集團／集團	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	中華人民共和國財政部
東北地區	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省及大連市分行
獨立董事	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
公司章程	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
H股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：3988)
華北地區	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行
基點(Bp, Bps)	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點
境內優先股	本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境內發行的優先股，有關股份於上交所掛牌轉讓(優先股代碼：360002、360010、360033)
境外優先股	本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境外發行的優先股，有關股份於香港聯交所上市及以美元買賣(股份代號：4601)

上交所	上海證券交易所
西部地區	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
銀保監會／中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
元	人民幣元
中國證監會	中國證券監督管理委員會
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	中銀保險有限公司
中銀國際控股	中銀國際控股有限公司
中銀國際證券	中銀國際證券股份有限公司
中銀航空租賃	中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市
中銀基金	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	中銀集團投資有限公司
中銀人壽	中銀集團人壽保險有限公司

中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司
中銀香港	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(控股)	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀資產	中銀金融資產投資有限公司

## 重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行於2019年8月30日召開了董事會會議，審議通過了本行2019年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事12名，實際親自出席董事12名。12名董事均行使表決權。本行監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2019年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行董事長、主管會計工作負責人劉連舸及會計機構負責人江東保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2018年年度股東大會審議批准，本行已向截至2019年5月31日收市後登記在冊的普通股股東分派2018年度現金股息，每股0.184元人民幣(稅前)，合計約為541.67億元人民幣(稅前)。本行不宣派2019年普通股中期股息，不進行資本公積轉增股本。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響，其中可能涉及的未來計劃等不構成本行對投資者的實質承諾。投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

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

## 公司基本情況

### 法定中文名稱

中國銀行股份有限公司  
(簡稱「中國銀行」)

### 法定英文名稱

BANK OF CHINA LIMITED  
(簡稱「Bank of China」)

### 法定代表人、董事長

劉連舸

### 董事會秘書、公司秘書

梅非奇

地址：中國北京市復興門內大街1號  
電話：(86) 10-6659 2638  
傳真：(86) 10-6659 4568  
電子信箱：ir@bankofchina.com

### 證券事務代表

余珂

地址：中國北京市復興門內大街1號  
電話：(86) 10-6659 2638  
傳真：(86) 10-6659 4568  
電子信箱：ir@bankofchina.com

### 註冊地址

中國北京市復興門內大街1號

### 辦公地址

中國北京市復興門內大街1號  
郵政編碼：100818  
電話：(86) 10-6659 6688  
傳真：(86) 10-6601 6871  
國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>  
電子信箱：ir@bankofchina.com  
客服及投訴電話：(86)區號-95566

### 香港營業地點

中國香港花園道1號中銀大廈

### 選定的信息披露報紙(A股)

《中國證券報》《上海證券報》  
《證券時報》《證券日報》

### 刊登半年度報告的中國證監會指定網站

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

### 刊登中期報告的香港交易所網站

<http://www.hkexnews.hk>

### 中期報告備置地點

中國銀行股份有限公司總行  
上海證券交易所

### 註冊資本

人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

### 證券信息

#### A股

上海證券交易所  
股票簡稱：中國銀行  
股票代碼：601988

#### H股

香港聯合交易所有限公司  
股票簡稱：中國銀行  
股份代號：3988

#### 境內優先股

上海證券交易所  
第一期  
優先股簡稱：中行優1  
優先股代碼：360002

第二期  
優先股簡稱：中行優2  
優先股代碼：360010

第三期  
優先股簡稱：中行優3  
優先股代碼：360033

**境外優先股**

香港聯合交易所有限公司  
股票簡稱：BOC 2014 PREF  
股份代號：4601

**A股股份登記處**

中國證券登記結算有限責任公司  
上海分公司  
辦公地址  
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號  
中國保險大廈3樓  
電話：(86) 21-3887 4800

**H股股份登記處**

香港中央證券登記有限公司  
辦公地址  
中國香港灣仔皇后大道東183號  
合和中心17M樓  
電話：(852) 2862 8555  
傳真：(852) 2865 0990

**境內優先股股份登記處**

中國證券登記結算有限責任公司  
上海分公司  
辦公地址  
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號  
中國保險大廈3樓  
電話：(86) 21-3887 4800

**境內優先股聯席保薦機構(第三期)**

中信証券股份有限公司  
辦公地址  
中國廣東省深圳市福田區中心三路8號  
卓越時代廣場(二期)北座  
簽字保薦代表人：馬小龍、王琛

中銀國際證券股份有限公司  
辦公地址  
中國上海市浦東新區  
銀城中路200號中銀大廈39層  
簽字保薦代表人：董雯丹、劉國強

**持續督導期間**

2019年7月17日至2020年12月31日



## 財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製<sup>1</sup>。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2019年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>報告期業績</b>				
淨利息收入		<b>181,684</b>	172,451	165,042
非利息收入	2	<b>95,004</b>	79,031	83,326
營業收入		<b>276,688</b>	251,482	248,368
營業費用		<b>(91,130)</b>	(82,132)	(81,663)
資產減值損失		<b>(33,670)</b>	(28,270)	(26,960)
營業利潤		<b>151,888</b>	141,080	139,745
稅前利潤		<b>152,558</b>	141,961	140,378
稅後利潤		<b>121,442</b>	115,575	110,549
本行股東應享稅後利潤		<b>114,048</b>	109,088	103,690
基本每股收益(元)		<b>0.38</b>	0.37	0.35
<b>主要財務比率</b>				
平均總資產回報率(%)	3	<b>1.12</b>	1.16	1.18
淨資產收益率(%)	4	<b>14.56</b>	15.29	15.20
淨息差(%)	5	<b>1.83</b>	1.88	1.84
非利息收入佔比(%)	6	<b>34.34</b>	31.43	33.55
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	7	<b>24.63</b>	25.78	25.39
信貸成本(%)	8	<b>0.59</b>	0.57	0.52
		<b>2019年6月30日</b>	<b>2018年12月31日</b>	<b>2017年12月31日</b>
<b>資產負債情況</b>				
資產總計		<b>22,266,024</b>	21,267,275	19,467,424
客戶貸款總額		<b>12,569,734</b>	11,819,272	10,896,558
貸款減值準備	9	<b>(312,254)</b>	(303,781)	(252,254)
投資	10	<b>5,361,318</b>	5,054,551	4,554,722
負債合計		<b>20,358,572</b>	19,541,878	17,890,745
客戶存款		<b>15,644,634</b>	14,883,596	13,657,924
本行股東應享權益合計		<b>1,790,418</b>	1,612,980	1,496,016
股本		<b>294,388</b>	294,388	294,388
每股淨資產(元)	11	<b>5.36</b>	5.14	4.74
<b>資本指標</b>				
核心一級資本	12	<b>1,549,186</b>	1,488,010	1,377,408
其他一級資本		<b>222,677</b>	109,524	105,002
二級資本		<b>338,053</b>	347,473	264,652
核心一級資本充足率(%)		<b>11.21</b>	11.41	11.15
一級資本充足率(%)		<b>12.85</b>	12.27	12.02
資本充足率(%)		<b>15.33</b>	14.97	14.19
<b>資產質量</b>				
減值貸款率(%)	13	<b>1.40</b>	1.42	1.45
不良貸款率(%)	14	<b>1.40</b>	1.42	1.45
不良貸款撥備覆蓋率(%)	15	<b>177.52</b>	181.97	159.18
貸款撥備率(%)	16	<b>2.97</b>	3.07	2.77

## 註釋

- 1 本行於2018年1月1日起採用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》(簡稱「IFRS 9」)。
- 2 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融資產轉讓淨收益 / (損失) + 其他營業收入。
- 3 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額 × 100%，以年化形式列示。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 4 淨資產收益率 = 本行普通股股東應享稅後利潤 ÷ 本行普通股股東應享權益加權平均餘額 × 100%，以年化形式列示。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號 — 淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 5 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額 × 100%，以年化形式列示。平均餘額為本行管理賬目未經審閱的日均餘額。
- 6 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入 × 100%。
- 7 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算。
- 8 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額 × 100%，以年化形式列示。客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2。計算信貸成本時，客戶貸款不含應計利息。
- 9 貸款減值準備 = 以攤餘成本計量的貸款減值準備 + 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。
- 10 2019年6月30日和2018年12月31日投資根據IFRS 9列示，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。前期比較數據並無重述。
- 11 每股淨資產 = (期末本行股東應享權益合計 - 其他權益工具) ÷ 期末普通股股本總數。
- 12 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。
- 13 減值貸款率 = 期末減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算減值貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 14 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算不良貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 15 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額 × 100%。計算不良貸款撥備覆蓋率時，客戶貸款不含應計利息。
- 16 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%，根據本行中國內地機構數據計算。計算貸款撥備率時，客戶貸款不含應計利息。

## 經營情況概覽

2019年以來，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊緊圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，着力服務實體經濟、防範化解風險、深化改革創新，持續推進發展戰略實施，全行經營發展保持穩中有進、穩中向好的良好態勢。

### 主動擔當，服務實體經濟高質量發展

本行堅持以服務實體經濟為使命，積極服務國家重大戰略，大力支持重點領域發展，創新服務經濟薄弱環節，努力提升服務實體經濟質效。截至6月末，集團客戶貸款總額比上年末新增7,504.62億元，增長6.35%。其中，長三角、珠三角、京津冀等重點地區貸款餘額佔比保持較高水平。持續支持「一帶一路」建設，累計跟進重大項目超過600個，提供授信支持超過1,400億美元。全力支持普惠金融和民營企業發展，6月末普惠型小微企業貸款餘額<sup>1</sup>比上年末增長27.07%，高於全行貸款增速。

### 深化改革，戰略執行取得豐碩成果

本行深入落實發展戰略規劃，紮實推進各項重點任務，推動全行改革發展邁上新台階。堅持科技引領，以手機銀行、交易銀行、智能櫃台為突破口，加快建設數字化銀行。堅持創新驅動，推進優化全行創新機制，加快發展跨境人民幣結算、跨境人民幣清算、自由貿易試驗區等特色業務，加大「中銀來聚財」「中銀慧投」等創新產品研發推廣力度，擴大特色競爭優勢。堅持轉型求實，持續推進資產輕型化、業務全球化、服務綜合化重點工作，增強價值創造能力。堅持變革圖強，完善普惠金融、交易銀行和綜合經營管理組織架構模式，完善激勵約束和公司治理機制，激發集團內生動力。

### 穩中求進，經營業績實現穩健增長

本行認真落實高質量發展要求，穩步推進業務發展，持續加強內部管理，經營業績表現良好，發展質量穩步提升。截至6月末，集團資產總計222,660.24億元，負債合計203,585.72億元，比上年末分別增長4.70%和4.18%，增速保持合理水平。上半年，集團實現稅後利潤1,214.42億元，同比增長5.08%；實現本行股東應享稅後利潤1,140.48億元，同比增長4.55%，財務效益穩步增長。平均總資產回報率(ROA) 1.12%，淨資產收益率(ROE) 14.56%，主要指標保持穩定。

### 嚴守底線，風險抵禦能力進一步增強

本行堅持底線思維，不斷完善全面風險管理體系，加大潛在風險化解力度，大力推進不良資產清收化解，集團資產質量保持穩定。截至6月末，集團不良貸款餘額1,758.99億元，不良貸款率1.40%。持續完善合規風險治理機制和管理流程，大力加強反洗錢工作。優化資本管理機制，有序推進外部資本補充。上半年，先後完成400億元無固定期限資本債券和730億元境內優先股的發行工作，資本充足水平進一步提升。

<sup>1</sup> 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2019年進一步提升小微企業金融服務質效的通知》(銀保監辦發[2019]48號)執行。

# 管理層討論與分析

## 財務回顧

### 經濟與金融環境

2019年上半年，全球經濟增速放緩，國際貿易和投資疲軟。美國經濟復甦勢頭放緩，歐元區經濟持續低迷，日本經濟溫和擴張。新興經濟體增長動能減弱。

國際金融市場基本平穩，二季度波動性有所增大。利率方面，長端國債收益率普遍下行，部份國家進入降息週期。匯率方面，美元指數先升後降，歐元小幅回落，部份新興市場國家貨幣匯率上漲。主要經濟體股票市場表現較好，原油、黃金等大宗商品價格波動上行。

中國經濟增長保持韌性，主要經濟指標運行在合理區間，延續總體平穩、穩中有進的發展態勢。結構調整繼續推進，總供求基本平衡。消費、投資增勢平穩，貿易順差同比有所擴大，物價和就業形勢保持穩定。但內外部不確定不穩定因素有所增加。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長6.3%，居民消費價格(CPI)同比上漲2.2%，社會消費品零售總額同比增長8.4%，固定資產投資同比名義增長5.8%，進出口總額同比增長3.9%，貿易順差1.2萬億元。

中國繼續實施穩健的貨幣政策，適時適度逆週期調節，深入推進金融供給側結構性改革，加大對實體經濟的支持力度。貨幣供應量和社會融資規模適度增長，人民幣匯率總體穩定。金融市場整體穩健運行，啓動科創板和「滬倫通」，資本市場雙向開放水平進一步提升。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額192.1萬億元，同比增長8.5%；人民幣貸款餘額146.0萬億元，同比增長13.0%；人民幣存款餘額187.6萬億元，同比增長8.4%；社會融資規模存量為213.3萬億元，同比增長10.9%。6月末，人民幣兌美元匯率中間價為6.8747，比上年末貶值0.17%。上證綜合指數比上年末上升485點；滬深股市流通市值為44.3萬億元，同比增長10.2%。

## 利潤表主要項目分析

上半年，集團實現稅後利潤1,214.42億元，同比增長5.08%；實現本行股東應享稅後利潤1,140.48億元，同比增長4.55%。平均總資產回報率(ROA)1.12%，淨資產收益率(ROE)14.56%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年1-6月	2018年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	<b>181,684</b>	172,451	9,233	5.35%
非利息收入	<b>95,004</b>	79,031	15,973	20.21%
其中：手續費及佣金收支淨額	<b>50,564</b>	48,188	2,376	4.93%
營業收入	<b>276,688</b>	251,482	25,206	10.02%
營業費用	<b>(91,130)</b>	(82,132)	(8,998)	10.96%
資產減值損失	<b>(33,670)</b>	(28,270)	(5,400)	19.10%
營業利潤	<b>151,888</b>	141,080	10,808	7.66%
稅前利潤	<b>152,558</b>	141,961	10,597	7.46%
所得稅	<b>(31,116)</b>	(26,386)	(4,730)	17.93%
稅後利潤	<b>121,442</b>	115,575	5,867	5.08%
本行股東應享稅後利潤	<b>114,048</b>	109,088	4,960	4.55%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣					
	2019年 4-6月	2019年 1-3月	2018年 10-12月	2018年 7-9月	2018年 4-6月	2018年 1-3月
營業收入	135,682	141,006	127,947	124,377	125,396	126,086
本行股東應享稅後利潤	63,083	50,965	26,812	44,186	60,087	49,001
經營活動收到/(支付)的 現金流量淨額	144,262	(235,156)	91,303	211,986	(23,613)	382,682

## 淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入1,816.84億元，同比增加92.33億元，增長5.35%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額<sup>2</sup>、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素<sup>3</sup>變動而引起的變化如下表所示：

項目	2019年1-6月			2018年1-6月			對利息收支變動的的因素分析		
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	規模因素	利率因素	合計
單位：百萬元人民幣(百分比除外)									
<b>生息資產</b>									
客戶貸款	11,834,692	253,135	4.31%	10,864,310	224,817	4.17%	20,066	8,252	28,318
投資	4,789,954	76,251	3.21%	4,393,348	69,379	3.18%	6,254	618	6,872
存放中央銀行及 存拆放同業	3,362,876	35,978	2.16%	3,245,424	36,013	2.24%	1,305	(1,340)	(35)
小計	19,987,522	365,364	3.69%	18,503,082	330,209	3.60%	27,625	7,530	35,155
<b>付息負債</b>									
客戶存款	15,012,842	134,919	1.81%	13,859,827	110,411	1.61%	9,205	15,303	24,508
同業及其他金融 機構存放和 拆入款項	2,968,579	34,365	2.33%	2,970,986	37,911	2.57%	(31)	(3,515)	(3,546)
發行債券	757,581	14,396	3.83%	515,867	9,436	3.69%	4,423	537	4,960
小計	18,739,002	183,680	1.98%	17,346,680	157,758	1.83%	13,597	12,325	25,922
淨利息收入		181,684			172,451		14,028	(4,795)	9,233
淨息差			1.83%			1.88%			(5) Bps

註：

- 1 投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。
- 2 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。
- 3 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。

<sup>2</sup> 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審閱。

<sup>3</sup> 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2019年1-6月		單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	平均餘額	平均利率	2018年1-6月		變動	
			平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
<b>中國內地人民幣業務</b>						
<b>客戶貸款</b>						
公司貸款	5,041,073	4.50%	4,713,585	4.44%	327,488	6 Bps
個人貸款	3,785,264	4.80%	3,348,018	4.65%	437,246	15 Bps
貼現	245,828	3.52%	148,901	4.83%	96,927	(131) Bps
小計	9,072,165	4.60%	8,210,504	4.53%	861,661	7 Bps
其中：						
中長期貸款	6,521,215	4.78%	5,727,133	4.73%	794,082	5 Bps
1年以內短期貸款及其他	2,550,950	4.12%	2,483,371	4.08%	67,579	4 Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	3,138,872	0.68%	3,057,703	0.64%	81,169	4 Bps
公司定期存款	2,402,044	2.83%	2,241,171	2.76%	160,873	7 Bps
個人活期存款	2,354,160	1.14%	1,910,825	0.64%	443,335	50 Bps
個人定期存款	2,656,736	2.84%	2,593,768	2.69%	62,968	15 Bps
其他存款	655,167	3.95%	511,545	4.29%	143,622	(34) Bps
小計	11,206,979	1.94%	10,315,012	1.80%	891,967	14 Bps
<b>中國內地外幣業務</b>						
單位：百萬美元(百分比除外)						
客戶貸款	38,469	3.41%	53,906	2.87%	(15,437)	54 Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	45,442	0.77%	45,607	0.44%	(165)	33 Bps
公司定期存款	28,856	2.72%	31,897	1.67%	(3,041)	105 Bps
個人活期存款	25,418	0.05%	27,889	0.05%	(2,471)	-
個人定期存款	18,004	0.69%	19,619	0.63%	(1,615)	6 Bps
其他存款	1,678	2.16%	2,169	2.23%	(491)	(7) Bps
小計	119,398	1.09%	127,181	0.72%	(7,783)	37 Bps

註：其他存款包含結構性存款。

上半年，集團淨息差為1.83%，比上年同期下降5個基點，主要是存款成本有所上升。與此同時，本行持續優化資產負債結構，積極調整存量，高效配置增量，努力減少負債成本上升的影響。上半年，中國內地人民幣中長期貸款平均餘額在中國內地人民幣客戶貸款中的佔比較上年同期提升2.13個百分點。

### **非利息收入**

上半年，集團實現非利息收入950.04億元，同比增加159.73億元，增長20.21%。非利息收入在營業收入中的佔比為34.34%。

### **手續費及佣金收支淨額**

集團實現手續費及佣金收支淨額505.64億元，同比增加23.76億元，增長4.93%，在營業收入中的佔比為18.27%。主要是本行積極把握消費金融較快發展和保險市場回暖機遇，加大信用卡、互聯網支付、代理保險等業務拓展力度，帶動銀行卡、結算清算、代理保險業務收入較快增長。見中期財務資料註釋三、2。



### 其他非利息收入

集團實現其他非利息收入444.40億元，同比增加135.97億元，增長44.08%。主要是受市場價格變化影響，本行外匯衍生交易收益同比有所增加。見中期財務資料註釋三、3，4，5。

### 營業費用

上半年，集團營業費用911.30億元，同比增加89.98億元，增長10.96%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為24.63%。本行堅持厲行節約、勤儉辦行，優化調整費用支出結構，進一步增加科技創新投入，加大對重點產品、重點領域和重點地區的資源支持力度，大力支持移動金融、人民幣國際化、網點智能化等重點項目。見中期財務資料註釋三、6，7。

### 資產減值損失

上半年，集團資產減值損失336.70億元，同比增加54.00億元，增長19.10%。其中，集團貸款減值損失357.21億元，同比增加38.64億元，增長12.13%。本行持續完善全面風險管理體系，加強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持相對穩定。嚴格執行審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理 — 信用風險管理」部份和中期財務資料註釋三、8，16，四、1。

## 資產負債項目分析

6月末，集團資產總計222,660.24億元，比上年末增加9,987.49億元，增長4.70%。集團負債合計203,585.72億元，比上年末增加8,166.94億元，增長4.18%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>資產</b>				
客戶貸款淨額	<b>12,257,784</b>	<b>55.05%</b>	11,515,764	54.15%
投資	<b>5,361,318</b>	<b>24.08%</b>	5,054,551	23.77%
存放中央銀行	<b>2,069,564</b>	<b>9.29%</b>	2,331,053	10.96%
存拆放同業	<b>1,577,492</b>	<b>7.08%</b>	1,405,534	6.61%
其他資產	<b>999,866</b>	<b>4.50%</b>	960,373	4.51%
<b>資產總計</b>	<b>22,266,024</b>	<b>100.00%</b>	21,267,275	100.00%
<b>負債</b>				
客戶存款	<b>15,644,634</b>	<b>76.85%</b>	14,883,596	76.16%
同業存拆入及對央行負債	<b>3,227,068</b>	<b>15.85%</b>	3,250,997	16.64%
其他借入資金	<b>857,279</b>	<b>4.21%</b>	814,888	4.17%
其他負債	<b>629,591</b>	<b>3.09%</b>	592,397	3.03%
<b>負債合計</b>	<b>20,358,572</b>	<b>100.00%</b>	19,541,878	100.00%

註：其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

## 客戶貸款

本行緊緊圍繞實體經濟需求，堅決貫徹國家宏觀政策，合理安排貸款投放，貸款規模保持平穩適度增長。持續優化信貸結構，積極支持重點地區、重點行業信貸需求。嚴格限制高污染、高能耗行業和嚴重產能過剩行業貸款投放。繼續執行差異化的個人住房貸款政策，穩步投放個人貸款。6月末，集團客戶貸款總額125,697.34億元，比上年末增加7,504.62億元，增長6.35%。其中，人民幣貸款總額97,360.98億元，比上年末增加6,405.36億元，增長7.04%。外幣貸款總額折合4,121.83億美元，比上年末增加153.26億美元，增長3.86%。

本行進一步完善風險管理體系，密切關注宏觀經濟形勢變化，加強重點領域風險識別和管控，加大不良資產清收力度，資產質量保持基本穩定。6月末，集團貸款減值準備餘額3,122.54億元，比上年末增加84.73億元。重組貸款總額為127.21億元，比上年末增加27.19億元。

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款	7,781,599	61.90%	7,347,598	62.17%
個人貸款	4,753,381	37.82%	4,440,085	37.57%
應計利息	34,754	0.28%	31,589	0.26%
客戶貸款總額	12,569,734	100.00%	11,819,272	100.00%

## 投資

本行密切跟蹤金融市場動態，加大債券投資力度，持續優化投資結構。6月末，集團投資總額53,613.18億元，比上年末增加3,067.67億元，增長6.07%。其中，人民幣投資總額41,140.27億元，比上年末增加1,353.91億元，增長3.40%。外幣投資總額折合1,814.32億美元，比上年末增加246.66億美元，增長15.73%。

集團投資結構如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	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資產	443,792	8.28%	370,491	7.33%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,084,968	38.89%	1,879,759	37.19%
以攤餘成本計量的金融資產	2,832,558	52.83%	2,804,301	55.48%
合計	5,361,318	100.00%	5,054,551	100.00%

按貨幣劃分的投資

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	4,114,027	76.74%	3,978,636	78.71%
美元	768,731	14.34%	740,206	14.64%
港幣	229,114	4.27%	192,853	3.82%
其他	249,446	4.65%	142,856	2.83%
合計	5,361,318	100.00%	5,054,551	100.00%

集團持有規模最大的十支金融債券情況

債券名稱	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	面值	年利率	到期日	減值準備
2017年政策性銀行債券	16,074	3.88%	2020-04-19	—
2016年政策性銀行債券	15,050	2.65%	2019-10-20	—
2018年政策性銀行債券	13,880	4.98%	2025-01-12	—
2017年政策性銀行債券	11,150	4.39%	2027-09-08	—
2017年政策性銀行債券	9,740	3.98%	2020-04-19	—
2017年政策性銀行債券	9,490	3.54%	2020-01-06	—
2018年政策性銀行債券	9,430	4.73%	2025-04-02	—
2018年政策性銀行債券	8,730	4.99%	2023-01-24	—
2019年商業銀行債券	8,000	4.28%	2029-03-19	—
2018年商業銀行債券	7,600	4.86%	2028-09-25	—

註：金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

## 客戶存款

本行積極適應利率市場化趨勢，加快產品和服務創新，提升金融服務水平，促進負債業務平穩增長。持續做好代發薪、代收付等基礎服務，優化完善個人大額存單產品功能，穩步拓展行政事業單位客戶，加強維護基本結算客戶和現金管理客戶，客戶存款穩步增長。

6月末，集團客戶存款總額156,446.34億元，比上年末增加7,610.38億元，增長5.11%。其中，人民幣客戶存款總額118,924.54億元，比上年末增加6,360.00億元，增長5.65%。外幣客戶存款總額折合5,457.95億美元，比上年末增加173.04億美元，增長3.27%。

## 股東權益

6月末，集團股東權益合計19,074.52億元，比上年末增加1,820.55億元，增長10.55%。主要影響因素有：(1)上半年，集團實現稅後利潤1,214.42億元，其中本行股東應享稅後利潤1,140.48億元。(2)本行積極穩妥推進外部資本補充工作，在境內市場成功發行400億元無固定期限資本債券和730億元優先股。(3)根據股東大會審議批准的2018年度利潤分配方案，年度普通股現金股利為541.67億元。(4)本行派發優先股股息15.40億元。見簡要合併會計報表之「簡要合併股東權益變動表」。

## 現金流量分析

6月末，集團現金及現金等價物餘額15,198.66億元，比上年末減少1,687.34億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流出908.94億元，上年同期為淨流入3,590.69億元。主要是客戶貸款和拆放同業淨增加額同比增加，同業存入淨增加額同比減少。

投資活動產生的現金流量為淨流出1,562.24億元，淨流出額同比增加273.51億元。主要是購買金融投資支付的現金同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入750.58億元，淨流入額同比增加432.55億元。主要是本行發行其他權益工具所收到的現金同比增加。

## 公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

項目	單位：百萬元人民幣			對利潤的影響
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	當期變動	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券	315,516	273,447	42,069	
權益工具	59,700	47,061	12,639	6,770
基金及其他	68,576	49,983	18,593	
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	280,485	227,643	52,842	66
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
債券	2,065,534	1,862,232	203,302	(251)
權益工具及其他	19,434	17,527	1,907	
衍生金融資產	86,982	124,126	(37,144)	(4,566)
衍生金融負債	(82,861)	(99,254)	16,393	
以公允價值計量的同業存拆入	(6,016)	(876)	(5,140)	(2)
以公允價值計量的客戶存款	(19,354)	(24,141)	4,787	-
以公允價值計量的發行債券	(25,879)	(20,517)	(5,362)	(40)
債券賣空	(18,273)	(14,327)	(3,946)	(58)

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

## 其他財務信息

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

集團地區分部、業務分部的經營業績與財務狀況，見中期財務資料註釋三、30。

## 業務回顧

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	<b>249,000</b>	<b>89.99%</b>	230,579	91.69%
其中：公司金融業務	<b>112,719</b>	<b>40.74%</b>	106,244	42.25%
個人金融業務	<b>92,092</b>	<b>33.28%</b>	86,448	34.38%
資金業務	<b>44,189</b>	<b>15.97%</b>	37,887	15.06%
投資銀行及保險業務	<b>17,856</b>	<b>6.46%</b>	12,612	5.01%
其他業務及抵銷項目	<b>9,832</b>	<b>3.55%</b>	8,291	3.30%
合計	<b>276,688</b>	<b>100.00%</b>	251,482	100.00%

集團主要存貸款業務情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣		
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>公司存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>6,060,613</b>	5,884,433	5,495,494
各外幣折人民幣	<b>487,675</b>	453,815	436,458
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	<b>1,697,915</b>	1,594,165	1,451,822
小計	<b>8,246,203</b>	7,932,413	7,383,774
<b>個人存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>5,486,871</b>	5,026,322	4,551,168
各外幣折人民幣	<b>291,315</b>	302,256	310,253
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	<b>1,136,394</b>	1,093,892	969,807
小計	<b>6,914,580</b>	6,422,470	5,831,228
<b>公司貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>5,413,939</b>	5,057,654	4,761,874
各外幣折人民幣	<b>265,894</b>	280,878	338,379
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	<b>2,101,766</b>	2,009,066	1,872,448
小計	<b>7,781,599</b>	7,347,598	6,972,701
<b>個人貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>4,213,390</b>	3,933,840	3,481,682
各外幣折人民幣	<b>1,220</b>	1,177	1,250
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	<b>538,771</b>	505,068	440,925
小計	<b>4,753,381</b>	4,440,085	3,923,857



## 商業銀行業務

### 中國內地商業銀行業務

上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入2,102.90億元，同比增加157.91億元，增長8.12%。具體如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	98,115	46.66%	92,811	47.72%
個人金融業務	80,669	38.36%	76,562	39.36%
資金業務	30,563	14.53%	23,845	12.26%
其他	943	0.45%	1,281	0.66%
合計	210,290	100.00%	194,499	100.00%

### 公司金融業務

本行大力推進公司金融業務轉型，進一步夯實客戶基礎，持續優化客戶與業務結構，努力提升公司金融客戶全球服務能力，推動公司金融業務高質量發展。上半年，中國內地公司金融業務實現營業收入981.15億元，同比增加53.04億元，增長5.71%。

