



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

A light blue world map is overlaid on a blue sky background, serving as a backdrop for the title text.

2019 中期報告



公司簡介

中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行之列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球762.8萬公司客戶和6.27億個人客戶提供全面的金融產品和服務。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在發展普惠金融、支持精準扶貧、保護環境資源、支持公益事業等方面受到廣泛贊譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，不斷提高控制和化解風險的能力；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於建設具有全球競爭力的世界一流現代金融企業；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化大零售、大資管、大投行以及國際化和綜合化戰略，積極擁抱互聯網；始終堅持專業專注、人才興業，鍛造「大行工匠」。

本行連續七年蟬聯英國《銀行家》全球銀行1000強、美國《福布斯》全球企業2000強及美國《財富》500強商業銀行子榜單榜首，並連續三年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。

目錄

釋義	2	根據《資本辦法》要求披露的信息	63
重要提示	4	股本變動及主要股東持股情況	66
公司基本情況簡介	5	董事、監事及高級管理人員和 員工機構情況	73
財務概要	6	重要事項	75
經營情況概覽	9	審閱報告及中期財務報告	80
討論與分析	11	境內外機構名錄	211
— 經濟金融及監管環境	11		
— 財務報表分析	12		
— 業務綜述	26		
— 風險管理	48		
— 資本管理	58		
— 展望	61		
— 根據監管要求披露的 其他信息	62		

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行/本集團	指	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其子公司
標準銀行	指	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	指	中華人民共和國財政部
公司章程	指	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	指	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	指	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	指	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀奧地利	指	中國工商銀行奧地利有限公司
工銀澳門	指	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	指	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀秘魯	指	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀標準	指	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀國際	指	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	指	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	指	工銀金融服務有限責任公司
工銀科技	指	工銀科技有限公司
工銀理財	指	工銀理財有限責任公司
工銀倫敦	指	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	指	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	指	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	指	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	指	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	指	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	指	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	指	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀投資	指	工銀金融資產投資有限公司
工銀土耳其	指	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	指	中國工商銀行新西蘭有限公司
工銀亞洲	指	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	指	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀租賃	指	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	指	中華人民共和國國務院
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
人民銀行	指	中國人民銀行
上交所	指	上海證券交易所
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	《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》	指	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》

新金融工具準則	指	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》以及財政部發佈並於2018年1月1日生效的《企業會計準則第22號 — 金融工具確認和計量》《企業會計準則第23號 — 金融資產轉移》《企業會計準則第24號 — 套期會計》及《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》
原中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會
中國會計準則	指	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	指	原中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》
資管新規	指	人民銀行、中國銀保監會、中國證監會、國家外匯管理局於2018年聯合發佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、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。

2019年8月29日，本行董事會審議通過了《2019中期報告》正文及業績公告。會議應出席董事15名，親自出席13名，委託出席2名，胡祖六董事委託梁定邦董事、董軾董事委託葉東海董事出席會議並代為行使表決權。

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

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

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一九年八月二十九日

本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人谷澍及財會機構負責人張文武聲明並保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃並不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當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。

本行面臨的主要風險是信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險和國別風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論與分析—風險管理」部分。

(本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。)

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(縮寫「ICBC」)

法定代表人

陳四清

註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號
郵政編碼：100140
聯繫電話：86-10-66106114
業務諮詢及投訴電話：86-95588
網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

香港主要運營地點

香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表

谷澍、官學清

董事會秘書、公司秘書

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

信息披露媒體

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

登載A股半年度報告的中國證監會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

登載H股中期報告的香港交易所「披露易」網址

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地
北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢
環球金融中心辦公樓東樓17-18層

北京市海問律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

中國香港

安理國際律師事務所
香港中環交易廣場第三座9樓

年利達律師事務所
香港中環遮打道歷山大廈10樓

股份登記處

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層
電話：86-4008058058

H股

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：852-28628555
傳真：852-28650990

本中期報告備置地地點

本行董事會辦公室

股票上市地點、簡稱和代碼

A股

上海證券交易所
股票簡稱：工商銀行
股票代碼：601398

H股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：工商銀行
股份代號：1398

境外優先股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：ICBC USD PREF1
股份代號：4603

股票簡稱：ICBC EUR PREF1

股份代號：4604

股票簡稱：ICBC CNHPREF1-R

股份代號：84602

境內優先股

上海證券交易所
證券簡稱：工行優1
證券代碼：360011

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字會計師：李礫、何琪

國際審計師

畢馬威會計師事務所
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

財務概要

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

財務數據

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

財務數據(續)

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

註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

(2) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(3) 根據《資本辦法》計算。

(4) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

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

註：*為年化比率。

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

經營情況概覽

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

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

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

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

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

討論與分析

經濟金融及監管環境

2019年上半年，發達經濟體增長動能有所減弱，新興市場經濟體增長相對疲弱。國際金融市場方面，美元指數持續震蕩，新興市場貨幣普遍貶值，主要經濟體股市上行，全球貨幣市場利率總體略有下降。

中國經濟繼續保持在合理區間，延續總體平穩、穩中有進的發展態勢。上半年國內生產總值(GDP)增長6.3%，居民消費價格指數增長2.2%，社會消費品零售總額增長8.4%，固定資產投資增長5.8%，規模以上工業增加值增長6.0%，進出口總額增長3.9%。

人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策。靈活運用存款準備金率、中期借貸便利、常備借貸便利、公開市場操作等多種貨幣政策工具，保持流動性合理充裕，引導貨幣市場利率平穩運行；發揮好再貸款、再貼現、定向降準和定向中期借貸便利操作等工具的作用，優化信貸結構，引導金融機構加大對實體經濟的信貸支持力度；繼續深化利率市場化改革，推進貸款利率「兩軌合一軌」，完善市場化的利率形成、調控和傳導機制。

貨幣信貸和社會融資規模平穩增長。2019年6月末，廣義貨幣(M2)餘額192.14萬億元，同比增長8.5%；人民幣貸款餘額145.97萬億元，同比增長13.0%；人民幣存款餘額187.57萬億元，同比增長8.4%。社會融資規模存量213.26萬億元，同比增長10.9%。股票市場指數回升，上證綜指和深證成指比上年末分別上漲19.4%和26.8%；債券市場發行各類債券規模21.4萬億元，同比增長6.0%；6月末，人民幣對美元匯率中間價為6.8747元，比上年末貶值0.17%。

銀行業資產規模穩步增長，信貸資產質量總體平穩。2019年6月末，銀行業金融機構本外幣資產281.58萬億元，同比增長8.2%；商業銀行不良貸款餘額2.24萬億元，不良貸款率1.81%；撥備覆蓋率190.61%；核心一級資本充足率10.71%，一級資本充足率11.40%，資本充足率14.12%。

財務報表分析

利潤表項目分析

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

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1-6月	2018年1-6月	增減額	增長率(%)
利息淨收入	299,301	277,616	21,685	7.8
非利息收入	94,902	83,686	11,216	13.4
營業收入	394,203	361,302	32,901	9.1
減：營業費用	87,154	81,958	5,196	6.3
減：資產減值損失	99,180	83,458	15,722	18.8
營業利潤	207,869	195,886	11,983	6.1
分佔聯營及合營公司收益	1,340	1,330	10	0.8
稅前利潤	209,209	197,216	11,993	6.1
減：所得稅費用	40,519	36,559	3,960	10.8
淨利潤	168,690	160,657	8,033	5.0
歸屬於：母公司股東	167,931	160,442	7,489	4.7
非控制性權益	759	215	544	253.0

利息淨收入

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

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2019年1-6月與2018年1-6月對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	26,450	12,101	38,551
投資	11,718	(790)	10,928
存放中央銀行款項	(1,259)	(313)	(1,572)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,773	(2,330)	3,443
利息收入變化	42,682	8,668	51,350
負債			
存款	11,116	13,163	24,279
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,017	(376)	641
已發行債務證券	5,071	(326)	4,745
利息支出變化	17,204	12,461	29,665
利息淨收入變化	25,478	(3,793)	21,685

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

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

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 投資利息收入

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

◆ 存放中央銀行款項利息收入

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

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

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

利息支出

◆ 存款利息支出

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

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

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

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出183.91億元，同比增加47.45億元，增長34.8%，主要是報告期內境內子公司和境外機構發行金融債券與票據、發行存款證規模增加以及本行新發行1,100億元二級資本債券所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註28.已發行債務證券」。

非利息收入

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

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

資產減值損失

2019年上半年計提各類資產減值損失991.80億元，同比增加157.22億元，增長18.8%，其中貸款減值損失918.96億元，增加143.44億元，增長18.5%，請參見「財務報表附註17.客戶貸款及墊款；9.資產減值損失」。

所得稅費用

所得稅費用405.19億元，同比增加39.60億元，增長10.8%，實際稅率19.37%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註10.所得稅費用」。

分部信息

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

經營分部信息概要

人民幣百萬元·百分比除外

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

註：請參見「財務報表附註43.分部信息」。

分部相關業務的開展情況請參見「討論與分析—業務綜述」。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：請參見「財務報表附註43.分部信息」。

資產負債表項目分析

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

資產運用

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

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 請參見「財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

貸款

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

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

按期限劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,601,405	26.3	2,504,493	26.6
中長期公司類貸款	7,304,641	73.7	6,914,401	73.4
合計	9,906,046	100.0	9,418,894	100.0

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

按產品類型劃分的個人貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	4,915,433	81.4	4,589,961	81.5
個人消費貸款	192,787	3.2	204,162	3.6
個人經營性貸款	301,964	5.0	215,983	3.8
信用卡透支	628,173	10.4	626,468	11.1
合計	6,038,357	100.0	5,636,574	100.0

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

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析—風險管理」。

投資

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

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,508,353	90.2	6,049,076	89.6
權益工具	71,748	1.0	57,909	0.9
基金及其他 ⁽¹⁾	546,117	7.6	563,346	8.3
應計利息 ⁽²⁾	92,879	1.2	84,361	1.2
合計	7,219,097	100.0	6,754,692	100.0

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

(2) 請參見「財務報表附註18.金融投資」。

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	10	0.0	54	0.0
3個月以內	411,406	6.3	255,716	4.2
3至12個月	675,795	10.4	660,914	10.9
1至5年	3,355,836	51.6	3,319,674	54.9
5年以上	2,065,306	31.7	1,812,718	30.0
合計	6,508,353	100.0	6,049,076	100.0

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2019年政策性銀行債券	20,047	3.48%	2029年1月8日	-
2012年政策性銀行債券	11,400	4.04%	2022年6月25日	-
2010年政策性銀行債券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2012年政策性銀行債券 ⁽²⁾	10,580	3.94%	2019年8月21日	-
2011年政策性銀行債券	10,505	4.62%	2021年2月22日	-
2012年政策性銀行債券 ⁽²⁾	10,140	3.76%	2019年7月13日	-
2010年政策性銀行債券	9,700	3.65%	2020年3月26日	-
2017年商業銀行債券	9,500	4.20%	2020年4月17日	-
2010年政策性銀行債券	9,450	基準利率 ⁽³⁾ 加0.59%	2020年2月25日	-
2015年政策性銀行債券	9,230	4.25%	2022年4月13日	-

註：(1) 未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

(2) 已於到期日正常兌付。

(3) 基準利率為債券各計息期間的起息日所執行的人民銀行一年期定期存款利率。

買入返售款項

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

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

負債

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

負債

人民幣百萬元，百分比除外

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

客戶存款

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

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	5,347,694	23.1	5,076,005	23.7
活期	7,057,901	30.5	6,405,136	29.9
小計	12,405,595	53.6	11,481,141	53.6
個人存款				
定期	6,256,590	27.1	5,505,236	25.7
活期	4,016,237	17.4	3,931,182	18.4
小計	10,272,827	44.5	9,436,418	44.1
其他存款⁽²⁾	216,917	0.9	268,914	1.3
應計利息	230,098	1.0	222,461	1.0
合計	23,125,437	100.0	21,408,934	100.0

註：(1) 請參見「財務報表附註27.客戶存款」。

(2) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	44,834	0.2	56,304	0.3
長江三角洲	4,456,552	19.3	4,032,866	18.8
珠江三角洲	2,987,230	12.9	2,726,705	12.7
環渤海地區	6,345,099	27.4	5,922,781	27.7
中部地區	3,323,073	14.4	3,064,753	14.3
西部地區	3,832,889	16.6	3,591,835	16.8
東北地區	1,190,376	5.1	1,105,344	5.2
境外及其他	945,384	4.1	908,346	4.2
合計	23,125,437	100.0	21,408,934	100.0

賣出回購款項

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

股東權益

2019年6月末，股東權益合計24,288.95億元，比上年末增加840.12億元，增長3.6%。歸屬於母公司股東的權益24,133.76億元，增加833.75億元，增長3.6%。請參見「財務報表、合併股東權益變動表」。

表外項目情況請參見「財務報表附註38.承諾和或有負債；39.委託資金及貸款」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入10,047.98億元，同比增加8,182.66億元，主要是客戶存款增加產生現金流入增加所致。其中，經營資產產生的現金流出增加2,605.67億元，經營負債產生的現金流入增加10,678.60億元。

投資活動產生的現金淨流出4,115.72億元。其中，現金流入8,518.05億元，同比增加691.91億元，主要是收回金融投資所收到的現金流入增加；現金流出12,633.77億元，增加2,523.42億元，主要是金融投資所支付的現金流出增加。

籌資活動產生的現金淨流入1,383.75億元。其中，現金流入6,244.17億元，主要是發行債務證券所收到的現金；現金流出4,860.42億元，主要是償還債務證券所支付的現金。