### 公司存款業務

本行緊抓重點行業、重點地區業務機遇，提高重點項目服務能力，帶動公司存款穩定增長。加快產品功能優化升級，加大結算、現金管理、大額存單等產品推廣力度。完善客戶分層管理與服務體系，強化供應鏈、產業鏈上下游客戶營銷，着力擴大公司客戶基礎。加大行政事業單位客戶拓展力度，完善對財政社保、教育衛生、文化旅遊等行業客戶的產品與服務，行政事業機構存款實現較快增長。完善網點服務功能，提高網點公司客戶服務能力和存款貢獻。6月末，本行中國內地人民幣公司存款總額60,606.13億元，比上年末增加1,761.80億元，增長2.99%。外幣公司存款總額折合709.38億美元，比上年末增加48.15億美元，增長7.28%。

## 公司貸款業務

本行持續加大實體經濟服務力度，深入貫徹供給側結構性改革要求，積極支持重點投資領域，助力國內經濟轉型升級。加大對基礎設施領域「補短板」、製造業高質量發展、現代服務業、科創企業等領域的支持力度，提升民營企業服務水平。重點支持京津冀地區、粵港澳大灣區、長三角地區、海南自由貿易試驗區等戰略地區，積極服務社會民生、互聯網、鄉村振興、養老產業、冬奧冰雪等重點領域。6月末，本行中國內地人民幣公司貸款總額54,139.39億元，比上年末增加3,562.85億元，增長7.04%。外幣公司貸款總額折合386.77億美元，比上年末減少22.48億美元，下降5.49%。

## 金融機構業務

本行繼續深化與境內銀行及境外代理行、非銀行金融機構及多邊金融機構等全球各類金融機構的全方位合作，搭建綜合金融服務平台，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球近1,600家機構建立代理行關係。為112個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,450戶，領先國內同業。推廣人民幣跨境支付系統(CIPS)，與260餘家境內外金融機構簽署間接參與行合作協議，市場佔有率同業排名第一。合格境外機構投資者(QFII/RQFII)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列。深化與亞洲基礎設施投資銀行、新開發銀行、絲路基金的合作，作為主承銷商為亞洲基礎設施投資銀行成功發行首筆美元債券。6月末，本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，第三方存管存量客戶市場份額進一步提升。

## 交易銀行業務

本行主動適應金融科技變革和客戶金融需求綜合化趨勢，大力推動交易銀行建設，持續提升實體經濟服務質效。認真落實「穩外貿」工作要求，跨境結算市場份額保持同業領先。積極參與「一帶一路」、人民幣國際化、自由貿易試驗區(港)建設，配合國家口岸管理辦公室「單一窗口」標準版金融服務功能建設，實現首批試

點上線。持續推動產品服務創新，加強交易銀行業務應用場景建設。進一步完善「全球現金管理平台+」綜合產品體系，推動重點產品實現全球一體化推廣拓展，為客戶提供本外幣、多渠道、多領域、一站式的產品服務。改進結算賬戶服務水平，結算業務規模穩步提升。

#### 普惠金融業務

本行積極貫徹落實國家支持小微企業發展的政策措施，持續改進完善普惠金融服務，穩步提升小微企業服務質效。6月末，本行普惠型小微企業貸款餘額3,792億元，較上年末增長27.07%，高於全行各項貸款增速；客戶數近40萬戶，高於年初水平。上半年投放貸款平均利率4.59%。小微企業貸款質量穩定可控。聚焦「16+1合作」和「一帶一路」主題，進一步開展跨境撮合服務，在克羅地亞舉辦2019年中國—中東歐國家中小企業跨境對接會，在北京舉辦第二屆「一帶一路」國際合作高峰論壇企業家大會對接洽談活動，為全球中小企業搭建互聯互通合作平台，更好幫助中小企業融入全球資金鏈、價值鏈、產業鏈。2014年以來，本行累計舉辦55場跨境撮合活動，吸引來自全球108個國家和地區的3萬家中外企業參加。

#### 養老金業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，持續拓展業務範圍，深入推進產品創新，優化完善系統功能，為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃及養老保障管理產品等系列產品，客戶滿意度持續提升。大力支持國家養老金融體系建設，推廣全流程業務服務，助力金融供給側結構性改革。6月末，本行養老金受託資金規模309.84億元；個人賬戶管理數525.08萬戶，比上年末增加23.89萬戶，增長4.77%；託管運營資金2,554.71億元，比上年末增加343.13億元，增長15.52%；服務客戶超過1.5萬家。

## 個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，創新優化個人金融產品與服務體系，努力提高線上化、場景化、智能化服務水平，有力把握跨境業務、消費金融、財富管理等發展機遇，持續提升個人金融業務競爭力。上半年，本行中國內地個人金融業務實現營業收入806.69億元，同比增加41.07億元，增長5.36%。

### 個人存款業務

本行順應利率市場化趨勢，發揮個人金融綜合服務優勢，豐富個人存款產品種類，滿足客戶差異化服務需求。大力拓展代發薪、「中銀來聚財」、線上保證金、建設者平台等優勢業務，進一步提升資金聚集能力。持續豐富個人外匯服務，個人存取款業務覆蓋幣種達到25種，個人外幣現鈔兌換幣種達到39種，繼續保持同業領先地位。持續改善客戶體驗，通過手機銀行、網上銀行、微信銀行等電子渠道推出23種貨幣預約取鈔服務，服務範圍覆蓋中國內地主要城市。6月末，本行中國內地人民幣個人存款總額54,868.71億元，比上年末增加4,605.49億元，增長9.16%。外幣個人存款總額折合423.75億美元，市場份額繼續居同業之首。

### 個人貸款業務

本行切實服務實體經濟，支持居民消費升級，穩健拓展個人貸款業務。積極落實國家房地產行業調控政策，繼續執行差異化個人住房貸款政策，重點支持居民家庭首套自住性購房需求，保持個人住房貸款業務穩健發展。加快發展消費金融業務，推廣主打產品「中銀E貸」全流程在線消費貸款服務，完善國家助學貸款線上申請功能。完善個人經營類貸款產品政策與業務流程，有效降低小微企業主、個體工商戶等普惠客群的綜合融資成本。6月末，本行中國內地人民幣個人貸款總額42,133.90億元，比上年末增加2,795.50億元，增長7.11%。

## 財富管理和私人銀行業務

本行加快提升財富管理與私人銀行服務能力，圍繞客戶需求推動產品服務模式創新，夯實業務發展基礎。堅持科技引領，優化資產配置策略，上半年「中銀慧投」智能投顧銷售額達到47億元，持有客戶數超過10萬人。持續開展大數據精準營銷，客戶關係管理能力進一步提升。加大產品服務創新力度，持續完善銷售管理機制，對私保險和投資產品銷售能力有效提升。持續完善個人客戶營銷模式與服務體系，客戶數量與客戶金融資產規模實現快速增長。優化理財經理隊伍管理機制，專業服務水平持續提升。推動提升跨境客戶服務能力，粵港澳大灣區個人客戶一體化服務取得積極成果。推進私人銀行產品及客戶營銷模式創新，優化家族信託服務，私行客戶服務能力進一步提升。截至6月末，本行在中國內地設立理財中心8,082家、財富管理中心1,105家、私人銀行中心44家。

## 銀行卡業務

本行緊隨市場導向及客戶需求變化，圍繞重點客群打造明星產品，並持續完善核心產品權益。積極落實國家加快推進高速公路電子不停車快捷收費(ETC)應用服務的政策要求，優化愛駕汽車信用卡及ETC聯名信用卡產品。積極響應國家加快冰雪運動發展的號召，全球首發北京冬奧主題信用卡。聚焦客戶活躍的場景和資訊活躍的平台，實現場景化、線上化的嵌入式獲客，以輕量化、敏捷化的獲客工具提升獲客效能。服務居民消費升級需求，推出線上「中銀E分期」產品，豐富汽車場景分期系列產品，全新升級家裝分期產品，圍繞客戶生命週期需求推出多元化場景分期，打造線上化、場景化、多元化的消費分期業務體系。持續推廣「中銀智慧付」品牌，推進「無介質支付」新興功能研發試點，推動收單業務線上化、數字化轉型。依託人工智能和大數據技術，深化商戶增值服務體系建設，實施360度信用卡生命週期維護。面向重點客群定制邀約類營銷活動，客戶活躍度持續提升。6月末，信用卡累計發卡量11,832.96萬張。上半年實現信用卡消費額8,622.84億元，實現信用卡分期交易額1,663.38億元。

本行穩步推進線上線下的借記卡業務，加大移動支付場景化應用，持續改善提升客戶體驗。充分發揮高校服務優勢，打造「大教育」場景，服務範圍拓展至中小學、幼兒園、培訓機構等藍海領域。與社保機構合作發行加載金融功能的社會保障卡，6月末累計發卡量超過1億張。創新推出電子社保卡、電子健康卡等線上產品，為客戶提供「線上+線下」「金融+非金融」綜合服務。

### 金融市場業務

本行積極順應利率匯率市場化和人民幣國際化步伐，密切跟蹤金融市場動態，充分發揮專業優勢，持續深化業務結構調整，深度參與金融市場創新，推進國際監管合規達標，金融市場影響力進一步提升。

### 投資業務

本行加強市場利率走勢研判，積極把握市場機遇，合理擺佈投資久期，投資結構進一步優化。緊跟國家宏觀政策，支持地方政府經濟發展，穩妥參與地方政府債券投資。把握國際債券市場趨勢，優化外幣投資結構，防範利率風險和信用風險。

### 交易業務

本行加快建設以利率、匯率、大宗商品三大產品線為支柱的全球一體化金融市場業務體系，努力完善以客戶為中心的新型服務模式，推動金融市場業務平穩較快發展。結售匯市場份額持續領跑同業，結售匯牌價貨幣對達到39對；外匯買賣貨幣達到63種，其中新興市場貨幣52種、「一帶一路」沿線國家貨幣29種，基本涵蓋所有可自由兌換貨幣。拓展櫃台債券業務，引入櫃台債券地方政府債新品種，完成首批地方政府債券櫃台發售工作。豐富對私交易產品體系，推出「可轉積利金」業務，滿足個人客戶資產配置需求。持續深化全球一體化建設，強化總行及海外交易中心對區域分行的業務支持，提升對境外機構投資者的報價和服務能力，上半

年與境外機構投資者債券交易量實現市場領先。依託專業報價和合規先行優勢，穩健拓展同業客戶需求。圍繞實體經濟需求，為客戶提供專業的匯率、利率和大宗商品風險對沖服務。加大民營企業和中小企業支持力度，在合規前提下提供便捷有效的保值服務。

#### 投資銀行與資產管理業務

本行充分發揮業務全球化和服務綜合化的經營優勢，堅持以服務實體經濟為核心，大力發展投資銀行與資產管理業務，打造「商行＋投行」一體化綜合服務體系。聚焦國家戰略，加強統籌協同，大力拓展境內外債券承分銷、資產證券化等直接融資和投行顧問業務，全面滿足客戶「境內＋境外」「融資＋融智」的綜合金融服務需求。積極推進資產管理業務轉型與產品研發，推出「中銀策略－穩富」、「中銀策略－智富」等多支淨值型產品，產品體系進一步豐富，產品規模穩健增長。中銀理財有限責任公司於2019年6月27日獲准開業，並於7月1日完成工商註冊登記。大力推進金融機構債券承銷業務，金融債承銷額和市場份額穩中有升。繼續打造承銷業務跨境競爭優勢，協助菲律賓共和國、葡萄牙共和國、大華銀行等境外主體發行熊貓債，協助亞洲基礎設施投資銀行發行首筆25億美元債券。上半年，承銷中國銀行間市場非金融企業債務融資工具2,084.95億元，發行個人住房抵押貸款資產支持證券179.91億元；6月末理財產品規模13,354億元。中國離岸債券承銷市場份額排名第一，熊貓債市場份額蟬聯榜首，「中銀債券資本市場」品牌影響力持續提升。

#### 託管業務

本行以服務實體經濟與提升託管業務發展質量為主線，堅持做強做精託管產品，全面提升託管業務市場競爭力。積極服務養老保障體系改革，中標全部已完成招標的地方省市職業年金託管銀行，中標率領先同業。全力支持資本市場發展和國企混改工作，成功託管多隻科創主題基金和國企改革ETF基金。把握資本市場互聯互通機遇，與三菱日聯銀行簽署人民幣合格境外機構投資者(RQFII)跨境託管協議。

順應銀行理財淨值化轉型趨勢，與多家銀行在理財託管與外包領域展開合作。推進科技引領和系統建設，進一步提升託管運營服務能力。6月末，集團託管資產規模達到10.37萬億元，其中跨境託管業務規模2,882億元，繼續保持中資同業第一。

## 村鎮銀行

中銀富登村鎮銀行積極落實國家鄉村振興戰略，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為農村客戶、小微企業、個體商戶和工薪階層提供現代化金融服務，助推新農村建設。

加快村鎮銀行機構佈局，支持縣域金融發展。截至6月末，在全國22個省（直轄市）通過自設及併購的方式，共控股125家村鎮銀行，下設157家支行，其中65%位於中西部地區，成為國內機構數量最多、業務範圍最廣的村鎮銀行。持續完善產品服務體系，客戶數量進一步增長。截至6月末，註冊資本75.24億元，資產總額630.72億元，淨資產104.10億元。存款餘額418.08億元，貸款餘額421.09億元，不良貸款率2.50%，不良貸款撥備覆蓋率211.36%。上半年，實現稅後利潤3.78億元。



## 海外商業銀行業務

上半年，本行繼續完善海外機構佈局，持續推進海內外一體化發展，積極深化「一帶一路」金融大動脈建設，全面推動人民幣國際化，全球服務和保障能力進一步增強，市場競爭力持續提高。

6月末，海外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合4,492.30億美元、3,832.36億美元，比上年末增長3.64%、4.92%。上半年，實現稅前利潤48.09億美元，對集團利潤的貢獻度為21.34%。

機構網絡佈局方面，本行緊跟全球客戶金融服務需求，加快在「一帶一路」沿線國家的機構佈局，進一步完善全球服務網絡。6月末，本行共擁有553家海外分支機構，覆蓋全球57個國家和地區，其中包含24個「一帶一路」沿線國家。

公司金融業務方面，本行充分發揮多元化經營優勢，為「走出去」和「引進來」客戶、世界500強企業和當地企業客戶提供優質高效、個性化、全方位的綜合金融服務。進一步完善全球化的客戶服務體系，持續提升中高端產品服務能力，通過銀團貸款、項目融資、跨境併購、出口信貸、全球現金管理、保函等核心產品，大力支持基礎設施建設、能源資源開發、國際產能合作、境外合作園區等領域的重點項目，持續提升對「一帶一路」沿線國家重大項目的金融支持力度與服務水平。

個人金融業務方面，本行依託豐富的海外機構網絡，為「走出去」個人客戶提供「一站式」金融服務。持續拓展出國金融見證開戶服務，覆蓋北美洲、歐洲、亞洲、大洋洲的18個國家和地區，打造美國「美好前程」、英國「金色年華」「英倫管家」、加拿大「加國有家」、澳大利亞「留金歲月」、新加坡「揚帆獅城」、澳門「璀璨人生」等留學服務品牌。積極打造跨境場景，優化信用卡跨境服務專區，為客戶提供優惠、便捷的跨境用卡服務。推出跨境消費系列營銷活動，跨境業務品牌影響力進一步提升。與留學、商旅機構開展合作，通過沙龍、講座、機構活動等形式，實現跨境客群的源頭獲客。拓展海外發卡和收單業務，研發澳門萬事達信用卡等新

產品，支持東南亞地區海外聚合支付業務，統一境內外「中銀智慧付」產品體系，進一步提升在當地支付市場的競爭力。完善海外借記卡佈局，在19個國家和地區發行借記卡產品，涵蓋銀聯、Visa、萬事達三大品牌，在取現、消費等基本功能的基礎上，拓展非接觸式支付、無卡支付、3D認證支付等創新功能，支持海內外櫃台、網上銀行、手機銀行等多渠道使用，更好滿足海外客戶全球用卡需求。

金融市場業務方面，本行充分發揮全球一體化優勢，緊跟國家對外開放戰略，在新加坡、韓國、迪拜等地交易所積極開展人民幣期貨做市業務。發揮合規經營優勢，成為倫敦清算所首家中資銀行集團中央清算會員。在亞洲、歐洲、美洲等地區拓客能力不斷增強，專業服務能力進一步對接國際水平。匯率、利率、大宗商品產品線結構持續優化，業務規模和盈利能力不斷提升。加快構建全球託管服務網絡，全力做好「走出去」和「引進來」客戶的跨境託管服務。搶抓資本市場互聯互通機遇，做好跨境存託等創新業務營銷。在國際市場成功發行第五期「一帶一路」主題債券，總量折合約38億美元。

支付清算服務方面，本行持續提升跨境人民幣清算能力，進一步鞏固在國際支付領域的領先優勢。上半年，集團跨境人民幣清算量212.67萬億元，同比增長22.64%，繼續保持全球第一。在全球26家授權人民幣清算行中佔有12席，繼續保持同業第一。日本人民幣清算行開業並正式對外開展服務。積極拓展人民幣跨境支付系統(CIPS)間接參與行業務，市場佔有率保持同業第一。

電子渠道服務方面，本行持續拓展海外企業網上銀行覆蓋範圍，提升全球化企業網絡金融服務能力。依託海內外一體化網絡金融服務平台，進一步豐富海外企業網上銀行及海外銀企對接渠道服務功能，保持全球資金管理服務優勢。截至6月末，海外企業網上銀行覆蓋46個國家和地區，支持13種語言服務。持續優化海外個人電子銀行服務，全新改版升級倫敦分行、首爾分行、法蘭克福分行、巴黎分行等機構的手機銀行服務，積極探索虛擬銀行服務新模式。截至6月末，海外個人網上銀行服務覆蓋41個國家和地區，手機銀行服務覆蓋18個國家和地區，支持14種語言服務。

## 中銀香港

上半年，中銀香港緊緊圍繞「建設一流的全功能國際化區域性銀行」戰略目標，積極應對市場環境變化，紮實推進各項重點工作，主要財務指標穩健良好。以客戶為中心，堅持深耕香港本地市場，全面強化可持續發展。積極參與粵港澳大灣區建設，圍繞民生金融需求，建立一體化競爭優勢。推進東南亞地區業務發展，提升區域協同效益和發展質量。加快數字化銀行轉型，提升科技創新、基建及應用能力。密切關注經濟金融形勢變化，提升各項風險管理能力和內控合規水平。深化銀行文化建設，確保均衡、可持續發展。6月末，中銀香港已發行股本528.64億港元；資產總額29,884.40億港元，淨資產2,968.67億港元。上半年實現稅後利潤182.76億港元。

**深耕本地市場，服務香港經濟發展與民生改善。**客戶存貸款增幅高於市場水平，資產負債結構持續優化，資產質量優於當地同業。繼續拓展重點融資項目，完成多筆大型銀團貸款和具市場影響力的項目融資，保持香港—澳門銀團貸款市場最大安排行地位。IPO主收款行業務亦保持香港市場份額第一。持續提升對香港工商客戶的服務水平，支持中小企業發展。優化BoC Pay及BoC Bill等支付系統的產品功能及應用場景，為客戶提供個性化的支付結算方案，市場滲透持續提升。加快拓展資金池、財資中心、現金管理、貿易金融等業務，重點項目取得突破，業務規模不斷擴大。貼合個人客戶差異化需求，以專屬、全方位服務對接中高端客戶，客戶結構和總量持續改善。進一步提升支付服務能力，更好滿足民生金融需求，加強對年輕客群的服務滲透。

**促進大灣區互聯互通，做強跨境特色服務。**加強與集團內分支機構的聯動和溝通，共同圍繞大灣區人流、物流、資金流、信息流四大要素跨境流動，打造一體化的營銷和服務體系。全面推動大灣區業務可持續發展，積極拓展跨境貸款、資

金池、繳費支付等重點產品。為滿足粵港澳三地居民開戶、支付、理財和融資等金融服務需求，首推「大灣區開戶易」服務，為香港居民提供見證開立內地銀行賬戶服務；推出「大灣區服務通」，促進三地個人客戶理財品牌互認，跨境客戶數量實現理想增長。

**深化東南亞區域整合，推動區域一體化發展。**隨着中國銀行萬象分行完成交割，中銀香港東南亞分支機構已覆蓋東南亞8個國家。穩步推進區域管理模式落地，實施差異化的發展策略，加強對東南亞機構的配套支持。不斷豐富產品和服務組合，拓展當地主流市場，聚焦重點客戶和項目，積極拓展機構客戶業務、人民幣產品、財資業務及支付結算業務，客戶基礎和業務規模持續擴大。馬來西亞中國銀行推出「中銀理財」服務，中國銀行(泰國)股份有限公司協助一家當地資產管理公司成功申請成為人民幣合格境外機構投資者(RQFII)，中銀香港胡志明市分行成功辦理越南首筆非邊境地區跨境貿易人民幣委託結算業務，延伸BoC Pay的支付功能覆蓋至馬來西亞及印度尼西亞。全面提升東南亞機構的信貸風險、合規內控管理，確保東南亞機構按照中銀香港從嚴的標準運作並符合監管要求。

**落實科技引領與創新驅動，加快數字化銀行轉型。**緊跟金融科技發展趨勢，加快線上線下融合，通過智能化產品和服務，營造更佳客戶體驗。支持創新驅動的策略研究，進一步豐富金融科技的場景應用，加速創新步伐、加快適應客戶需求，有效提升競爭力。升級移動支付結算功能，客戶基礎進一步擴大。加大戰略性資源投放，支持數字化銀行轉型，在金融產品、服務流程、運營管理、風險控制等領域應用人工智能、生物識別等創新金融科技，以提升服務水平，滿足客戶需求。中銀香港(控股)有限公司、京東新程科技(香港)有限公司及JSH Virtual Ventures Holdings Limited共同出資成立虛擬銀行合資公司Livi VB Limited，並成功獲得香港金融管理局頒發的銀行牌照，以創新科技為客戶提供獨特銀行服務體驗。

*(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)*

## 綜合經營平台

本行充分發揮綜合經營優勢，積極響應「一帶一路」倡議，把握多層次資本市場加快建設等市場機遇，立足專業領域，深化業務聯動，加快推進交叉銷售和產品創新，向客戶提供全面優質的綜合化金融服務。

## 投資銀行業務

### 中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。6月末，中銀國際控股已發行股本35.39億港元；資產總額624.74億港元，淨資產193.15億港元。上半年實現稅後利潤9.32億港元。

中銀國際控股積極把握「一帶一路」建設、中國內地企業「走出去」、國企混合所有制改革、粵港澳大灣區建設等戰略機遇，加快佈局「一帶一路」沿線國家，強化市場營銷，加強內控建設，提升風險管控，以服務實體經濟為己任，做優做強主業，提升綜合化服務能力。

持續提升全球客戶服務能力，成立新加坡團隊並積極拓展東南亞市場。發揮政府服務和金融解決方案專家小組的架構優勢，加大跨境聯動力度。股票承銷和財務顧問業務表現穩健，債券發行和承銷業務繼續保持市場領先。立足港澳地區，背靠中國內地，面向全球市場，持續拓展銷售網絡。緊跟市場變化，進一步提升研究業務的智庫價值和影響力。

穩步推進證券銷售交易系統建設，提高精準營銷和客戶服務水平。證券銷售和衍生產品業務在香港股票及認股證市場名列前茅。持續優化高端客戶財富管理業務架構，提供私人銀行綜合服務與家族資產傳承方案。推出三隻中銀國際股票類別指數，正式上架後表現良好。旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務繼續位居市場前列。積極參與中國內地和香港地區的基金互認安排。

穩健發展全球大宗商品業務，大宗商品業務平台及市場份額繼續領先中資同業。為境內外金屬及能源客戶提供自成體系的套期保值產品及交易服務，協助客戶管理市場及價格風險。加強跨境業務合作，發掘符合行業發展趨勢的優質科技項目。探索數字化導向型創新業務模式，運用大數據和人工智能技術拓展證券銷售、財富管理與傳統投行服務等應用場景。

#### 中銀國際證券

本行通過中銀國際證券在中國內地經營證券相關業務。6月末，中銀國際證券註冊資本25.00億元；資產總額513.07億元，淨資產124.67億元。上半年實現稅後利潤5.40億元。

中銀國際證券圍繞「客戶至上，穩健進取」的核心價值觀，堅持「科技賦能，轉型協同」的發展戰略，堅守「嚴守風險合規底線」的經營理念，深入推進業務轉型發展。面向個人客戶推進財富管理轉型，面向機構客戶推進交易生態圈管理轉型，努力實現爭先進位。深化投行業務「投行＋商行」「投行＋投資」「境內＋境外」的協同優勢，推動投行業務向交易驅動型綜合金融服務轉型，推動資管業務向主動管理轉型，推動經紀業務向財富管理轉型，推動分支機構向全功能轉型，客戶服務能力和市場影響力穩步增強。

#### 中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。6月末，中銀基金註冊資本1.00億元；資產總額46.22億元，淨資產為34.15億元。上半年實現稅後利潤4.06億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，內控和風險管理穩健良好，品牌和市場美譽度不斷增強，綜合實力進一步增強。6月末，資產管理規模達到6,921億元。其中，公募基金資產管理規模3,749億元；非貨幣理財公募基金資產管理規模2,088億元，行業排名第7位。

## 保險業務

### 中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在香港地區經營一般保險業務。6月末，中銀集團保險已發行股本37.49億港元；資產總額91.33億港元，淨資產41.58億港元。上半年實現毛保費收入15.21億港元，稅後利潤0.35億港元。毛保費收入在香港地區一般保險市場位居前列。

中銀集團保險秉承「做深香港、做精內地、做好海外、做大品牌」的市場策略，穩步拓展各項業務。有力應對香港本地市場相對飽和與競爭激烈的外部形勢，積極把握市場動向，及時調整產品結構，加強對旅遊險等產品的宣傳推廣，取得良好效果。積極服務粵港澳大灣區建設，面向灣區內客戶推出多項灣區專屬適用產品。加強與集團內灣區機構的合作，推出港珠澳大橋跨境三地車險，搶佔市場先機。密切配合中銀香港東南亞區域發展策略，完善客戶共享與互介機制，協同萬象分行、金邊分行敘做多個保險項目，承保金額達到74億港元。

推進全面風險管理體系建設，進一步完善相關風險管控制度與機制，完善風險偏好及傳導，做好各類風險的統籌管理，風險管理能力持續提升。

### 中銀人壽

本行通過中銀人壽在香港地區經營人壽保險業務。6月末，中銀人壽已發行股本35.38億港元；資產總額1,462.69億港元，淨資產97.72億港元。上半年實現稅後利潤4.93億港元。

中銀人壽持續推進產品服務創新，配合香港特區政府推廣的可扣稅自願醫保及延期年金計劃，作為市場首批保險公司推出相關產品，包括「中銀人壽標準自願醫保」「中銀人壽延期年金計劃(固定年期)」及「中銀人壽延期年金計劃(終身)」，為

不同客戶群提供多元化的產品選擇。首次同時通過手機及網上銀行推出「目標三年網上儲蓄保險計劃」，為客戶帶來輕鬆便捷的投保服務。推出「盛世傳承萬用壽險計劃II」，致力強化對高端客戶的服務配套，提升新業務價值及長期盈利能力。

積極應用創新科技，提升客戶體驗。即時線上客服正式投入服務，客戶可通過中銀人壽微信官方公眾號、網站平台轉至客戶服務大使，讓客戶查詢更輕鬆便捷。微信官方公眾號加入保單綁定功能，有效增強對客戶的服務支援與溝通。

## 中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。6月末，中銀保險註冊資本45.35億元；資產總額136.59億元，淨資產40.93億元。上半年實現保費收入36.15億元，稅後利潤1.08億元。

中銀保險跟隨國家戰略，緊盯市場趨勢和客戶需求，堅持服務實體經濟，持續提升綜合金融服務能力。積極響應國家「一帶一路」倡議，支持中國內地大型企業「走出去」，在亞洲、非洲、南美洲的70多個國家和地區開展境外保險業務，覆蓋近30個行業，保持同業領先。在業內首創關稅保證保險，為進口企業提供通關便利。助力企業科技創新，支持重大技術裝備水平提升。支持區域發展戰略，助力粵港澳大灣區建設，為港珠澳大橋提供保險服務。主動擔當社會責任，加入中國核保險共同體、單用途商業預付卡履約保證保險共保體、中國城鄉居民住宅地震巨災保險共同體、住宅工程質量潛在缺陷保險(IDI)供應商名錄，獲城鄉居民大病保險經營資質。加大理賠科技投入，深化和創新服務形式，及時妥善應對重大突發事件，為客戶創造便捷優質的理賠服務體驗。



## 中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。6月末，中銀三星人壽註冊資本16.67億元；資產總額168.14億元，淨資產14.04億元。上半年實現規模保費收入47.95億元，稅後利潤0.23億元。

中銀三星人壽持續加大集團交叉銷售力度，面向集團個人和企業客戶提供人身保障、長期儲蓄、養老年金、醫療健康、出行保障等多樣化保險服務，上半年通過本行銷售保險的保費收入同比增長39%。拓展客戶服務渠道，山東分公司和淄博、無錫、金華中心支公司相繼開業。通過本行手機銀行綜合金融服務專區提供壽險服務，持續升級公司官方微信、理賠APP的自助服務功能，電子渠道服務客戶佔比超過60%。持續加強產品研發，強化保障功能，面向個人客戶推出具備多次賠付且保額遞增功能的「中銀祥佑臻享版終身重大疾病保險」，面向團體客戶推出「中銀守護一生團體終身重大疾病保險」。

## 投資業務

### 中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務。6月末，中銀集團投資已發行股本340.52億港元；資產總額1,231.92億港元，淨資產638.18億港元。上半年實現稅後利潤22.93億港元。

中銀集團投資緊緊圍繞轉型發展的中心任務，堅持一體化、基金化、數字化發展方向，努力追求高質量發展。配合集團打造完善直接融資戰略業務單元，深化投貸聯動、跨境併購、另類資產配置等領域合作，協助提升集團重點區域綜合競爭力。發揮直接投資平台優勢，聚焦人工智能、物流、醫藥等新行業、新業態，支持實體經濟發展。加強投資組合管理，實施項目分期和分類管理。堅持科技引領，對標市場先進，推動公司智能化、數字化建設。推動達標項目適時退出，鎖定投資回報。

## 中銀資產

本行通過中銀資產在中國內地經營債轉股及配套支持業務。6月末，中銀資產註冊資本100.00億元；資產總額366.20億元，淨資產103.35億元。上半年實現稅後利潤2.25億元。

中銀資產積極貫徹落實國家深化供給側結構性改革決策部署，堅持市場化、法治化原則，以改善企業運營為目標實施債轉股，幫助企業降低槓桿率，提升企業價值，致力於提升服務實體經濟質效、防範和化解金融風險。截至6月末，落地市場化債轉股業務791.59億元，其中年內新增金額347.98億元；派出25名董事或監事參與轉股企業公司治理。

## 租賃業務

### 中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營性租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營性租賃公司(按自有飛機價值計算)。6月末，中銀航空租賃已發行股本11.58億美元；資產總額191.62億美元，淨資產42.92億美元。上半年實現稅後利潤3.21億美元。

中銀航空租賃始終致力於可持續增長，持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場。大力支持「一帶一路」倡議，截至6月末向沿線國家和地區以及中國內地和香港澳門台灣航空公司租出的飛機超過公司飛機總數的68%。公司繼續圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，上半年共接收飛機25架(包括5架由客戶在交機時購買的飛機)，並全部簽訂長期租約。上半年為未來交付的飛機簽署租約39個，新增客戶6名。公司堅持優化資產結構，提高可持續發展能力。上半年出售9架自有飛機和2架代管飛機。截至6月末自有機隊的平均機齡為3.1年(賬面淨值加權)，是飛機租賃業內最年輕的飛機組合之一。

*(欲進一步了解中銀航空租賃的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀航空租賃業績報告。)*

## 服務渠道

本行致力於以客戶體驗為中心，推動渠道融合與網點轉型，努力增強獲客與活客能力，打造線上線下有機融合、金融非金融無縫銜接的業務生態圈。

## 網點建設

業內首家推出與5G和生活深度融合的智能網點——中國銀行5G智能+生活館。依託5G、大數據、人工智能等前沿科技，對未來網點業態進行大膽創新和積極探索，打造跨界新金融、新零售和新生活的綜合金融業態。新一代智能網點緊扣科技發展脈搏，聚焦客戶核心訴求，通過疊加智能元素，向客戶提供貫通現金與非現金、居民與非居民、人民幣與外幣的智能便捷服務。通過融入生活場景元素，讓網點更貼近時代，以客戶更喜聞樂見的方式，提供更有品質的金融服務。

全面推進以智能櫃台為核心的網點轉型，提升網點價值創造能力。上半年，智能櫃台累計完成8次迭代升級，服務體系進一步完善，成為網點客戶服務、業務處理和產品銷售主渠道。全面部署移動版智能櫃台，實現中國內地36家一級分行管轄行層級全覆蓋，助推網點走出廳堂、融入場景主動獲客，有效拓展服務半徑。推廣移動對公開戶，覆蓋中國內地12家一級分行，依託渠道創新與流程優化，實現銀行上門「一站式」開立賬戶並簽約產品，提升對基礎客戶和基礎賬戶的服務水平。擴大現金版智能櫃台試點，覆蓋中國內地33家一級分行，以人民幣為突破口，為客戶提供高限額、多面額、多介質的智能現金服務，打通櫃面業務遷移「最後一公里」。業內首家推出O2O新型實物交付模式，實現客戶線上預約下單，線下自主領取產品實物，進一步貫通線上線下。探索個人業務「無卡化」，引入手機銀行掃碼，實現線上線下認證互信，打造全新「無感服務」體驗。

持續完善網點效能管理與評價體系，實施網點分類入位。加快推進特色網點建設，提升網點差異化服務水平，延伸服務渠道，增強縣域金融服務能力。完善網點運營管理機制，優化基層人員崗位權限配置，改進網點營銷服務手段，加強網點業務風險管理，全面提升業務發展綜合效能。

6月末，中國內地商業銀行機構(含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構) 10,722家，中國內地非商業銀行機構477家，香港澳門台灣地區及其他國家機構553家。

項目	單位：台(百分比除外)		
	2019年6月30日	2018年12月31日	增長率
ATM	41,060	41,723	(1.59%)
智能櫃台	29,939	26,044	14.96%
自助終端	3,973	17,627	(77.46%)

## 網絡金融

網絡金融業務持續快速發展，手機銀行業務增長較好。上半年，本行電子渠道對網點業務的替代率達到93.73%，電子渠道交易金額達到115.48萬億元，其中手機銀行交易金額達到13.65萬億元，同比增長64.14%。

項目	單位：萬戶(百分比除外)		
	2019年6月30日	2018年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	425.03	389.05	9.25%
個人網銀客戶數	17,419.07	16,623.61	4.79%
手機銀行客戶數	16,292.51	14,531.18	12.12%
電話銀行客戶數	11,392.11	11,376.78	0.13%

持續迭代升級手機銀行，打造集團綜合金融移動門戶。企業手機銀行方面，契合中小企業移動金融便利性需求，從優化基礎服務、豐富特色服務、拓展新場景三方面入手，分層、分步推進實施，優先推廣生物識別登錄、賬戶管理、移動對賬、轉賬匯款、存款服務和在線預約開戶等基礎服務功能，基本覆蓋企業客戶高頻交易，提升客戶體驗。個人手機銀行方面，全新發佈手機銀行6.0版，完善「千人千面」個性化服務，新增收支記錄、語音導航、快速語音轉賬、新版在線客服等功能。推出個人經營貸款服務，申請、審批、放款、還款全流程線上辦理，實現實時放款、隨借隨還。發佈「甄玉版」手機銀行，運用大數據技術為用戶提供量身定制的甄選產品和服務。創新安全認證方式，支持手機銀行在線申請並開通手機盾、SIM盾，進一步簡化認證流程、提升交易限額，實現安全性與便捷性的「雙提升」。豐富「中銀直播間」內容與功能，新增點贊互動、分享邀請、一鍵下單、一鍵開卡等功能，搭建銀行與客戶之間的多媒體交互橋樑。持續優化網上銀行、電話銀行、微信銀行和短信銀行服務體驗。

加強金融科技賦能，推動場景融合，打造明星產品。**產品服務方面**，加快支付業務發展，網絡支付與移動支付客戶數量、交易規模大幅增長。持續建設一站式金融超市，新增投資理財資訊、貴金屬模擬交易等服務。持續推進網絡融資產品場景化、數字化發展，打造網絡融資創新孵化機制數字沙箱。豐富進出口模式跨境電商產品，與多家支付機構達成外匯業務合作意向。**場景融合方面**，持續建設「E中銀」場景拓展平台，廣泛開展外部合作，推動賬戶、外匯、貴金屬等產品融入互聯網場景中。加強本地化場景建設，大力拓展民生繳費、無感停車等場景。圍繞手機銀行專區建設，豐富基金、證券、壽險、財險等綜合金融服務，率先推出跨境繳學費、中銀外幣通等跨境金融服務。**基礎能力方面**，優化企業網銀開通流程、推出櫃台一點簽約功能，有效提升企業網銀開通效率。持續深化大數據應用，構建更加統一、全面的客戶標籤與360度畫像，實現數據挖掘、數據分析、營銷觸達、成效反饋的精準營銷閉環。持續提升智能反欺詐能力，擴展事中風控覆蓋範圍，現已覆蓋線上渠道主要交易及銀聯卡等線下渠道交易。結合新一代客服系統，打造智能客戶溝通聯絡中心，提升多渠道客服體驗與效率。

## 信息科技建設

本行堅持科技引領，積極打造場景生態豐富、線上線下協同、用戶體驗極致、產品創新靈活、運營管理高效、風險控制智能的數字化銀行。

全面開展場景生態建設，踐行數字化轉型開放理念。採用整合場景、融入場景、自建場景三大策略，積極開展新技術的金融場景試點運用。整合行內外優勢資源，加快高黏性、高活力的場景生態佈局，支持產品和服務轉型升級。

大力推進關鍵領域的數字化轉型，支持業務創新發展。實施手機銀行、交易銀行、智能櫃台、智慧網點、智能客服、量化交易平台、中小企業網絡融資、大數據風控等重點項目，豐富服務產品、功能和渠道，提升客戶體驗，促進金融創新。

積極提升全球化綜合化信息科技能力，推進集團一體化發展。大力支持海外新設機構信息系統建設，積極推動區域化業務發展，在跨境領域打造引領市場的產品。

加快推進戰略基礎工程實施，夯實數字化發展基礎。遵循集中式與分佈式架構並重的技術發展路線，全面開展技術架構戰略轉型。持續完善雲計算、大數據、人工智能三大基礎平台。加快推進IT基礎設施佈局和下一代骨幹網建設。

深化科技機制體制變革，探索金融科技發展新路徑。完成中銀金融科技有限公司設立。完善業務與科技深度融合機制。建設聯合創新應用實驗室和創新研發基地，持續開展新技術基礎性研究，積極推動5G、物聯網、區塊鏈、虛擬現實等新技術的應用場景實踐。

## 風險管理

本行認真落實打好防範化解重大風險攻堅戰要求，持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系。全面落實境內外監管要求，深入開展市場亂象治理、風險管理及內控有效性現場檢查、季度監管通報的整改問責工作，全面推進有效風險數據加總和風險報告達標工作，確保合規經營。完善全面風險管理機制，重檢和更新集團風險偏好，推進資產管理業務市場化風險管理新模式的落地，全面監控綜合經營公司風險管理狀況。持續推進風險計量模型開發與優化，推進海外內評法實施和普惠金融線上模型開發，逐步提高風險量化能力。完成全球風險緩釋系統全面投產，積極推動智能風控體系建設。

## 信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，促發展、調結構、抓化解、控風險、強基礎，推進信貸結構優化，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，提升風險管理的主動性與前瞻性。

持續調整優化信貸結構。本行以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，完善信貸組合管理方案。結合國家產業政策導向，加大服務實體經濟力度，促進製造業高質量發展，支持基礎設施領域「補短板」。制定行業授信指引，持續推進行業政策體系建設，優化信貸結構。

以客戶為中心，進一步強化統一授信，全面扎口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，完善資產質量監控體系，通過強化貸後管理、加強客戶集中度管控等措施，進一步完善潛在風險識別、管控和化解機制。加強對重點地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對各業務條線的窗口指導。根據大額風險暴露管理要求，持續對大額風險暴露進行識別、計量、監測等工作。

公司金融方面，進一步加強重點領域風險識別、管控和主動壓退，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解產能嚴重過剩行業風險。在符合政策的前提下，積極助力地方政府化解隱性債務風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產貸款風險管理。個人金融方面，加強授信審批管理，不斷提高審批質量，在支持個人授信業務發展的同時，防範過度授信和交叉傳染風險。加強對重點產品、重點地區的風險管控。

加強國別風險管理。開展國別風險評級年審，對國別風險敞口實施限額管控。定期統計、監測、分析、報告國別風險敞口。定期在集團內發佈國別風險分析報告，及時評估國別風險重大風險事項影響。對潛在高風險及敏感國家和地區實施差異化管理。本行國別淨敞口主要集中在國別風險評級低和較低的國家和地區，總體國別風險控制在合理水平。

進一步加大不良資產清收力度。優化配置行內外清收資源，繼續對不良項目進行集中、分層管理。強化對重點地區、重點項目的督導，提升處置質效。積極探索不良清收與「互聯網+」的結合，拓寬處置渠道，因企施策，多策並舉，積極發揮債權人委員會作用，加大債轉股、重組盤活的運用，努力幫助企業走出困境，實現銀企共贏，支持實體經濟發展。

本行根據《貸款風險分類指引》科學衡量與管理信貸資產質量。6月末集團不良貸款<sup>4</sup>總額1,758.99億元，比上年末增加89.58億元，不良貸款率1.40%，比上年末下降0.02個百分點。6月末集團貸款減值準備餘額3,122.54億元，比上年末增加84.73億元。不良貸款撥備覆蓋率177.52%。

#### 貸款五級分類狀況

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
正常	12,016,923	95.87%	11,278,379	95.68%
關注	342,158	2.73%	342,363	2.90%
次級	71,652	0.57%	49,788	0.42%
可疑	42,159	0.34%	49,341	0.42%
損失	62,088	0.49%	67,812	0.58%
合計	12,534,980	100.00%	11,787,683	100.00%
不良貸款總額	175,899	1.40%	166,941	1.42%
<b>中國內地</b>				
正常	9,430,642	95.32%	8,818,838	95.10%
關注	293,156	2.96%	291,933	3.15%
次級	69,185	0.70%	48,281	0.52%
可疑	40,452	0.41%	47,536	0.51%
損失	61,008	0.61%	66,961	0.72%
合計	9,894,443	100.00%	9,273,549	100.00%
不良貸款總額	170,645	1.72%	162,778	1.76%

<sup>4</sup> 「風險管理—信用風險管理」部份所涉及的客戶貸款均不含應計利息。



## 集團貸款五級分類遷徙率

項目	單位：%		
	2019年1-6月	2018年	2017年
正常	0.86	2.20	1.97
關注	13.62	23.70	20.37
次級	18.35	51.89	57.97
可疑	15.04	33.57	31.98

根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。6月末集團第一階段貸款餘額119,397.82億元，佔比為95.28%；第二階段貸款餘額4,157.39億元，佔比為3.32%；第三階段貸款餘額1,758.99億元，佔比為1.40%。上半年集團貸款減值損失357.21億元，同比增加38.64億元；信貸成本0.59%，同比上升0.02個百分點。貸款分類、階段劃分以及貸款減值準備等其他信息，見中期財務資料註釋三、16，四、1。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

指標	監管標準	單位：%		
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	3.3	3.6	3.8
最大十家客戶貸款比例	≤50	14.9	15.3	17.4

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

下表列示6月末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)				
	行業	是否關聯方	佔貸款總額	
			貸款餘額	百分比
客戶A	製造業	否	68,747	0.55%
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	否	49,432	0.39%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	34,820	0.28%
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	31,814	0.25%
客戶E	商業及服務業	否	25,861	0.21%
客戶F	房地產業	否	22,000	0.18%
客戶G	電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	否	20,648	0.16%
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	否	20,430	0.16%
客戶I	商業及服務業	否	20,185	0.16%
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	否	17,200	0.14%

## 市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續加強市場風險管理。

完善集團市場風險管理政策體系，重檢並調整集團市場風險限額，主動適應業務和市場發展變化。密切關注監管動態和金融市場發展趨勢，加強風險前瞻性研判，提高風險預警及化解能力。持續推進市場風險數據集市及系統優化，提高風險計量準確性及風險量化能力。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

密切跟蹤市場波動和監管政策變化，加強集團債券投資風險管理，明確重點領域管理標準和要求。持續加強對高風險債券的監控和甄別，定期完成信用債風險排查工作。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，並通過結匯、套期保值等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。

## 流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和科學性。本行加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定了完善的流動性風險管理政策和流動性風險應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，進一步完善流動性風險預警體系，加強優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。本行定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況如下表(根據中國內地監管機構的相關規定計算)：

指標	監管標準	單位：%			
		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	52.4	58.7	47.1
	外幣	≥25	60.0	54.8	56.9

## 聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化聲譽風險併表管理，提高聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強輿情監測，持續開展聲譽風險識別、評估和報告工作，建立聲譽風險管理單位和責任單位聯動機制，妥善應對聲譽風險事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險培訓，提高員工聲譽風險意識，培育聲譽風險管理文化。

## 內部控制與操作風險管理

### 內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。牽頭一道防線深入應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規處理及管理問責，通過對重要風險實現常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門是內部控制的第三道防線。審計部門負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。持續推進審計條線人力資源管理體制改革，進一步強化審計工作的垂直管理。加強審計隊伍建設，推進審計科技化建設三年規劃實施，加大技術手段運用，進一步優化審計循環監測工作機制。堅持問題導向，以機構全面審計和業務專項審計為抓手，加大對高風險機構和業務的審計檢查，加大對集團重點管控和監管關注領域的審計檢查，聚焦系統性、趨勢性、苗頭性、重要性問題，切實履行審計監督職能。繼續落實審計發現問題整改監督常態化工作機制，督促問題得到及時有效整改，內部治理和管控機制持續優化。

認真落實銀保監會有關「鞏固治亂象成果，促進合規建設」、案件警示教育活動及非法集資風險排查整治等工作部署，組織全行開展風險排查，積極識別和緩釋風險，強化全員合規意識，培育內控合規文化。實施內控合規管理評價，強化機構日常管控。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，以保證財務報告內部控制有效、財務信息準確為首要目標，持續完善非財務內部控制。落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。自2018年起，在全行致力於鞏固會計基礎達標工作成果，構建會計基礎工作長效機制。持續加強會計信息質量管理，確保本行財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行的財務狀況、經營成果和現金流量。

重視加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。上半年，成功堵截外部案件131起，涉及金額9,058.11萬元。

### **操作風險管理**

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，重檢完善操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控，不斷完善風險管理措施。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理體系建設，優化業務連續性管理運行機制，開展災備演練，提升業務持續運營能力。

### **合規管理**

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健發展和可持續經營。持續推進反洗錢體系建設，完善反洗錢政策制度體系。推進系統與模型建設，優化系統功能。及時修訂制裁合規政策，完善制裁流程，規範名單維護、盡職調查和判斷處理，強化制裁合規監控和管理。推進海外合規管理，健全跨境合規管理機制，及時跟進全球最新監管動態、監管檢查與評價等合規風險信息，落實監管機構要求，提升海外合規管理水平。實施反洗錢全員培訓計劃，在全轄開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

加強關聯交易及內部交易管理。加強關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易日常監控與核查，嚴格把控關聯交易風險。持續開展內部交易監控和報告，提升內部交易管理的科技水平。

## 資本管理

本行圍繞高質量發展要求，一方面持續完善資本管理體系，引導優化業務結構，提升價值創造能力，另一方面加快推進資本補充，多措並舉提升集團資本充足水平。

深入貫徹資本約束和價值創造理念，優化資本預算考核機制，推動實現差異化管理，完善資本考核方案，加強資本管理系統建設，提高精細化管理水平。加快推進外部資本補充工作。上半年，本行成功發行境內市場首筆商業銀行無固定期限資本債券400億元，並順利完成730億元境內優先股的發行工作。本行資本節約化使用水平提升，6月末集團資本充足率達到15.33%，比上年末提升0.36個百分點。

### 資本充足率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率情況列示如下：

項目	單位：百萬元人民幣（百分比除外）			
	中國銀行集團		中國銀行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本淨額	<b>1,526,628</b>	1,465,769	<b>1,302,655</b>	1,251,056
一級資本淨額	<b>1,749,305</b>	1,575,293	<b>1,515,341</b>	1,350,770
資本淨額	<b>2,087,358</b>	1,922,350	<b>1,837,530</b>	1,683,893
核心一級資本充足率	<b>11.21%</b>	11.41%	<b>10.97%</b>	11.08%
一級資本充足率	<b>12.85%</b>	12.27%	<b>12.77%</b>	11.96%
資本充足率	<b>15.33%</b>	14.97%	<b>15.48%</b>	14.92%

更多資本計量相關信息見中期財務資料註釋四、5及補充信息二、5。

## 槓桿率情況

6月末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定計量的槓桿率情況列示如下：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)	
	2019年6月30日	2018年12月31日
一級資本淨額	1,749,305	1,575,293
調整後的表內外資產餘額	23,813,940	22,700,133
槓桿率	7.35%	6.94%

更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料補充信息二、6。

## 社會責任

本行積極踐行國有商業銀行的責任擔當，充分發揮自身全球化、綜合化優勢，不斷拓展深化社會責任實踐，致力於與利益相關方合作共贏，為經濟、社會和環境持續創造價值。

按照金融扶貧的相關要求，對標對表決勝全面建成小康社會和決戰決勝脫貧攻堅任務目標，聚焦「兩不愁三保障」、聚焦深度貧困地區、聚焦產業扶貧，優化金融資源配置，加大資源投入力度。創新金融產品和服務，積極為貧困地區引入優質產業扶貧主體，激發扶貧地區內生動力。發放扶貧小額信貸和國家助學貸款，切實滿足建檔立卡貧困人口資金需求。

連續17年在陝西省咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化縣開展定點扶貧工作。持續在攻克深度貧困上狠下功夫，在鞏固提升脫貧質量上狠下功夫，在脫貧攻堅與鄉村振興相結合上狠下功夫，精準投入，精準施策，全力支持定點扶貧縣高質量完成脫貧攻堅目標任務，推動當地經濟社會發展和群眾生活改善。上半年，對四個定點扶貧縣投入無償幫扶資金超過1,400萬元，培訓基層幹部和技術人員500餘人，購買和幫助銷售貧困地區農產品超過6,000萬元。

持續做好國家助學貸款工作，截至6月末，累計發放助學貸款237.34億元，共資助180萬名家庭經濟困難學生完成學業。連續16年支持「陳嘉庚科學獎」，獎勵獲得重大原創性科技成果的優秀科學家。連續11年與國家大劇院開展戰略合作，用金融力量傳播藝術之美。作為北京2022年冬奧會和冬殘奧會官方合作夥伴，大力推進冰雪產業金融服務，積極開展奧林匹克日、冬奧倒計時1,000天等奧運主題宣傳活動，在全球首發Visa北京冬奧主題信用卡和借記卡，作為「北京2022年冬奧會合作夥伴俱樂部」首個輪值主席單位，積極攜手社會各界共同支持冰雪運動和冰雪產業發展。

認真貫徹落實國家綠色信貸政策，推動綠色金融創新，着力為經濟發展方式轉變、經濟結構優化、綠色經濟發展提供動能。持續加大對清潔能源、環保節能產業、綠色交通等綠色產業的支持力度。全面推行「綠色運營」，推進櫃面服務無紙化，推廣綠色辦公，在員工與客戶中積極倡導環保理念。

本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可，榮獲中國銀行業協會頒發的2018年度「助力打贏‘三大攻堅戰’成就獎」「‘一帶一路’倡議成效獎」「最佳社會責任管理者獎」。

## 展望

下半年，銀行業仍將面臨較為複雜的經營環境。從國際來看，經濟增長動能趨弱，金融市場波動加大，全球經濟環境總體趨緊。從國內來看，經濟保持穩定增長，外部環境的不確定性不穩定性因素增多。

本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅決執行國家決策部署，緊緊圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，積極應對新環境下的新挑戰，抓住用好新形勢下的新機遇，激發新活力、培育新動能、實現新突破，推動戰略實施向縱深發展。**一是**，深化改革、創新機制，優化集團組織架構體系，強化幹部人才隊伍建設，着力優化考核激勵機制，激發全行幹事奮鬥新活力。**二是**，敏捷反應、搶抓機遇，加快推進數字化發展，挖掘戰略領域業務潛力，加快場景建設，打造業務新增長點，培育戰略實施新動能。**三是**，直面問題、揚長補短，狠抓重點業務機會，狠抓重點領域機遇，狠抓綜合經營發展，實現重點領域新突破。**四是**，堅守底線、主動應變，穩妥應對內外部形勢變化，加快授信管理體制機制變革，加大不良清收化解力度，強化海外合規和反洗錢管理，加強集團風險併表管理，狠抓內控案防管理，促進業務發展行穩致遠。



## 股本變動和股東情況

### 普通股情況

#### 普通股變動情況

單位：股

	2019年1月1日		報告期內增減					2019年6月30日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1、人民幣普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2、境外上市的外資股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
三、普通股股份總數	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

註：

- 2019年6月30日，本行普通股股份總額為294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2019年6月30日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。

#### 普通股股東數量和持股情況

2019年6月30日普通股股東總數：709,181名（其中包括522,749名A股股東及186,432名H股股東）

2019年6月30日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

序號	普通股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	(1,034,855)	81,910,823,803	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	-	8,596,044,925	2.92%	-	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	無	國有法人	A股
5	梧桐樹投資平台有限責任公司	-	1,060,059,360	0.36%	-	無	國有法人	A股
6	中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滙	546,554,148	965,255,704	0.33%	-	無	其他	A股
7	香港中央結算有限公司	(2,889,614)	646,719,768	0.22%	-	無	境外法人	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
9	中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滙	264,799,783	518,074,010	0.18%	-	無	其他	A股
10	中國太平洋人壽保險股份有限公司—中國太平洋人壽股票紅利型產品(壽自營)委託投資(長江養老)	-	382,238,605	0.13%	-	無	其他	A股

H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2019年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。

中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。

香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬、中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬均為中國人壽保險股份有限公司管理。

除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

## 主要股東權益

於2019年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益（按照香港《證券及期貨條例》所定義者）如下：

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量/ 相關股份數目 (單位：股)	股份種類	佔已發行A股 股本總額的 百分比	佔已發行H股 股本總額的 百分比	佔已發行 普通股股本 總額的 百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益擁有人	188,461,533,607	A股	89.42%	-	64.02%
	所控制法團的權益	1,810,024,500	A股	0.86%	-	0.61%
	合計	190,271,558,107	A股	90.28%	-	64.63%
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	6,684,735,907	H股	-	7.99%	2.27%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	6,067,202,180	H股	-	7.26%	2.06%
		1,808,000(S)	H股	-	0.002%	0.001%
Citigroup Inc.	持有股份的保證 權益的人	528,800	H股	-	0.0006%	0.0002%
	所控制法團的權益	550,405,706	H股	-	0.66%	0.19%
		143,817,331(S)	H股	-	0.17%	0.05%
	核准借出代理人	4,470,821,170(P)	H股	-	5.35%	1.52%
	合計	5,021,755,676	H股	-	6.01%	1.71%
		143,817,331(S)	H股	-	0.17%	0.05%
		4,470,821,170(P)	H股	-	5.35%	1.52%

註：

- BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行6,067,202,180股H股的好倉和1,808,000股H股的淡倉。在6,067,202,180股H股好倉中，5,030,000股以衍生工具持有。全部1,808,000股H股淡倉以衍生工具持有。
- Citigroup Inc.持有Citicorp LLC全部已發行股本，而Citicorp LLC持有Citibank, N.A.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，Citigroup Inc.及Citicorp LLC均被視為擁有與Citibank, N.A.相同的本行權益。Citigroup Inc.通過Citibank, N.A.及其他其所控制的法團共持有本行5,021,755,676股H股的好倉和143,817,331股H股的淡倉。在5,021,755,676股H股好倉中，4,470,821,170股H股為可供借出的股份，257,525,840股H股以衍生工具持有。全部143,817,331股H股淡倉以衍生工具持有。
- 「S」代表淡倉，「P」代表可供借出的股份。

除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2019年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益（包括衍生權益）或淡倉。

## 優先股情況

### 優先股發行及上市情況

報告期內，經中國銀保監會銀保監覆[2019]387號文和中國證監會證監許可[2019]1051號文核准，本行於2019年6月24日在境內市場非公開發行730億元人民幣的境內優先股。經上交所上證函[2019]1164號文同意，本期境內優先股於2019年7月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。

有關本期境內優先股的發行條款，請見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

### 優先股股東數量和持股情況

截至2019年6月30日，本行第一期境內優先股、第二期境內優先股和境外優先股的股東數量和持股情況如下：

2019年6月30日優先股股東總數：48名（其中包括47名境內優先股股東及1名境外優先股股東）

2019年6月30日，前十名優先股股東持股情況：

單位：股

序號	優先股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	美國紐約梅隆銀行有限公司	-	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外優先股
2	中國移動通信集團有限公司	-	180,000,000	18.01%	無	國有法人	境內優先股
3	中國煙草總公司	-	50,000,000	5.00%	無	國有法人	境內優先股
4	中維資本控股股份有限公司	-	30,000,000	3.00%	無	國有法人	境內優先股
5	中國煙草總公司雲南省公司	-	22,000,000	2.20%	無	國有法人	境內優先股
6	中國人壽保險股份有限公司—分紅 —個人分紅—005L—FH002滙	-	21,000,000	2.10%	無	其他	境內優先股
7	中國雙維投資有限公司	-	20,000,000	2.00%	無	國有法人	境內優先股
7	全國社保基金三零四組合	-	20,000,000	2.00%	無	其他	境內優先股
7	博時基金—工商銀行—博時—工行 —靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	-	20,000,000	2.00%	無	其他	境內優先股
10	中國平安人壽保險股份有限公司—自有資金	-	19,000,000	1.90%	無	境內非國有法人	境內優先股

美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2019年6月30日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有399,400,000股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。

中國煙草總公司雲南省公司、中國雙維投資有限公司均為中國煙草總公司的全資子公司。中維資本控股股份有限公司為中國雙維投資有限公司的子公司。

截至2019年6月30日，中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。

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

本行第三期境內優先股於2019年7月4日在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司完成登記託管手續，有關第三期境內優先股的股東情況，請參見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

#### **優先股利潤分配情況**

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「重要事項」部份。

#### **優先股的其他情況**

報告期內，本行未發生優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行於2019年4月29日召開的董事會會議審議通過了關於行使境外優先股贖回權的議案。本行已收到中國銀保監會的覆函，對本行贖回64.998億美元(約合399.4億元人民幣)境外優先股無異議。本行擬按照有關法律法規和境外優先股發行文件的規定，於2019年10月23日贖回全部境外優先股。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行發行優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

### 董事、監事、高級管理人員

#### 董事會

姓名	職務	姓名	職務
劉連舸	董事長	廖強	非執行董事
吳富林	執行董事、副行長	張建剛	非執行董事
林景臻	執行董事、副行長	梁卓恩	獨立董事
趙杰	非執行董事	汪昌雲	獨立董事
肖立紅	非執行董事	趙安吉	獨立董事
汪小亞	非執行董事	姜國華	獨立董事