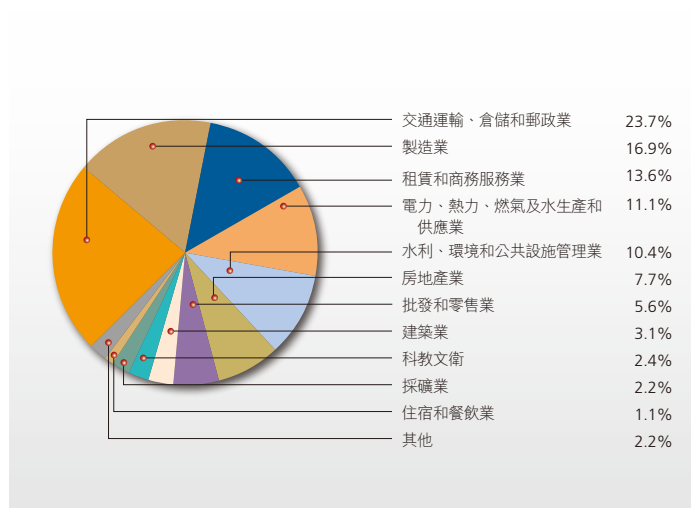
業務綜述

公司金融業務

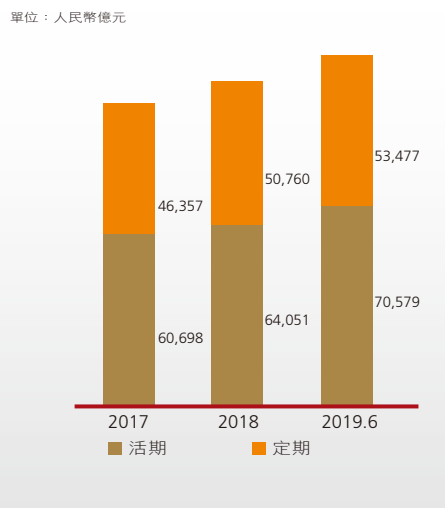
深入推進「全公司」金融戰略。聚焦國家戰略，加快信貸結構優化調整，大力拓展普惠金融市場，聚焦「三農」金融服務，不斷提升服務實體經濟質效；積極做好新客戶拓展和存量客戶質量提升，持續夯實客戶基礎；通過債券承銷、理財代理投資、銀團分銷、債轉股等綜合化服務有效滿足客戶多元化的金融需求。

- ◆ 持續推進信貸結構調整，加快「1+3」信貸佈局調整，基礎產業板塊和幸福產業、先進製造業、物聯互聯三大領域實現較快增長。有效支持基礎設施在建及「補短板」重大項目、國家級戰略區域、民營企業和普惠金融等重大戰略實施。
- ◆ 積極探索公司存款新增長模式，優化存款業務授權管理，加強產品創新，適度擴大主動負債產品客戶群；強化存款業務基礎管理，有效提升線上線下全渠道對公服務能力；嚴守合規經營底線，促進公司存款業務穩健發展。
- ◆ 2019年6月末，本行公司客戶762.8萬戶，比上年末增加59.5萬戶。公司類貸款99,060.46億元，增加4,871.52億元，增長5.2%；公司存款124,055.95億元，增加9,244.54億元，增長8.1%。

境內公司貸款行業結構



公司存款



普惠金融

- ✧ 積極打造高效、便捷的線上線下一體化服務網絡，提升普惠金融服務的覆蓋面和便利性。依託金融科技加快產品迭代更新，圍繞工銀小微金融服務平台和經營快貸、網貸通、線上供應鏈融資三大類產品構建普惠金融綜合服務體系；進一步加強普惠金融專營機構建設，不斷提升小微金融業務中心質效，2019年6月末全行小微金融業務中心288個。
- ✧ 持續開展「工銀普惠行」活動，積極營造普惠發展新生態。深入數千家專業市場、線上電商平台和龍頭企業，構建深度合作關係；與多地地方政府、行業協會、工業園區和專業市場等簽署深化合作協議，提升普惠金融綜合化服務水平。
- ✧ 2019年6月末，普惠型小微企業貸款餘額4,402.38億元，比年初增加1,301.24億元，增長42.0%。2019年上半年累放貸款平均利率4.53%，比2018年全年下降0.42個百分點。
- ✧ 積極貫徹落實國家「三農」金融服務相關政策，在總行和一級分行層面設立普惠金融推進委員會，全面推進普惠型涉農金融服務。2019年6月末，普惠型農戶經營性貸款和普惠型涉農小微企業貸款1,120.16億元，比年初增加228.82億元，增長25.7%。客戶數8.3萬戶，增加2.8萬戶。2019年上半年累放貸款平均利率4.91%，比2018年全年下降0.12個百分點。

機構金融業務

- ✧ 積極推進銀政合作。全面助推各級財政收支電子化改革進程，持續提升對各級財政部門和預算單位的服務能力。
- ✧ 全面推進同業合作。深化與上海、深圳證券交易所，中國再保險(集團)股份有限公司等總行級重點客戶的全面合作；創新開展票據貼現通業務，成功辦理市場首單票據貼現通業務；成功申獲大連商品交易所場外綜合服務平台存管銀行資格。
- ✧ 成功探索種養殖業「銀行+期貨+保險」聯合扶貧新模式，創新推出飼料成本「銀行+期貨+保險」產品和青花椒氣象指數保險產品，匯聚行業合力有效促進精準扶貧。

結算與現金管理業務

- ✧ 完善對公支付結算體系，服務多元化結算場景。推進賬戶管理、流動性管理、貿易融資、風險管理、投資理財、收付款管理六大產品線建設，以客戶為中心提供綜合服務方案。
- ✧ 持續鞏固對公支付領域領先優勢，推廣全球現金管理平台，多措並舉拓展全球市場，挖掘境內外目標客戶，打造全球現金管理業務體系，實現金融服務、現代科技和企業財資管理的融合和創新；打造「工銀聚」金融服務平台，與企業ERP系統無縫對接，將金融服務無縫嵌入企業交易全流程，實現「交易+金融」的有效獲客模式。
- ✧ 2019年6月末，對公結算賬戶數量898.2萬戶，比上年末增長8.0%，實現結算業務量1,189萬億元。現金管理客戶135.8萬戶；全球現金管理客戶7,647戶。

國際結算與貿易融資業務

- ✧ 積極配合海關總署全面參與國際貿易「單一窗口」平台的金融服務功能項目建設，為國內進出口企業提供一站式跨境結算、融資等金融服務，全面提升跨境貿易金融服務水平。
- ✧ 創新推出服務貿易融資產品，制定服務貿易對外應付款融資產品管理辦法，進一步契合進出口貿易發展趨勢，滿足市場融資需求，豐富國際貿易融資產品體系。
- ✧ 2019年上半年，境內國際貿易融資累計發放277.02億美元。國際結算量17,221.44億美元，其中境外機構辦理8,124.65億美元。

投資銀行業務

- ✧ 注重產品創新，積極拓展併購重組顧問、債務融資顧問和股權融資顧問業務。加大「顧問+融資+投資」全鏈條兼併收購業務推廣力度，推動資產證券化業務由投資人向主動管理人的業務轉型，積極推進新動能基金、債轉股基金、科創企業投貸聯動等股權投資業務。
- ✧ 打造價值型投研新模式，創新推出工銀融資系列指數，着力打造「工銀投行」研究品牌。
- ✧ 智庫平台「融智e信」投產融智雲、智咖、智訊等投資銀行信息發佈和交易撮合功能，運用大數據分析技術主動向客戶推送和展示所關注領域新資訊。「融智e信」獲《銀行家》(中國)2019年「十佳投資銀行創新獎」。
- ✧ 2019年上半年，本行主承銷境內債券項目937個，主承銷規模合計7,283.08億元，境內主承銷規模市場排名第一。

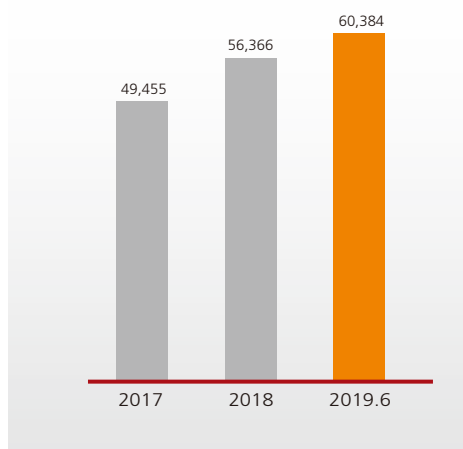
個人金融業務

本行積極推進「智慧零售」經營轉型，通過零售金融與金融科技的深度融合，打造更加智慧化的零售金融新模式、新服務和新渠道，全面提升零售業務市場競爭力和客戶滿意度。

- ◆ 持續推進「線上+線下」雙維服務。線上大力推廣「工銀e錢包」，將產品與服務融入到外部平台各類場景中，為客戶提供隨手可得的結算、理財、融資等金融服務；線下提升智能化服務水平，推動網點智能化轉型，創新外拓服務和遠程服務等新模式。
- ◆ 持續加強存款產品創新，推出「工迎新春」「故宮陪你過大年」等主題存單。通過構建基礎、普惠、結構、專屬、尊享系列的個人存款產品體系，存款產品競爭力進一步提升。
- ◆ 穩健發展個人貸款業務。嚴格執行差別化住房信貸政策，合理支持居民家庭自住購房需求，個人住房貸款規模穩步增長；推廣個人房產抵押消費與經營組合貸等創新產品，個人消費貸款產品體系進一步豐富。
- ◆ 推動代理銷售業務轉型。優選代銷基金產品，積極代銷包括科創板主題基金在內的多支熱點基金產品；舉辦「工行安盛日」「愛車日」等主題營銷活動，推動代銷保險業務規模大幅提升。2019年上半年，代理銷售基金3,187億元，代理銷售國債484億元，代理銷售個人保險954億元。
- ◆ 2019年6月末，個人金融資產總額超過14萬億元。個人存款102,728.27億元，增加8,364.09億元，增長8.9%。個人貸款60,383.57億元，增加4,017.83億元，增長7.1%。個人客戶6.27億戶，增加2,013萬戶，其中個人貸款客戶數1,370萬戶，增加41萬戶。

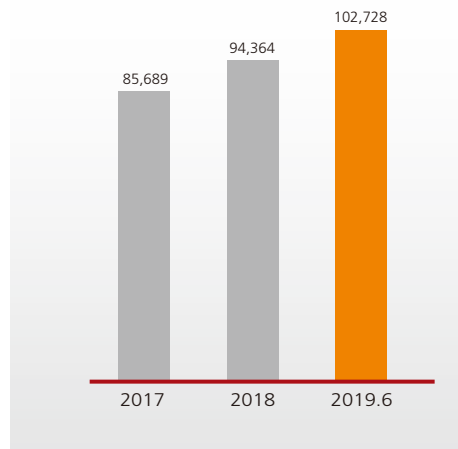
個人貸款

單位：人民幣億元



個人存款

單位：人民幣億元



私人銀行業務

- ◇ 發揮本行在零售、資管、投行、科技等領域的整體優勢，為客戶提供全方位、全視圖、全流程、綜合化、專業化的優質私人銀行服務。
- ◇ 加強產品創新，推出「鑫如意六號終身壽險」及「鑫豐瑞」兩款私人銀行專屬保險產品，滿足私人銀行客戶多樣化、個性化的保障需求。
- ◇ 提升投研服務水平，優化資產配置。制定靈活動態的投資策略，開展全視圖資產組合配置服務。優化投資顧問定期報告體系，豐富客戶資產配置指引模型工具。
- ◇ 2019年6月末，本行金融資產達到800萬及以上的個人客戶92,070戶，比上年末增加11,350戶，增長14.1%，管理資產15,857億元，增加1,921億元，增長13.8%。截至2019年6月末，本行最近半年內月日均金融資產曾達600萬及以上的個人客戶154,512戶，比上年末增加8,441戶，增長5.8%，管理資產18,365億元，增加2,184億元，增長13.5%。

銀行卡業務

- ◇ 銀行卡產品和功能持續豐富。推出借記卡卡面定制服務，開辦借記卡線上辦卡直郵業務。推出故宮信用卡、借記卡等新產品，業界首創ETC信用卡線上線下快速發卡功能。推廣「工銀愛購」促銷品牌，同時開展全國性和區域特色的促銷活動，進一步提升品牌影響力。
- ◇ 有序推進分期付款業務。汽車分期、賬單分期、家裝分期業務穩步發展。
- ◇ 2019年6月末，銀行卡發卡量10.29億張，比上年末增加3,812萬張，其中，借記卡發卡量87,443萬張，信用卡發卡量15,445萬張。信用卡透支餘額6,281.73億元，比上年末增加17.05億元，增長0.3%；上半年銀行卡消費額3.26萬億元，其中，借記卡消費額1.83萬億元，信用卡消費額1.43萬億元。

資產管理業務

本行統籌推進大資管戰略實施，穩妥推進資產管理業務與產品轉型，全面提升投資管理與研究能力。依託集團資產管理、託管、養老金等業務優勢，聯動基金、保險、租賃、投行、理財等綜合化子公司功能，構建全市場配置資金、全業務鏈創造價值的大資管業務體系，為客戶提供多元化、一體化的專業服務。

理財業務

- ◇ 按照資管新規等監管導向，推進理財業務經營架構和產品轉型。工銀理財子公司獲批開業，率先獲得普通類衍生產品交易和外匯業務專業資格，領先市場推出創新理財產品。合理安排老產品壓降節奏，構建完善的新產品體系，市場競爭力進一步提升。

- ◇ 投資管理注重支持供給側結構性改革和經濟轉型升級，通過債券投資、資本市場投資等多元化投資方式，進一步支持實體經濟發展。
- ◇ 推進海外平台加快發展，充分發揮工銀資管(全球)平台作用，深化境內外聯動發展和產品線建設。
- ◇ 2019年6月末，非保本理財產品餘額23,318.14億元。

資產託管業務

- ◇ 面對外部監管環境變化，充分發揮本行在淨值化產品運作的專業優勢和經驗，把握養老保險體制改革機遇，拓展企業年金、職業年金、養老金保險基金託管市場，抓住證券市場行情修復期公募基金規模增長機遇，實現託管資產規模平穩增長，國內第一大託管銀行地位進一步鞏固。
- ◇ 加快託管產品創新，首批獲得「滬倫通」存託業務資格，成功營銷市場首單CDR存託業務和首單GDR境內基礎證券託管業務，「中日ETF通」託管產品數量、規模位居行業第一。
- ◇ 獲評《亞洲銀行家》「中國最佳大型託管銀行」、《財資》「中國最佳保險資產託管銀行」。
- ◇ 2019年6月末，託管資產總淨值16.31萬億元。

養老金業務

- ◇ 行業領先地位進一步穩固。在已完成招標的中央國家機關和地方職業年金基金受託人資格和託管人資格競標中領先銀行同業。
- ◇ 養老金業務品牌影響力進一步提升，獲《證券時報》「養老金融服務銀行天璣獎」。
- ◇ 2019年6月末，受託管理養老金基金1,321億元，管理企業年金個人賬戶1,044萬戶，託管養老金基金5,850億元。受託管理企業年金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模繼續穩居境內銀行同業首位。