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2019年2月3日起，吳富林先生擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。
- 3 自2019年2月3日起，林景臻先生擔任本行執行董事、董事會風險政策委員會委員。
- 4 自2019年4月28日起，陳四清先生因工作調動，不再擔任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席及委員職務。
- 5 本行2019年5月17日召開的2018年年度股東大會審議批准了關於選舉廖長江先生擔任本行獨立董事的議案。廖長江先生擔任本行獨立董事的任職資格尚待中國銀保監會核准。
- 6 本行2019年5月17日召開的2018年年度股東大會審議批准了關於選舉譚翊武先生擔任本行非執行董事的議案。因譚翊武先生個人原因，其擔任本行非執行董事的任職資格核准程序已經終止。
- 7 自2019年6月25日起，李巨才先生因工作調動，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員。
- 8 自2019年6月28日起，趙杰先生增任本行董事會人事和薪酬委員會委員。
- 9 自2019年6月28日起，廖強先生增任本行董事會風險政策委員會委員，不再擔任人事和薪酬委員會委員。
- 10 自2019年6月28日起，姜國華先生增任本行董事會戰略發展委員會委員。
- 11 自2019年7月5日起，劉連舸先生擔任本行董事長、董事會戰略發展委員會主席。
- 12 自2019年7月29日起，張建剛先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員。
- 13 自2019年8月1日起，陸正飛先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會審計委員會主席及委員、人事和薪酬委員會主席及委員、關聯交易控制委員會委員。

- 14 自2019年8月1日起，汪昌雲先生擔任本行董事會人事和薪酬委員會主席。
- 15 自2019年8月1日起，姜國華先生擔任本行董事會審計委員會主席。
- 16 自2019年8月7日起，汪小亞女士兼任中國再保險(集團)股份有限公司非執行董事。
- 17 本行現任董事中，非執行董事趙杰先生、肖立紅女士、汪小亞女士、廖強先生、張建剛先生為本行股東中央匯金投資有限責任公司推薦任職。此外，中央匯金投資有限責任公司推薦任職的非執行董事李巨才先生已於報告期內辭任。
- 18 報告期內，本行董事均不持有本行股份。

## 監事會

姓名	職務	姓名	職務
王希全	監事長	冷 杰	職工監事
王志恒	職工監事	賈祥森	外部監事
李常林	職工監事	鄭之光	外部監事

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 自2019年1月15日起，王志恒先生擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。
- 3 自2019年1月15日起，李常林先生擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。
- 4 自2019年1月15日起，冷杰先生擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員。
- 5 自2019年5月17日起，陳玉華先生根據有關規定不再擔任本行外部監事、監事會財務與內部控制監督委員會主任委員。
- 6 自2019年5月17日起，賈祥森先生擔任本行外部監事，並自2019年8月9日起擔任本行監事會財務與內部控制監督委員會主任委員。
- 7 自2019年5月17日起，鄭之光先生擔任本行外部監事，並自2019年8月9日起擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。
- 8 自2019年5月18日起，劉萬明先生因任期屆滿，不再擔任本行股東監事、監事會財務與內部控制監督委員會委員。
- 9 報告期內，本行監事均不持有本行股份。



## 高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
吳富林	執行董事、副行長	肖 偉	總審計師
林景臻	執行董事、副行長	劉秋萬	首席信息官
孫 煜	副行長	劉堅東	風險總監
鄭國雨	副行長	梅非奇	董事會秘書、公司秘書

註：

- 1 上述為本行現任高級管理人員情況。
- 2 自2019年1月18日起，潘岳漢先生因工作調動，不再擔任本行首席風險官。
- 3 自2019年2月3日起，孫煜先生擔任本行副行長，不再擔任本行海外業務總監。
- 4 自2019年2月3日起，劉堅東先生擔任本行風險總監。
- 5 自2019年5月28日起，鄭國雨先生擔任本行副行長。
- 6 自2019年6月27日起，劉連舸先生因工作調整，不再擔任本行行長。在本行聘任新任行長並經中國銀保監會核准前，由劉連舸先生代為履行行長職務。
- 7 報告期內，本行高級管理人員除孫煜先生持有本行H股10,000股之外，其他人員均未持有本行股份。

## 機構管理、人力資源開發與管理

### 機構管理

截至6月末，本行境內外機構共有11,752家。其中，中國內地機構11,199家，香港澳門台灣地區及其他國家機構553家。中國內地商業銀行機構10,722家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行357家，基層分支機構10,326家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人（百分比除外）

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	6,934,478	29.28%	2,093	17.81%	61,451	20.09%
東北地區	754,593	3.19%	939	7.99%	24,475	8.00%
華東地區	4,657,329	19.67%	3,598	30.62%	91,171	29.81%
中南地區	3,472,771	14.67%	2,832	24.10%	67,085	21.94%
西部地區	1,709,467	7.22%	1,737	14.78%	37,235	12.18%
香港澳門台灣	4,103,555	17.33%	428	3.64%	18,479	6.04%
其他國家和地區	2,045,707	8.64%	125	1.06%	5,927	1.94%
抵銷	(1,411,876)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
合計	<b>22,266,024</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,752</b>	<b>100.00%</b>	<b>305,823</b>	<b>100.00%</b>

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

## 人力資源開發與管理

截至6月末，本行共有員工305,823人。中國內地機構員工281,417人，其中，中國內地商業銀行機構員工269,357人；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工24,406人。截至6月末本行需承擔費用的離退休人員數為5,408人。

上半年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，持續優化組織架構，增強總行對海外機構的領導力量，有效提升海外業務發展與區域整合的統籌管理力度；加大重點戰略區域資源投入，推進長三角地區機構一體化發展，創新雄安新區機構管理機制，加強海南自由貿易試驗區研究力量，服務國家戰略。

堅持業績導向和戰略導向的人員配置機制，持續優化人員結構，着力加強人才儲備培養，人員投入向戰略重點業務領域和業績產出好、效益增長快的區域傾斜，不斷提升人員投入產出效率。貫徹落實國家精準扶貧戰略，選派優秀幹部人才到基層一線和困難艱苦的地方工作，支持地方經濟建設。

積極響應國家「一帶一路」倡議，面向哈薩克斯坦、吉爾吉斯斯坦、塔吉克斯坦、土庫曼斯坦、烏茲別克斯坦5個中亞國家成功舉辦「一帶一路」國際金融交流合作研修班，有力促進了國家間的經貿合作和人文交流，彰顯了本行的國際視野和責任擔當。

上半年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班28,923期，培訓員工1,252,958人次。

## 公司治理

本行嚴格遵守資本市場和行業監管規則，密切關注國際國內監管變化趨勢，進行主動、創新的公司治理探索，公司治理水平持續提升。

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，對《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》及《中國銀行股份有限公司董事會對行長授權辦法》的執行情況進行了自查，均未發現越權審批的情況，執行情況良好。

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

報告期內，本行繼續加強對股東知情權、參與權和決策權的保護。

## 公司治理合規

報告期內，本行公司治理與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵照香港上市規則附錄十四《企業管治守則》（「《守則》」），全面遵循《守則》中的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

## 股東大會

本行於2019年1月4日在北京召開2019年第一次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了中國銀行股份有限公司發行新股一般性授權、中國銀行股份有限公司境內非公開發行優先股方案、中國銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案、中國銀行股份有限公司優先股發行攤薄即期回報的影響及填補措施、制定《中國銀行股份有限公司2018–2020年股東回報規劃》、選舉吳富林先生擔任中國銀行股份有限公司執行董事、選舉林景臻先生擔任中國銀行股份有限公司執行董事等議案。其中，中國銀行股份有限公司發行新股一般性授權、中國銀行股份有限公司境內非公開發行優先股方案、中國銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2019年5月17日在北京和香港兩地以現場會議形式召開2018年年度股東大會，兩地會場通過視頻連接，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2018年度董事會工作報告、2018年度監事會工作報告、2018年度財務決算方案、2018年度利潤分配方案、2019年度固定資產投資預算、聘請本行2019年度外部審計師、選舉張建剛先生擔任本行非執行董事、選舉廖長江先生擔任本行獨立非執行董事、選舉汪昌雲先生連任本行獨立非執行董事、選舉趙安吉女士連任本行獨立非執行董事、選舉王希全先生連任本行股東代表監事、選舉賈祥森先生擔任本行外部監事、選舉鄭之光先生擔任本行外部監事、2017年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2017年度監事長、股東代表監事薪酬分配方案、中國銀行股份有限公司發行新股一般性授權、發行債券、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、選舉譚翊武先生為中國銀行股份有限公司非執行董事等議案，並聽取了2018年度關聯交易情況報告、2018年度獨立董事述職報告及《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2018年度執行情況報告。其中中國銀行股份有限公司發行新股一般性授權、發行債券、發行減記型無固定期限資本債券及發行減記型合格二級資本工具為特別決議案，其他為普通決議案。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及本行上市地上市規則召集、召開。本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書，詳見本行於2019年1月4日、2019年5月17日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

## **董事和董事會**

目前，本行董事會由12名成員組成，除董事長外，包括2名執行董事、5名非執行董事、4名獨立董事。獨立董事在董事會成員中佔比達到三分之一，符合本行公司章程及有關的監管規定。

除本報告所披露內容外，就本行所知，報告期內本行董事的任職等信息與2018年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行於1月25日、3月29日、4月29日、6月28日以現場會議方式召開4次董事會會議。上述會議主要審議批准了2018年度董事會工作報告、2018年度利潤分配方案、2018年度內部控制評價報告、2018年度社會責任報告、2018年年度報告、2018年資本充足率報告、2019年第一季度報告、提名董事候選人、發行債券等議案。

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會，根據董事會的授權，協助董事會履行職責。審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席由獨立董事擔任。

本行董事長和行長由兩人分別擔任。自2019年6月27日起，劉連舸先生不再擔任本行行長。自2019年7月5日起，劉連舸先生擔任本行董事長。在本行聘任新任行長並經中國銀保監會核准其任職資格前，由劉連舸先生代為履行行長職務。報告期內，各專業委員會工作情況如下：

專業委員會	工作情況
戰略發展委員會	召開5次會議，主要審批2018年度利潤分配方案、2018年度社會責任報告、2019年業務計劃與財務預算、2019年普惠金融業務經營計劃、中國銀行綠色金融發展規劃、設立金融租賃公司、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具等議案。
審計委員會	召開3次會議，主要審批內部審計2019年工作計劃及財務預算；審議2018年度財務報告、2019年第一季度財務報告、2018年內部控制工作情況報告、2018年度內部控制評價報告和內部控制審計結果及其管理建議書等議案；聽取2018年內部審計工作情況報告、審計科技化建設三年規劃進展情況匯報、2018年海外監管信息情況、安永2018年內部控制審計進度、獨立性遵循情況及2019年度審計計劃、2019年第一季度資產質量匯報等。

專業委員會	工作情況
風險政策委員會	召開4次會議，主要審批證券投資政策(修訂)、風險管理總則(2019年版)、市場風險管理政策、2019年交易賬戶市場風險限額(Level A)、2018年資本充足率報告、2019年內部資本充足評估報告、流動性風險管理政策(2019年版)等議案；定期審議集團風險報告及聽取有效風險數據加總與風險報告合規達標工作方案進展匯報。
人事和薪酬委員會	召開5次會議，主要審批關於吳富林先生、林景臻先生在本行董事會專業委員會任職的議案，關於聘任孫煜先生為本行副行長的議案，關於聘任劉堅東先生為本行風險總監的議案，關於提名汪昌雲先生、趙安吉女士連任本行獨立非執行董事的議案，關於提名張建剛先生為本行非執行董事候選人的議案，關於提名廖長江先生為本行獨立非執行董事候選人的議案，關於董事長、執行董事和高級管理層2018年度績效考核結果的議案，關於聘任鄭國雨先生為本行副行長的議案，關於董事會專業委員會主席及成員調整的議案以及選舉劉連舸先生為本行董事長等議案。
關聯交易控制委員會	召開2次會議，主要審批關於修訂關聯交易管理制度、關於2018年度關聯交易情況的報告、關於關聯方名單情況的報告、關於本行2018年度關聯交易的聲明等議案。

## 監事和監事會

本行監事會現有監事6名，其中1名股東監事(監事長)，3名職工監事和2名外部監事。

報告期內，本行監事會依法履行監督職責，以「建設新時代全球一流銀行」為目標，紮實做好戰略、履職、財務、內控、風險管理監督，積極發揮監督建言作用。繼續提升內部監督機制的運行成效，完成對本行董事會、高級管理層及其成員的2018年度履職評價工作及監事年度履職情況評價工作，同時做好日常履職監督。加大戰略和財務監督力度，深入了解全行經營管理動態，認真審議定期報告，進一步強化戰略評估。加強風險管理與內部控制監督，做好前瞻性分析和判斷，及時向高級管理層及相關部門進行提示。加強與紀檢監察、審計、風險內控等部門的信息共享，提高聯動監督效率和效果。圍繞「建設新時代全球一流銀行」戰略，深入開展戰略實施、村鎮銀行經營模式等專題調研工作，認真發揮監督建言職能。

報告期內，監事會於3月29日、4月28日以現場會議的方式召開了2次會議，以書面議案方式召開3次會議，主要審議批准了本行2018年年度報告、2018年度利潤分配方案、2018年度內部控制評價報告、2018年度社會責任報告、監事會對董事會、高級管理層及其成員2018年度履職盡職情況的評價意見、2018年度監事會工作報告、2019年第一季度報告等議案。履職盡職監督委員會召開2次現場會議，財務與內部控制監督委員會召開2次現場會議，分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議批准。

報告期內，本行外部監事賈祥森先生、鄭之光先生、陳玉華先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，其中，賈祥森先生列席了任期內董事會會議，參加1次監事會書面議案會議，參與村鎮銀行經營模式專題調研、戰略實施情況專題調研，赴多家分支機構實地了解情況。鄭之光先生參加1次監事會書面議案會議，參與村鎮銀行經營模式專題調研、戰略實施情況專題調研，赴多家分支機構實地了



解情況。陳玉華先生出席了2次監事會現場會議，參加2次監事會書面議案會議，出席並主持召開了2次監事會財務與內部控制監督委員會會議，列席了董事會及審計委員會等會議，參與村鎮銀行經營模式專題調研，赴多家分支機構實地了解情況。外部監事在任期內獨立客觀地發表意見，在戰略實施、業務發展、風險管理等方面提出了重要的意見建議，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極作用。

## 高級管理層

報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，緊緊圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，按照董事會審批的年度績效目標，堅持科技引領、創新驅動、轉型求實、變革圖強，突出激發活力，敏捷反應，重點突破，加快推進發展戰略各項工作實施，集團經營業績穩中有進、穩中向好。

報告期內，本行高級管理層共召開16次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、績效管理、風險管理、信息科技建設、產品服務創新、綜合化經營、全球化發展、普惠金融、場景建設、養老金融服務等重大事項。召開專題會議研究部署公司金融、個人金融、金融市場、渠道建設、合規管理、數據治理等具體工作。

目前，本行高級管理層下設的委員會包括：資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會(下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會和信用風險管理與決策委員會)、採購評審委員會、信息科技管理委員會、證券投資管理委員會、互聯網金融委員會、創新與產品管理委員會、綜合化經營協調委員會、資產管理業務委員會。報告期內，各委員會在委員會章程規定的授權範圍及執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

## 重要事項

### 利潤分配政策的制定及執行情況

#### 普通股情況

本行於2009年修訂公司章程，規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性。

本行於2013年修訂公司章程中現金分紅的相關條款，進一步明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行於2019年1月4日召開的2019年第一次臨時股東大會審議批准了《2018–2020年股東回報規劃》，明確了本行股東回報的基本原則、規劃及制定、執行和調整的決策及監督機制。

本行上述利潤分配政策的制定程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護，符合本行公司章程等文件的規定。

本行普通股利潤分配方案需經股東大會審議批准。2019年上半年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2018年度普通股股息。

#### 優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式，計息起始日為優先股的發行繳款截止日。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部份，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

2019年上半年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了境內優先股股息。

### 報告期內利潤分配情況

本行於2019年5月17日召開的2018年年度股東大會審議批准了如下利潤分配方案：提取法定盈餘公積金162.17億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金241.23億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展對資本的需求等因素，按照普通股每股派息0.184元人民幣(稅前)向截至2019年5月31日收市後登記在冊的本行A股和H股股東分派現金股息。普通股股息總額約為541.67億元人民幣(稅前)。該分配方案已實施完畢。本行沒有派發截至2019年6月30日的普通股中期股息。報告期內，本行未實施資本公積轉增股本方案。

本行於2019年1月25日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2019年3月13日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率5.50%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行於2019年8月30日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准2019年10月23日派發境外優先股股息，根據本行境外優先股發行條款，境外優先股股息按人民幣計價以固定匯率折美元支付，派息總額約為4.39億美元(稅後)，股息率6.75%(稅後)；批准2019年11月21日派發第一期境內優先股股息，派息總額為19.20億元人民幣(稅前)，股息率6.00%(稅前)。

## 公司治理狀況

本行公司治理狀況請參見「公司治理」部份。

## 收購、出售重大資產

報告期內，本行未發生需披露的重大收購、出售資產事項。

## 重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大影響。

## 重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況見中期財務資料註釋三、29。

## 重大合同及其履行情況

### 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，也不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

### 重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

## 其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

## 承諾事項

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。截至報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

## 本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

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

## 預測年初至下一報告期期末的淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。

## 控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

## 募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、次級債券、供股、二級資本債券、優先股、無固定期限資本債券募集的資金已全部用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告及中期財務資料註釋。

## 購買、出售或贖回本行上市證券

截至2019年6月30日，本行庫藏股總數約為1,949萬股。

## 股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

本行於2005年11月的董事會會議及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未具體實施。

## 審計委員會

本行審計委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事趙杰先生、張建剛先生和獨立董事梁卓恩先生、汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生。主席由獨立董事姜國華先生擔任。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計、外部審計等方面實施監督。

本行審計委員會已審閱本行中期業績，本行外部審計師已按照國際審閱準則2410號對中期報告進行審閱。審計委員會已就財務報表採用的會計準則、會計政策及做法、內部監控及財務報告等事項進行商討。

## 聘用會計師事務所情況

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)作為2019年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，按照中國會計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請安永會計師事務所作為2019年度國際審計師，按照國際財務報告準則提供相關財務報表審計服務。

## 董事、監事認購股份的權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

## 董事、監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2019年6月30日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團(按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義)的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)須知會本行及香港聯交所的權益。

## 董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》（「《管理辦法》」），以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與《標準守則》中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

## 消費者權益保護

本行高度重視並積極推動消費者權益保護工作，嚴格貫徹執行國家消費者權益保護法律法規，依法保障金融消費者合法權益，不斷完善消費者權益保護管理體系。2019年上半年，本行結合監管要求和市場變化，健全消費者權益保護制度體系，加強消費者權益保護體制機制建設，增強消費者權益保護的責任感和使命感，將消費者權益保護與公司治理、企業文化及發展戰略有機融合。響應監管要求，認真實施《銀行業金融機構金融消費者投訴統計分類及編碼行業標準》，加強對消費者投訴處理工作的規範落實，進一步發揮消費者投訴對自身產品服務的改進和監督作用。深入開展面向公眾的「3.15消費者權益保護教育宣傳周活動」「3.15權益·責任·風險」金融消費者權益日」「普及金融知識，守住『錢袋子』」「普及金融知識萬里行」等金融知識宣傳與教育活動，並獲得「3.15消費者權益保護教育宣傳周活動」優秀組織單位榮譽稱號。

## 本行及本行控股股東的誠信情況

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

## 其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

## 符合國際會計準則第34號

本行2019年中期報告符合國際會計準則第34號 — 中期財務報告的要求。

### 中期報告

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的中期報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的半年度報告。亦可在下列網址[www.boc.cn](http://www.boc.cn)，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。



## 中期財務資料審閱報告

致中國銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第83頁至第192頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2019年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2019年6月30日止6個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所  
執業會計師

香港  
二零一九年八月三十日

## 目錄

<b>簡要合併會計報表(未經審計)</b>	
簡要合併利潤表 .....	83
簡要合併綜合收益表 .....	84
簡要合併財務狀況表 .....	85
簡要合併股東權益變動表 .....	87
簡要合併現金流量表 .....	89
<b>簡要合併中期財務資料註釋</b>	
一 編製基礎及主要會計政策概要 .....	91
二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 .....	94
三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋	
1 淨利息收入 .....	95
2 手續費及佣金收支淨額 .....	96
3 淨交易收益 .....	96
4 金融資產轉讓淨收益 .....	97
5 其他營業收入 .....	97
6 營業費用 .....	98
7 員工費用 .....	98
8 資產減值損失 .....	99
9 所得稅 .....	100
10 基本每股收益和稀釋每股收益 .....	102
11 其他綜合收益 .....	103
12 現金及存放同業 .....	105
13 存放中央銀行 .....	106
14 拆放同業 .....	107
15 衍生金融工具 .....	108
16 客戶貸款和墊款 .....	109
17 金融投資 .....	113
18 固定資產 .....	120
19 投資物業 .....	122
20 其他資產 .....	122
21 交易性金融負債 .....	124
22 客戶存款 .....	125
23 遞延所得稅 .....	126
24 其他負債 .....	129
25 其他權益工具 .....	130
26 股利分配 .....	132
27 或有事項及承諾 .....	132
28 簡要合併現金流量表註釋 .....	136
29 關聯交易 .....	136
30 分部報告 .....	144

## 目錄(續)

31	金融資產的轉讓.....	150
32	在結構化主體中的權益.....	151
33	期後事項.....	154
<b>四</b>	<b>金融風險管理</b>	
1	信用風險.....	156
2	市場風險.....	171
3	流動性風險.....	178
4	公允價值.....	180
5	資本管理.....	188
	<b>補充信息</b>	
一、	國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明.....	192
二、	未經審計補充信息	
1	流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例.....	192
2	貨幣集中情況.....	202
3	國際債權.....	203
4	逾期資產.....	205
5	資本充足率補充信息.....	206
6	槓桿率.....	238

中國銀行股份有限公司

簡要合併利潤表

2019年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2019年1-6月 未經審計	2018年1-6月 未經審計 (重述)*
利息收入	三、1	365,364	330,209
利息支出	三、1	(183,680)	(157,758)
<b>淨利息收入</b>		<b>181,684</b>	<b>172,451</b>
手續費及佣金收入	三、2	57,465	53,641
手續費及佣金支出	三、2	(6,901)	(5,453)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>		<b>50,564</b>	<b>48,188</b>
淨交易收益	三、3	14,584	4,123
金融資產轉讓淨收益	三、4	3,244	1,852
其他營業收入	三、5	26,612	24,868
<b>營業收入</b>		<b>276,688</b>	<b>251,482</b>
營業費用	三、6	(91,130)	(82,132)
資產減值損失	三、8	(33,670)	(28,270)
<b>營業利潤</b>		<b>151,888</b>	<b>141,080</b>
聯營企業及合營企業投資淨收益		670	881
<b>稅前利潤</b>		<b>152,558</b>	<b>141,961</b>
所得稅	三、9	(31,116)	(26,386)
<b>稅後利潤</b>		<b>121,442</b>	<b>115,575</b>
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		114,048	109,088
非控制性權益		7,394	6,487
		<b>121,442</b>	<b>115,575</b>
每股收益(人民幣元)	三、10		
— 基本每股收益		0.38	0.37
— 稀釋每股收益		0.38	0.37

\* 重述請參見編製基礎及主要會計政策概要。

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併綜合收益表

2019年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2019年1-6月 未經審計	2018年1-6月 未經審計
本期利潤		<u>121,442</u>	<u>115,575</u>
其他綜合收益：	三、11		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算收益／(損失)		14	(70)
— 指定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		1,398	(16)
— 其他		<u>(41)</u>	<u>(5)</u>
小計		<u>1,371</u>	<u>(91)</u>
預計將重分類計入損益的項目			
— 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		4,660	7,172
— 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		217	396
— 按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額		(313)	(107)
— 外幣報表折算差額		1,170	2,406
— 其他		<u>191</u>	<u>251</u>
小計		<u>5,925</u>	<u>10,118</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)		<u>7,296</u>	<u>10,027</u>
本期綜合收益總額		<u><b>128,738</b></u>	<u><b>125,602</b></u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		120,079	118,681
非控制性權益		<u>8,659</u>	<u>6,921</u>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表

2019年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2019年 6月30日 未經審計	2018年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放同業	三、12	472,588	439,931
存放中央銀行	三、13	2,069,564	2,331,053
拆放同業	三、14	1,170,100	1,042,358
存出發鈔基金		152,617	145,010
貴金屬		202,358	181,203
衍生金融資產	三、15	86,982	124,126
客戶貸款和墊款淨額	三、16	12,257,784	11,515,764
金融投資	三、17	5,361,318	5,054,551
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		443,792	370,491
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		2,084,968	1,879,759
— 以攤餘成本計量的金融資產		2,832,558	2,804,301
投資聯營企業及合營企業		23,384	23,369
固定資產	三、18	232,579	227,394
投資物業	三、19	22,788	22,086
遞延所得稅資產	三、23	37,115	38,204
其他資產	三、20	176,847	122,226
<b>資產總計</b>		<b>22,266,024</b>	<b>21,267,275</b>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表(續)

2019年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2019年 6月30日 未經審計	2018年 12月31日 經審計
<b>負債</b>			
同業存入		1,784,482	1,731,209
對中央銀行負債		913,185	907,521
發行貨幣債務		152,591	145,187
同業拆入		529,401	612,267
交易性金融負債	三、21	18,273	14,327
衍生金融負債	三、15	82,861	99,254
客戶存款	三、22	15,644,634	14,883,596
發行債券		827,575	782,127
借入其他資金		29,704	32,761
應付稅款		36,737	27,894
退休福利負債		2,660	2,825
遞延所得稅負債	三、23	4,959	4,548
其他負債	三、24	331,510	298,362
<b>負債合計</b>		<b>20,358,572</b>	<b>19,541,878</b>
<b>股東權益</b>			
<b>本行股東應享權益</b>			
股本		294,388	294,388
其他權益工具	三、25	212,685	99,714
資本公積		142,219	142,135
庫藏股		(57)	(68)
其他綜合收益	三、11	7,423	1,417
盈餘公積		157,887	157,464
一般準備及法定儲備金		231,674	231,525
未分配利潤		744,199	686,405
		<b>1,790,418</b>	<b>1,612,980</b>
<b>非控制性權益</b>		<b>117,034</b>	<b>112,417</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>1,907,452</b>	<b>1,725,397</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>22,266,024</b>	<b>21,267,275</b>

本合併會計報表於2019年8月30日由本行董事會批准並授權公佈。

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

劉連舸  
董事

吳富林  
董事

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表

2019年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計										
	本行股東應享權益										
	股本	權益工具	其他	資本公積	綜合收益	其他	盈餘公積	及法定儲備金	未分配利潤	庫藏股	非控制性權益
2019年1月1日餘額	294,388	99,714	-	142,135	1,417	157,464	231,525	686,405	(68)	112,417	1,725,397
綜合收益總額	-	-	-	-	6,031	-	-	114,048	-	8,659	128,738
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	423	-	(423)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	149	(149)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(55,707)	-	(3,968)	(59,675)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
其他權益工具持有者投入資本	-	112,971	-	-	-	-	-	-	-	-	112,971
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	(25)	-	-	25	-	-	-
其他	-	-	-	84	-	-	-	-	-	(74)	10
2019年6月30日餘額	294,388	212,685	-	142,219	7,423	157,887	231,674	744,199	(57)	117,034	1,907,452

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。



中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表(續)

2019年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計									
	本行股東應享權益					非控制性權益				
	股本	其他權益工具	資本公積	綜合收益	其他盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	庫藏股	非控制性權益	合計
2018年1月1日餘額	294,388	99,714	141,880	(28,454)	141,247	207,402	605,277	(102)	79,910	1,541,262
綜合收益總額	-	-	-	9,593	-	-	109,088	-	6,921	125,602
提取盈餘公積	-	-	-	-	(48)	-	48	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	917	(917)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(53,352)	-	(2,904)	(56,256)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(104)	-	-	104	-	-	-
其他	-	-	246	-	-	-	-	-	(246)	-
2018年6月30日餘額	294,388	99,714	142,126	(18,965)	141,199	208,319	660,248	(51)	83,683	1,610,661
綜合收益總額	-	-	-	20,267	-	-	70,998	-	8,700	99,965
提取盈餘公積	-	-	-	-	16,265	-	(16,265)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	23,206	(23,206)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,251)	-	(2,197)	(7,448)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(17)	-	(17)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	20,581	20,581
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	115	-	-	(115)	-	-	-
其他	-	-	9	-	-	-	(4)	-	1,650	1,655
2018年12月31日餘額	294,388	99,714	142,135	1,417	157,464	231,525	686,405	(68)	112,417	1,725,397

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表

2019年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	2019年1-6月 註釋	2018年1-6月 未經審計
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	152,558	141,961
調整：		
資產減值損失	33,670	28,270
固定資產及使用權資產折舊	9,900	6,526
無形資產及其他資產攤銷	1,943	1,704
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益	(246)	(360)
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益	-	(28)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(670)	(881)
金融投資利息收入	(76,251)	(69,379)
證券投資收到的股利	(120)	(119)
金融投資淨收益	(2,422)	(1,160)
發行債券利息支出	14,396	9,465
已減值貸款利息收入	(790)	(881)
租賃負債利息支出	408	不適用
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少額	22,243	55,215
存放及拆放同業淨(增加)/減少額	(77,963)	136,281
貴金屬淨(增加)/減少額	(21,182)	11,581
客戶貸款和墊款淨增加額	(774,079)	(550,425)
其他資產淨增加額	(101,113)	(42,520)
同業存入淨增加額	56,441	230,872
對中央銀行負債淨增加/(減少)額	5,471	(106,832)
同業拆入淨減少額	(82,672)	(135,405)
客戶存款淨增加額	762,854	694,929
借入其他資金淨減少額	(3,057)	(3,687)
其他負債淨增加/(減少)額	13,101	(24,316)
經營活動(支付)/收到的現金流量	(67,580)	380,811
支付的所得稅	(23,314)	(21,742)
經營活動(支付)/收到的現金流量淨額	<b>(90,894)</b>	<b>359,069</b>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表(續)