金融市場業務

貨幣市場交易

- ◇ 人民幣貨幣市場方面，上半年貨幣市場流動性合理充裕，本行採取營銷拓戶、積極詢價、深挖需求等措施，不斷加大資金運作力度，提高資金運作效率；在嚴控風險的前提下合理安排業務品種、期限及客戶結構，積極向各類機構融出資金；持續大力發展債券借貸業務，充分發揮債券持倉量大、券種齊全等優勢，債券借貸業務市場份額保持第一。

- ✧ 外匯貨幣市場方面，積極開展同業拆放交易和大額存單投資業務，拓展資金融出渠道；深入分析外匯貨幣市場走勢，抓住市場有利時機，在保證全行外幣流動性安全的前提下加大長期限交易力度，提高資金運作收益；作為首批機構參與推進中國外匯交易中心有抵押品的外幣拆借業務。

投資業務

- ✧ 人民幣債券投資方面，通過積極市場研判、搶抓市場利率高點、合理控制久期等多措並舉，不斷優化投資結構，提升債券投資收益；持續做好地方政府債投資，將資金有效傳導至棚戶區改造、生態保護、醫療衛生等實體經濟各領域，有力支持實體經濟發展。
- ✧ 外幣債券投資方面，及時調整外幣債券投資策略，適時加快投資進度，穩步增加外幣債券的投資規模，嚴格防控信用風險和市場風險，不斷提高外幣債券組合整體收益水平；積極拓展外幣債券做市交易對手，穩步擴大客戶基礎，增強客戶服務水平。

融資業務

- ✧ 根據本行資金運作及流動性管理需要，合理安排包括銀行間市場同業融入、結構性存款、大額存單等負債規模和結構，增強多元化負債對資產業務發展的支撐能力。
- ✧ 有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「財務報表附註26.存款證；28.已發行債務證券」。

代客資金交易

- ✧ 代客結售匯和外匯買賣業務方面，積極響應國家「一帶一路」倡議，以服務實體經濟為業務發展驅動，不斷豐富結售匯及外匯買賣幣種和業務種類。2019年上半年，代客結售匯業務量2,156億美元，「一帶一路」及新興市場貨幣外匯買賣業務量同比增長59.8%。
- ✧ 賬戶交易方面，開展賬戶交易客戶增值服務，通過提供資訊報告、在線直播和培訓講座等服務，準確匹配客戶需求，有效推進精準營銷工作。2019年上半年，賬戶交易業務交易額2,751億元，同比增長7.3%。
- ✧ 對公商品交易方面，成功營銷多家行業龍頭企業開辦對公商品交易，持續推進對公商品交易系統優化和產品創新，進一步優化交易流程，提升交易效率。
- ✧ 代理債券交易及結算方面，與來自全球40個國家和地區的境外機構投資者建立銀行間代理交易合作關係；持續推進櫃檯債券業務創新，作為承辦銀行成功完成全部十個省市地區櫃檯地方政府債發行試點工作，有效助力地方政府拓寬地方政府債發行與投資交易渠道，豐富客戶投資選擇，踐行普惠金融。

資產證券化業務

- ✧ 資產證券化業務的推進有效支持了本行盤活存量資產和優化信貸結構。2019年上半年，本行在境內共發起3期信貸資產證券化項目，發行規模合計292.85億元，其中：2期個人住房抵押貸款證券化項目發行規模合計284.25億元，1期信用卡不良資產證券化項目發行規模8.60億元。

貴金屬業務

- ✧ 抓住消費者需求，實物零售業務緊跟體育賽事、博物館主題以及文創熱點，大力發展區域特色貴金屬產品；開發完成工銀黃金e定制功能，實物定制業務實現較快發展。
- ✧ 在代理上海黃金交易所交易業務方面，加快互聯網規模化拓客，圍繞高流量入口場景，對接第三方平台，互聯網渠道獲客引流及機構客戶市場拓展實現新突破。
- ✧ 積極響應「一帶一路」倡議，助推黃金市場加快對外開放，在深圳地區承建運營「上海黃金交易所國際板交割庫」，完善黃金市場基礎設施建設，融入粵港澳大灣區建設，提升貴金屬業務服務實體經濟的能力。
- ✧ 2019年上半年，代理上海黃金交易所交易額近4,000億元，清算額超1,400億元，代理交易及清算規模在上海黃金交易所場內排名第一。

金融科技

全面推進智慧銀行信息系統(ECOS)工程建設，加快金融科技管理轉型，着力提升金融科技服務供給能力，積極賦能全行業務轉型發展。

- ✧ **有序推進智慧銀行信息系統(ECOS)工程建設**。整合構建覆蓋「全客戶、全渠道、全領域」的全生態化業務架構完整視圖，穩步推進向基於核心業務系統與開放式生態系統「雙核驅動」的IT架構轉型，打造業界領先的人工智能、生物識別、區塊鏈、物聯網等企業級金融科技平台，加速技術能力向業務價值轉化。推進業務架構整合構建成果應用，完成28個領域業務架構與IT架構對接；全面建成安全可控的大數據服務雲體系，成為全球首家將大數據體系由傳統軟硬件一體機向分佈式架構轉型成功的大型商業銀行；持續推進業務從主機向開放平台遷移，有序推進應用入雲，加快全球現金管理、外匯買賣等應用的服務化改造；完成122個重點應用的分佈式轉型，進一步夯實分佈式技術框架基礎支撐能力；強化金融科技平台技術支撐能力，持續提升人工智能機器學習平台OCR識別準確率，生物識別平台新增虹膜、指靜脈識別服務，投產企業級機器人流程自動化(RPA)平台，完善人工智能技術佈局。
- ✧ **優化科技組織架構，實施科技管理轉型工程**。在雄安新區成立工銀科技有限公司，對內賦能集團智慧銀行戰略，對外賦能客戶業務創新，成為「金融+行業」生態建設的新動能與新範式。在成都和西安增設軟件開發中心研發分部，進一步完善金融科技組織佈局。實施科技創新研發機制變革，試點敏捷研發、靈活快速投產等措施，敏捷迭代研發周期進一步縮短，開發質量進一步提升。

- ✧ 持續提升信息系統業務連續性和信息安全防禦能力。投產金融生態雲監控體系，建立覆蓋重點業務場景的立體監控視圖，提升新技術、新業務模式下的信息系統風險控制能力；持續提升智能化運維水平，創新研發自動運維工具，保證生產系統高可用性與可靠性。強化集團一體化信息安全防護體系，基於信息安全運營中心(SOC)平台，建立總、分行多維度多視角的信息安全態勢感知視圖，構建基於信息安全模型的多層次安全監控體系，提升集團信息安全防護能力；持續開展信息安全檢查、信息安全演練和攻防對抗，聘請外部權威機構開展專項檢測和安全評估。
- ✧ 本行連續六年在中國銀保監會信息科技監管評級中位列全行業第一，持續保持同業領先；獲《亞洲銀行家》「最佳人工智能項目」「最佳數字化轉型項目」兩項金融科技創新獎項，連續四年獲《銀行家》(中國)「最佳金融創新獎」。
- ✧ 2019年上半年，本行獲得專利授權21項；累計獲得專利授權570項，其中，國家授權發明專利290項，國家授權實用新型和外觀設計專利280項，均保持同業第一。

互聯網金融

深化實施e-ICBC 3.0互聯網金融發展戰略，政務、產業、消費互聯網三端發力，全面推進政務合作，加速拓展企業客戶，穩步發展個人用戶，持續推進傳統金融服務的智能化改造，加快建設開放、合作、共贏的金融服務生態圈。

核心平台建設

◆ 融e行

- ✧ 致力將融e行打造成為具有極致服務體驗的專業化、智能化線上金融交易服務平台。針對不同客戶群，加快研發個性化版本；上線親情賬戶、代理開戶、跨行一鍵大額匯款、跨行手機號匯款等新功能；推動線上線下一體化服務，創新推出隨用隨取的信用卡「急用錢」功能，實現線上辦理換卡不換號、資信證明等服務。
- ✧ 2019年6月末，融e行客戶3.33億戶，客戶規模、客戶粘性和活躍程度持續行業領先。

◆ 融e購

- ✧ 深入推進融e購平台特色化發展。上線旅遊商城，涵蓋機票、火車票、景區門票、酒店民宿服務；助力精準扶貧，搭建新版「扶貧館」，扶貧商戶近3,000戶；建設積分、郵幣館和私人銀行等特色價值專區，持續推進工銀e採購、工銀e差旅、工銀e資產、工銀e跨境、工銀e公益、銀法通等特色版塊建設。
- ✧ 2019年6月末，融e購用戶1.33億戶。

◆ 融e聯

- ◆ 打造場景建設主入口、客戶信息服務中心和線上線下用戶交互服務平台。推動融e聯本地服務專區建設，為不同地區的客戶提供個性化服務。完善包含物流、社保、公積金、稅務、生活繳費等多元化信息提醒服務，其中社保、公積金、稅務信息提醒服務已覆蓋全國249個城市。
- ◆ 2019年6月末，融e聯註冊用戶1.59億戶。

◆ 企業手機銀行

- ◆ 聚焦中小微企業客戶市場，打造產業互聯長尾客戶主承載平台。從視覺體驗、交互流程、運營服務等維度不斷優化產品功能和服務體驗；快速上線工銀e貼、網貸通等優勢產品，着力提升企業手機銀行影響力。
- ◆ 2019年6月末，企業手機銀行動戶數128萬戶。

重點業務線發展

◆ 支付

- ◆ 打造對公線上支付品牌「工銀e企付」，嵌入供應鏈核心企業平台及其他各類交易平台業務場景，為平台提供對公線上支付結算服務，保證了交易的資金流和信息流相統一。打造財資雲平台，為大中型企業提供「金融+非金融」的線上綜合金融服務；持續優化「企業通」企業開戶服務，為企業提供工商註冊代辦和對公賬戶開立的全流程賬戶服務。
- ◆ 進一步完善e支付聚合支付功能，陸續上線墊款清算、統一入賬等功能，優化支付產品使用體驗；深耕公共交通、教育、醫療、零售、餐飲、酒店、行政事業、公共繳費等多個領域。面向小微商戶推出「e支付收款碼」聚合收款服務，便利小微、讓利小微、賦能小微，截至2019年6月末，已為近40萬小微商戶提供服務。
- ◆ 升級工銀e繳費，推出跨境繳費服務，創新黨團工會雲、物業雲等金融生態雲服務，有效拓展各類金融及非金融場景服務。
- ◆ 加快第三方快捷支付業務發展。上線「一鍵綁卡」功能，不斷豐富支付應用場景，加強合作營銷推廣，有效促進快捷支付綁卡數和交易量提升。

◆ 消費金融

- ◆ 豐富融e借的產品功能、合作模式和場景應用，深入推進「秒授信」「秒支付」場景應用，提升客戶互聯網融資體驗。「秒授信」通過引入公積金、社保、個人納稅信息等外部可信數據並結合人臉識別等風險防控手段實現線上實時授信、實時放款。截至2019年6月末，「秒授信」已在136家城市行投產上線，實現公積金、社保、稅務場景全覆蓋。

◆ 數字普惠

- ◇ 踐行金融服務實體經濟戰略，完善工銀小微金融服務平台。拓寬網絡融資服務渠道，為小微企業提供「開戶+結算+融資」在內的一攬子金融服務；推出網絡融資、財務管理、投資理財、小微e管等功能模塊，助力小微企業提升經營管理能力。
- ◇ 加強線上普惠產品體系建設，着力打造經營快貸、網貸通、線上供應鏈融資三大類產品。拓展經營快貸特色場景，投產結算、稅務、商戶等特色場景；大力發展e抵快貸業務，實現客戶線上自助辦理、在線押品評估、系統自動審批，有效提升業務辦理效率和風險控制水平；積極開展線上供應鏈金融業務，依託核心企業實現對上下游產業鏈客戶的有效拓展和滲透。

構建金融生態圈

- ◇ 加快政務信息化建設合作。啓動智慧政務平台建設，聯合雄安新區管理委員會共同發佈「徵拆遷資金管理區塊鏈平台」；上線「營商通」應用，實現政府監督審批管理服務與銀行金融服務有機融合；對接部分省級政務平台，實現便民政務服務的「引進來」和金融服務能力的「走出去」。推動銀校通分層服務體系建設，上線學校突破1萬家。重點佈局交通出行領域，加快推進車牌付、掃碼付等無感通行場景建設，無感支付服務覆蓋全國160個城市的公交、機場、高鐵站、停車場。
- ◇ 助力產業互聯網轉型。工銀e企付上線中石化、中化、華為等大型企業合作項目；持續優化聚富通平台，為平台型企業、商戶和消費者提供合規、高效的支付結算等綜合金融服務；加快融e購特色品牌對外輸出，通過工銀e差旅、工銀e採購、車雲貸、集客平台等產品深入推進企業場景合作，拓展合作深度，實現合作共贏。
- ◇ 深入推進消費金融場景共建。持續優化工銀e錢包產品功能，推廣互聯網行業、政府民生、會員服務、房產誠意金、薪酬管理、消費信貸等線上場景建設，與京東、騰訊、小米等百餘家線上平台開展深入合作；投產融e聯II類賬戶開戶、充值、提現、查詢和理財等功能；以工銀e生活為核心搭建連接銀行、客戶與商戶，覆蓋衣、食、住、行、娛、學、醫全場景的消費金融生態圈。

渠道建設與服務提升

本行始終將提升客戶服務體驗放在首位，以為客戶提供便捷服務、智慧服務、普惠金融服務為指導，堅持科技創新，持續推進渠道轉型發展，通過完善「智能+人工、線上+線下、遠程+近場」等服務供給，不斷深化線上線下渠道的一體化建設。

渠道建設

- ✧ 持續推進網點優化建設。積極優化網點區域佈局，提升網點佈局結構與市場資源契合度，核心區域和優質客群的服務覆蓋能力顯著提高，逐步構建「頂端業態引領、中層業態支撐、基礎業態堅實」的新網點體系；有序推進網點標準化建設，着力開展網點裝修靚化工作；優化推廣網點智能服務模式，推進智慧網點建設。截至2019年6月末，已完成智能化改造的網點15,530個，智能設備78,154台，智能服務涵蓋個人、對公等領域的271項業務。
- ✧ 全面推進網點新崗位體系建設實施。立足於網點轉型和客戶服務需要，構建由網點負責人、運營主管、客戶經理、客服經理四大崗位分工協同、有機融合的網點全新崗位體系，提升服務營銷水平和人力資源利用效能，改善客戶服務體驗。
- ✧ 持續豐富和完善客戶服務新渠道。豐富二維碼、網點WiFi、微信、微博等各類新型渠道入口與工具，為客戶打造方便快捷的多渠道服務入口矩陣；拓展新渠道服務功能、產品和應用場景，以中國工商銀行客戶服務公眾號和工行服務小程序為基礎，提供賬戶信息查詢、網點搜索等快捷服務，打造微信渠道服務品牌，聯動現有線上線下渠道，建設全渠道體驗一致的線上客戶服務體系。
- ✧ 2019年6月末，營業網點15,973個，自助銀行26,548個；自動櫃員機86,331台，自動櫃員機交易額43,715億元。2019年上半年，網絡金融交易額311.26萬億元，網絡金融業務佔比比上年末提高0.3個百分點至98.0%。

網絡金融業務佔比

單位：%



服務提升

- ✧ 繼續鞏固「客戶滿意銀行」建設基礎與成效，全面推動服務品質提升。對影響客戶體驗的痛點問題開展源頭治理；持續開展流程優化，提供便捷高效服務，延伸服務維度，深化服務內涵。
- ✧ 積極推廣「工享驛站」「共享雨傘」等普惠服務舉措，全面升級基礎便民服務設施，服務周邊百姓；傳播口碑，傳遞溫度和價值，在全國百餘家城市分行開展2019年「服務百姓 至臻至境」主題活動，陸續推出「工行助力高考季」「百姓體驗日」「工行服務進社區」等服務舉措。

- ✧ 推進線上線下運營流程建設和技術創新應用。推廣個人資信證明開立和借記卡換卡不換號業務的線上自助下單、後台集中處理、物流直郵配送的訂單化處理模式，為客戶提供線上快捷辦理、線下便捷交付、全程透明感知的優質服務。

消費者權益保護

- ✧ 貫徹落實消費者權益保護各項法律法規和監管要求，堅持「以客戶為中心」經營理念，持續提升全員消費者權益保護意識和水平。認真分析引發客戶投訴的深層次問題，深化投訴風險根源治理，着力整治重點專業、重點地區投訴問題，推動服務品質不斷提升，持續改善客戶服務體驗，充分維護消費者合法權益。落實減稅降費政策要求，鞏固服務收費規範化成果，為消費者提供質價相符、高效優質的金融產品和服務。主動適應消費者金融知識多元化需求，針對性開展消費者金融知識宣傳教育普及，不斷創新宣教方式及內容，有效增強消費者風險防範意識、責任意識和誠信意識。

人力資源管理

- ✧ 加強員工隊伍建設，推動員工交流培養，完善員工管理制度。深入推進三年人員規劃落地實施，有序通過校園招聘、社會招聘對重點城市行、縣域機構進行人員補充。加強專業人才隊伍建設，組建信貸客戶經理核心人才隊伍。持續規範和加強員工管理，組織開展關鍵崗位輪換檢查。豐富完善薪酬激勵保障體系，優化營業網點及網點員工績效考核方案，提高外派員工保障水平。
- ✧ 持續優化組織架構，提升組織機構效能。貫徹落實中央紀委國家監委派駐改革相關要求，推動組織架構和相關職能優化調整，逐步落地相關改革措施。縱深推動本行科技體系改革，優化調整總分行科技機構設置，進一步提升科技競爭力。加快推進非大中城市行和重點城市行城區一級支行優化調整工作，提升機構效能。
- ✧ 紮實推進教育培訓工作。打造重點城市行競爭力提升等培訓，助力集團戰略傳導；深化普惠金融業績提升等業務支持類培訓，為經營發展提供支持；立足各崗位員工成長規律，統籌推進管理人員、專業人員、基層一線人員、新員工等系列培訓，促進人才進階成長；優化專業資質認證機制，提高教材案例研發水平，構建「線上線下、推動互動」立體化培訓渠道，全面增強培訓服務效能。上半年共完成各類培訓1.9萬期，培訓229萬人次，人均受訓3.1天。
- ✧ 持續推進企業文化建設。加強創新文化建設，開展「創新工行」大賽，營造全員創新氛圍，推進廉潔文化基地建設、合規文化「壓實責任年」活動、服務文化「服務百姓 至臻至境」活動等，促進文化深植。推進集團文化傳播，將文化元素融入網點設計，打造一批「網點+文化」特色網點，持續推出區域特色文化名片，在境外機構開展「文化工行•中國書架」活動，促進文化傳導。

國際化、綜合化經營

國際化經營

穩步推進國際化發展，持續完善全球網絡佈局，工銀奧地利正式開業。加強對企業「走出去」和「一帶一路」建設的金融支持，統籌推進粵港澳大灣區一體化聯動發展機制及金融創新。加強內外聯動，推進公司金融、個人金融、互聯網金融、金融市場以及資產管理等產品線向縱深發展，加快推進跨境人民幣業務發展。

- ◇ 公司金融業務方面，本行積極服務「一帶一路」建設，互利合作促進國際產能對接和第三方市場合作，組合海外發債、跨境併購、項目融資、衍生品交易、全球現金管理等多種類型產品，為跨境客戶提供「一站式」綜合金融服務。境外IPO承銷保薦業務穩居市場前列，境外債券承銷發行業務、跨境股權投資和私募基金業務穩步推進。
- ◇ 個人金融業務方面，本行積極促進粵港澳大灣區民生便利化，推出「灣區服務通」業務，提供包括存款、貸款、跨境匯款、跨境代發工資、賬戶安全保障等一站式全渠道服務；境外銀行卡發卡量超過370萬張，重點打造「工銀粵港澳大灣區信用卡」產品。
- ◇ 境外互聯網金融服務方面，境外個人網上銀行覆蓋26個國家和地區，境外企業網上銀行覆蓋42個國家和地區，共提供14種語言文字服務。融e購跨境電子商務不斷豐富商品種類，商品覆蓋亞、非、歐、澳、北美和南美六大洲，並推出針對跨境B2B電商平台的進出口雙向金融服務。
- ◇ 金融市場業務方面，大力營銷「熊貓債」發行和境外機構投資者開展境內銀行間債券及外匯市場交易。
- ◇ 全球資產管理業務方面，完善、豐富外匯與跨境資產管理業務產品線，覆蓋現金管理、固定收益、權益、多資產及另類投資等五大資產類別，打造了「全球穩健」「全球添益」「全球輪動」等一系列旗艦品牌。圍繞資本市場發展新要求，積極參與中國資本市場開放創新項目。
- ◇ 積極推進跨境人民幣業務。穩步支持人民幣國際化，重點推動人民幣在周邊國家及非洲的使用。加快自貿區和大灣區業務創新發展，持續提升清算行服務能力，加快境外人民幣重點市場培育。離岸人民幣業務品種和做市渠道不斷豐富，離岸人民幣匯率做市交易量保持中資銀行領先地位。2019年上半年，跨境人民幣業務量2.52萬億元。
- ◇ 2019年6月末，本行在47個國家和地區建立了428家機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與145個國家和地區的1,496家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。其中，本行在「一帶一路」沿線21個國家和地區擁有131家分支機構。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2019年 6月30日	2018年 12月31日
港澳地區	194,814	182,777	1,044	956	105	104
亞太地區(除港澳)	112,814	98,766	614	564	91	91
歐洲	79,245	76,127	16	136	81	81
美洲	54,544	56,948	281	290	150	149
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(36,389)	(34,100)				
小計	405,028	380,518	1,955	1,946	428	426
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	3,891	3,786	189	187		
合計	408,919	384,304	2,144	2,133	428	426

註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

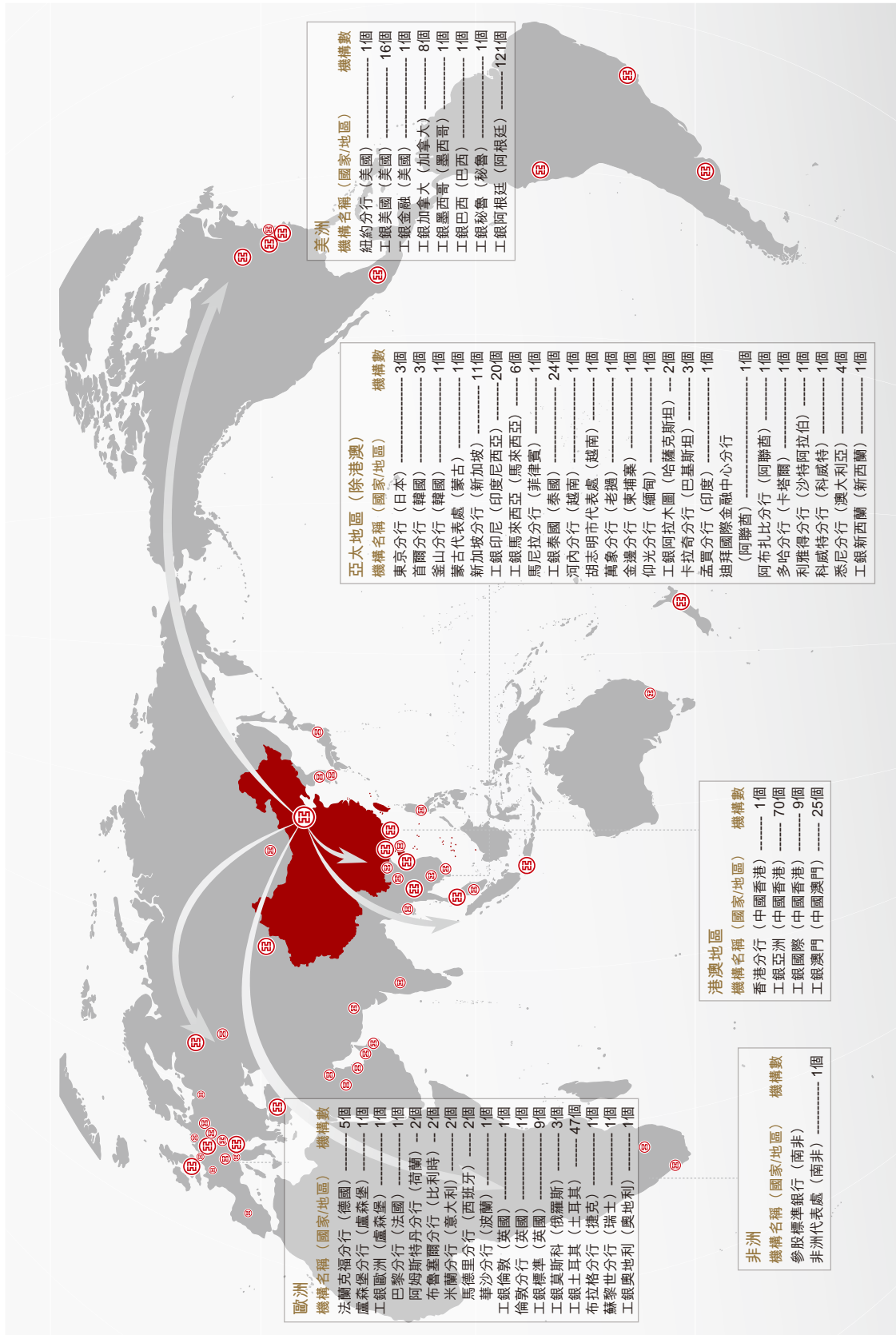
- ✧ 2019年6月末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產4,089.19億美元，比上年末增加246.15億美元，增長6.4%，佔集團總資產的9.4%。報告期稅前利潤21.44億美元，同比增加0.11億美元，增長0.5%，佔集團稅前利潤的7.0%。各項貸款2,137.28億美元，比上年末增加61.37億美元，增長3.0%；客戶存款1,362.01億美元，增加52.37億美元，增長4.0%。

綜合化經營

- ✧ 工銀瑞信緊緊圍繞服務國家改革創新、服務實體經濟、服務客戶需求，以優化業務結構和提升發展質量為目標，深化與集團協同和強化市場競爭並舉，繼續鞏固擴大養老金業務領先優勢，保持穩健良好的發展態勢。
- ✧ 工銀租賃持續提升航空航運業務專業化經營水平，穩步夯實風險管控基礎。與集團重點客戶合作，創新打造「金融+製造+管理」一體化航運金融服務方案，支持服務實體經濟，助力中國船舶製造走出國門。
- ✧ 工銀安盛穩步推進經營轉型，提升專業投資能力，多項經營指標創歷史同期新高。資產管理子公司正式開業，打造專業化投資平台。借助集團渠道優勢，各項保險業務健康發展。風險合規管理水平持續加強，全面風險管理體系進一步完善。
- ✧ 工銀國際經營效益、資產質量、風險管理穩中向好，投資銀行、銷售交易、投資管理和資產管理四大業務板塊協同穩健發展。IPO、債券承銷、股票經紀、投資、資產管理等業務同業競爭力進一步提升。

- ✧ 工銀投資聚焦供給側結構性改革戰略部署，充分發揮集團資源整合優勢，加強集團協同，把好客戶准入關，廣泛募集社會資金，加強全面風險管控，積極穩妥推動債轉股業務高質量發展。
- ✧ 工銀理財順利開業，成為首批開業的銀行系理財公司。設立工銀理財是本行落實銀行理財回歸資管業務本源的重大戰略舉措，工銀理財將推動本集團大資管戰略深化發展，為客戶提供更全面專業化的服務。工銀理財已推出固定收益增強、資本市場混合、特色私募股權等三大系列六款創新類理財產品，並與多家金融同業簽署戰略合作協議，各項業務發展穩步推進。

境外機構分佈圖



主要控股子公司和參股公司情況

◆ 境外主要控股子公司

中國工商銀行(亞洲)有限公司

工銀亞洲是本行獨資的香港持牌銀行，已發行股本441.88億港元。工銀亞洲提供全面的商業銀行服務，主要業務包括：商業信貸、貿易融資、投資服務、零售銀行、電子銀行、託管、信用卡、IPO收票及派息業務等。2019年6月末，總資產1,218.49億美元，淨資產166.36億美元，上半年實現淨利潤5.36億美元。

工銀國際控股有限公司

工銀國際是本行獨資的香港持牌金融服務綜合平台，實收資本48.82億港元，主要提供企業融資、投資管理、銷售交易及資產管理等各類金融業務。2019年6月末，總資產84.66億美元，淨資產為12.62億美元，上半年實現淨利潤0.89億美元。