2019年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	2019年1-6月 註釋	2018年1-6月 未經審計
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產所收到的現金	3,108	5,284
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資所收到的現金	823	938
分得股利或利潤所收到的現金	166	124
金融投資收到的利息收入	76,908	71,495
處置/到期金融投資收到的現金	1,328,628	1,110,639
增加子公司、聯營企業及 合營企業投資所支付的現金	(1,145)	(988)
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產所支付的現金	(10,812)	(16,172)
購買金融投資支付的現金	(1,553,900)	(1,300,193)
投資活動支付的現金流量淨額	<b>(156,224)</b>	<b>(128,873)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	320,351	243,981
本行發行其他權益工具所收到的現金	112,971	-
償還債務所支付的現金	(290,135)	(206,016)
償付發行債券利息所支付的現金	(5,213)	(4,080)
向本行股東分配股利所支付的現金	(55,707)	(1,540)
向非控制性股東分配股利、利潤和 償付利息所支付的現金	(3,968)	(593)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(3,241)	51
籌資活動收到的現金流量淨額	<b>75,058</b>	<b>31,803</b>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	3,326	3,751
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(168,734)	265,750
現金及現金等價物一期初餘額	1,688,600	958,752
現金及現金等價物一期末餘額	<b>1,519,866</b>	<b>1,224,502</b>

三、28

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

## 一 編製基礎及主要會計政策概要

本集團2019年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2018年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2018年度會計報表所採用的會計政策一致。

### 1 2019年已生效的準則、修訂及解釋公告

2019年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告解釋委員會解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性
國際會計準則第19號(修訂)	計劃修改、縮減或結算
國際會計準則第28號(修訂)	聯營企業和合營企業中的長期權益
國際財務報告準則改進2015–2017 (2017年12月發佈)	

2016年1月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第16號—租賃，替代國際會計準則第17號和國際財務報告解釋公告第4號。該準則要求，取消承租人關於融資租賃與經營租賃的分類，要求承租人對所有租賃(選擇實務變通的短期租賃和低價值資產租賃除外)確認使用權資產和租賃負債，並分別確認折舊和利息費用。本集團自2019年1月1日起採用國際財務報告準則第16號，選擇追溯調整並不重述比較數據，對於首次執行日2019年1月1日之前已存在的租賃合同，不進行重新評估並採用多項實務變通。對於低價值資產或將於首次執行日12個月內結束的租賃，本集團作為承租人選擇實務變通方式不確認使用權資產和租賃負債，並在租賃期內按照直線法確認當期損益。因此，本中期財務資料列示的2019年1至6月與租賃業務相關的財務信息與按原租賃準則列示的2018年比較信息並無可比性。

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

1 2019年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

對於2018年會計報表中披露的經營租賃尚未支付的最低租賃付款額，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率對租賃付款額進行折現，與2019年1月1日計入財務狀況表的租賃負債的差異調整過程如下：

2018年12月31日經營租賃最低租賃付款額	28,093
減：採用實務變通的最低租賃付款額—短期租賃	(938)
減：採用實務變通的最低租賃付款額—低價值資產租賃	(53)
減：2019年1月1日增量借款利率折現的影響	(6,564)
加：其他調整	544
	<hr/>
2019年1月1日租賃負債	21,082
	<hr/> <hr/>
2019年1月1日使用權資產	22,563
	<hr/> <hr/>

國際財務報告解釋委員會解釋公告第23號對國際會計準則第12號—所得稅中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行了澄清。該解釋公告主要涉及四個方面：主體是否單獨考慮稅務處理的不確定性；主體針對稅務機關檢查採用的假設；主體如何確定應稅利潤(可抵扣虧損)、計稅基礎、未利用的可抵扣虧損、未利用稅收抵免和稅率；主體如何考慮事實和情況變化。

國際會計準則第19號(修訂)闡述了設定受益計劃在報告期間出現了修改、縮減或結算等情況時的會計核算。該修訂要求在發生上述事件後，主體應在剩餘報告期間採用更新的精算假設計算當期服務成本和淨利息收入。該修訂澄清了設定受益計劃的修訂、縮減和結算的會計核算要求會如何影響資產上限規定，但未涉及設定收益計劃的修訂、縮減和結算時「顯著市場波動」的會計核算。

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

1 2019年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際會計準則第28號(修訂)澄清了國際財務報告準則第9號—金融工具(以下簡稱「IFRS 9」)適用於未採用權益法計量但實質構成聯營企業和合營企業淨投資的長期利益。除個別例外，主體採用修訂時必須追溯調整。

國際財務報告準則改進2015–2017於2017年12月頒佈。該年度改進影響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—所得稅和國際會計準則第23號—借款費用。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

2 2019年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起／ 之後的 年度內生效
國際財務報告準則第3號 (修訂)	業務定義	2020年1月1日
國際會計準則第1號、 國際會計準則第8號(修訂)	重要性定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	生效期 已被無限遞延

本集團正在考慮國際財務報告準則第17號對合併會計報表的影響。除國際財務報告準則第17號外，上述準則、修訂對合併會計報表無重大影響。

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

3 財務報表列報方式變更

根據《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)的要求，本集團對2018年1至6月的財務報表進行了重新列報。

本集團2018年1至6月的合併利潤表受以上事項影響的項目列示如下，上述調整對本集團稅後利潤和股東權益無影響。

	2018年1-6月		
	重述前	重述金額	重述後
利息收入	334,583	(4,374)	330,209
利息支出	(157,882)	124	(157,758)
淨利息收入	176,701	(4,250)	172,451
淨交易收益	(127)	4,250	4,123
金融資產轉讓淨收益	1,160	692	1,852
其他營業收入	25,560	(692)	24,868

二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出會計估計的實質和假設與編製2018年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

#### 1 淨利息收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款	253,135	224,817
金融投資 <sup>(1)</sup>	76,251	69,379
存拆放同業和存放央行	35,978	36,013
	<u>365,364</u>	<u>330,209</u>
利息支出		
客戶存款	(134,919)	(110,411)
同業存拆入	(33,442)	(37,559)
發行債券及其他 <sup>(2)</sup>	(15,319)	(9,788)
	<u>(183,680)</u>	<u>(157,758)</u>
淨利息收入	<u>181,684</u>	<u>172,451</u>
利息收入中包括：		
已發生信用減值金融資產的利息收入	<u>790</u>	<u>881</u>

(1) 金融投資的利息收入主要來源於在中國內地銀行間債券市場交易的上市債券及香港澳門台灣及其他國家和地區非上市債券。

(2) 2019年1至6月，本集團利息支出中包含的租賃負債相關的利息支出金額為人民幣4.08億元。



# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 2 手續費及佣金收支淨額

	2019年1-6月	2018年1-6月
銀行卡手續費	16,805	13,975
代理業務手續費	12,066	12,129
結算與清算手續費	8,337	7,693
信用承諾手續費及佣金	6,967	7,327
外匯買賣價差收入	3,549	3,763
顧問和諮詢費	3,295	2,766
託管和其他受託業務佣金	2,299	1,900
其他	4,147	4,088
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	57,465	53,641
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金支出	(6,901)	(5,453)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>50,564</u>	<u>48,188</u>

#### 3 淨交易收益

	2019年1-6月	2018年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益/(損失)	3,875	(2,658)
利率產品淨收益	7,041	5,616
權益性產品淨收益	2,670	776
商品交易淨收益	998	389
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(1)</sup>	<u>14,584</u>	<u>4,123</u>

(1) 2019年1至6月的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的收益人民幣26.66億元(2018年1至6月：損失人民幣13.24億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 4 金融資產轉讓淨收益

	2019年1-6月	2018年1-6月
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產終止確認產生的淨收益	2,741	1,311
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益 <sup>(1)</sup>	503	541
合計	<u>3,244</u>	<u>1,852</u>

(1) 2019年1至6月，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自買賣損益。

#### 5 其他營業收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	10,234	7,736
— 非壽險合同	3,143	2,950
飛行設備租賃收入	5,640	4,811
貴金屬銷售收入	4,057	4,507
股利收入 <sup>(1)</sup>	938	906
投資物業公允價值變動(註釋三、19)	529	818
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	295	406
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	—	28
其他 <sup>(2)</sup>	1,776	2,706
合計	<u>26,612</u>	<u>24,868</u>

(1) 2019年1至6月，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產類股權投資股利收入為人民幣1.20億元(2018年1至6月：人民幣1.19億元)。

(2) 2019年1至6月，本集團其他營業收入中包括與日常活動相關的政府補助收入為人民幣1.43億元(2018年1至6月：人民幣7.41億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 6 營業費用

	2019年1-6月	2018年1-6月
員工費用(註釋三、7)	42,829	40,979
業務費用 <sup>(1)</sup>	15,506	17,309
保險索償支出		
— 壽險合同	11,405	6,313
— 非壽險合同	1,971	1,651
折舊和攤銷	9,837	6,529
貴金屬銷售成本	3,537	4,294
稅金及附加	2,638	2,424
其他	3,407	2,633
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(2)</sup>	<u>91,130</u>	<u>82,132</u>

(1) 2019年1至6月，業務費用中包括短期租賃和低價值資產租賃相關的租賃費用人民幣8.85億元。

(2) 2019年1至6月，營業費用中與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和稅金等支出)人民幣50.90億元(2018年1至6月：人民幣48.42億元)。

#### 7 員工費用

	2019年1-6月	2018年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	30,576	29,006
職工福利費	1,042	945
退休福利	27	41
社會保險費		
— 醫療保險費	1,596	1,621
— 基本養老保險費	3,306	3,377
— 年金繳費	1,039	1,021
— 失業保險費	102	99
— 工傷保險費	39	46
— 生育保險費	128	117
住房公積金	2,221	2,321
工會經費和職工教育經費	1,054	1,012
因解除勞動關係給予的補償	8	5
其他	1,691	1,368
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>42,829</u>	<u>40,979</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 8 資產減值損失

	2019年1-6月	2018年1-6月
客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	35,691	31,407
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款和墊款	30	450
小計	<u>35,721</u>	<u>31,857</u>
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(10)	774
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	251	74
小計	<u>241</u>	<u>848</u>
信用承諾	(2,728)	(4,803)
其他	409	363
信用減值損失小計	<u>33,643</u>	<u>28,265</u>
其他資產減值損失	<u>27</u>	<u>5</u>
合計	<u><u>33,670</u></u>	<u><u>28,270</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 9 所得稅

	2019年1-6月	2018年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	21,803	6,685
— 香港利得稅	2,718	2,589
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	2,648	3,362
以前年度所得稅調整	4,201	(390)
	<hr/>	<hr/>
小計	31,370	12,246
遞延所得稅(註釋三、23.3)	(254)	14,140
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>31,116</u>	<u>26,386</u>

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 所得稅(續)

本集團實際所得稅支出與按法定稅率計算的所得稅支出不同，主要調節事項列示如下：

	2019年1-6月	2018年1-6月
稅前利潤	152,558	141,961
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	38,140	35,490
香港澳門台灣及其他國家和地區採用不同稅率 所產生的影響	(2,519)	(2,670)
境外所得在境內補繳所得稅	1,542	887
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(14,287)	(11,949)
不可稅前抵扣的項目 <sup>(2)</sup>	3,912	5,023
其他	4,328	(395)
所得稅支出	<u>31,116</u>	<u>26,386</u>

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 10 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2019年1至6月及2018年1至6月，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2019年1-6月	2018年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	114,048	109,088
減：本行優先股當期宣告股息	(1,540)	(1,540)
	<u>112,508</u>	<u>107,548</u>
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	112,508	107,548
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,375	294,378
	<u>294,375</u>	<u>294,378</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.38</u>	<u>0.37</u>

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2019年1-6月	2018年1-6月
期初已發行的普通股	294,388	294,388
減：庫藏股加權平均股數	(13)	(10)
	<u>294,375</u>	<u>294,378</u>
當期發行在外普通股的加權平均數	<u>294,375</u>	<u>294,378</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

11 其他綜合收益

其他綜合收益的本期發生額：

	2019年1-6月	2018年1-6月
預計不能重分類計入損益的項目		
退休福利計劃精算收益/(損失)	14	(70)
指定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	1,840	(28)
減：相關所得稅影響	(442)	12
其他	(41)	(5)
小計	1,371	(91)
預計將重分類計入損益的項目		
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	8,884	9,597
減：相關所得稅影響	(2,044)	(1,633)
當期轉入損益的金額	(2,794)	(1,042)
減：相關所得稅影響	614	250
	4,660	7,172
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	285	518
減：相關所得稅影響	(68)	(122)
	217	396
按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	(409)	(119)
減：相關所得稅影響	96	12
	(313)	(107)
外幣報表折算差額	1,544	1,925
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(374)	481
	1,170	2,406
其他	191	251
小計	5,925	10,118
合計	7,296	10,027



# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 11 其他綜合收益(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融 資產(損失)/ 收益	外幣報表 折算差額	其他	合計
2018年1月1日餘額	(11,692)	(19,684)	2,922	(28,454)
上年增減變動金額	<u>21,087</u>	<u>8,725</u>	<u>59</u>	<u>29,871</u>
2019年1月1日餘額	9,395	(10,959)	2,981	1,417
本期增減變動金額	<u>5,297</u>	<u>732</u>	<u>(23)</u>	<u>6,006</u>
2019年6月30日餘額	<u><u>14,692</u></u>	<u><u>(10,227)</u></u>	<u><u>2,958</u></u>	<u><u>7,423</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 12 現金及存放同業

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
現金	65,196	76,755
存放中國內地銀行	278,891	270,861
存放中國內地非銀行金融機構	10,135	13,767
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	115,102	75,998
存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	516	278
小計 <sup>(1)</sup>	404,644	360,904
應計利息	3,238	2,698
減：減值準備 <sup>(1)</sup>	(490)	(426)
存放同業小計	407,392	363,176
合計	<u>472,588</u>	<u>439,931</u>

(1) 於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團將全部存放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 13 存放中央銀行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
法定準備金 <sup>(1)</sup>	1,537,787	1,575,873
超額存款準備金 <sup>(2)</sup>	89,328	82,598
其他 <sup>(3)</sup>	441,629	671,249
小計	2,068,744	2,329,720
應計利息	820	1,333
合計	<u>2,069,564</u>	<u>2,331,053</u>

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2019年6月30日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為13.0% (2018年12月31日：14.0%) 及5.0% (2018年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金等款項。

(3) 主要為本集團存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行的除法定準備金和超額存款準備金外的其他款項。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

14 拆放同業

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放中國內地銀行	240,798	172,366
拆放中國內地非銀行金融機構	733,854	771,007
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	176,469	83,223
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	16,150	11,723
小計 <sup>(1)(2)</sup>	1,167,271	1,038,319
應計利息	3,274	4,404
減：減值準備 <sup>(2)</sup>	(445)	(365)
合計	<u>1,170,100</u>	<u>1,042,358</u>

(1) 拆放同業中所含買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵質押物分類列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券		
— 政府債券	95,718	52,716
— 政策性銀行債券	236,014	190,646
— 金融機構債券	64,749	16,498
— 公司債券	6,133	737
小計	402,614	260,597
減：減值準備	—	—
合計	<u>402,614</u>	<u>260,597</u>

(2) 於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團將絕大部份拆放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

## 15 衍生金融工具

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣 掉期及交叉貨幣 利率互換 <sup>(1)</sup>	7,567,291	58,603	(44,446)	8,245,972	97,603	(73,652)
貨幣期權	288,041	1,498	(1,615)	220,694	2,210	(1,829)
貨幣期貨	1,645	4	(11)	1,718	4	(11)
小計	7,856,977	60,105	(46,072)	8,468,384	99,817	(75,492)
利率衍生金融工具						
利率互換	2,932,073	18,358	(23,026)	2,443,952	19,637	(18,012)
利率期權	26,679	25	(27)	24,342	42	(44)
利率期貨	9,784	3	(5)	17,970	1	(39)
小計	2,968,536	18,386	(23,058)	2,486,264	19,680	(18,095)
權益性衍生金融工具	8,987	172	(162)	7,276	237	(208)
商品衍生金融工具 及其他	327,107	8,319	(13,569)	247,867	4,392	(5,459)
合計 <sup>(2)</sup>	<u>11,161,607</u>	<u>86,982</u>	<u>(82,861)</u>	<u>11,209,791</u>	<u>124,126</u>	<u>(99,254)</u>

(1) 此類外匯衍生金融工具主要包括與客戶敘做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而敘做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而敘做的外匯衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 16 客戶貸款和墊款

##### 16.1 貸款和墊款按計量屬性列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	7,499,515	7,117,954
— 個人貸款	4,753,381	4,440,085
— 貼現	1,599	2,001
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 <sup>(1)</sup>		
— 貼現	276,925	224,113
小計	12,531,420	11,784,153
以公允價值計量且其變動計入當期損益 <sup>(2)</sup>		
— 企業貸款和墊款	3,560	3,530
合計	12,534,980	11,787,683
應計利息	34,754	31,589
貸款和墊款總額	12,569,734	11,819,272
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(311,950)	(303,508)
貸款和墊款賬面價值	<u>12,257,784</u>	<u>11,515,764</u>

(1) 於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款為貼現業務，其減值準備分別為人民幣3.04億元及人民幣2.73億元，計入其他綜合收益。

(2) 2019年1至6月及2018年度，該貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

**16.2** 貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況詳見註釋四、1.1。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備

	2019年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	95,789	76,603	131,116	303,508
本期計提	31,603	23,650	18,957	74,210
本期回撥	(25,482)	(17,293)	(15,248)	(58,023)
轉至階段一	3,347	(2,934)	(413)	-
轉至階段二	(802)	2,381	(1,579)	-
轉至階段三	(146)	(14,350)	14,496	-
階段轉換導致(回撥)/ 計提	(2,978)	5,697	17,103	19,822
未導致貸款終止確認的 合同現金流量修改	(102)	(216)	-	(318)
核銷及轉出	(90)	-	(30,239)	(30,329)
收回原轉銷貸款和 墊款導致的轉回	-	-	3,697	3,697
已減值貸款和 墊款利息沖轉	-	-	(790)	(790)
匯率變動及其他	50	43	80	173
期末餘額	<u>101,189</u>	<u>73,581</u>	<u>137,180</u>	<u>311,950</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款減值準備變動情況(續)

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備(續)

	2018年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	87,094	76,050	117,419	280,563
本年計提	44,537	36,901	45,952	127,390
本年回撥	(39,519)	(20,181)	(13,102)	(72,802)
轉至階段一	10,301	(9,636)	(665)	–
轉至階段二	(1,481)	1,929	(448)	–
轉至階段三	(350)	(25,985)	26,335	–
階段轉換導致(回撥)/ 計提	(9,674)	17,487	41,136	48,949
未導致貸款終止確認的 合同現金流量修改 模型/風險參數調整	(29)	2,018	(587)	1,402
核銷及轉出	3,929	(199)	–	3,730
收回原轉銷貸款和 墊款導致的轉回	(192)	(1,969)	(89,497)	(91,658)
已減值貸款和 墊款利息沖轉	–	–	5,413	5,413
收購子公司	–	–	(1,652)	(1,652)
匯率變動及其他	359	29	296	684
	814	159	516	1,489
年末餘額	<u>95,789</u>	<u>76,603</u>	<u>131,116</u>	<u>303,508</u>



三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款減值準備變動情況(續)

(2) 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

	2019年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	234	39	—	273
本期計提	151	14	—	165
本期回撥	(133)	(2)	—	(135)
匯率變動及其他	1	—	—	1
期末餘額	<u>253</u>	<u>51</u>	<u>—</u>	<u>304</u>
	2018年			
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
	年初餘額	829	204	
本年計提	255	39	—	294
本年回撥	(854)	(204)	—	(1,058)
匯率變動及其他	4	—	—	4
年末餘額	<u>234</u>	<u>39</u>	<u>—</u>	<u>273</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 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 金融資產		
交易性金融資產及其他以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	13,977	10,495
— 公共實體及準政府	236	647
— 政策性銀行	38,837	33,708
— 金融機構	130,970	113,103
— 公司	37,283	50,646
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	21,834	20,595
— 公共實體及準政府	679	23
— 金融機構	16,101	14,575
— 公司	6,597	5,085
	266,514	248,877
權益工具	59,700	47,061
基金及其他	68,576	49,983
	394,790	345,921
交易性金融資產及其他以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產小計		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產		
債券 <sup>(1)</sup>		
中國內地發行人		
— 政府	4,196	1,756
— 政策性銀行	3,516	1,083
— 金融機構	14,549	3,472
— 公司	463	966
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	3,045	2,916
— 公共實體及準政府	1,538	1,494
— 金融機構	8,984	7,977
— 公司	12,711	4,906
	49,002	24,570
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產小計		
	443,792	370,491
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產小計		

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

	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其他綜合收益的 金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	570,795	570,820
— 公共實體及準政府	40,012	41,294
— 政策性銀行	301,970	262,597
— 金融機構	355,054	348,300
— 公司	134,960	120,344
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	392,540	265,923
— 公共實體及準政府	43,979	37,737
— 金融機構	128,583	120,185
— 公司	97,641	95,032
	<u>2,065,534</u>	<u>1,862,232</u>
權益工具	18,201	16,298
其他債務工具	1,233	1,229
	<u>2,084,968</u>	<u>1,879,759</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產小計 <sup>(2)</sup>	<u>2,084,968</u>	<u>1,879,759</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	2,183,296	2,079,661
— 公共實體及準政府	43,077	43,610
— 政策性銀行	142,241	194,255
— 金融機構	30,145	34,781
— 公司	16,972	22,539
— 東方資產管理公司	153,627	153,627
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	71,655	78,075
— 公共實體及準政府	67,790	69,650
— 金融機構	33,289	33,991
— 公司	47,792	49,299
	<u>2,789,884</u>	<u>2,759,488</u>
信託投資、資產管理計劃及其他	12,952	14,757
應計利息	37,468	37,810
減：減值準備	<u>(7,746)</u>	<u>(7,754)</u>
以攤餘成本計量的金融資產小計	<u>2,832,558</u>	<u>2,804,301</u>
金融投資合計 <sup>(3)(5)</sup>	<u><u>5,361,318</u></u>	<u><u>5,054,551</u></u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按上市地列示如下：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產		
— 香港上市	51,206	35,821
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	218,718	209,996
— 非上市	173,868	124,674
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產		
債券		
— 香港上市	132,271	129,653
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	1,416,890	1,363,984
— 非上市	516,373	368,595
權益工具及其他		
— 香港上市	5,991	6,233
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	9,321	2,018
— 非上市	4,122	9,276
以攤餘成本計量的金融資產 <sup>(4)</sup>		
— 香港上市	35,760	38,550
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	2,343,747	2,304,434
— 非上市	453,051	461,317
合計	<u>5,361,318</u>	<u>5,054,551</u>
香港上市	225,228	210,257
香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	3,988,676	3,880,432
非上市	<u>1,147,414</u>	<u>963,862</u>
合計	<u>5,361,318</u>	<u>5,054,551</u>

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

- (1) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。
- (2) 本集團將部份非上市股權投資行使了不可撤銷選擇權，選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產計量。

於2019年6月30日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣11.16億元的減值準備(2018年12月31日：人民幣8.62億元)。

- (3) 2019年1至6月及2018年，本集團未對債券進行重分類。
- (4) 列示於上表中的以攤餘成本計量的債券的公允價值如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
以攤餘成本計量的債券				
— 香港上市	35,760	39,294	38,550	38,155
— 香港以外地區上市 <sup>(6)</sup>	2,343,747	2,358,040	2,304,434	2,318,733

- (5) 於2019年6月30日，本集團人民幣11.25億元的已減值債券劃分為階段三(2018年12月31日：人民幣11.23億元)，已全額計提減值準備；人民幣21.91億元的債券劃分為階段二(2018年12月31日：人民幣17.55億元)，並計提人民幣0.09億元的減值準備(2018年12月31日：計提人民幣0.04億元)；其餘以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以攤餘成本計量的債券皆劃分為階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。
- (6) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2019年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	328	3	7,423	7,754
本期計提／(回撥)	45	(1)	(54)	(10)
匯率變動及其他	—	—	2	2
期末餘額	<u>373</u>	<u>2</u>	<u>7,371</u>	<u>7,746</u>
	2018年			
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
	年初餘額	428	4	
本年(回撥)／計提	(150)	(2)	1,284	1,132
核銷及轉出	—	—	(41)	(41)
匯率變動及其他	50	1	53	104
年末餘額	<u>328</u>	<u>3</u>	<u>7,423</u>	<u>7,754</u>

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2019年1-6月			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	861	1	—	862
本期計提	245	6	—	251
匯率變動及其他	3	—	—	3
期末餘額	<u>1,109</u>	<u>7</u>	<u>—</u>	<u>1,116</u>
	2018年			
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
	年初餘額	906	—	
本年(回撥)/計提	(47)	1	—	(46)
匯率變動及其他	2	—	—	2
年末餘額	<u>861</u>	<u>1</u>	<u>—</u>	<u>862</u>



2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產

	2019年1-6月				合計
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	
<b>原價</b>					
上年年末餘額	117,948	74,319	30,233	115,153	337,653
本期增加	27	1,196	7,433	5,697	14,353
投資物業轉入／(轉至投資物業)					
(註釋三、19)	155	–	(9)	–	146
在建工程轉入／(轉出)	538	235	(5,394)	4,621	–
本期減少	(596)	(1,541)	(1,008)	(2,444)	(5,589)
外幣折算差額	163	47	88	478	776
期末餘額	118,235	74,256	31,343	123,505	347,339
<b>累計折舊</b>					
上年年末餘額	(38,041)	(58,752)	–	(12,437)	(109,230)
本期增加	(1,878)	(3,007)	–	(2,006)	(6,891)
本期減少	460	1,462	–	595	2,517
轉至投資物業(註釋三、19)	8	–	–	–	8
外幣折算差額	(51)	(37)	–	(85)	(173)
期末餘額	(39,502)	(60,334)	–	(13,933)	(113,769)
<b>減值準備</b>					
上年年末餘額	(770)	–	(217)	(42)	(1,029)
本期增加	–	–	–	–	–
本期減少	4	–	–	38	42
外幣折算差額	(4)	–	–	–	(4)
期末餘額	(770)	–	(217)	(4)	(991)
<b>淨值</b>					
上年年末餘額	79,137	15,567	30,016	102,674	227,394
期末餘額	77,963	13,922	31,126	109,568	232,579

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產(續)

	2018年				
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
<b>原價</b>					
年初餘額	113,913	72,096	22,522	100,551	309,082
本年增加	321	5,715	19,850	11,662	37,548
投資物業轉入(註釋三、19)	1,665	–	–	–	1,665
在建工程轉入/(轉出)	1,928	807	(11,960)	9,225	–
本年減少	(834)	(4,712)	(816)	(11,181)	(17,543)
外幣折算差額	955	413	637	4,896	6,901
年末餘額	117,948	74,319	30,233	115,153	337,653
<b>累計折舊</b>					
年初餘額	(34,732)	(56,683)	–	(10,954)	(102,369)
本年增加	(3,626)	(6,185)	–	(3,592)	(13,403)
本年減少	567	4,409	–	2,763	7,739
轉至投資物業(註釋三、19)	47	–	–	–	47
外幣折算差額	(297)	(293)	–	(654)	(1,244)
年末餘額	(38,041)	(58,752)	–	(12,437)	(109,230)
<b>減值準備</b>					
年初餘額	(789)	–	(217)	(93)	(1,099)
本年增加	–	–	–	–	–
本年減少	15	–	–	56	71
外幣折算差額	4	–	–	(5)	(1)
年末餘額	(770)	–	(217)	(42)	(1,029)
<b>淨值</b>					
年初餘額	78,392	15,413	22,305	89,504	205,614
年末餘額	79,137	15,567	30,016	102,674	227,394

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 19 投資物業

	2019年1-6月	2018年
期初／年初餘額	22,086	21,026
本期／本年增加	228	1,094
轉至固定資產，淨值(註釋三、18)	(154)	(1,712)
本期／本年減少	(10)	(61)
公允價值變動(註釋三、5)	529	919
外幣折算差額	109	820
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>22,788</u>	<u>22,086</u>

#### 20 其他資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應收及暫付款項	108,483	82,521
使用權資產 <sup>(1)</sup>	22,637	不適用
無形資產	12,206	12,467
土地使用權	7,119	6,985
長期待攤費用	3,077	3,306
商譽 <sup>(2)</sup>	2,631	2,620
抵債資產 <sup>(3)</sup>	2,523	2,318
應收利息	793	1,422
其他	17,378	10,587
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>176,847</u>	<u>122,226</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

20 其他資產(續)

(1) 使用權資產

	2019年1-6月		合計
	房屋、 建築物	運輸工具及 其他	
<b>原價</b>			
期初餘額	22,652	120	22,772
本期增加	3,108	18	3,126
本期減少	(117)	—	(117)
外幣折算差額	52	—	52
期末餘額	25,695	138	25,833
<b>累計折舊</b>			
期初餘額	(209)	—	(209)
本期增加	(2,984)	(25)	(3,009)
本期減少	32	—	32
外幣折算差額	(10)	—	(10)
期末餘額	(3,171)	(25)	(3,196)
<b>淨值</b>			
期初餘額	22,443	120	22,563
期末餘額	22,524	113	22,637

(2) 商譽

	2019年1-6月	2018年
期初/年初餘額	2,620	2,481
收購子公司增加	—	44
外幣折算差額	11	95
期末/年末餘額	2,631	2,620

本集團的商譽主要包括於2006年對中銀航空租賃有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣16.58億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 20 其他資產(續)

##### (3) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
商業用房地產	2,551	2,391
居住用房地產	648	606
其他	158	158
	<hr/>	<hr/>
小計	3,357	3,155
	<hr/>	<hr/>
減：減值準備	(834)	(837)
	<hr/>	<hr/>
抵債資產淨值	<u>2,523</u>	<u>2,318</u>

2019年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣0.54億元(2018年：人民幣3.48億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2019年6月30日的抵債資產進行處置。

#### 21 交易性金融負債

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

22 客戶存款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	4,351,120	4,178,962
— 個人客戶	3,273,492	2,935,661
	<hr/>	<hr/>
小計	7,624,612	7,114,623
	<hr/>	<hr/>
定期存款		
— 公司客戶	3,611,835	3,507,071
— 個人客戶	3,316,849	3,148,265
	<hr/>	<hr/>
小計	6,928,684	6,655,336
	<hr/>	<hr/>
結構性存款 <sup>(1)</sup>		
— 公司客戶	283,248	246,380
— 個人客戶	324,239	338,544
	<hr/>	<hr/>
小計	607,487	584,924
	<hr/>	<hr/>
發行存款證	251,700	287,808
其他存款	66,813	73,751
	<hr/>	<hr/>
客戶存款小計	15,479,296	14,716,442
	<hr/>	<hr/>
應計利息	165,338	167,154
	<hr/>	<hr/>
客戶存款合計 <sup>(2)</sup>	<u>15,644,634</u>	<u>14,883,596</u>

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

22 客戶存款(續)

- (1) 根據風險管理策略，為與衍生產品相匹配，降低市場風險，本集團將部份結構性存款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。該等金融負債於2019年6月30日的賬面價值為人民幣193.54億元(2018年12月31日：人民幣241.41億元)。於財務報告日，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。2019年1至6月及2018年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。
- (2) 於2019年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣3,167.07億元(2018年12月31日：人民幣3,043.88億元)。

23 遞延所得稅

23.1 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產	139,117	37,115	144,757	38,204
遞延所得稅負債	(27,607)	(4,959)	(25,729)	(4,548)
淨額	<u>111,510</u>	<u>32,156</u>	<u>119,028</u>	<u>33,656</u>

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	186,027	46,325	184,629	45,993
退休員工福利負債及 應付工資	13,666	3,406	18,371	4,582
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具	74,656	18,626	89,473	22,327
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	1,092	265	5,386	1,059
其他暫時性差異	27,855	6,322	30,132	6,889
小計	303,296	74,944	327,991	80,850
<b>遞延所得稅負債</b>				
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具	(85,655)	(21,340)	(112,457)	(28,114)
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	(21,058)	(5,224)	(17,028)	(4,174)
固定資產折舊	(18,043)	(3,082)	(18,909)	(3,208)
固定資產及投資物業 估值	(8,914)	(1,704)	(8,775)	(1,675)
其他暫時性差異	(58,116)	(11,438)	(51,794)	(10,023)
小計	(191,786)	(42,788)	(208,963)	(47,194)
淨額	111,510	32,156	119,028	33,656

於2019年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣1,517.37億元(2018年12月31日：人民幣1,420.76億元)。



中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2019年1-6月	2018年
期初／年初餘額	33,656	53,565
計入本期／本年利潤表(註釋三、9)	254	(14,784)
計入其他綜合收益	(1,844)	(5,028)
其他	90	(97)
	<u>32,156</u>	<u>33,656</u>
期末／年末餘額	<u>32,156</u>	<u>33,656</u>

23.4 計入當期簡要合併利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	2019年1-6月	2018年1-6月
資產減值準備	332	(3,588)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具	3,073	(6,948)
退休員工福利負債及應付工資	(1,176)	(932)
其他暫時性差異	(1,975)	(2,672)
	<u>254</u>	<u>(14,140)</u>
合計	<u>254</u>	<u>(14,140)</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 24 其他負債

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
保險負債		
— 壽險合同	106,173	96,719
— 非壽險合同	10,315	9,346
應付待結算及清算款項	63,212	63,647
應付工資及福利費	25,277	30,997
租賃負債	21,508	不適用
預計負債		
— 信用承諾減值準備	18,649	21,354
— 預計訴訟損失(註釋三、27.1)	622	656
遞延收入	9,889	9,264
其他	75,865	66,379
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>331,510</u>	<u>298,362</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

25 其他權益工具

2019年上半年，本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2019年1月1日		本期增減變動		2019年6月30日	
	數量 (億股/張)	賬面 價值	數量 (億股/張)	賬面 價值	數量 (億股/張)	賬面 價值
<b>發行優先股</b>						
境外優先股	3.994	39,782	-	-	3.994	39,782
境內優先股 (第一期)	3.200	31,963	-	-	3.200	31,963
境內優先股 (第二期)	2.800	27,969	-	-	2.800	27,969
境內優先股 (第三期) <sup>(1)</sup>	-	-	7.300	72,979	7.300	72,979
小計	9.994	99,714	7.300	72,979	17.294	172,693
<b>發行永續債</b>						
無固定期限 資本債券 <sup>(2)</sup>	-	-	4.000	39,992	4.000	39,992
合計	9.994	99,714	11.300	112,971	21.294	212,685

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年6月24日在中國境內發行了第三期非累積優先股，面值總額為人民幣730億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為730,000,000股，前5年票面股息率為4.50%，每5年調整一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准的前提下，本行可選擇於2024年6月27日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 25 其他權益工具(續)

本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報銀保監會審查並決定，本行上述優先股將全額或部份強制轉換為普通股。

本行上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

- (2) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年1月25日在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的減記型無固定期限資本債券，並於2019年1月29日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.50%，每5年調整一次。

該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。該債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後，股東持有的股份之前；債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消該債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 26 股利分配

##### *普通股股利*

根據2019年5月17日召開的年度股東大會審議批准的2018年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每股派發現金紅利人民幣0.184元，共計派息人民幣541.67億元，並已於2019年6月3日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

##### *優先股股息*

本行於2019年1月25日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2019年3月13日派發優先股股息人民幣15.40億元。

#### 27 或有事項及承諾

##### *27.1 法律訴訟及仲裁*

於2019年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。於2019年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣6.22億元(2018年12月31日：人民幣6.56億元)，見註釋三、24。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟與仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 27 或有事項及承諾(續)

##### 27.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券投資	894,889	990,743
票據	1,548	1,603
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>896,437</u>	<u>992,346</u>

##### 27.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2019年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣290.75億元(2018年12月31日：人民幣272.18億元)。於2019年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣14.96億元(2018年12月31日：人民幣26.31億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 27 或有事項及承諾(續)

##### 27.4 資本性承諾

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	56,579	64,650
— 已批准但未簽訂合同	1,598	1,597
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	1,098	934
— 已批准但未簽訂合同	57	25
投資物業		
— 已簽訂但未履行合同	1,524	7
合計	<u>60,856</u>	<u>67,213</u>

##### 27.5 國債兌付承諾

本行受中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2019年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣560.61億元(2018年12月31日：人民幣526.35億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 27 或有事項及承諾(續)

##### 27.6 信用承諾

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
貸款承諾 <sup>(1)</sup>		
— 原到期日在1年以內	218,026	186,425
— 原到期日在1年或以上	1,199,870	1,127,891
信用卡信用額度	1,004,902	954,394
開出保函 <sup>(2)</sup>	1,040,425	1,070,825
銀行承兌匯票	255,774	256,360
開出信用證	136,262	130,625
信用證下承兌匯票	97,252	98,849
其他	175,207	167,642
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(3)</sup>	<u>4,127,718</u>	<u>3,993,011</u>

(1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2019年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣2,527.65億元(2018年12月31日：人民幣2,540.33億元)。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用承諾	<u>1,135,475</u>	<u>1,102,554</u>

##### 27.7 證券承銷承諾

於2019年6月30日，本集團無未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾(2018年12月31日：無)。



2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

28 簡要合併現金流量表註釋

在簡要合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2019年 6月30日	2018年 6月30日
現金及存放同業	316,066	277,178
存放中央銀行	490,207	408,027
拆放同業	670,102	450,529
金融投資	43,491	88,768
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,519,866</u>	<u>1,224,502</u>

29 關聯交易

**29.1** 中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

###### (1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	彭純
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	64.02%
表決權比例	64.02%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國務院授權，對國有重點金融企業進行 股權投資；國務院批准的其他相關業務。
統一社會信用代碼	911000007109329615

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

###### (2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務，所購買匯金公司發行的債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

###### 交易餘額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券投資	26,737	18,511
匯金公司存入款項	<u>(30,203)</u>	<u>(9,254)</u>

###### 交易金額

	2019年 1-6月	2018年 1-6月
利息收入	453	238
利息支出	<u>(169)</u>	<u>(126)</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

###### (3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的交易餘額及交易金額列示如下：

#### 交易餘額

	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>
	<b>6月30日</b>	<b>12月31日</b>
存放同業	21,912	19,184
拆放同業	156,522	98,754
金融投資	403,014	375,075
衍生金融資產	6,294	10,874
客戶貸款和墊款總額	37,196	32,275
客戶及同業存款	(235,670)	(164,636)
同業拆入	(172,769)	(124,456)
衍生金融負債	(4,705)	(6,434)
信用承諾	15,066	12,159

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

##### (3) 與匯金公司旗下公司的交易(續)

###### 交易金額

	2019年 1-6月	2018年 1-6月
利息收入	8,129	6,084
利息支出	<u>(3,655)</u>	<u>(3,142)</u>

##### 29.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。與聯營企業及合營企業的主要交易列示如下：

##### 交易餘額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
客戶貸款和墊款總額	1,538	763
客戶及同業存款	(14,384)	(4,709)
信用承諾	43	43

##### 交易金額

	2019年 1-6月	2018年 1-6月
利息收入	25	14
利息支出	(99)	(104)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2019年1至6月和2018年度均未發生其他關聯交易。

##### 29.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2019年1至6月和2018年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

##### 29.7 與關聯自然人的交易

截至2019年6月30日，本行與《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣3.88億元(2018年12月31日：人民幣1.68億元)，本行與《上市公司信息披露管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.28億元(2018年12月31日：人民幣0.21億元)。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放同業	20,406	44,911
拆放同業	91,739	127,644
同業存入	(94,242)	(87,797)
同業拆入	(45,557)	(76,215)

交易金額

	2019年 1-6月	2018年 1-6月
利息收入	812	672
利息支出	(1,251)	(1,553)



### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

#### 地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 分部報告(續)

##### 業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

2019年6月30日及2019年1-6月

	香港澳門台灣					合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	
利息收入	310,968	28,046	19,932	47,978	25,931	365,364
利息支出	(155,945)	(11,699)	(17,340)	(29,039)	(18,253)	(183,680)
淨利息收入	155,023	16,347	2,592	18,939	7,678	181,684
手續費及佣金收入	45,862	6,736	3,624	10,360	3,129	57,465
手續費及佣金支出	(4,221)	(1,790)	(1,000)	(2,790)	(1,028)	(6,901)
手續費及佣金收支淨額	41,641	4,946	2,624	7,570	2,101	50,564
淨交易收益	6,173	4,027	2,867	6,894	1,517	14,584
金融資產轉讓淨收益	2,496	619	61	680	68	3,244
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	7,690	9,654	9,793	19,447	47	26,612
營業收入	213,023	35,593	17,937	53,530	11,411	276,688
營業費用 <sup>(1)</sup>	(64,078)	(16,062)	(8,666)	(24,728)	(3,282)	(91,130)
資產減值損失	(34,270)	(618)	122	(496)	1,096	(33,670)
營業利潤	114,675	18,913	9,393	28,306	9,225	151,888
聯營企業及合營企業投資淨收益/(損失)	12	(5)	663	658	-	670
稅前利潤	114,687	18,908	10,056	28,964	9,225	152,558
所得稅	-	-	-	-	-	(31,116)
稅後利潤	114,687	18,908	10,056	28,964	9,225	152,558
分部資產	17,465,346	2,592,420	1,495,377	4,087,797	2,045,707	22,242,640
投資聯營企業及合營企業	7,626	1,127	14,631	15,758	-	23,384
總資產	17,472,972	2,593,547	1,510,008	4,103,555	2,045,707	22,266,024
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	114,762	30,508	153,956	184,464	9,245	305,910
分部負債	16,000,786	2,361,121	1,374,479	3,735,600	1,978,239	20,358,572
其他分部信息：						
分部間淨利息(支出)/收入	(3,563)	824	5,878	6,702	(3,183)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	86	46	803	849	(187)	-
資本性支出	2,499	1,053	12,815	13,868	220	16,587
折舊及攤銷	8,174	840	2,597	3,437	353	11,843
信用承諾	3,539,974	302,327	123,812	426,139	494,596	4,127,718

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 分部報告(續)

##### 2018年12月31日及2018年1-6月

	香港澳門台灣						合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	抵銷	
利息收入	283,796	22,891	16,837	39,728	22,000	(15,315)	330,209
利息支出	(137,910)	(7,788)	(13,776)	(21,564)	(13,599)	15,315	(157,758)
淨利息收入	145,886	15,103	3,061	18,164	8,401	-	172,451
手續費及佣金收入	41,971	6,744	3,600	10,344	2,863	(1,537)	53,641
手續費及佣金支出	(2,802)	(1,784)	(921)	(2,705)	(825)	879	(5,453)
手續費及佣金收支淨額	39,169	4,960	2,679	7,639	2,038	(658)	48,188
淨交易收益	808	615	1,803	2,418	897	-	4,123
金融資產轉讓淨收益	1,775	71	6	77	-	-	1,852
其他營業收入	9,810	7,601	8,485	16,086	88	(1,116)	24,868
營業收入	197,448	28,350	16,034	44,384	11,424	(1,774)	251,482
營業費用 <sup>(1)</sup>	(61,990)	(10,498)	(7,556)	(18,054)	(2,974)	886	(82,132)
資產減值損失	(29,137)	(279)	38	(241)	1,108	-	(28,270)
營業利潤	106,321	17,573	8,516	26,089	9,558	(888)	141,080
聯營企業及合營企業投資淨收益/(損失)	10	(4)	875	871	-	-	881
稅前利潤	106,331	17,569	9,391	26,960	9,558	(888)	141,961
所得稅	-	-	-	-	-	-	(26,386)
稅後利潤	-	-	-	-	-	-	115,575
分部資產	16,925,075	2,553,366	1,627,527	4,180,893	2,009,680	(1,871,742)	21,243,906
投資聯營企業及合營企業	7,231	164	15,974	16,138	-	-	23,369
總資產	16,932,306	2,553,530	1,643,501	4,197,031	2,009,680	(1,871,742)	21,267,275
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	100,098	27,719	143,779	171,498	5,837	(161)	277,272
分部負債	15,625,811	2,332,126	1,512,393	3,844,519	1,943,129	(1,871,581)	19,541,878
其他分部信託：							
分部間淨利息(支出)/收入	(4,625)	1,246	5,762	7,008	(2,383)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	143	15	758	773	(258)	(658)	-
資本性支出	1,591	536	13,595	14,131	50	-	15,772
折舊及攤銷	5,479	478	2,095	2,573	178	-	8,230
信用承諾	3,519,912	278,653	102,467	381,120	462,753	(370,774)	3,993,011

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業、使用權資產及其他長期資產。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

2019年6月30日及2019年1-6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	177,105	120,777	104,369	938	1,459	1,920	(41,204)	365,364
利息支出	(84,913)	(57,584)	(78,707)	(295)	(33)	(3,402)	41,254	(183,680)
淨利息收入/(支出)	92,192	63,193	25,662	643	1,426	(1,482)	50	181,684
手續費及佣金收入	18,693	28,057	9,205	1,845	1	1,057	(1,393)	57,465
手續費及佣金支出	(577)	(3,820)	(1,127)	(490)	(2,039)	(72)	1,224	(6,901)
手續費及佣金收支淨額	18,116	24,237	8,078	1,355	(2,038)	985	(169)	50,564
淨交易收益	1,484	491	7,757	124	1,745	2,956	27	14,584
金融資產轉讓淨收益	784	81	2,365	-	14	-	-	3,244
其他營業收入	143	4,090	327	128	14,459	8,984	(1,519)	26,612
營業收入	112,719	92,092	44,189	2,250	15,606	11,443	(1,611)	276,688
營業費用	(28,748)	(34,783)	(9,106)	(1,085)	(14,731)	(4,287)	1,610	(91,130)
資產減值損失	(26,435)	(6,696)	(427)	1	(72)	(41)	-	(33,670)
營業利潤	57,536	50,613	34,656	1,166	803	7,115	(1)	151,888
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	48	1	225	(12)	424	(16)	670
稅前利潤	57,536	50,661	34,657	1,391	791	7,539	(17)	152,558
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(31,116)
稅後利潤	57,536	50,661	34,657	1,391	791	7,539	(17)	152,558
分部資產	8,026,175	4,762,856	8,852,720	67,133	165,831	475,625	(107,700)	22,242,640
投資聯營企業及合營企業	-	330	-	4,876	-	18,254	(76)	23,384
總資產	8,026,175	4,763,186	8,852,720	72,009	165,831	493,879	(107,776)	22,266,024
分部負債	9,730,014	6,711,173	3,562,458	51,788	149,534	261,143	(107,538)	20,358,572
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	15,450	24,504	(39,424)	174	21	(775)	50	-
分部間手續費及佣金收支淨額	443	774	14	(152)	(1,053)	143	(169)	-
資本性支出	812	944	43	40	32	14,716	-	16,587
折舊及攤銷	3,656	4,535	1,121	124	123	2,476	(192)	11,843
信用承諾	2,946,378	1,181,340	-	-	-	-	-	4,127,718

中國銀行股份有限公司

2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

2018年12月31日及2018年1-6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	166,644	104,832	96,541	848	1,580	1,547	(41,783)	330,209
利息支出	(80,480)	(45,584)	(71,217)	(249)	(4)	(2,007)	41,783	(157,758)
淨利息收入/(支出)	86,164	59,248	25,324	599	1,576	(460)	-	172,451
手續費及佣金收入	17,961	24,067	9,649	2,393	1	810	(1,240)	53,641
手續費及佣金支出	(591)	(2,558)	(932)	(662)	(1,741)	(54)	1,085	(5,453)
手續費及佣金收支淨額	17,370	21,509	8,717	1,731	(1,740)	756	(155)	48,188
淨交易收益/(損失)	1,345	502	2,553	190	(1,489)	992	30	4,123
金融資產轉讓淨收益	695	-	1,116	-	41	-	-	1,852
其他營業收入	670	5,189	177	133	11,571	8,361	(1,233)	24,868
營業收入	106,244	86,448	37,887	2,653	9,959	9,649	(1,358)	251,482
營業費用	(27,231)	(33,222)	(8,483)	(1,067)	(9,085)	(4,402)	1,358	(82,132)
資產減值損失	(25,614)	(1,233)	(1,134)	-	(114)	(175)	-	(28,270)
營業利潤	53,399	51,993	28,270	1,586	760	5,072	-	141,080
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	-	-	224	(151)	851	(43)	881
稅前利潤	53,399	51,993	28,270	1,810	609	5,923	(43)	141,961
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(26,386)
稅後利潤	53,399	51,993	28,270	1,810	609	5,923	(43)	115,575
分部資產	7,628,839	4,438,581	8,629,971	65,239	149,592	423,944	(92,260)	21,243,906
投資聯營企業及合營企業	-	143	-	4,690	-	18,622	(86)	23,369
總資產	7,628,839	4,438,724	8,629,971	69,929	149,592	442,566	(92,346)	21,267,275
分部負債	9,435,725	6,218,896	3,574,230	50,915	134,988	219,223	(92,099)	19,541,878
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	17,945	22,752	(40,353)	32	26	(402)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	378	646	54	(122)	(924)	123	(155)	-
資本性支出	490	542	26	26	21	14,667	-	15,772
折舊及攤銷	2,332	2,921	767	55	45	2,110	-	8,230
信用承諾	2,859,851	1,133,160	-	-	-	-	-	3,993,011

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 31 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

##### 賣出回購交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券租出交易中租出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	轉讓 資產的 賬面價值	相關 負債的 賬面價值	轉讓 資產的 賬面價值	相關 負債的 賬面價值
賣出回購交易	18,868	18,835	108,146	104,434

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 31 金融資產的轉讓(續)

##### 信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2019年6月30日的賬面價值為人民幣10.87億元(2018年12月31日：人民幣12.73億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2019年1至6月，本集團通過持有部份投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣179.91億元(2018年1至6月：人民幣156.36億元)。於2019年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣109.49億元(2018年12月31日：人民幣96.39億元)。

#### 32 在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或以其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併範圍。



### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 32 在結構化主體中的權益(續)

##### 32.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團在未納入合併範圍的結構化主體中的權益的主要相關信息如下：

###### *本集團發起的結構化主體*

本集團在中國內地開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供包括非保本理財產品、公募基金和資產管理計劃等專業化的投資機會並收取管理費、手續費及託管費。

截至2019年6月30日，本集團未合併的銀行理財產品規模餘額合計人民幣10,580.89億元(2018年12月31日：人民幣11,572.01億元)。本集團未合併的公募基金和資產管理計劃規模餘額為人民幣6,811.66億元(2018年12月31日：人民幣7,627.25億元)。

2019年1至6月上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣37.99億元(2018年1至6月：人民幣50.02億元)。

截至2019年6月30日，本集團持有上述結構化主體中的權益和應收手續費的賬面餘額並不重大。理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行回購或拆借交易。2019年1至6月本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的最高餘額為人民幣1,800.50億元(2018年1至6月：人民幣752.60億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2019年6月30日，上述交易餘額為人民幣1,800.50億元(2018年12月31日：人民幣1,070.00億元)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

32 在結構化主體中的權益(續)

32.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益(續)

本集團發起的結構化主體(續)

此外，2019年1至6月本集團未在證券化交易中設立未合併結構化主體(2018年1至6月：向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移信貸資產人民幣1.63億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋三、31。

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

結構化主體類型	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	合計	最大損失敞口
<b>2019年6月30日</b>					
基金	52,897	-	-	52,897	52,897
信託投資及資產管理計劃	2,958	-	6,779	9,737	9,737
資產支持證券	2,092	57,308	47,339	106,739	106,739

結構化主體類型	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	合計	最大損失敞口
<b>2018年12月31日</b>					
基金	39,237	-	-	39,237	39,237
信託投資及資產管理計劃	2,420	-	8,561	10,981	10,981
資產支持證券	759	49,195	48,613	98,567	98,567

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 32 在結構化主體中的權益(續)

##### 32.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。除了為融資目的設立的公司提供財務擔保外，本集團未向其他納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持。

#### 33 期後事項

##### 次級債券贖回

於2019年7月8日，本行對2009年發行的15年期固定利率次級債券人民幣240億元，按面值提前贖回全部債券。有關詳情已載於本行2019年7月9日發佈的公告中。

##### 二級資本債券贖回

於2019年8月12日，本行對2014年發行的10年期固定利率二級資本債券人民幣300億元，按面值提前贖回全部債券。有關詳情已載於本行2019年8月12日發佈的公告中。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 33 期後事項(續)

##### *第四期境內優先股的發行*

經中國相關監管機構的批准，本行在中國境內發行了第四期非累積優先股，面值總額為人民幣270億元。截至2019年8月29日，所募集的資金已到賬並完成驗資，後續將辦理股份登記並披露發行情況報告書。

##### *境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案*

本行於2019年8月30日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准2019年10月23日派發境外優先股股息，股息率6.75%(按人民幣計價以固定匯率折美元支付)，派息總額約為4.39億美元(稅後)；批准2019年11月21日派發第一期境內優先股股息，股息率6.00%，派息總額為人民幣19.20億元(稅前)。以上股息分配未反映在本會計報表的負債中。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理

#### 1 信用風險

##### 1.1 客戶貸款和墊款

###### (1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	9,894,443	78.93%	9,273,549	78.67%
香港澳門台灣	1,606,792	12.82%	1,515,844	12.86%
其他國家和地區	1,033,745	8.25%	998,290	8.47%
合計	<u>12,534,980</u>	<u>100.00%</u>	<u>11,787,683</u>	<u>100.00%</u>

#### 中國內地

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	1,538,858	15.55%	1,456,249	15.70%
東北地區	505,749	5.11%	501,420	5.41%
華東地區	3,833,492	38.75%	3,622,159	39.06%
中南地區	2,713,116	27.42%	2,499,434	26.95%
西部地區	1,303,228	13.17%	1,194,287	12.88%
合計	<u>9,894,443</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,273,549</u>	<u>100.00%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

(i) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計
<b>2019年6月30日</b>				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	909,126	110,171	134,568	1,153,865
— 其他	4,770,707	1,012,276	844,751	6,627,734
個人貸款	4,214,610	484,345	54,426	4,753,381
合計	<u>9,894,443</u>	<u>1,606,792</u>	<u>1,033,745</u>	<u>12,534,980</u>
<b>2018年12月31日</b>				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	778,907	95,793	128,916	1,003,616
— 其他	4,559,625	964,102	820,255	6,343,982
個人貸款	3,935,017	455,949	49,119	4,440,085
合計	<u>9,273,549</u>	<u>1,515,844</u>	<u>998,290</u>	<u>11,787,683</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,686,705	13.47%	1,674,340	14.21%
商業及服務業	1,632,680	13.02%	1,516,354	12.86%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,234,110	9.85%	1,182,411	10.03%
房地產業	997,200	7.96%	915,793	7.77%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	661,803	5.28%	648,849	5.50%
金融業	538,959	4.30%	398,478	3.38%
採礦業	310,138	2.47%	320,369	2.72%
建築業	267,662	2.14%	239,397	2.03%
水利、環境和公共設施管理業	172,592	1.37%	167,811	1.42%
公共事業	143,658	1.15%	125,917	1.07%
其他	136,092	1.08%	157,879	1.34%
小計	7,781,599	62.09%	7,347,598	62.33%
個人貸款				
住房抵押	3,754,833	29.95%	3,503,563	29.72%
信用卡	457,676	3.65%	426,338	3.62%
其他	540,872	4.31%	510,184	4.33%
小計	4,753,381	37.91%	4,440,085	37.67%
合計	12,534,980	100.00%	11,787,683	100.00%

#### 四 金融風險管理(續)

##### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

##### 中國內地

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,300,257	13.15%	1,296,509	13.98%
商業及服務業	1,196,694	12.09%	1,130,498	12.19%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,072,599	10.84%	1,009,087	10.88%
房地產業	529,608	5.35%	469,358	5.06%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	503,763	5.09%	504,348	5.44%
金融業	369,795	3.74%	253,212	2.73%
採礦業	171,396	1.73%	178,471	1.92%
建築業	227,236	2.30%	200,982	2.17%
水利、環境和公共設施管理業	162,448	1.64%	157,594	1.70%
公共事業	112,938	1.14%	107,201	1.16%
其他	33,099	0.33%	31,272	0.34%
小計	<u>5,679,833</u>	<u>57.40%</u>	<u>5,338,532</u>	<u>57.57%</u>
個人貸款				
住房抵押	3,380,660	34.17%	3,154,164	34.01%
信用卡	443,611	4.48%	411,145	4.43%
其他	390,339	3.95%	369,708	3.99%
小計	<u>4,214,610</u>	<u>42.60%</u>	<u>3,935,017</u>	<u>42.43%</u>
合計	<u><u>9,894,443</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>9,273,549</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>



# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	4,183,987	33.38%	3,636,400	30.84%
保證貸款	1,539,453	12.28%	1,837,442	15.59%
附擔保物貸款	6,811,540	54.34%	6,313,841	53.57%
合計	<u>12,534,980</u>	<u>100.00%</u>	<u>11,787,683</u>	<u>100.00%</u>

#### 中國內地

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	3,004,590	30.37%	2,585,343	27.88%
保證貸款	1,156,329	11.69%	1,417,321	15.28%
附擔保物貸款	5,733,524	57.94%	5,270,885	56.84%
合計	<u>9,894,443</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,273,549</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	170,645	97.01%	1.72%	162,778	97.50%	1.76%
香港澳門台灣	3,097	1.76%	0.19%	2,720	1.63%	0.18%
其他國家和地區	2,157	1.23%	0.21%	1,454	0.87%	0.15%
合計	<u>175,899</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.40%</u>	<u>166,952</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.42%</u>

中國內地

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
華北地區	33,753	19.78%	2.19%	23,053	14.16%	1.58%
東北地區	41,150	24.11%	8.14%	40,580	24.93%	8.09%
華東地區	52,528	30.79%	1.37%	56,423	34.66%	1.56%
中南地區	26,559	15.56%	0.98%	28,114	17.28%	1.12%
西部地區	16,655	9.76%	1.28%	14,608	8.97%	1.22%
合計	<u>170,645</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.72%</u>	<u>162,778</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.76%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (2) 貸款和墊款減值情況(續)

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	147,655	83.94%	1.90%	139,108	83.32%	1.89%
個人貸款	28,244	16.06%	0.59%	27,844	16.68%	0.63%
合計	<u>175,899</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.40%</u>	<u>166,952</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.42%</u>