中國工商銀行(澳門)股份有限公司

工銀澳門是澳門最大本地法人銀行，股本5.89億澳門元，本行持有其89.33%的股份。工銀澳門主要提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2019年6月末，總資產400.81億美元，淨資產31.07億美元，上半年實現淨利潤1.83億美元。

中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

工銀印尼是本行在印度尼西亞註冊的全牌照商業銀行，實收資本3.71萬億印尼盾，本行持有98.61%的股份。工銀印尼主要提供存款、各類貸款及貿易融資、結算、代理、資金拆借和外匯等金融服務。2019年6月末，總資產36.94億美元，淨資產3.95億美元，上半年實現淨利潤1,027萬美元。

中國工商銀行馬來西亞有限公司

工銀馬來西亞是本行在馬來西亞設立的全資子銀行，實收資本8.33億林吉特，可從事全面商業銀行業務。2019年6月末，總資產11.36億美元，淨資產2.75億美元，上半年實現淨利潤636萬美元。

中國工商銀行(泰國)股份有限公司

工銀泰國是本行在泰國的控股子銀行，股本201.32億泰銖，本行持有其97.86%的股份。工銀泰國持有綜合銀行牌照，提供各類存款與貸款、貿易融資、匯款、結算、租賃、諮詢等服務。2019年6月末，總資產78.01億美元，淨資產9.79億美元，上半年實現淨利潤3,427萬美元。

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

工銀阿拉木圖是本行在哈薩克斯坦設立的全資子銀行，股本89.33億堅戈，主要提供存款、貸款、國際結算及貿易融資、外幣兌換、擔保、賬戶管理、網上銀行和銀行卡等商業銀行服務。2019年6月末，總資產3.70億美元，淨資產0.61億美元，上半年實現淨利潤488萬美元。

中國工商銀行新西蘭有限公司

工銀新西蘭是本行在新西蘭設立的全資子銀行，實收資本2.34億新西蘭元。工銀新西蘭提供賬戶管理、轉賬匯款、國際結算、貿易融資、公司信貸、個人住房貸款、信用卡等公司和個人金融服務。2019年6月末，總資產15.07億美元，淨資產1.62億美元，上半年實現淨利潤491萬美元。

中國工商銀行(歐洲)有限公司

工銀歐洲是本行在盧森堡設立的全資子銀行，實收資本4.37億歐元。工銀歐洲下設巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布魯塞爾分行、米蘭分行、馬德里分行和華沙分行，提供信貸、貿易融資、結算、資金、投資銀行、託管、代客理財等金融服務。2019年6月末，總資產60.94億美元，淨資產7.30億美元，上半年淨虧損944萬美元。

中國工商銀行(倫敦)有限公司

工銀倫敦是本行在英國設立的全資子銀行，實收資本2億美元，主要提供存匯兌、貸款、貿易融資、國際結算、資金清算、代理、外匯交易、零售銀行業務等銀行服務。2019年6月末，總資產18.48億美元，淨資產4.34億美元，上半年實現淨利潤879萬美元。

工銀標準銀行公眾有限公司

工銀標準是本行在英國的控股子銀行，已發行股本10.83億美元，本行直接持有其60%的股份。工銀標準主要提供基本金屬、貴金屬、大宗商品、能源等全球商品交易業務和匯率、利率、信用類、權益類等全球金融市場業務。2019年6月末，總資產247.34億美元，淨資產11.24億美元，上半年淨虧損1.30億美元。

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

工銀莫斯科是本行在俄羅斯設立的全資子銀行，股本108.10億盧布，主要提供公司和項目信貸、貿易融資、存款、結算、證券經紀、託管、代客資金和證券交易、外匯兌換、全球現金管理、投資銀行和企業財務顧問等全面公司金融服務及自然人服務。2019年6月末，總資產9.69億美元，淨資產2.07億美元，上半年實現淨利潤1,489萬美元。

中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

工銀土耳其是本行在土耳其的控股子銀行，股本8.60億里拉，本行持有其92.84%的股份。工銀土耳其持有商業銀行、投資銀行和資產管理牌照，為公司客戶提供存款、項目貸款、銀團貸款、貿易融資、中小企業貸款、投融資顧問、證券經紀、資產管理等綜合金融服務，為個人客戶提供存款、消費貸款、住房貸款、信用卡、電子銀行等金融服務。2019年6月末，總資產29.59億美元，淨資產2.25億美元，上半年實現淨利潤802萬美元。

中國工商銀行奧地利有限公司

工銀奧地利是本行在奧地利的全資子銀行，實收資本1億歐元。工銀奧地利提供公司存款、貸款、貿易融資、國際結算、現金管理、跨境人民幣業務、外匯交易、跨境投融資財務顧問等金融服務。2019年6月末，總資產1.29億美元，淨資產1.11億美元，上半年淨虧損193萬美元。

中國工商銀行(美國)

工銀美國是本行在美國的控股子銀行，實收資本3.69億美元，本行持有其80%的股份。工銀美國持有美國聯邦註冊的全功能商業銀行牌照，為美國聯邦存款保險成員，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、跨境結算、現金管理、電子銀行、銀行卡等各項公司和零售銀行服務。2019年6月末，總資產29.32億美元，淨資產4.30億美元，上半年實現淨利潤1,139萬美元。

工銀金融服務有限責任公司

工銀金融是本行在美國的全資子公司，實收資本5,000萬美元。工銀金融主營歐美證券清算業務，為機構客戶提供證券清算、清算融資等證券經紀服務。2019年6月末，總資產233.35億美元，淨資產0.90億美元，上半年淨虧損1,410萬美元。

中國工商銀行(加拿大)有限公司

工銀加拿大是本行在加拿大的控股子銀行，實收資本20,800萬加元，本行持有其80%的股份。工銀加拿大持有全功能商業銀行牌照，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、人民幣跨境結算、人民幣現鈔、現金管理、電子銀行、銀行卡和投融資諮詢顧問等各項公司和零售銀行服務。2019年6月末，總資產15.41億美元，淨資產2.58億美元，上半年實現淨利潤1,053萬美元。

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

工銀墨西哥是本行在墨西哥設立的全資子銀行，實收資本15.97億墨西哥比索。工銀墨西哥持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯買賣等服務。2019年6月末，總資產2.42億美元，淨資產0.72億美元，上半年淨虧損76萬美元。

中國工商銀行(巴西)有限公司

工銀巴西是本行在巴西的全資子銀行，實收資本2.02億雷亞爾。工銀巴西提供存款、貸款、貿易融資、國際結算、資金交易、代客理財、財務顧問等商業銀行和投資銀行業務。2019年6月末，總資產3.61億美元，淨資產0.57億美元，上半年實現淨利潤23萬美元。

中國工商銀行(秘魯)有限公司

工銀秘魯是本行在秘魯設立的全資子銀行，實收資本1億美元。工銀秘魯持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、金融租賃、國際結算、貿易融資、外匯買賣、電子銀行等服務。2019年6月末，總資產3.16億美元，淨資產0.83億美元，上半年實現淨利潤267萬美元。

中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

工銀阿根廷是本行在阿根廷的控股子銀行，股本13.45億比索，本行持有其80%的股份。工銀阿根廷持有全功能銀行牌照，提供營運資金貸款、銀團貸款、結構化融資、貿易金融、個人貸款、汽車貸款、即遠期外匯買賣、金融市場、現金管理、投資銀行、債券承銷、資產託管、租賃、國際結算、電子銀行、信用卡、資產管理等全面的商業銀行服務。2019年6月末，總資產44.53億美元，淨資產5.10億美元，上半年實現淨利潤1.47億美元。

◆ 境內主要控股子公司

工銀瑞信基金管理有限公司

工銀瑞信是本行的控股子公司，實收資本2億元人民幣，本行持有其80%股份。工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資管、專項資產管理、職業年金、基本養老保險投資管理人等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。工銀瑞信下設工銀瑞信資產管理(國際)有限公司和工銀瑞信投資管理有限公司兩家子公司。2019年6月末，工銀瑞信管理境內公募基金產品131隻，管理年金、專戶、專項以及境外產品合計逾500隻，管理資產總規模1.2萬億元，總資產104.59億元，淨資產85.92億元，上半年實現淨利潤7.91億元。

工銀金融租賃有限公司

工銀租賃是本行的全資子公司，實收資本180億元人民幣。主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造等重點領域大型設備的金融租賃業務，從事租賃資產交易、投資資產證券化、資產管理、經濟諮詢等多項金融與產業服務。2019年6月末，工銀租賃總資產2,519.34億元，淨資產346.26億元，上半年實現淨利潤21.13億元。

工銀安盛人壽保險有限公司

工銀安盛是本行的控股子公司，實收資本125.05億元人民幣，本行持有其60%的股權。工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和中國銀保監會批准的其他業務。2019年6月末，工銀安盛總資產1,455.67億元，淨資產141.12億元，上半年實現淨利潤7.15億元。

工銀金融資產投資有限公司

工銀投資是本行的全資子公司，實收資本120億元人民幣，是國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，具有非銀行金融機構的特許經營牌照，主要從事債轉股及其配套支持業務。2018年，工銀投資成為首家獲得私募基金管理人牌照的債轉股實施機構並設立私募基金管理子公司工銀資本管理有限公司。2019年6月末，工銀投資總資產847.38億元，淨資產136.71億元，上半年實現淨利潤3.64億元。

工銀理財有限責任公司

工銀理財是本行的全資子公司，實收資本160億元人民幣，主要從事公募理財產品和私募理財產品發行、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務以及中國銀保監會批准的其他業務。2019年6月末，工銀理財總資產161.12億元，淨資產160.81億元，上半年實現淨利潤0.81億元。

◆ 主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域，本行持有其20.07%的普通股。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、信息科技、人員交流等方面不斷深化合作。2019年6月末，標準銀行總資產22,102.51億蘭特，淨資產2,045.10億蘭特，上半年實現淨利潤131.95億蘭特。

風險管理

全面風險管理體系

2019年上半年，本行持續健全集團全面風險管理體系，加強風險偏好傳導和限額管控，推動風險數據治理和系統建設，完善風險監測手段和計量模型，進一步提升全面風險管理的前瞻性和有效性。完善全面風險管理制度體系，落實有效風險數據加總和風險報告管理要求；深化交叉性風險研究分析，推進集團交叉性風險監控系統建設；加快集團投融資風險監控平台建設，初步實現法人客戶跨機構、跨產品、跨風險的風險監控和預警；加強風險量化體系建設，持續推進風險計量模型優化與成果應用；做好集團併表風險管理，加強子公司穿透管理。

信用風險

信用風險管理

本行堅持金融服務實體經濟，合理把握重點風險領域信貸政策，全面推進信用風險一體化管理，信用風險管控能力進一步提升。

持續完善信貸制度，夯實信貸管理基礎。修訂法人客戶統一投融資風險限額制度，全面覆蓋法人客戶信用風險業務，嚴格法人客戶信用限額全口徑管理；持續完善個人信貸管理制度建設，進一步優化個人信貸業務差異化審批機制。

強化信貸政策的戰略引領，持續優化信貸結構。積極支持基礎設施在建項目及補短板重大項目建設；適應國家能源發展格局及供求趨勢，積極支持電網、大型水電、天然氣產業鏈項目；突出支持製造業高質量發展，聚焦重點領域優質客戶；積極支持消費升級服務業融資需求。圍繞國家區域協同發展戰略規劃，重點支持粵港澳大灣區、京津冀一體化、長三角一體化等國家級戰略區域投融資業務發展和創新。綜合考慮境外機構所在地區的市場定位、金融資源與自身服務優勢，實施差異化區域信貸管理策略。

加強房地產行業風險管理。繼續強化房地產行業分類管理，根據城市分類，實施差異化客戶准入標準，優化新增貸款投向。對商業性房地產貸款在投融資總量管理的前提下，實施差異化信貸政策，重點支持普通剛需商品住房項目。強化房地產領域信貸合規管理，嚴格執行房地產貸款封閉管理要求，有效防控房地產領域信貸風險。

加強小企業信貸風險管理。構建從客戶准入、中台審批到貸後管理的全流程風險防控體系；嚴控新增貸款質量，加強對區域經濟發展、產業動向、行業景氣度的分析研究，做好目標客戶准入管理，前移風險防控關口；完善貸款風險監控體系，不斷優化風險監測模型，從客戶、產品、地區等多維度持續提升小微貸款風險監測水平；定期排查存量風險貸款，分類防範和化解風險，創新清收處置方式，全面夯實資產質量。

加強個人貸款風險管理。建立個人貸款資產質量精準管控機制，加強重點地區、重點機構資產質量指標偏離度異動監控，強化資產質量過程管理；嚴格個人住房貸款准入管理，加強與優質房地產開發企業的深度合作；啓動個人貸款巡查工作，重點圍繞個人貸款風險高發領域，對貸款真實性、業務操作合規性、押品管理有效性等關鍵問題開展檢查治理。

加強信用卡業務風險管理。加強信用卡業務信用風險管理制度體系建設，完善授信政策，提升授信差異化、精細化水平；持續推進信用卡業務審查審批集約化改革；推進信用卡業務大數據智能風險控制體系建設，投產BLAZE智能決策引擎，利用多維度數據構建差異化准入模型及策略；加大外部數據引入和系統對接，推進信用卡反欺詐模型和策略的研發與應用，上線手機設備操作行為動態反欺詐功能，助力信用卡業務良性發展。

完善資金業務信用風險管理。在嚴格執行全行信用風險管理政策統一要求的基礎上，加強債券投資業務投前甄別分析與存續期風險管理，對重點風險行業存量業務加大監測力度。嚴格落實貨幣市場交易各項監管要求，強化事前風險監測機制建設，加強交易對手事前審查，完善交易存續期管理，密切關注交易對手資質變化及各類市場輿情，前瞻性做好風險防範。積極推進行生產品業務ISDA、NAFMII等法律協議談判和簽署，通過金融市場交易管理平台切實加強交易對手授信額度管理和控制，強化代客交易保證金和授信額度的定期監測和動態管理。

信用風險分析

2019年6月末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口322,129.50億元，比上年末增加20,301.98億元，請參見「財務報表附註44.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

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

討論與分析

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

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

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

註：請參見「財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

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

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

重組貸款

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

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行總資本淨額的3.5%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的12.9%。最大十家單一客戶貸款總額3,677.56億元，佔各項貸款的2.26%。下表列示了2019年6月末本行十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	99,664	0.61
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	43,565	0.27
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	43,103	0.26
借款人D	製造業	42,386	0.26
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	34,260	0.21
借款人F	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	22,443	0.14
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	21,783	0.13
借款人H	製造業	20,425	0.13
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	20,095	0.12
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	20,032	0.12
合計		367,756	2.26