#### 中國內地

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	143,150	83.89%	2.52%	135,421	83.19%	2.54%
個人貸款	27,495	16.11%	0.65%	27,357	16.81%	0.70%
合計	<u>170,645</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.72%</u>	<u>162,778</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.76%</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
製造業	68,128	38.73%	5.24%	70,092	41.98%	5.41%
商業及服務業	36,818	20.93%	3.08%	38,579	23.11%	3.41%
交通運輸、倉儲和 郵政業	7,960	4.53%	0.74%	7,453	4.46%	0.74%
房地產業	4,105	2.33%	0.78%	4,370	2.62%	0.93%
電力、熱力、燃氣 及水生產和供應業	11,480	6.53%	2.28%	1,952	1.17%	0.39%
金融業	124	0.07%	0.03%	127	0.08%	0.05%
採礦業	5,944	3.38%	3.47%	5,494	3.29%	3.08%
建築業	2,890	1.64%	1.27%	2,423	1.45%	1.21%
水利、環境和 公共設施管理業	1,763	1.00%	1.09%	1,223	0.73%	0.78%
公共事業	425	0.24%	0.38%	159	0.10%	0.15%
其他	3,513	2.00%	10.61%	3,549	2.13%	11.35%
小計	143,150	81.38%	2.52%	135,421	81.12%	2.54%
個人貸款						
住房抵押	10,337	5.88%	0.31%	10,225	6.12%	0.32%
信用卡	9,946	5.65%	2.24%	9,636	5.77%	2.34%
其他	7,212	4.10%	1.85%	7,496	4.49%	2.03%
小計	27,495	15.63%	0.65%	27,357	16.38%	0.70%
中國內地合計	170,645	97.01%	1.72%	162,778	97.50%	1.76%
香港澳門台灣及 其他國家和地區	5,254	2.99%	0.20%	4,174	2.50%	0.17%
合計	175,899	100.00%	1.40%	166,952	100.00%	1.42%

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

###### (2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	減值貸款	減值準備	淨值
<b>2019年6月30日</b>			
中國內地	170,645	(133,868)	36,777
香港澳門台灣	3,097	(1,849)	1,248
其他國家和地區	2,157	(1,463)	694
	<u>175,899</u>	<u>(137,180)</u>	<u>38,719</u>
合計	<u>175,899</u>	<u>(137,180)</u>	<u>38,719</u>
<b>2018年12月31日</b>			
中國內地	162,778	(128,714)	34,064
香港澳門台灣	2,720	(1,407)	1,313
其他國家和地區	1,454	(995)	459
	<u>166,952</u>	<u>(131,116)</u>	<u>35,836</u>
合計	<u>166,952</u>	<u>(131,116)</u>	<u>35,836</u>

## 四 金融風險管理(續)

### 1 信用風險(續)

#### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而進行。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

重組貸款通常須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團觀察期內重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2019年6月30日及2018年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地	167,689	200,639
香港澳門台灣	6,993	7,972
其他國家和地區	3,900	11,340
	<hr/>	<hr/>
小計	178,582	219,951
佔比	1.42%	1.87%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(49,125)	(84,754)
	<hr/>	<hr/>
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	<u>129,457</u>	<u>135,197</u>

(5) 貸款和墊款三階段風險敞口

貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	2019年6月30日			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	11,939,782	73,581	-	12,013,363
關注	-	342,158	-	342,158
次級	-	-	71,652	71,652
可疑	-	-	42,159	42,159
損失	-	-	62,088	62,088
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合計	<u>11,939,782</u>	<u>415,739</u>	<u>175,899</u>	<u>12,531,420</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (5) 貸款和墊款三階段風險敞口(續)

	2018年12月31日			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	11,183,826	91,017	6	11,274,849
關注	–	342,358	5	342,363
次級	–	–	49,788	49,788
可疑	–	–	49,341	49,341
損失	–	–	67,812	67,812
合計	<u>11,183,826</u>	<u>433,375</u>	<u>166,952</u>	<u>11,784,153</u>

於2019年6月30日及2018年12月31日，貸款和墊款按五級分類及三階段列示金額不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。



# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.2 債券資產

本集團參考內外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於財務報告日債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級的分佈如下：

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
<b>2019年6月30日</b>				
中國內地發行人				
— 政府	7,619	2,754,975	—	2,762,594
— 公共實體及準政府	82,664	—	—	82,664
— 政策性銀行	—	481,205	—	481,205
— 金融機構	70,491	225,165	230,830	526,486
— 公司	63,700	97,285	26,177	187,162
— 東方資產管理公司	153,627	—	—	153,627
	<u>378,101</u>	<u>3,558,630</u>	<u>257,007</u>	<u>4,193,738</u>
小計				
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	757	472,319	15,149	488,225
— 公共實體及準政府	54,510	59,294	—	113,804
— 金融機構	5,724	139,367	39,871	184,962
— 公司	13,617	121,454	28,299	163,370
	<u>74,608</u>	<u>792,434</u>	<u>83,319</u>	<u>950,361</u>
小計				
合計	<u>452,709</u>	<u>4,351,064</u>	<u>340,326</u>	<u>5,144,099</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產(續)

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
<b>2018年12月31日</b>				
中國內地發行人				
— 政府	3,965	2,650,164	—	2,654,129
— 公共實體及準政府	84,364	—	—	84,364
— 政策性銀行	—	484,992	—	484,992
— 金融機構	88,468	179,041	229,166	496,675
— 公司	64,555	102,771	24,364	191,690
— 東方資產管理公司	153,627	—	—	153,627
小計	394,979	3,416,968	253,530	4,065,477
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	59	355,291	11,252	366,602
— 公共實體及準政府	51,915	56,824	—	108,739
— 金融機構	3,022	129,934	41,763	174,719
— 公司	10,824	117,569	24,663	153,056
小計	65,820	659,618	77,678	803,116
合計	<u>460,799</u>	<u>4,076,586</u>	<u>331,208</u>	<u>4,868,593</u>

#### 四 金融風險管理(續)

##### 1 信用風險(續)

##### 1.3 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產和中央交易對手信用風險加權資產。

本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	78,175	54,280
利率衍生工具	10,888	2,888
權益衍生工具	523	233
商品衍生工具及其他	8,661	3,334
	<u>98,247</u>	<u>60,735</u>
信用估值調整風險加權資產	90,677	51,107
中央交易對手信用風險加權資產	2,586	10,220
	<u>191,510</u>	<u>122,062</u>
合計	<u><u>191,510</u></u>	<u><u>122,062</u></u>

##### 1.4 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋三、20。

## 四 金融風險管理(續)

### 2 市場風險

#### 2.1 市場風險的計量技術和限額設置

##### (1) 交易賬戶

在交易賬戶市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬戶整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「中銀香港(控股)」)和中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬戶風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬戶壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 2 市場風險(續)

##### 2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

###### (1) 交易賬戶(續)

下表按照不同的風險類型列示了2019年1至6月和2018年1至6月交易賬戶的風險價值：

	單位：百萬美元					
	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬戶風險價值						
利率風險	17.68	21.46	13.24	18.06	23.85	12.24
匯率風險	14.77	20.84	9.80	7.61	10.64	4.99
波動風險	0.43	0.78	0.17	0.40	0.71	0.11
商品風險	1.12	1.54	0.75	0.95	3.68	0.13
風險價值總額	<u>20.76</u>	<u>26.64</u>	<u>17.11</u>	<u>19.72</u>	<u>23.17</u>	<u>14.82</u>

本行2019年1至6月及2018年1至6月的風險價值計量包括集團除中銀香港(控股)、中銀國際控股外的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 2 市場風險(續)

##### 2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

###### (1) 交易賬戶(續)

	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
單位：百萬美元						
中銀香港(控股)交易 賬戶風險價值						
利率風險	2.24	3.12	1.26	3.67	5.50	2.39
匯率風險	1.86	2.69	0.98	1.95	2.58	1.37
權益風險	0.07	0.32	0.03	0.34	0.90	0.16
商品風險	2.83	5.39	1.32	0.21	0.44	0.11
風險價值總額	<u>3.89</u>	<u>6.16</u>	<u>2.96</u>	<u>4.18</u>	<u>5.84</u>	<u>3.07</u>
中銀國際控股交易 賬戶風險價值 <sup>(i)</sup>						
權益性衍生業務	0.60	1.13	0.38	0.91	2.03	0.54
固定收入業務	0.66	0.97	0.50	1.48	1.86	0.98
環球商品業務	0.18	0.27	0.10	0.33	0.52	0.21
風險價值總額	<u>1.43</u>	<u>2.21</u>	<u>1.17</u>	<u>2.72</u>	<u>3.84</u>	<u>1.95</u>

(i) 中銀國際控股將其交易賬戶的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

###### (2) 銀行賬戶

銀行賬戶承擔的利率風險主要來源於銀行賬戶資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析見註釋四、2.2(包括交易賬戶)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 2 市場風險(續)

#### 2.2 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

	2019年6月30日					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>						
現金及存放同業	265,791	43,206	91,985	2,836	-	472,588
存放中央銀行	1,845,440	987	620	-	-	2,069,564
拆放同業	687,663	176,576	286,272	16,280	-	1,170,100
衍生金融資產	-	-	-	-	-	86,982
客戶貸款和墊款淨額	2,750,636	2,218,815	6,635,773	124,708	60,076	467,776
金融投資						12,257,784
— 以公允價值計量且其變動計入當期的金融資產	24,049	31,199	91,286	50,643	118,138	128,477
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	143,616	225,346	466,361	788,391	420,644	40,610
— 以攤餘成本計量的金融資產	53,675	60,738	396,484	1,445,296	837,412	38,953
其他	11,127	-	-	-	9,155	827,406
<b>資產合計</b>	<b>5,781,997</b>	<b>2,756,867</b>	<b>7,968,781</b>	<b>2,428,154</b>	<b>1,445,425</b>	<b>22,266,024</b>
<b>負債</b>						
同業存入	1,041,773	269,655	264,270	3,257	-	205,527
對中央銀行	382,614	108,520	404,921	6,665	-	10,465
同業拆入	391,720	63,921	70,749	1,398	-	1,613
衍生金融負債	-	-	-	-	-	82,861
客戶存款	9,083,498	1,314,464	2,719,332	2,137,273	9,757	380,310
發行債券	130,837	163,635	208,758	271,510	42,490	10,345
其他	25,553	19,254	4,683	3,170	10,095	513,679
<b>負債合計</b>	<b>11,055,995</b>	<b>1,939,449</b>	<b>3,672,713</b>	<b>2,423,273</b>	<b>62,342</b>	<b>1,204,800</b>
<b>利率重定價缺口</b>	<b>(5,273,998)</b>	<b>817,418</b>	<b>4,296,068</b>	<b>4,881</b>	<b>1,383,083</b>	<b>1,907,452</b>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

		2018年12月31日					
		1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	非計息	合計
資產							
現金及存放同業		211,195	115,397	3,356	-	80,110	439,931
存放中央銀行		2,113,231	619	-	-	215,118	2,331,053
拆放同業		668,153	225,933	45,694	-	4,449	1,042,358
衍生金融資產		-	-	-	-	124,126	124,126
客戶貸款和墊款淨額		3,146,270	5,613,781	119,794	53,241	437,605	11,515,764
金融投資	公允價值計量且其變動						
— 以公允價值計量且其變動	的金融資產	19,425	75,423	44,898	96,195	97,223	370,491
— 以公允價值計量且其變動	的金融資產	112,091	406,442	789,385	360,876	38,843	1,879,759
— 以攤餘成本計量的金融	資產	14,863	283,575	1,605,967	777,123	39,314	2,804,301
其他		5,188	-	-	3,661	750,643	759,492
<b>資產合計</b>		<b>6,290,416</b>	<b>6,721,170</b>	<b>2,609,094</b>	<b>1,291,096</b>	<b>1,787,431</b>	<b>21,267,275</b>
負債							
同業存款		1,011,125	181,766	49,045	-	176,128	1,731,209
對中央銀行負債		275,905	456,671	8,071	-	10,274	907,521
同業拆入		428,797	57,583	1,417	-	1,807	612,267
衍生金融負債		-	-	-	-	99,254	99,254
客戶存款		8,515,651	2,668,074	1,960,185	105	384,592	14,883,596
發行債券		91,311	179,233	311,777	35,125	6,747	782,127
其他		17,849	1,560	2,515	5,246	474,199	525,904
<b>負債合計</b>		<b>10,340,638</b>	<b>3,544,887</b>	<b>2,333,010</b>	<b>40,476</b>	<b>1,153,001</b>	<b>19,541,878</b>
利率重定價缺口		<b>(4,050,222)</b>	<b>3,176,283</b>	<b>276,084</b>	<b>1,250,620</b>	<b>634,430</b>	<b>1,725,397</b>



## 中國銀行股份有限公司

### 2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 四 金融風險管理(續)

##### 2 市場風險(續)

##### 2.3 外匯風險

下表按幣種列示了2019年6月30日和2018年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2019年6月30日							合計
	人民幣	美元	港幣	歐元	日元	英鎊	其他貨幣	
	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	
<b>資產</b>								
現金及存放同業	289,518	137,561	15,760	6,425	9,106	1,389	12,829	472,588
存放中央銀行	1,611,220	271,369	43,706	37,280	31,691	45,687	28,611	2,069,564
拆放同業	873,792	181,198	39,769	9,633	-	2,198	63,510	1,170,100
衍生金融資產	38,275	15,686	24,101	491	23	5,196	3,210	86,982
客戶貸款和墊款淨額	9,464,817	1,165,430	978,976	240,481	11,553	68,959	327,568	12,257,784
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	281,640	78,686	82,186	1,128	-	29	123	443,792
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,243,380	474,231	143,331	32,787	104,370	2,743	84,126	2,084,968
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,589,007	215,814	3,597	4,345	768	1,360	17,667	2,832,558
其他	246,837	168,359	189,071	1,395	1,600	2,642	237,784	847,688
<b>資產合計</b>	<b>16,638,486</b>	<b>2,708,334</b>	<b>1,520,497</b>	<b>333,965</b>	<b>159,111</b>	<b>130,203</b>	<b>775,428</b>	<b>22,266,024</b>
<b>負債</b>								
同業存入	1,065,156	423,073	29,932	45,342	18,493	7,056	195,430	1,784,482
對中央銀行負債	646,312	238,380	21,663	4,884	-	122	1,824	913,185
同業拆入	172,621	275,512	48,393	14,741	5,935	5,690	6,509	529,401
衍生金融負債	30,699	21,665	22,000	704	57	4,478	3,258	82,861
客戶存款	11,892,454	1,726,813	1,279,750	205,888	55,735	50,801	433,193	15,644,634
發行債券	481,518	271,561	11,504	43,005	1,911	2,176	15,900	827,575
其他	210,672	99,767	244,419	2,626	947	1,555	16,448	576,434
<b>負債合計</b>	<b>14,499,432</b>	<b>3,056,771</b>	<b>1,657,661</b>	<b>317,190</b>	<b>83,078</b>	<b>71,878</b>	<b>672,562</b>	<b>20,358,572</b>
財務狀況表內敞口淨額	2,139,054	(348,437)	(137,164)	16,775	76,033	58,325	102,866	1,907,452
財務狀況表外敞口淨額	(511,075)	340,069	355,645	(8,052)	(76,145)	(54,921)	(32,460)	13,061
信用承諾	2,789,809	809,034	240,990	118,125	9,703	50,310	109,747	4,127,718

中國銀行股份有限公司

2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

2018年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
<b>資產</b>								
現金及存放同業	308,697	79,058	17,818	6,442	5,694	1,575	20,647	439,931
存放中央銀行	1,855,438	280,029	40,625	39,770	36,838	47,950	30,403	2,331,053
拆放同業	878,861	93,903	30,994	7,636	3,094	283	27,587	1,042,358
衍生金融資產	67,601	17,913	29,945	621	37	5,237	2,772	124,126
客戶貸款和墊款淨額	8,830,692	1,146,207	923,070	201,731	12,637	65,563	335,864	11,515,764
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	238,495	56,988	72,981	2,011	—	16	—	370,491
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,191,739	453,918	116,376	30,629	8,573	3,023	75,501	1,879,759
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,548,402	229,300	3,496	3,450	746	1,456	17,451	2,804,301
其他	213,438	148,481	185,113	568	1,244	2,097	208,551	759,492
<b>資產合計</b>	<b>16,133,363</b>	<b>2,505,797</b>	<b>1,420,418</b>	<b>292,858</b>	<b>68,863</b>	<b>127,200</b>	<b>718,776</b>	<b>21,267,275</b>
<b>負債</b>								
對中央銀行負債	1,060,308	404,757	34,551	40,090	14,270	7,049	170,184	1,731,209
對同業拆入負債	628,327	246,540	26,758	5,461	—	434	1	907,521
衍生金融負債	266,692	271,303	39,642	12,669	11,242	5,411	5,308	612,267
客戶存款	50,554	14,104	26,366	678	46	5,059	2,447	99,254
發行債券	11,256,454	1,716,821	1,202,357	194,439	58,478	46,334	408,713	14,883,596
其他	447,679	252,059	6,682	48,465	1,852	9,793	15,597	782,127
	191,501	84,330	230,918	2,327	480	1,323	15,025	525,904
<b>負債合計</b>	<b>13,901,515</b>	<b>2,989,914</b>	<b>1,567,274</b>	<b>304,129</b>	<b>86,368</b>	<b>75,403</b>	<b>617,275</b>	<b>19,541,878</b>
財務狀況表內敞口淨額	2,231,848	(484,117)	(146,856)	(11,271)	(17,505)	51,797	101,501	1,725,397
財務狀況表外敞口淨額	(795,575)	520,806	355,983	21,144	19,415	(49,526)	(40,626)	31,621
信用承諾	2,715,693	794,823	223,494	111,092	10,425	44,054	93,430	3,993,011

## 中國銀行股份有限公司

### 2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 四 金融風險管理(續)

##### 3 流動性風險

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

2019年6月30日

	逾期/無期限	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>資產</b>							
現金及存放同業	20	114,412	44,641	98,147	2,836	-	472,588
存放中央銀行	1,551,422	9,335	4,739	21,295	689	-	2,069,564
拆放同業	-	677,592	167,814	293,662	31,032	-	1,170,100
衍生金融資產	-	17,652	10,750	27,877	15,965	4,644	86,982
客戶貸款和墊款淨額	41,237	501,462	1,142,340	2,831,110	3,058,564	4,493,539	12,257,784
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	124,714	22,111	28,132	89,364	56,726	122,745	443,792
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	18,395	106,168	173,973	496,625	852,269	437,538	2,084,968
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,009	60,634	73,443	408,641	1,449,570	838,261	2,832,558
其他	344,798	24,033	6,533	15,328	53,155	23,614	847,688
<b>資產合計</b>	<b>2,082,595</b>	<b>1,533,399</b>	<b>1,652,365</b>	<b>4,282,049</b>	<b>5,520,806</b>	<b>5,920,341</b>	<b>22,266,024</b>
<b>負債</b>							
同業存入	-	153,697	263,556	272,968	3,404	-	1,784,482
對中央銀行負債	-	180,827	112,108	421,281	6,665	-	913,185
同業拆入	-	391,912	63,546	72,351	1,592	-	529,401
衍生金融負債	-	13,460	9,230	25,545	19,342	6,452	82,861
客戶存款	-	1,478,365	1,279,826	2,823,825	2,187,229	19,619	15,644,634
發行債券	-	108,160	109,628	218,535	346,420	44,832	827,575
其他	-	55,916	10,294	80,486	95,546	62,459	576,434
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>2,382,337</b>	<b>1,848,188</b>	<b>3,914,991</b>	<b>2,660,198</b>	<b>133,362</b>	<b>20,358,572</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>2,082,595</b>	<b>(8,145,027)</b>	<b>(195,823)</b>	<b>367,058</b>	<b>2,860,608</b>	<b>5,786,979</b>	<b>1,907,452</b>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2018年12月31日						合計
	逾期/無期限	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>							
現金及存放同業	21	110,908	30,365	116,636	3,356	-	439,931
存放中央銀行	1,588,770	216,281	2,087	12,329	342	-	2,331,053
拆放同業	44	659,399	92,855	231,633	58,427	-	1,042,358
衍生金融資產	-	22,259	30,528	38,686	18,634	3,964	124,126
客戶貸款和墊款淨額	69,539	397,574	1,086,838	2,478,055	3,036,778	4,292,273	11,515,764
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	93,524	16,772	32,788	71,133	52,863	103,411	370,491
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	16,456	71,630	120,021	428,041	870,105	373,506	1,879,759
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,001	15,328	78,810	306,782	1,623,516	777,864	2,804,301
其他	301,633	22,683	7,554	18,968	50,792	19,639	759,492
<b>資產合計</b>	<b>2,071,988</b>	<b>1,532,834</b>	<b>1,481,846</b>	<b>3,702,263</b>	<b>5,714,813</b>	<b>5,570,657</b>	<b>21,267,275</b>
<b>負債</b>							
同業存入	-	143,392	314,126	186,252	49,271	-	1,731,209
對中央銀行負債	-	104,114	157,466	465,590	8,071	-	907,521
同業拆入	-	429,492	123,223	58,135	1,417	-	612,267
衍生金融負債	-	19,861	18,267	33,305	17,434	3,073	99,254
客戶存款	-	1,405,144	1,349,078	2,740,128	2,010,860	9,665	14,883,596
發行債券	-	45,983	99,061	196,535	323,057	117,491	782,127
其他	-	36,307	12,145	76,623	66,329	58,212	525,904
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>2,184,293</b>	<b>2,073,366</b>	<b>3,756,568</b>	<b>2,476,439</b>	<b>188,441</b>	<b>19,541,878</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>2,071,988</b>	<b>(651,459)</b>	<b>(591,520)</b>	<b>(54,305)</b>	<b>3,238,374</b>	<b>5,382,216</b>	<b>1,725,397</b>

## 四 金融風險管理(續)

### 4 公允價值

#### 4.1 以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部份政府債券和若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：使用估值技術計量—直接或間接的全部使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券和貼現等。
- 第三層級：使用估值技術計量—使用了任何非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)、場外結構性衍生交易及未上市基金，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

	2019年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券	3,218	300,570	11,728	315,516
— 權益工具	8,387	105	51,208	59,700
— 基金及其他	26,267	5,168	37,141	68,576
衍生金融資產	11,279	75,703	—	86,982
以公允價值計量的客戶貸款和				
墊款				
	—	280,485	—	280,485
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	224,930	1,839,012	1,592	2,065,534
— 權益工具及其他	6,171	9,083	4,180	19,434
<b>以公允價值計量的金融負債</b>				
以公允價值計量的同業存拆入				
	—	(6,016)	—	(6,016)
以公允價值計量的客戶存款				
	—	(19,354)	—	(19,354)
以公允價值計量的發行債券				
	—	(25,879)	—	(25,879)
債券賣空				
	(1,478)	(16,795)	—	(18,273)
衍生金融負債				
	(10,214)	(72,647)	—	(82,861)

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

	2018年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券	3,448	261,582	8,417	273,447
— 權益工具	3,868	104	43,089	47,061
— 基金及其他	10,730	4,741	34,512	49,983
衍生金融資產	11,655	112,465	6	124,126
以公允價值計量的客戶貸款和				
墊款				
	—	227,643	—	227,643
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	121,859	1,738,951	1,422	1,862,232
— 權益工具及其他	6,592	5,571	5,364	17,527
<b>以公允價值計量的金融負債</b>				
以公允價值計量的同業存拆入				
	—	(876)	—	(876)
以公允價值計量的客戶存款				
	—	(24,141)	—	(24,141)
以公允價值計量的發行債券				
	—	(20,517)	—	(20,517)
債券賣空				
	(2,642)	(11,685)	—	(14,327)
衍生金融負債				
	(8,928)	(90,326)	—	(99,254)

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		衍生金融資產
	債券	權益工具	基金	債券	權益工具	
			及其他		及其他	
2019年1月1日	8,417	43,089	34,512	1,422	5,364	6
損益合計						
一 收益	665	421	1,606	-	-	-
一 其他綜合收益	-	-	-	164	(1,184)	-
賣出	-	(744)	(916)	-	-	-
買入	2,639	8,442	1,860	-	-	-
結算	-	-	-	-	-	-
第三層級淨轉入/(轉出)	-	-	59	-	-	(6)
其他變動	7	-	20	6	-	-
	<u>11,728</u>	<u>51,208</u>	<u>37,141</u>	<u>1,592</u>	<u>4,180</u>	<u>-</u>
上述計入當期損益的收益 與期末資產/ 負債相關的部份	<u>665</u>	<u>479</u>	<u>1,596</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表(續)

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		衍生金融資產
	債券	權益工具	基金	債券	權益工具	
			及其他		及其他	
2018年1月1日	3,034	23,205	27,899	1,405	4,695	-
損益合計						
— (損失)/收益	(273)	98	2,678	-	-	6
— 其他綜合收益	-	-	-	(50)	(911)	-
賣出	(5)	(538)	(1,767)	(1)	(3)	-
買入	5,582	20,324	5,681	-	1,588	-
結算	(1)	-	-	-	-	-
第三層級淨轉出	-	-	-	-	-	-
其他變動	80	-	21	68	(5)	-
2018年12月31日	<u>8,417</u>	<u>43,089</u>	<u>34,512</u>	<u>1,422</u>	<u>5,364</u>	<u>6</u>
上述計入當期損益的 (損失)/收益與 期末資產/ 負債相關的部份	<u>(273)</u>	<u>98</u>	<u>2,677</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6</u>

計入2019年1至6月及2018年度利潤表的收益或損失以及於2019年6月30日及2018年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易損益」、「金融資產轉讓淨收益」或「資產減值損失」。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級的金融資產和負債對損益影響如下：

	2019年1-6月			2018年1-6月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本期淨(損失)/ 收益影響	<u>(48)</u>	<u>2,740</u>	<u>2,692</u>	<u>2</u>	<u>879</u>	<u>881</u>

2019年1至6月以公允價值計量的金融資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

#### 四 金融風險管理(續)

#### 4 公允價值(續)

##### 4.2 非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、對中央銀行負債、同業存入，以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款、金融投資、同業拆入、客戶存款、發行債券。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值。

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資 <sup>(1)</sup>	<u>2,825,779</u>	<u>2,837,021</u>	<u>2,795,740</u>	<u>2,806,772</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券 <sup>(2)</sup>	<u>801,696</u>	<u>806,589</u>	<u>761,610</u>	<u>766,005</u>

(1) 以攤餘成本計量的債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 4 公允價值(續)

##### 4.2 非以公允價值計量的金融工具(續)

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

	2019年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	<u>64,613</u>	<u>2,573,374</u>	<u>1,983</u>	<u>2,639,970</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券	<u>-</u>	<u>801,089</u>	<u>5,500</u>	<u>806,589</u>
	2018年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	<u>73,055</u>	<u>2,534,891</u>	<u>2,237</u>	<u>2,610,183</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券	<u>-</u>	<u>758,805</u>	<u>7,200</u>	<u>766,005</u>

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

## 四 金融風險管理(續)

### 5 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向銀保監會報送所要求的資本信息。

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。經銀保監會的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 5 資本管理(續)

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括普通股、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資、對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本和其他需要從資本中扣減的項目已從核心一級資本和二級資本中對應扣除以符合監管資本要求。

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下<sup>(1)</sup>：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本充足率	11.21%	11.41%
一級資本充足率	12.85%	12.27%
資本充足率	<u>15.33%</u>	<u>14.97%</u>

資本基礎組成部份

核心一級資本	1,549,186	1,488,010
股本	294,388	294,388
資本公積	140,497	140,422
盈餘公積	156,969	156,711
一般風險準備	231,565	231,416
未分配利潤	691,566	637,609
少數股東資本可計入部份	29,479	28,229
其他 <sup>(2)</sup>	4,722	(765)
核心一級資本監管扣除項目	(22,558)	(22,241)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(11,825)	(12,078)
直接或間接持有本行的普通股	(57)	(68)
未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	—	—
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	<u>(9,920)</u>	<u>(9,913)</u>
核心一級資本淨額	<u>1,526,628</u>	<u>1,465,769</u>

中國銀行股份有限公司

2019年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
其他一級資本	222,677	109,524
優先股及其溢價	172,693	99,714
其他工具及其溢價	39,992	-
少數股東資本可計入部份	9,992	9,810
一級資本淨額	<u>1,749,305</u>	<u>1,575,293</u>
二級資本	338,053	347,473
二級資本工具及其溢價可計入金額	239,778	256,189
超額貸款損失準備	88,921	82,093
少數股東資本可計入部份	9,354	9,191
二級資本監管扣除項目	-	(416)
對未併表金融機構大額少數資本 投資中的二級資本	-	(416)
資本淨額	<u><u>2,087,358</u></u>	<u><u>1,922,350</u></u>
風險加權資產	<u><u>13,618,292</u></u>	<u><u>12,841,526</u></u>

- (1) 本集團按照銀保監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀集團投資有限公司(以下簡稱「中銀投資」)、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」)、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。
- (2) 主要為外幣報表折算差額和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資損益等。



補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2018年和2019年1至6月的經營成果和於2019年6月30日及2018年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審計補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	<u>52.35%</u>	<u>58.71%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比例	<u>60.04%</u>	<u>54.78%</u>

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率<sup>(1)</sup>信息。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑<sup>(2)</sup>流動性覆蓋率。2019年第二季度本集團共計量91日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值<sup>(3)</sup>為137.95%，較上季度平均值下降11.29個百分點，主要是現金淨流出增加所致。

本集團合格優質流動性資產由現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金以及滿足銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

	2019年		2018年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流動性覆蓋率平均值	<u>137.95%</u>	<u>149.24%</u>	<u>139.66%</u>	<u>133.73%</u>

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2019年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值<sup>(3)</sup>如下表所示：

序號	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		3,889,476
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,080,698	521,501
3 穩定存款	3,604,020	173,833
4 欠穩定存款	3,476,678	347,668
5 無抵(質)押批發融資，其中：	8,413,366	3,184,370
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	4,576,070	1,129,192
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,801,131	2,019,013
8 無抵(質)押債務	36,165	36,165
9 抵(質)押融資		287
10 其他項目，其中：	3,120,343	1,975,885
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求 相關的現金流出	1,872,698	1,872,698
12 與抵(質)押債務工具融資流失 相關的現金流出	493	493
13 信用便利和流動性便利	1,247,152	102,694
14 其他契約性融資義務	47,348	47,348
15 或有融資義務	2,229,525	49,745
16 預期現金流出總量		5,779,136
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	141,040	131,544
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,307,255	829,047
19 其他現金流入	2,103,622	1,995,878
20 預期現金流入總量	3,551,917	2,956,469
<b>調整後數值</b>		
21 合格優質流動性資產		3,889,476
22 現金淨流出量		2,822,667
23 流動性覆蓋率		137.95%

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

- (1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

淨穩定資金比例披露信息

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，披露以下淨穩定資金比例<sup>(1)</sup>信息。

淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

本集團淨穩定資金比例情況

銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，商業銀行首次披露時，應當披露最近三個季度的淨穩定資金比例相關信息。

2019年第二季度本集團併表口徑<sup>(2)</sup>淨穩定資金比例為126.81%，較上季度上升0.06個百分點；2019年第一季度本集團淨穩定資金比例為126.75%，較上季度上升1.15個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2019年		2018年
	第二季度	第一季度	第四季度
淨穩定資金比例			
期末值 <sup>(3)</sup>	<u>126.81%</u>	<u>126.75%</u>	<u>125.60%</u>

- (1) 淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 淨穩定資金比例為季末時點值。

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2019年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

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	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	2,070,558	2,070,558
2	監管資本	-	-	-	1,971,628	1,971,628
3	其他資本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	來自零售和小企業 客戶的存款	3,942,818	3,723,929	164,023	3,927	7,243,201
5	穩定存款	1,609,502	2,152,008	70,125	1,715	3,641,768
6	欠穩定存款	2,333,316	1,571,921	93,898	2,212	3,601,433
7	批發融資	4,840,069	5,490,242	750,967	484,459	4,933,489
8	業務關係存款	4,496,357	362,028	23	-	2,429,204
9	其他批發融資	343,712	5,128,214	750,944	484,459	2,504,285
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	71,399	138,548	3,683	378,490	290,445
12	淨穩定資金比例 衍生產品負債				89,886	
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	71,399	138,548	3,683	288,604	290,445
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>14,537,693</b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格 優質流動性資產					640,998
16	存放在金融機構的 業務關係存款	83,124	14,382	-	-	48,753
17	貸款和證券	75,999	4,367,447	2,282,178	7,983,943	9,523,092
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的 貸款	-	9,951	-	-	995
19	由非一級資產擔保或 無擔保的向金融機 構發放的貸款	75,999	1,465,812	322,368	62,182	454,638
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	-	2,450,025	1,495,922	4,022,181	5,336,359
21	其中：風險權重 不高於35%	-	112,542	11,600	5,270	11,564

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審計補充信息(續)

#### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

##### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2019年第二季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

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	
所需的穩定資金(續)						
22	住房抵押貸款	-	127,659	116,179	3,538,509	3,093,335
23	其中：風險權重 不高於35%	-	44,215	30,982	181,586	155,630
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	-	314,000	347,709	361,071	637,765
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	605,165	106,727	487	446,292	1,031,252
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)		209,203			177,822
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				267	227
29	淨穩定資金比例衍 生產品資產				98,269	8,383
30	衍生產品附加要求				17,977*	17,977
31	以上未包括的所有 其他資產	395,962	106,727	487	347,756	826,843
32	表外項目				5,626,130	220,279
33	所需的穩定資金合計					<u>11,464,374</u>
34	淨穩定資金比例					<u>126.81%</u>

\* 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；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2019年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	數值
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	1,984,441	1,984,441
2	監管資本	-	-	-	1,885,511	1,885,511
3	其他資本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款	3,918,330	3,748,798	147,518	4,363	7,229,267
5	穩定存款	1,601,850	2,170,283	62,317	1,880	3,644,608
6	欠穩定存款	2,316,480	1,578,515	85,201	2,483	3,584,659
7	批發融資	4,579,009	5,317,190	646,354	479,489	4,786,028
8	業務關係存款	4,246,574	360,625	-	-	2,303,600
9	其他批發融資	332,435	4,956,565	646,354	479,489	2,482,428
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	63,261	150,874	4,381	396,996	305,336
12	淨穩定資金比例衍生					
	產品負債				93,850	
13	以上未包括的所有					
	其他負債和權益	63,261	150,874	4,381	303,146	305,336
<b>14</b>	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>14,305,072</b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					661,226
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	87,474	19,045	-	-	53,259
17	貸款和證券	54,126	4,008,949	2,164,369	7,991,329	9,352,294
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的					
	貸款	-	11,979	-	-	1,198
19	由非一級資產擔保或					
	無擔保的向金融					
	機構發放的貸款	54,126	1,322,840	323,951	84,570	453,090
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	-	2,250,533	1,518,502	3,996,715	5,229,930
21	其中：風險權重					
	不高於35%	-	104,126	7,372	3,437	7,417

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審計補充信息(續)

#### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

##### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2019年第一季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

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	
<b>所需的穩定資金(續)</b>						
22	住房抵押貸款	-	128,991	116,367	3,405,650	2,989,263
23	其中：風險權重 不高於35%	-	43,620	30,547	141,093	128,794
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	-	294,606	205,549	504,394	678,813
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	597,937	113,305	1,463	423,078	1,006,510
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	205,988				175,090
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				214	182
29	淨穩定資金比例衍 生產品資產				98,402	4,552
30	衍生產品附加要求				18,770*	18,770
31	以上未包括的所有 其他資產	391,949	113,305	1,463	324,462	807,916
32	表外項目				5,462,125	212,445
<b>33</b>	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>11,285,734</b>
<b>34</b>	<b>淨穩定資金比例</b>					<b>126.75%</b>

\* 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；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。



# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審計補充信息(續)

#### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

##### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2018年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

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	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	1,895,958	1,895,958
2	監管資本	-	-	-	1,797,028	1,797,028
3	其他資本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	來自零售和小企業 客戶的存款	3,612,516	3,622,039	117,130	6,639	6,807,928
5	穩定存款	1,536,488	2,110,100	48,857	2,445	3,513,118
6	欠穩定存款	2,076,028	1,511,939	68,273	4,194	3,294,810
7	批發融資	4,581,524	5,413,386	671,437	560,171	4,790,279
8	業務關係存款	4,321,067	273,583	-	-	2,297,325
9	其他批發融資	260,457	5,139,803	671,437	560,171	2,492,954
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	72,094	146,966	5,954	378,908	277,336
12	淨穩定資金比例衍 生產品負債	-	-	-	104,550	-
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	72,094	146,966	5,954	274,358	277,336
<b>14</b>	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b><u>13,771,501</u></b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格 優質流動性資產					680,327
16	存放在金融機構的 業務關係存款	68,587	238	-	-	34,412
17	貸款和證券	38,043	4,066,330	2,057,421	7,781,202	9,073,624
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的 貸款	-	12,560	-	-	1,256
19	由非一級資產擔保或 無擔保的向金融 機構發放的貸款	38,043	1,217,864	324,926	75,708	426,557
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	-	2,454,823	1,406,228	3,900,626	5,097,321
21	其中：風險權重 不高於35%	-	100,956	1,594	3,704	4,968

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審計補充信息(續)

#### 1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

##### 本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2018年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	數值
所需的穩定資金(續)						
22	住房抵押貸款	-	116,077	107,254	3,304,778	2,881,404
23	其中：風險權重 不高於35%	-	40,208	28,498	196,613	162,151
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	-	265,006	219,013	500,090	667,086
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	564,415	82,684	1,218	463,798	987,087
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	203,743				173,181
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				213	181
29	淨穩定資金比例衍生 產品資產				131,132	26,582
30	衍生產品附加要求				20,910*	20,910
31	以上未包括的所有 其他資產	360,672	82,684	1,218	332,453	766,233
32	表外項目				5,610,692	189,428
<b>33</b>	<b>所需的穩定資金合計</b>					<u>10,964,878</u>
<b>34</b>	<b>淨穩定資金比例</b>					<u>125.60%</u>

\* 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；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
<b>2019年6月30日</b>				
即期資產	3,748,571	1,560,897	1,578,065	6,887,533
即期負債	(4,125,153)	(1,934,057)	(1,418,694)	(7,477,904)
遠期購入	6,091,619	808,722	1,375,951	8,276,292
遠期出售	(5,606,753)	(488,737)	(1,541,879)	(7,637,369)
淨期權敞口*	<u>(46,853)</u>	<u>736</u>	<u>(1,851)</u>	<u>(47,968)</u>
淨多頭/(空頭)	<u>61,431</u>	<u>(52,439)</u>	<u>(8,408)</u>	<u>584</u>
結構性敞口	<u>53,373</u>	<u>230,016</u>	<u>71,755</u>	<u>355,144</u>
<b>2018年12月31日</b>				
即期資產	3,679,148	1,488,089	1,445,560	6,612,797
即期負債	(4,207,568)	(1,863,120)	(1,406,375)	(7,477,063)
遠期購入	6,113,388	750,992	1,195,354	8,059,734
遠期出售	(5,492,047)	(409,454)	(1,245,872)	(7,147,373)
淨期權敞口*	<u>(40,858)</u>	<u>(258)</u>	<u>(1,885)</u>	<u>(43,001)</u>
淨多頭/(空頭)	<u>52,063</u>	<u>(33,751)</u>	<u>(13,218)</u>	<u>5,094</u>
結構性敞口	<u>52,685</u>	<u>219,887</u>	<u>70,141</u>	<u>342,713</u>

\* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、存出發鈔基金、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
<b>2019年6月30日</b>				
亞太區				
中國內地	706,222	223,131	722,336	1,651,689
香港	32,137	59	488,595	520,791
其他亞太地區	94,178	125,607	390,366	610,151
小計	832,537	348,797	1,601,297	2,782,631
南北美洲	87,208	237,698	144,645	469,551
其他	94,950	74,279	241,715	410,944
合計	<u>1,014,695</u>	<u>660,774</u>	<u>1,987,657</u>	<u>3,663,126</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審計補充信息(續)

#### 3 國際債權(續)

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
<b>2018年12月31日</b>				
亞太區				
中國內地	608,194	418,266	701,782	1,728,242
香港	18,193	1	469,543	487,737
其他亞太地區	<u>80,097</u>	<u>33,887</u>	<u>371,850</u>	<u>485,834</u>
小計	706,484	452,154	1,543,175	2,701,813
南北美洲	59,618	224,329	145,386	429,333
其他	<u>54,341</u>	<u>77,159</u>	<u>234,936</u>	<u>366,436</u>
合計	<u><u>820,443</u></u>	<u><u>753,642</u></u>	<u><u>1,923,497</u></u>	<u><u>3,497,582</u></u>

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	49,125	84,754
3至6個月以內	21,987	24,673
6至12個月以內	34,225	45,816
12個月以上	73,245	64,708
	<u>178,582</u>	<u>219,951</u>
合計	<u>178,582</u>	<u>219,951</u>
百分比		
3個月以下	0.39%	0.72%
3至6個月以內	0.18%	0.21%
6至12個月以內	0.27%	0.39%
12個月以上	0.58%	0.55%
	<u>1.42%</u>	<u>1.87%</u>
合計	<u>1.42%</u>	<u>1.87%</u>

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2019年6月30日及2018年12月31日均不重大。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息

5.1 資本充足率並表範圍

在計算本集團併表(以下簡稱「本集團」)資本充足率時，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍，其他分行、子行及附屬機構均在併表計算範圍之內；在計算本行未併表(以下簡稱「本行」)資本充足率時，僅包含分行，不含子行和各附屬機構。

5.2 資本充足率計算結果

本集團及本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本計量高級方法分別計算的資本充足率如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本淨額	1,526,628	1,465,769	1,302,655	1,251,056
一級資本淨額	1,749,305	1,575,293	1,515,341	1,350,770
資本淨額	2,087,358	1,922,350	1,837,530	1,683,893
核心一級資本充足率	11.21%	11.41%	10.97%	11.08%
一級資本充足率	12.85%	12.27%	12.77%	11.96%
資本充足率	<u>15.33%</u>	<u>14.97%</u>	<u>15.48%</u>	<u>14.92%</u>

5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用風險加權資產	12,632,013	11,860,829
市場風險加權資產	150,907	145,325
操作風險加權資產	835,372	835,372
資本底線導致的風險加權資產增加	—	—
風險加權資產總額	<u>13,618,292</u>	<u>12,841,526</u>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.4 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的信用風險暴露情況如下：

	2019年6月30日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的				
風險暴露	10,019,633	1,183,914	29,972	11,233,519
其中：公司風險暴露	6,010,065	971,603	29,972	7,011,640
零售風險暴露	4,009,568	212,311	–	4,221,879
內部評級法未覆蓋的				
風險暴露	11,802,711	490,338	308,132	12,601,181
其中：資產證券化	44,286	3,812	–	48,098
合計	<u>21,822,344</u>	<u>1,674,252</u>	<u>338,104</u>	<u>23,834,700</u>
	2018年12月31日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的				
風險暴露	9,330,516	1,189,441	19,252	10,539,209
其中：公司風險暴露	5,684,673	975,629	19,252	6,679,554
零售風險暴露	3,645,843	213,812	–	3,859,655
內部評級法未覆蓋的				
風險暴露	11,512,512	445,669	390,117	12,348,298
其中：資產證券化	36,680	–	–	36,680
合計	<u>20,843,028</u>	<u>1,635,110</u>	<u>409,369</u>	<u>22,887,507</u>



## 中國銀行股份有限公司

### 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

#### 5.5 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求情況如下：

	資本要求	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
內部模型法覆蓋部份	6,772	6,430
內部模型法未覆蓋部份	5,301	5,196
利率風險	4,367	4,695
股票風險	192	146
外匯風險	—	—
商品風險	742	355
合計	<u>12,073</u>	<u>11,626</u>

#### 5.6 市場風險價值

本集團內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下：

	2019年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	598	872	478	777
壓力風險價值	<u>1,574</u>	<u>1,847</u>	<u>1,174</u>	<u>1,184</u>

  

	2018年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	672	1,215	327	631
壓力風險價值	<u>1,504</u>	<u>2,557</u>	<u>923</u>	<u>1,472</u>

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.7 操作風險情況

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為人民幣668.30億元。操作風險管理情況參見「管理層討論與分析—風險管理」。

5.8 銀行賬戶利率風險情況

本集團主要通過利率重定價缺口分析計量利率風險，並在此基礎上開展敏感性分析，分析結果具體見下表。

利率敏感性分析

	對利息淨收入的影響	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
利率基點變動		
上升25個基點	(5,071)	(4,136)
下降25個基點	<u>5,071</u>	<u>4,136</u>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
<b>核心一級資本</b>			
1 實收資本	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,080,100	1,025,736	
2a 盈餘公積	156,969	156,711	r
2b 一般風險準備	231,565	231,416	s
2c 未分配利潤	691,566	637,609	t
3 累計其他綜合收益和公開儲備	145,219	139,657	
3a 資本公積	140,497	140,422	m
3b 外幣報表折算差額	(13,116)	(13,502)	q
3c 其他	17,838	12,737	o-q
4 過渡期內可計入核心一級資本數額	-	-	
5 少數股東資本可計入部份	29,479	28,229	u
<b>6 監管調整前的核心一級資本</b>	<b>1,549,186</b>	<b>1,488,010</b>	
<b>核心一級資本：監管調整</b>			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	(182)	(182)	-h
9 其他無形資產(不含土地使用權) (扣除遞延稅負債)	(11,825)	(12,078)	g-f
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	-	-	-p
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	-	-	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
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	(57)	(68)	n
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過 協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本和其他 依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 資產的未扣除部份超過核心一級 資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本 投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來 盈利的淨遞延稅資產中 扣除的金額	-	-	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
26a 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	(9,920)	(9,913)	-e
26b 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的 項目合計	(574)	-	
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	(22,558)	(22,241)	
29 核心一級資本淨額	<u>1,526,628</u>	<u>1,465,769</u>	
<b>其他一級資本</b>			
30 其他一級資本工具及其溢價	212,685	99,714	
31 其中：權益部份	212,685	99,714	k+l
32 其中：負債部份	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部份	9,992	9,810	v
35 其中：過渡期後不可計入其他 一級資本的部份	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	222,677	109,524	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
<b>其他一級資本：監管調整</b>			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過 協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的其他一級資本應扣除部份	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的 其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的 其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本淨額	<u>222,677</u>	<u>109,524</u>	
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+ 其他一級資本淨額)	<u>1,749,305</u>	<u>1,575,293</u>	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
<b>二級資本</b>			
46 二級資本工具及其溢價	239,778	256,189	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	49,367	65,823	i
48 少數股東資本可計入部份	9,354	9,191	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部份	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部份	88,921	82,093	-b-d
<b>51 監管調整前的二級資本</b>	<b>338,053</b>	<b>347,473</b>	
<b>二級資本：監管調整</b>			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	(416)	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
<b>57 二級資本監管調整總和</b>	<b>-</b>	<b>(416)</b>	
<b>58 二級資本淨額</b>	<b>338,053</b>	<b>347,057</b>	
<b>59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)</b>	<b>2,087,358</b>	<b>1,922,350</b>	
<b>60 總風險加權資產</b>	<b>13,618,292</b>	<b>12,841,526</b>	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
<b>資本充足率和儲備資本要求</b>			
61 核心一級資本充足率	11.21%	11.41%	
62 一級資本充足率	12.85%	12.27%	
63 資本充足率	15.33%	14.97%	
64 機構特定的資本要求	4.00%	3.50%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
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	1.50%	1.00%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險 加權資產的比例	6.21%	6.41%	
<b>國內最低監管資本要求</b>			
69 核心一級資本充足率	5.00%	5.00%	
70 一級資本充足率	6.00%	6.00%	
71 資本充足率	8.00%	8.00%	
<b>門檻扣除項中未扣除部份</b>			
72 對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部份	117,369	89,253	
73 對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部份	6,629	5,436	
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)	35,962	36,974	



中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	35,414	41,465	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	22,328	26,345	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	66,593	55,748	-c
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	66,593	55,748	-d
<b>符合退出安排的資本工具</b>			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	49,367	65,823	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	<u>49,563</u>	<u>33,107</u>	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,134,760	2,134,760	2,407,808	2,407,807
存放同業款項	407,392	401,364	363,176	357,897
貴金屬	202,358	202,358	181,203	181,203
拆出資金	767,486	766,213	781,761	780,151
衍生金融資產	86,982	86,917	124,126	123,986
買入返售金融資產	402,614	402,591	260,597	260,207
發放貸款和墊款	12,257,784	12,255,568	11,515,764	11,514,470
金融投資	5,361,318	5,190,098	5,054,551	4,897,328
— 以公允價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	443,792	335,884	370,491	275,470
— 以公允價值計量且 其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	2,084,968	2,061,544	1,879,759	1,858,107
— 以攤餘成本計量的 金融資產	2,832,558	2,792,670	2,804,301	2,763,751
長期股權投資	23,384	53,636	23,369	52,048
投資性房地產	22,788	16,173	22,086	15,373
固定資產	232,579	94,846	227,394	97,623
使用權資產	22,637	23,573	不適用	不適用
無形資產	19,325	17,919	19,452	18,366
商譽	2,631	182	2,620	182
遞延所得稅資產	37,115	35,962	38,204	36,974
其他資產	284,871	232,025	245,164	196,762
<b>資產總計</b>	<b>22,266,024</b>	<b>21,914,185</b>	<b>21,267,275</b>	<b>20,940,377</b>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	913,185	913,185	907,521	907,521
同業及其他金融機構 存放款項	1,784,482	1,784,482	1,731,209	1,731,209
拆入資金	340,732	328,764	327,249	316,968
交易性金融負債	18,273	18,273	14,327	14,327
衍生金融負債	82,861	81,160	99,254	98,284
賣出回購金融資產款	188,669	188,270	285,018	284,861
吸收存款	15,644,634	15,648,115	14,883,596	14,884,503
應付職工薪酬	27,937	26,560	33,822	32,366
應交稅費	36,737	36,271	27,894	27,451
預計負債	19,271	19,271	22,010	22,010
應付債券	827,575	765,319	782,127	727,493
遞延所得稅負債	4,959	764	4,548	367
其他負債	469,257	263,929	423,303	230,432
<b>負債合計</b>	<b>20,358,572</b>	<b>20,074,363</b>	<b>19,541,878</b>	<b>19,277,792</b>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
<b>所有者權益</b>				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	212,685	212,685	99,714	99,714
其中：優先股	172,693	172,693	99,714	99,714
永續債	39,992	39,992	-	-
資本公積	142,219	140,497	142,135	140,422
減：庫存股	(57)	(57)	(68)	(68)
其他綜合收益	7,423	4,722	1,417	(765)
盈餘公積	157,887	156,969	157,464	156,711
一般風險準備	231,674	231,565	231,525	231,416
未分配利潤	744,199	691,566	686,405	637,609
歸屬於母公司所有者 權益合計	1,790,418	1,732,335	1,612,980	1,559,427
少數股東權益	117,034	107,487	112,417	103,158
所有者權益合計	1,907,452	1,839,822	1,725,397	1,662,585
負債和所有者權益總計	<u>22,266,024</u>	<u>21,914,185</u>	<u>21,267,275</u>	<u>20,940,377</u>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	2,134,760	2,407,807	
存放同業款項	401,364	357,897	
貴金屬	202,358	181,203	
拆出資金	766,213	780,151	
衍生金融資產	86,917	123,986	
買入返售金融資產	402,591	260,207	
發放貸款和墊款	12,255,568	11,514,470	
其中：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	(35,414)	(41,465)	a
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	(22,328)	(26,345)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款 損失準備金額	(66,593)	(55,748)	c
其中：內部評級法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	(66,593)	(55,748)	d
金融投資	5,190,098	4,897,328	
一以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	335,884	275,470	
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	2,061,544	1,858,107	
一以攤餘成本計量的金融資產	2,792,670	2,763,751	
長期股權投資	53,636	52,048	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	9,920	9,913	e
投資性房地產	16,173	15,373	
固定資產	94,846	97,623	
使用權資產	23,573	不適用	
無形資產	17,919	18,366	f
其中：土地使用權	6,094	6,288	g
商譽	182	182	h
遞延所得稅資產	35,962	36,974	
其他資產	232,025	196,762	
<b>資產總計</b>	<b>21,914,185</b>	<b>20,940,377</b>	

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審計補充信息(續)

#### 5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表(續)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代碼
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	913,185	907,521	
同業及其他金融機構存放款項	1,784,482	1,731,209	
拆入資金	328,764	316,968	
交易性金融負債	18,273	14,327	
衍生金融負債	81,160	98,284	
賣出回購金融資產款	188,270	284,861	
吸收存款	15,648,115	14,884,503	
應付職工薪酬	26,560	32,366	
應交稅費	36,271	27,451	
預計負債	19,271	22,010	
應付債券	765,319	727,493	
其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	49,367	65,823	i
遞延所得稅負債	764	367	
其他負債	263,929	230,432	
<b>負債合計</b>	<u>20,074,363</u>	<u>19,277,792</u>	
<b>所有者權益</b>			
股本	294,388	294,388	j
其他權益工具	212,685	99,714	
其中：優先股	172,693	99,714	k
永續債	39,992	-	l
資本公積	140,497	140,422	m
減：庫存股	(57)	(68)	n
其他綜合收益	4,722	(765)	o
其中：現金流量套期儲備	-	-	p
其中：外幣報表折算差額	(13,116)	(13,502)	q
盈餘公積	156,969	156,711	r
一般風險準備	231,565	231,416	s
未分配利潤	691,566	637,609	t
歸屬於母公司所有者權益合計	1,732,335	1,559,427	
少數股東權益	107,487	103,158	
其中：可計入核心一級資本的數額	29,479	28,229	u
其中：可計入其他一級資本的數額	9,992	9,810	v
<b>所有者權益合計</b>	<u>1,839,822</u>	<u>1,662,585</u>	
<b>負債和所有者權益總計</b>	<u><u>21,914,185</u></u>	<u><u>20,940,377</u></u>	

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	601988.SH	3988.HK	360002.SH	4601.HK
3	適用法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國香港法律
<b>監管處理</b>					
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	普通股	普通股	優先股	優先股
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	282,501	151,808	31,963	39,782
9	工具面值	210,766	83,622	32,000	39,940
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	其他權益工具	其他權益工具
11	初始發行日	2006年6月29日	2006年6月1日 2006年6月9日	2014年11月21日	2014年10月23日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)
監管處理(續)					
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股
分紅或派息					
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	6.00% (股息率，稅前)	前5年股息率為6.75% (稅後)，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年期美國國債利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	是	是



中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)
分紅或派息(續)					
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為H股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	全部/部份	全部/部份

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)
分紅或派息(續)					
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	<p>初始強制轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價，即2.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整</p>	<p>初始價格為3.44港幣/股，即審議本次境外優先股發行的董事會決議於2014年5月13日的公告日前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價，並通過股東大會決議核准。轉股價格在以下情況下將調整：(1)如果本行送紅股或資本公積轉增股本向H股股東發行任何入賬列作繳足股款的H股；(2)如果本行以供股方式發行H股；(3)如果本行新發行(供股方式除外)H股(因境外優先股的強制轉股而發行的或因關於轉換或交換或認購H股的任何其他權利的行使而發行H股除外)，並且涉及的每股H股價格低於該發行或授予股份條款公佈之日的每股H股的即期市場價格；(4)當本行可能發生普通股股份回購、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和/或股東權益發生變化從而可能影響境外優先股股東的權益時，本行將視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護境外優先股股東權益的原則調整轉股價格</p>

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審計補充信息(續)

#### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)
分紅或派息(續)					
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	是	是
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	A股普通股	H股普通股
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
30	是否減記	不適用	不適用	否	否
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審計補充信息(續)

#### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	360010.SH	360033.SH	1928001.IB
3	適用法律	中國法律	中國法律	中國法律
<b>監管處理</b>				
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	優先股	優先股	無固定期限資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	27,969	72,979	39,992
9	工具面值	28,000	73,000	40,000
10	會計處理	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具
11	初始發行日	2015年3月13日	2019年6月24日	2019年1月25日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權贖回全部或部份本次境內優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
監管處理(續)				
16	其中：後續贖回日期 (如果有)	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權贖回全部或部份本次境內優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部份地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本
分紅或派息				
17	其中：固定或浮動派息/ 分紅	固定	可分階段調整的股息率	可分階段調整的 票面利率
18	其中：票面利率及相關 指標	5.50%(股息率，稅前)	4.50%(股息率，稅前)，此後每5年的股息重置日以該重置期的基準利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	前5年票面利率為4.50%。此後每5年按國債加固定息差的方式進行重置，每個重置期內利息保持不變
19	其中：是否存在股息制動 機制	是	是	是
20	其中：是否可自主取消 分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵 機制	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	是	是	否

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
分紅或派息(續)				
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	(1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	全部/部份	全部/部份	不適用

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
分紅或派息(續)				
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	<p>初始強制轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價，即2.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整</p>	<p>初始強制轉股價格為審議本次境內優先股發行的董事會決議公告日的前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價，即人民幣3.62元/股。自本次境內優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但本行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整</p>	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	是	是	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	A股普通股	A股普通股	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	不適用
30	是否減記	否	否	是

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	優先股(境內)	優先股(境內)	無固定期限資本債券
分紅或派息(續)				
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	1、其他一級資本工具觸發事件，是指發行人核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)。 2、二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，全部或部份減記。當二級資本工具觸發事件發生時，全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，減記；當二級資本工具觸發事件發生時，永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用



# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 二 未經審計補充信息(續)

#### 5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	1428010.IB	5828.HK	1728017.IB	1728020.IB
3	適用法律	中國法律	英國法律 (次級條款適用中國法律)	中國法律	中國法律
<b>監管處理</b>					
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	29,979	20,538	29,963	29,962
9	工具面值	30,000	30億美元	30,000	30,000
10	會計處理	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2014年8月8日	2014年11月13日	2017年9月26日	2017年10月31日
12	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
13	其中：原到期日	2024年8月11日	2024年11月13日	2027年9月28日	2027年11月2日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2019年8月11日可部份或全部贖回	不適用	自發行之日起第5年末，即2022年9月28日，如果得到中國銀保監會的批准，可部份或全部贖回	自發行之日起第5年末，即2022年11月2日，如果得到中國銀保監會的批准，可部份或全部贖回

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
監管處理(續)					
16	其中：後續贖回日期(如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回
分紅或派息					
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	5.80%	5.00%	4.45%	4.45%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	不適用	不適用	不適用	不適用
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否
24	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
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)					
28	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
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	1828006.IB	1828011.IB
3	適用法律	中國法律	中國法律
<b>監管處理</b>			
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	39,985	39,983
9	工具面值	40,000	40,000
10	會計處理	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2018年9月3日	2018年10月9日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2028年9月5日	2028年10月11日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2023年9月5日可部份或全部贖回	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2023年10月11日可部份或全部贖回

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具
監管處理(續)			
16	其中：後續贖回日期 (如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回
分紅或派息			
17	其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	4.86%	4.84%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	不適用	不適用
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用
30	是否減記	是	是

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)			
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	全部減記	全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

6 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下<sup>(1)</sup>：

	2019年		2018年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	1,749,305	1,662,406	1,575,293	1,542,039
調整後的表內外 資產餘額	<u>23,813,940</u>	<u>23,032,078</u>	<u>22,700,133</u>	<u>22,556,634</u>
槓桿率	<u>7.35%</u>	<u>7.22%</u>	<u>6.94%</u>	<u>6.84%</u>

序號	項目	2019年 6月30日
1	併表總資產	22,266,024
2	併表調整項	(9,920)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	203,065
5	證券融資交易調整項	93,439
6	表外項目調整項	1,625,721
7	其他調整項	(364,389)
8	調整後的表內外資產餘額	<u>23,813,940</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 未經審計補充信息(續)

### 6 槓桿率(續)

序號	項目	2019年 6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	21,424,677
2	減：一級資本扣減項	(22,558)
3	<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>21,402,119</b>
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	86,917
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	203,130
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>290,047</b>
12	證券融資交易的會計資產餘額	402,591
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	93,462
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>496,053</b>
17	表外項目餘額	4,505,915
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,880,194)
19	<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>1,625,721</b>
20	一級資本淨額	1,749,305
21	<b>調整後的表內外資產餘額</b>	<b>23,813,940</b>
22	<b>槓桿率</b>	<b>7.35%</b>

- (1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。