註：由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

大額風險暴露管理

積極建立和完善大額風險暴露管理組織架構和管理體系，制定大額風險暴露管理辦法等相關管理制度，明確大額風險暴露管理架構、關聯客戶管理、內部限額管理、大額風險暴露計算方法、統計報告等相關要求。積極推進信息系統建設，有效管理全行大額風險暴露。

資產管理業務風險管理

積極貫徹落實資管新規要求，持續加強資產管理業務風險管理體系建設，有效推動資產管理業務健康發展。修訂非標代理投資業務基礎管理制度，強化對公委託貸款等重點業務的精細化和差異化管理；完善代理投資業務風險審批授權管理，構建全面的差異化集團非標風險管理制度體系。推進資產管理業務IT系統建設，持續優化IT系統功能，強化代理投資業務全流程系統化和差異化管理，進一步提升系統管控水平。

加大資產管理業務全流程風險管理力度，推進資管新規落地。實現理財業務交易穿透管理，開展底層交易監測；嚴格新增投資審查，以覆蓋全市場信用債發行人為目標優化評級模型；強化外部交易審查與管理力度，持續提升合同審查系統化水平，進一步規範合作機構遴選和管理；強化風險排查和投後管理，不斷完善高風險投資監測預警，拓展監測手段和信息來源，探索建立債券前瞻性評級波動監測機制，開展投資組合淨值監測和業績歸因分析；健全理財業務資金流向閉環監測，強化理財產品客群分析。

關於信用風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

市場風險

本行持續加強集團市場風險管理，深化集團層面市場風險管理體系建設，加強境外機構市場風險管控；完善集團市場風險偏好限額傳導機制，及時開展利率匯率風險前瞻性分析，優化市場數據質量管理機制；提升市場風險系統管理能力，強化壓力測試等功能優化與管理應用，持續推進全球市場風險管理系統(GMRM)境外延伸與推廣。

交易賬簿市場風險管理

本行繼續加強交易賬簿市場風險管理和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、壓力測試、敏感度分析、敞口分析、損益分析、價格監測等多種方法對交易賬簿產品進行計量管理。持續優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，完善限額指標體系和動態管理機制，滿足新產品、新業務時效性要求，依託全球市場風險管理系統實現快速靈活的限額監控及動態調整。有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「財務報表附註44.(c)(i)風險價值(VaR)」。

匯率風險管理

本行密切關注外部環境變化和市場形勢，積極運用限額管理和風險對沖等多項組合管理措施，調整和優化外匯資產負債總量及結構，加強對境外機構資產負債幣種結構管理和資本金保值管理，全行匯率風險可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	351,564	51,209	327,917	47,729
表外外匯敞口淨額	(168,334)	(24,520)	(157,647)	(22,946)
外匯敞口淨額合計	183,230	26,689	170,270	24,783

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註44.(c)(ii)匯率風險」。

關於市場風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

銀行賬簿利率風險

本行堅持穩健審慎的風險偏好，實施穩健的利率管理策略，根據利率走勢和業務發展形勢研判，組合運用資產負債數量工具、價格工具和衍生工具開展利率風險管理，強化資產負債久期調控力度，有效控制整體收益和股權經濟價值變動。不斷完善集團利率風險管理制度，持續加強管理體系和管理機制建設，推進利率風險系統建設和模型管理，夯實集團利率風險管理基礎。

銀行賬簿利率風險分析

◆ 利率缺口分析

2019年6月末，一年以內利率敏感性累計正缺口4,312.82億元，比上年末增加9,571.32億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶貸款及墊款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口18,737.92億元，減少8,693.15億元，主要是一年以上重定價或到期的客戶存款增加所致。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2019年6月30日	(5,166,579)	5,597,861	124,498	1,749,294
2018年12月31日	(133,897)	(391,953)	1,058,350	1,684,757

註：請參見「財務報表附註44.(d)銀行賬簿利率風險」。

有關銀行賬簿利率敏感性分析，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

流動性風險

本行繼續堅持穩健審慎的流動性管理策略，全力做好流動性風險管理工作，多策並舉確保全集團流動性運行平穩安全。持續加強關鍵環節及重點領域流動性風險管理，夯實流動性風險制度及系統基礎；持續加強資金來源和資金運用總量及結構優化調整，實現流動性和效益性的動態平衡；加大重點業務、重點客戶、重要資金的監測力度，做好支付高峰、重大節假日、關鍵時點等流動性風險管理；穩步推進流動性風險管理系統優化完善，加強流動性風險監測、計量、管理系統自動化配套支持，提升流動性風險管理精細化水平。

流動性風險分析

2019年6月末，人民幣流動性比例45.5%，外幣流動性比例93.2%，均滿足監管要求。貸存款比例68.5%。請參見「討論與分析—根據監管要求披露的其他信息」。

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。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2019年二季度末，淨穩定資金比例128.36%，比上季度末上升1.26個百分點，主要是本行持續加強集團流動性統籌管理，穩定資金來源保持穩步增長。根據中國銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定披露的淨穩定資金比例定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

2019年第二季度流動性覆蓋率日均值130.01%，比上季度上升5.37個百分點，主要是本行合格優質流動性資產和30天內現金流入有所增加。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據原中國銀監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。由於存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時持有大量高流動性債券資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。2019年6月末，1至3個月的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限到期的相關資產增加所致；3個月至1年的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款減少、客戶貸款及墊款增加所致；1至5年的流動性正缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款以及債券投資增加所致。

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/ 即時償還	3個月						總額
	1個月內	1至3個月	至1年	1至5年	5年以上	無期限		
2019年6月30日	(12,620,993)	474,531	(467,825)	(1,416,994)	3,800,429	9,347,766	3,311,981	2,428,895
2018年12月31日	(12,057,413)	432,760	(674,702)	(1,884,799)	4,412,116	8,793,935	3,322,986	2,344,883

註：請參見「財務報表附註44.(b)流動性風險」。

內部控制與操作風險

內部控制

本行持續優化內部控制機制，積極提升內控管理水平。持續推進內部控制手冊的優化編製工作，推廣制度管理系統的境外應用；修訂境內分支行內部控制評價辦法，進一步提升內控評價工具的精準性和管理價值；持續完善集團合規管理體系，夯實一道防線合規履職，優化合規經理機制，加強合規隊伍專業培訓；推進境外合規管理長效機制建設，探索實施境外合規分區分級管控模式，強化重點機構的合規督導與監督。

操作風險管理

本行圍繞監管重點和操作風險變化趨勢，加強操作風險管控。積極落實銀保監會相關整治工作，持續推進信貸、資產處置等八大領域風險治理，推動制度、流程、系統、機制等方面優化更新；加強操作風險限額管理，做好限額指標的分解落實、監控和報告；對標監管要求，優化操作風險應用管理系統，強化操作風險事件管控，嚴控監管處罰事件，持續加強操作風險管理工具應用和數據質量管理。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

法律風險

本行持續強化法律風險防控能力，不斷優化前、中、後台全流程系統化風險防控格局。順應金融監管新要求，推動重點領域和關鍵環節有關法律風險防控化解，建立健全電子簽約系統科學管理機制，不斷提高風險管控制度化、系統建設精細化水平。

反洗錢

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國(地區)反洗錢法律法規，深入貫徹落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行反洗錢法定義務和社會責任，着力夯實集團反洗錢工作基礎、提升管理水平。推進客戶身份識別專項治理，強化高風險客戶的識別和管控；加大對歐美重點機構反洗錢管理力度，着力構建境外合規長效工作機制；有序推動反洗錢系統智能化建設，持續開展非現場監督，提高境內外機構反洗錢監測分析水平；紮實做好客戶洗錢風險分類和新產品洗錢風險評估，積極推廣反洗錢風險管理成果在各業務領域的綜合應用；進一步規範反洗錢人員配備管理，加大反洗錢合規人才培養力度，提升反洗錢從業人員的合規意識、專業素養和履職能力。

關於操作風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

聲譽風險

本行堅持「前瞻、主動、及時」三原則，主動防範聲譽風險，提升本行聲譽風險管理水平。進一步健全聲譽風險管理工作機制，深入開展聲譽風險識別、評估、監測、控制、緩釋和評價工作。深入排查聲譽風險，逐級建立聲譽風險管理臺賬，加強風險因素的事前控制和緩釋。組織開展聲譽風險培訓和應急演練，提升管理能力。主動開展對外傳播，積極回應社會關切，有效維護和提升本行聲譽。報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，全行聲譽風險處於可控範圍。

國別風險

2019年上半年，面對日趨複雜的國際政治經濟形勢，本行持續加強國別風險管理。不斷完善國別風險管理政策與流程；密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；積極開展國別風險壓力測試，強化國別風險預警，在穩健推進國際化發展戰略的同時有效控制國別風險。

資本管理

本行持續深化資本管理改革，加強資本節約優化，強化經濟資本管理對全行風險加權資產的約束作用，持續提升資本使用效率和回報水平。穩步提升內源性資本補充能力，進一步夯實全行資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。報告期內本行各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

資本充足率及槓桿率

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

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

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一級資本	2,330,151	2,247,021
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,969	151,968
盈餘公積	262,152	261,636
一般風險準備	279,223	278,980
未分配利潤	1,283,370	1,205,924
少數股東資本可計入部分	3,875	3,752
其他	(6,845)	(11,646)
核心一級資本扣除項目	14,689	14,988
商譽	8,876	8,820
其他無形資產(土地使用權除外)	2,229	1,927
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,396)	(3,739)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,315,462	2,232,033
其他一級資本	80,108	80,110
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	733	735
一級資本淨額	2,395,570	2,312,143
二級資本	465,962	332,742
二級資本工具及其溢價可計入金額	292,478	202,761
超額貸款損失準備	171,683	127,990
少數股東資本可計入部分	1,801	1,991
二級資本扣除項目	-	-
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-
總資本淨額	2,861,532	2,644,885
風險加權資產⁽²⁾	18,167,672	17,190,992
核心一級資本充足率	12.74%	12.98%
一級資本充足率	13.19%	13.45%
資本充足率	15.75%	15.39%

註：(1) 請參見「財務報表附註44.(e)資本管理」。

(2) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：槓桿率披露相關信息請參見「未經審計補充財務信息」。

資本融資管理

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

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

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

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

展望

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

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

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

根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目	監管標準	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流動性比例(%)	人民幣	> = 25.0	45.5	43.8
	外幣	> = 25.0	93.2	83.0
貸存款比例(%)	本外幣合計		68.5	71.0
最大單一客戶貸款比例(%)		< = 10.0	3.5	3.8
最大十家客戶貸款比例(%)			12.9	12.9
貸款遷徙率(%)	正常		0.8	1.7
	關注		17.0	25.3
	次級		25.2	38.8
	可疑		11.0	25.2

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

公司債券相關情況

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

根據《資本辦法》要求披露的信息

資本充足率

資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《資本辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：報告期末本集團資本充足率詳情請參見「討論與分析—資本管理」。

風險加權資產計量

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

風險加權資產

人民幣百萬元

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

根據《資本辦法》要求披露的信息

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

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

報告期末本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況請參見「討論與分析—風險管理」。

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

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

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

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

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

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

操作風險

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

銀行賬簿利率風險

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

人民幣百萬元

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

銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

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

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

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

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2018年12月31日		報告期內增減	2019年6月30日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

註：「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

股東數量和持股情況

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

前10名普通股股東持股情況

單位：股

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

註：(1) 以上數據來源於本行2019年6月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

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

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

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

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

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重 ⁽³⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽³⁾ (%)
財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
匯金公司 ⁽²⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的 法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00

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

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

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

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

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

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

近三年優先股發行上市情況

近三年，本行未發行優先股。

優先股發行計劃

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

股本變動及主要股東持股情況

優先股股份變動情況

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

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

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

註：(1) 以上數據來源於本行2019年6月30日的境外優先股股東名冊。

(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

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

前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

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

註：(1) 以上數據來源於本行2019年6月30日的境內優先股股東名冊。

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

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

股本變動及主要股東持股情況

優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

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

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

董事、監事、高級管理人員基本情況

截至業績披露日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事15名，其中，執行董事4名，即陳四清先生、谷澍先生、胡浩先生和譚炯先生；非執行董事5名，即鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生、葉東海先生和盧永真先生；獨立非執行董事6名，即梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士、沈思先生、努特•韋林克先生和胡祖六先生。

本行監事會共有監事5名，其中，股東代表監事1名，即張煒先生；職工代表監事2名，即惠平先生和黃力先生；外部監事2名，即瞿強先生和沈炳熙先生。

本行共有高級管理人員6名，即陳四清先生、谷澍先生、胡浩先生、譚炯先生、王百榮先生和官學清先生。

報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

新聘、解聘情況

◆ 董事

2018年11月21日，本行2018年第一次臨時股東大會選舉胡祖六先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2019年4月獲中國銀保監會核准。2019年4月29日，本行董事會提名陳四清先生為本行執行董事候選人，並選舉其為本行董事長，其董事長任職自股東大會審議通過其擔任本行執行董事後生效。2019年5月20日，本行2019年第一次臨時股東大會選舉陳四清先生為本行執行董事，根據有關規定，其擔任本行執行董事的任職自股東大會審議通過之日起計算，其擔任本行董事長的任職同時生效；選舉胡浩先生和譚炯先生為本行執行董事，其任職資格分別於2019年6月獲中國銀保監會核准。2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉楊紹信先生為本行獨立非執行董事，其新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算；選舉盧永真先生為本行非執行董事，其任職資格於2019年8月獲中國銀保監會核准。

2019年1月，易會滿先生因工作調動不再擔任本行董事長、執行董事。2019年4月，程鳳朝先生因年齡原因不再擔任本行非執行董事。2019年4月，洪永淼先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

◆ 監事

2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉張煒先生和沈炳熙先生為本行股東代表監事和外部監事，張煒先生新一屆任期自其股東代表監事任期屆滿之日起計算，沈炳熙先生新一屆任期自其外部監事任期屆滿之日起計算。2019年6月21日，本行第一屆職工代表大會臨時會議選舉黃力先生為本行職工代表監事，黃力先生新一屆任期自職工代表會議審議通過之日起計算。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

董事、監事個人信息變動情況

本行非執行董事董軾先生自2019年8月起擔任中國建銀投資有限責任公司的董事長、執行董事。本行獨立非執行董事楊紹信先生自2019年6月起不再擔任香港公開大學校董會副主席及成員。本行獨立非執行董事希拉·C·貝爾女士自2019年8月起擔任Federal National Mortgage Association的董事。

員工機構情況

2019年6月末，本行共有員工439,150人，比上年末減少10,146人。其中，境內控股子公司員工6,402人，境外機構員工15,790人。

2019年6月末，本行機構總數16,799個，比上年末減少21個。其中，境內機構16,371個，境外機構428個。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產		機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
	(人民幣百萬元)	佔比(%)				
總行	11,359,666	37.9	29	0.2	17,061	3.9
長江三角洲	5,174,426	17.3	2,521	15.0	60,533	13.8
珠江三角洲	3,252,602	10.8	2,028	12.1	48,346	11.0
環渤海地區	3,749,475	12.5	2,729	16.2	69,210	15.8
中部地區	2,725,511	9.1	3,525	21.0	86,824	19.8
西部地區	3,470,400	11.6	3,749	22.3	89,274	20.3
東北地區	1,049,732	3.5	1,658	9.9	45,710	10.4
境外及其他	3,895,410	13.0	560	3.3	22,192	5.0
抵銷及未分配資產	(4,686,746)	(15.7)				
合計	29,990,476	100.0	16,799	100.0	439,150	100.0

註： 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

重要事項

公司治理

公司治理狀況及改善措施

報告期內，本行嚴格遵守相關法律及監管法規要求，結合本行實際情況，持續提升公司治理水平。

完善董事會架構及相關機制。報告期內，本行依法新聘、續聘部分董事，調整了部分董事會專門委員會主席和委員，確保董事會架構依法合規，並進一步發揮各專門委員會的輔助決策職能。積極適應監管規則變化，不斷完善董事會決策機制流程，強化董事調研和專題研究。落實董事會履職機制，確保董事會及時審議相關重要事項，依法合規履行職責。

重視發揮監事會的監督職能。圍繞全行中心任務，深入開展各項監督工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用。

加強全面風險管理，推進落實最新監管要求，加強風險管理三道防線機制建設。完善風險偏好及風險限額管理，強化交叉性金融風險監控，統籌抓好表內與表外、境內與境外、增量與存量的風險管控。實施以風險為導向的審計活動，持續提升審計服務能力和專業化水平。

不斷提升集團透明度。依法合規履行信息披露義務，深入推進自願性信息披露，有效保障投資者等利益相關者的合法權益。持續強化合規提示和工作督導，不斷提升集團信息披露管理水平。

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

股東大會 報告期內，本行於2019年5月20日召開2019年第一次臨時股東大會，於2019年6月20日召開2018年度股東年會。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行公司章程召集、召開。本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書，詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的日期為2019年5月20日和2019年6月20日的公告。

利潤及股息分配

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

重要事項

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

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來發展與規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

重大訴訟、仲裁事項 本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2019年6月30日，涉及本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣42.62億元。本行預計這些未決訴訟不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

誠信狀況 報告期內，本行及其控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效判決情況，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

重大資產收購、出售及吸收合併事項 報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註42.關聯方披露」。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項 報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項 擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

承諾事項

截至2019年6月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票（A股）招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	截至2019年6月30日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股配股說明書		

受處罰情況 報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選、被環保、稅務、安監等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發生。

股份的買賣及贖回 報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

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

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2019年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

股權激勵計劃、員工持股計劃在報告期內的實施情況 報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃。

履行精準扶貧社會責任

本行始終將扶貧工作作為履行社會責任的重要內容，堅持精準扶貧、精準脫貧基本方略，成立金融扶貧工作領導小組並持續完善小組職能，統籌完善扶貧工作機制，創新推進扶貧工作方法，不斷加大金融支持和精準幫扶力度，精準對接貧困地區需求，努力在脫貧攻堅中發揮應有作用。

金融扶貧。緊緊圍繞貧困地區的金融需求，重點從體制機制建設、扶貧貸款投放、創新扶貧模式、綜合金融服務等方面突破，全力推進新時期金融精準扶貧工作，使金融扶貧發揮出更大的撬動作用。

產業扶貧。通過金融支持貧困地區特色產業，帶動貧困人口增收脫貧。在定點扶貧地區實行「工行+政府+村兩委+企業+貧困戶」的產業扶貧模式，牢牢把握精準原則，打造了一批具有發展活力和示範帶動效應的特色產業項目。依託融e購平台，打造「大型銀行+中央媒體+物流通道+運營直銷」的產業扶貧生態鏈。創新線上供應鏈「公司+農戶」融資模式，將農業產業鏈場景融資客群覆蓋至終端的農戶和貧困戶。

教育扶貧。繼續做好品牌幫扶項目，如「燭光計劃」教師表彰，「啓航工程」大學生資助，開展貧困大學生招聘計劃，延伸教育幫扶鏈條。

健康扶貧。組織開展鄉村醫療保障項目，為4個定點扶貧縣市升級鄉村衛生室、培訓鄉村醫生，完善扶貧點基礎醫療體系。

消費扶貧。發揮自有電商平台融e購作用，完善扶貧館建設，開設定點扶貧專區，為當地農產品拓寬銷路。

加大深度貧困地區幫扶力度。在資源、政策等方面進一步加大對深度貧困縣金陽的傾斜力度，優先安排新增脫貧攻堅資金，優先實施脫貧攻堅項目。

精準扶貧成效

人民幣萬元

項目	金額
貸款餘額 ⁽¹⁾	16,517,099.20
其中：產業精準扶貧貸款	3,725,081.56
項目精準扶貧貸款 ⁽²⁾	6,311,323.41
其中：農村交通設施	61,398.00
農網升級改造	232,692.17
農村水利設施	790,710.91
農村教育貸款	227,371.00

註：(1) 根據中國銀保監會規定的統計口徑披露。

(2) 根據中國人民銀行有關規定，交通設施貸款不再包含縣級以上公路貸款。

綠色環保

本行將加強綠色信貸建設作為長期堅持的重要戰略。從信貸政策制度、管理流程、業務創新、自身表現等各個方面，全面推進綠色信貸建設，積極支持綠色產業發展，加強環境和社會風險防控。2019年6月末，境內綠色信貸餘額12,994.20億元，比上年末增加616.62億元，增長4.98%。

本行倡導綠色辦公理念，持續推進低碳運營。持續豐富辦公信息化系統內涵，積極推廣無紙化辦公，研發並推廣無紙化會議。進一步嚴格用車制度，繼續構建多元化公務用車保障格局，提倡綠色出行。倡導節約用水，強化能耗控制。堅持開展義務植樹活動，改善了生態環境，提高了員工環保意識。

工銀理財和工銀科技的設立情況

工銀理財和工銀科技已於報告期內正式開業，具體情況請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上交所網站發佈的公告。

相關業務開展情況請參見「討論與分析—業務綜述」。

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

審閱中期報告情況

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

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

預測年初至下一報告期期末的累計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。



審閱報告及中期財務報告

- 審閱報告
- 中期財務報告
- 未經審計補充財務信息

目錄

	頁次		頁次
審閱報告	82	25. 賣出回購款項	124
未經審計中期合併財務報表		26. 存款證	124
利潤表	83	27. 客戶存款	125
綜合收益表	84	28. 已發行債務證券	125
財務狀況表	85	29. 其他負債	129
股東權益變動表	87	30. 股本	130
現金流量表	90	31. 其他權益工具	130
未經審計中期財務報告附註		32. 儲備	135
1. 公司簡介	92	33. 其他綜合收益	136
2. 編製基礎及會計政策	92	34. 在未納入合併財務報表範圍的 結構化主體中的權益	137
3. 利息淨收入	98	35. 合併現金流量表附註	139
4. 手續費及佣金淨收入	98	36. 金融資產的轉讓	139
5. 交易淨收入	99	37. 股票增值權計劃	140
6. 金融投資淨(損失)/收益	99	38. 承諾和或有負債	140
7. 其他營業淨收入/(支出)	99	39. 委託資金及貸款	142
8. 營業費用	100	40. 質押資產	143
9. 資產減值損失	100	41. 受託業務	143
10. 所得稅費用	101	42. 關聯方披露	143
11. 股利	101	43. 分部信息	148
12. 每股收益	102	44. 金融工具風險管理	153
13. 現金及存放中央銀行款項	102	45. 金融工具的公允價值	178
14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	103	46. 報告期後事項	185
15. 衍生金融工具	104	47. 比較數據	185
16. 買入返售款項	108	48. 未經審計中期財務報告的批准	185
17. 客戶貸款及墊款	109	未經審計補充財務信息	186
18. 金融投資	111		
19. 對聯營及合營公司的投資	116		
20. 物業和設備	119		
21. 遞延所得稅資產和負債	120		
22. 其他資產	122		
23. 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	123		
24. 同業及其他金融機構存放和拆入 款項	124		

審閱報告



致中國工商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185頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2019年6月30日的合併財務狀況表、截至2019年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及財務報告附註。《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報告。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報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。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計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。中期財務報告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報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2019年8月29日

未經審計中期合併利潤表

截至2019年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	3	508,157	456,807
利息支出	3	(208,856)	(179,191)
利息淨收入	3	299,301	277,616
手續費及佣金收入	4	95,248	87,703
手續費及佣金支出	4	(6,747)	(8,443)
手續費及佣金淨收入	4	88,501	79,260
交易淨收入	5	5,873	3,044
金融投資淨(損失)/收益	6	(3,424)	1,929
其他營業淨收入/(支出)	7	3,952	(547)
營業收入		394,203	361,302
營業費用	8	(87,154)	(81,958)
資產減值損失	9	(99,180)	(83,458)
營業利潤		207,869	195,886
分佔聯營及合營公司收益		1,340	1,330
稅前利潤		209,209	197,216
所得稅費用	10	(40,519)	(36,559)
淨利潤		168,690	160,657
歸屬於：			
母公司股東		167,931	160,442
非控制性權益		759	215
淨利潤		168,690	160,657
每股收益			
— 基本(人民幣元)	12	0.47	0.45
— 稀釋(人民幣元)	12	0.47	0.45

已宣告及派發或擬派發的股利詳情，列示於本財務報告附註11中。

刊載於第92頁至第185頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
本期淨利潤		168,690	160,657
其他綜合收益的稅後淨額：	33		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動		783	329
權益法下不能轉損益的其他綜合收益		5	6
其他		0	(3)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 公允價值變動		3,994	11,944
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備		(41)	(1,434)
現金流量套期儲備		(643)	(40)
權益法下可轉損益的其他綜合收益		(356)	395
外幣財務報表折算差額		1,011	(2,359)
其他		(9)	(230)
本期其他綜合收益小計		4,744	8,608
本期綜合收益總額		173,434	169,265
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		172,689	169,083
非控制性權益		745	182
		173,434	169,265

刊載於第92頁至第185頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併財務狀況表

2019年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年6月30日 (未經審計)	2018年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	3,993,112	3,372,576
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	955,009	962,449
衍生金融資產	15	61,598	71,335
買入返售款項	16	954,807	734,049
客戶貸款及墊款	17	15,854,208	15,046,132
金融投資	18	7,219,097	6,754,692
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		889,923	805,347
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		1,472,624	1,430,163
— 以攤餘成本計量的金融投資		4,856,550	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	19	29,837	29,124
物業和設備	20	285,428	290,404
遞延所得稅資產	21	58,957	58,375
其他資產	22	578,423	380,404
資產合計		29,990,476	27,699,540

刊載於第92頁至第185頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併財務狀況表

2019年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2019年6月30日 (未經審計)	2018年12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款		1,232	481
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	23	92,805	87,400
衍生金融負債	15	78,553	73,573
同業及其他金融機構存放和拆入款項	24	2,184,550	1,814,495
賣出回購款項	25	281,796	514,801
存款證	26	361,971	341,354
客戶存款	27	23,125,437	21,408,934
應交所得稅		55,729	84,741
遞延所得稅負債	21	1,936	1,217
已發行債務證券	28	775,410	617,842
其他負債	29	602,162	409,819
負債合計		27,561,581	25,354,657
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	30	356,407	356,407
其他權益工具	31	86,051	86,051
儲備	32	686,396	680,877
未分配利潤		1,284,522	1,206,666
		2,413,376	2,330,001
非控制性權益		15,519	14,882
股東權益合計		2,428,895	2,344,883
負債及股東權益合計		29,990,476	27,699,540

陳四清
董事長

谷澍
副董事長、行長

張文武
財會機構總經理

刊載於第92頁至第185頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2019年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備											未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計	合計			
2019年1月1日	356,407	86,051	152,043	261,720	279,064	15,495	(22,894)	(3,804)	(747)	680,877	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,931	167,931	759	168,690
其他綜合收益(附註33)	-	-	-	-	-	4,710	1,041	(633)	(360)	4,758	-	4,758	(14)	4,744
綜合收益總額	-	-	-	-	-	4,710	1,041	(633)	(360)	4,758	167,931	172,689	745	173,434
2018年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)	-	(89,315)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	516	-	-	-	-	-	516	(516)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	244	-	-	-	-	244	(244)	-	-	-
對控股子公司股權比例變動	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)	(8)	(11)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)	(157)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	-	4	-	4
2019年6月30日(未經審計)	356,407	86,051	152,040	262,236	279,308	20,205	(21,853)	(4,437)	(1,103)	686,396	1,284,522	2,413,376	15,519	2,428,895

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.44億元。

刊載於第92頁至第185頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2019年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

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

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

刊載於第92頁至第185頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2019年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.03億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.96億元。
(ii) 含境外分行轉回一般準備人民幣0.09億元及子公司提取一般準備人民幣23.45億元。

刊載於第92頁至第185頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		209,209	197,216
調整：			
分佔聯營及合營公司收益		(1,340)	(1,330)
折舊		12,414	9,867
攤銷	8	1,188	1,124
金融投資攤銷		443	2,487
資產減值損失	9	99,180	83,458
未實現匯兌損失		926	7,769
發行債務證券利息支出		13,789	10,641
已減值貸款利息收入		(1,167)	(1,318)
處置金融投資淨損失/(收益)		3,772	(708)
權益投資交易淨收益	5	(1,124)	(217)
公允價值變動淨(收益)/損失		(9,061)	3,336
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(792)	(1,173)
股利收入	6	(348)	(142)
		327,089	311,010
經營資產的淨減少/(增加)：			
存放中央銀行款項		28,757	82,101
存放和拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		(53,029)	(62,790)
買入返售款項		(45,557)	(277,088)
買入返售款項		(77,977)	15,465
客戶貸款及墊款		(896,890)	(634,484)
其他資產		(199,849)	(107,182)
		(1,244,545)	(983,978)
經營負債的淨增加/(減少)：			
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		3,745	(8,383)
向中央銀行借款		749	(28)
同業及其他金融機構存放和拆入款項		374,821	207,225
賣出回購款項		(233,047)	(490,061)
存款證		20,418	11,925
客戶存款		1,708,866	1,236,900
其他負債		117,462	(32,424)
		1,993,014	925,154
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		1,075,558	252,186
支付的所得稅		(70,760)	(65,654)
經營活動產生的現金流量淨額		1,004,798	186,532

刊載於第92頁至第185頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(14,928)	(15,308)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		1,326	817
金融投資所支付的現金		(1,248,373)	(994,124)
出售及贖回金融投資所收到的現金		849,306	780,827
投資聯營及合營公司所支付的現金		(76)	(1,603)
處置聯營及合營公司所收到的現金		-	28
分配股利及紅利所收到的現金		1,173	942
投資活動產生的現金流量淨額		(411,572)	(228,421)
籌資活動產生的現金流量			
非控制性股東資本投入		57	76
發行債務證券所收到的現金		624,360	534,584
支付債務證券利息		(6,935)	(5,287)
償還債務證券所支付的現金		(478,939)	(496,085)
取得非控制性權益所支付的現金		(11)	-
支付給非控制性股東的股利		(157)	(189)
籌資活動產生的現金流量淨額		138,375	33,099
現金及現金等價物淨增加/(減少)			
現金及現金等價物的期初餘額		731,601	(8,790)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		1,509,524	1,520,330
		948	9,283
現金及現金等價物的期末餘額	35	2,242,073	1,520,823
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		519,707	469,024
支付的利息		(191,352)	(182,841)

刊載於第92頁至第185頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司，股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。

本行持有中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0001H111000001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：91100000100003962T。法定代表人為陳四清；註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)及香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)上市，股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號分別為4603、4604及84602。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司和個人金融業務、資金業務、投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」；「境外機構」是指在中國大陸境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

本中期財務報告是根據香港聯交所《上市規則》的相關披露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》的要求編製的。本報告於2019年8月29日批准報出。

本集團簡要合併中期財務報告及其附註不包含在年度財務報告中要求披露的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2018年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

本中期財務報告已由本行審計師畢馬威會計師事務所按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務報告執行審閱》的要求進行了審閱。

會計判斷和會計估計

管理層在按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2018年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

合併基礎

本中期財務報告包括本行及本行子公司截至2019年6月30日止六個月的財務報表。子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利(例如借款關係)變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額、現金流量、未實現損益均已於合併時全額抵銷。

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的份額。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併利潤表和合併綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的淨利潤和綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司股東和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	已發行股本/ 實收資本面值		成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2019年 6月30日	本行投資額		
中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)	100	100	100	441.88億港元	547.38億港元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	100	48.82億港元	48.82億港元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈	哈薩克斯坦阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司(「工銀倫敦」)	100	100	100	2億美元	2億美元	英國倫敦	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元	中國北京	基金管理
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	100	4.37億歐元	4.37億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司 (「工銀印尼」)	98.61	98.61	98.61	37,061億印尼盾	3.61億美元	印度尼西亞雅加達	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10億盧布	108.10億盧布	俄羅斯莫斯科	商業銀行
工銀金融租賃有限公司*(「工銀租賃」)	100	100	100	人民幣180億元	人民幣110億元	中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司 (「工銀澳門」)	89.33	89.33	89.33	5.89億澳門元	120.64億澳門元	中國澳門	商業銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	80	20,800萬加元	21,866萬加元	加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	100	8.33億林吉特	8.33億林吉特	馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司 (「工銀泰國」)	97.86	97.86	97.98	201.32億泰銖	237.11億泰銖	泰國曼谷	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元	美國特拉華州 及美國紐約	證券清算
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	60	人民幣125.05億元	人民幣79.8億元	中國上海	保險
中國工商銀行(美國)	80	80	80	3.69億美元	3.06億美元	美國紐約	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 (「工銀阿根廷」)	80	80	80	13.45億比索	35.05億比索	阿根廷 布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	100	1億美元	1億美元	秘魯共和國利馬	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾	巴西聖保羅	商業銀行 及投資銀行
中國工商銀行新西蘭有限公司(「工銀新西蘭」)	100	100	100	2.34億新西蘭元	2.34億新西蘭元	新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	100	15.97億墨西哥比索	15.97億墨西哥比索	墨西哥墨西哥城	商業銀行
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司 (「工銀土耳其」)	92.84	92.84	92.84	8.60億里拉	4.25億美元	土耳其伊斯坦布爾	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司(「工銀標準」)	60	60	60	10.83億美元	8.39億美元	英國倫敦	銀行
工銀金融資產投資有限公司*(「工銀投資」)	100	100	100	人民幣120億元	人民幣120億元	中國南京	金融資產投資
中國工商銀行奧地利有限公司	100	100	100	1億歐元	1億歐元	奧地利維也納	商業銀行
工銀理財有限責任公司*	100	-	100	人民幣160億元	人民幣160億元	中國北京	理財

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的數據，將使篇幅過於冗長。

在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

重要會計政策

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

《國際財務報告準則第16號 — 租賃》

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

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

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

租賃的定義

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

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

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

本集團作為承租人

本集團租用多項資產，包括物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備。

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

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

重要會計政策

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

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

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

IFRS 16準則過渡的影響

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

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

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

《國際財務報告解釋公告第23號 — 所得稅處理的不確定性》

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

根據該解釋公告，判斷關鍵是稅務機關是否很可能接受該主體的稅務處理。

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

採用該解釋公告對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

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

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際財務報告準則年度改進2015–2017年度期間

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

採用該年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第19號 — 職工薪酬》的修訂 — 計劃修改、縮減或結算

該準則的修訂澄清了：

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3. 利息淨收入

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

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

4. 手續費及佣金淨收入

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

(i) 本報告期間個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣90.63億元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣88.18億元)。

5. 交易淨收入

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

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

6. 金融投資淨(損失)/收益

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

7. 其他營業淨收入/(支出)

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

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

8. 營業費用

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

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

9. 資產減值損失

	附註	截至6月30日止六個月	
		2019年	2018年
客戶貸款及墊款	17	91,896	77,552
其他		7,284	5,906
		99,180	83,458

10. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

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

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

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

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

11. 股利

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

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

12. 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

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

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

13. 現金及存放中央銀行款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
現金及非限制性存放中央銀行款項：		
現金	61,402	70,047
存放中國人民銀行超額存款準備金(i)	731,333	114,786
存放境外中央銀行非限制性款項	164,940	123,500
	957,675	308,333
限制性存放中央銀行款項：		
繳存中國人民銀行法定存款準備金(ii)	2,677,847	2,756,781
繳存中國人民銀行財政性存款	287,780	254,171
其他存放中國人民銀行限制性款項(ii)	17,255	8,738
繳存境外中央銀行法定存款準備金(ii)	50,936	42,885
	3,033,818	3,062,575
存放中央銀行款項應計利息	1,619	1,668
	3,993,112	3,372,576

(i) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

(ii) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金，於2019年6月30日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	264,605	307,588
境內其他金融機構	7,133	4,694
境外銀行同業及其他金融機構	76,540	70,141
應計利息	3,125	2,624
	351,403	385,047
減：減值準備	(286)	(401)
	351,117	384,646
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	129,503	147,805
境內其他金融機構	208,217	193,191
境外銀行同業及其他金融機構	261,429	230,640
應計利息	5,363	6,781
	604,512	578,417
減：減值準備	(620)	(614)
	603,892	577,803
	955,009	962,449

本期減值準備變動情況如下：

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2018年1月1日	378	475	853
本年計提	23	139	162
2018年12月31日和2019年1月1日	401	614	1,015
本期(轉回)/計提	(115)	6	(109)
2019年6月30日	286	620	906

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15. 衍生金融工具

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

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

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

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

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2019年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	3,556,924	2,121,609	134,329	121	5,812,983	28,809	(25,810)
買入貨幣期權	44,809	86,917	10,322	433	142,481	851	-
賣出貨幣期權	52,961	101,846	2,370	-	157,177	-	(912)
	3,654,694	2,310,372	147,021	554	6,112,641	29,660	(26,722)
利率衍生工具：							
利率掉期	179,488	446,018	981,175	206,790	1,813,471	16,683	(18,451)
利率遠期	26,795	44,587	3,744	83	75,209	4	(195)
買入利率期權	2,499	1,356	5,161	2,103	11,119	81	-
賣出利率期權	-	-	178	873	1,051	-	(59)
	208,782	491,961	990,258	209,849	1,900,850	16,768	(18,705)
商品衍生工具及其他	839,920	437,955	45,618	8,711	1,332,204	15,170	(33,126)
	4,703,396	3,240,288	1,182,897	219,114	9,345,695	61,598	(78,553)

	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	2,893,412	2,542,823	101,765	21,756	5,559,756	41,230	(41,330)
買入貨幣期權	43,801	52,688	3,163	124	99,776	912	-
賣出貨幣期權	48,820	60,266	1,474	-	110,560	-	(863)
	2,986,033	2,655,777	106,402	21,880	5,770,092	42,142	(42,193)
利率衍生工具：							
利率掉期	293,502	400,038	852,201	240,521	1,786,262	16,179	(16,277)
利率遠期	71,076	42,965	29,431	321	143,793	2	(202)
買入利率期權	7,544	3,393	2,869	1,660	15,466	41	-
賣出利率期權	5,998	2,391	1,768	1,141	11,298	-	(42)
	378,120	448,787	886,269	243,643	1,956,819	16,222	(16,521)
商品衍生工具及其他	811,111	260,790	47,982	10,519	1,130,402	12,971	(14,859)
	4,175,264	3,365,354	1,040,653	276,042	8,857,313	71,335	(73,573)

現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2019年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	343	-	26,403	1,893	28,639	58	(422)
貨幣掉期	41,385	44,491	2,679	120	88,675	1,108	(379)
權益類衍生工具	11	63	50	9	133	2	(16)
	41,739	44,554	29,132	2,022	117,447	1,168	(817)

	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	1,374	344	15,216	1,855	18,789	91	(30)
貨幣掉期	21,142	58,117	1,541	824	81,624	692	(613)
權益類衍生工具	51	-	43	-	94	16	(9)
	22,567	58,461	16,800	2,679	100,507	799	(652)

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

在現金流量套期策略中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

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

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

公允價值套期

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

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

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

	2019年6月30日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額				合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上			
利率掉期	1,050	4,010	37,324	14,183	56,567	146	(1,191)
	1,050	4,010	37,324	14,183	56,567	146	(1,191)

	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	1,713	5,366	30,670	12,074	49,823	709	(283)
	1,713	5,366	30,670	12,074	49,823	709	(283)

在公允價值套期策略中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

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

淨投資套期

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

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

衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

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

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

16. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售票據、證券和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

	2019年6月30日	2018年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據：		
銀行同業	165,934	161,467
	165,934	161,467
買入返售證券：		
銀行同業	142,800	52,633
其他金融機構	494,978	344,993
	637,778	397,626
應計利息	109	202
減：減值準備	(50)	(40)
	803,771	559,255
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券：		
銀行同業	1,335	2,470
其他金融機構	134,587	142,502
	135,922	144,972
證券借入業務保證金	15,114	29,822
	151,036	174,794
	954,807	734,049

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2019年6月30日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣5,001.42億元(2018年12月31日：人民幣4,675.16億元)，賣出回購交易餘額為人民幣5,141.81億元(2018年12月31日：人民幣4,761.99億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,352.79億元(2018年12月31日：人民幣1,456.48億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,493.18億元(2018年12月31日：人民幣1,543.31億元)。
- (ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2019年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,808.80億元(2018年12月31日：人民幣2,273.72億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,421.09億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2018年12月31日：人民幣2,025.08億元)。本集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

17. 客戶貸款及墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	9,898,952	9,411,281
個人貸款	6,038,357	5,636,574
票據貼現	7,291	10,209
應計利息	43,812	38,948
	15,988,412	15,097,012
減：攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的 減值準備(附註17(a))	(460,836)	(412,731)
	15,527,576	14,684,281
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款及墊款	5,227	6,245
票據貼現	319,530	354,228
應計利息	8	10
	324,765	360,483
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司類貸款及墊款	1,867	1,368
	15,854,208	15,046,132

於2019年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備餘額為人民幣1.80億元，詳見附註17(b)(2018年12月31日：人民幣4.46億元)。

客戶貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動

本集團

	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值)	合計
2019年1月1日	158,084	81,406	173,241	412,731
轉移：				
— 至第一階段	11,627	(9,306)	(2,321)	—
— 至第二階段	(3,967)	8,175	(4,208)	—
— 至第三階段	(842)	(18,715)	19,557	—
本期計提	49,287	19,279	23,596	92,162
本期核銷及轉出	—	—	(44,050)	(44,050)
收回已核銷貸款	—	—	1,223	1,223
其他變動	62	(15)	(1,277)	(1,230)
2019年6月30日	214,251	80,824	165,761	460,836

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	107,961	111,867	152,770	372,598
轉移：				
— 至第一階段	19,393	(17,976)	(1,417)	—
— 至第二階段	(4,901)	5,493	(592)	—
— 至第三階段	(2,869)	(40,413)	43,282	—
本年計提	38,217	24,083	85,074	147,374
本年核銷及轉出	(338)	(2,294)	(106,146)	(108,778)
收回已核銷貸款	—	—	2,141	2,141
其他變動	621	646	(1,871)	(604)
2018年12月31日	158,084	81,406	173,241	412,731

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動

本集團

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	198	0	248	446
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提/(回撥)	(18)	0	(248)	(266)
其他變動	(0)	(0)	—	(0)
2019年6月30日	180	0	—	180

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	23	—	448	471
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提/(回撥)	173	0	(200)	(27)
其他變動	2	—	—	2
2018年12月31日	198	0	248	446

18. 金融投資

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

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

		2019年6月30日	2018年12月31日
為交易而持有的金融投資			
債券投資(按發行人分類)：			
政府及中央銀行		68,873	33,141
政策性銀行		2,101	1,128
公共實體		20,991	7,229
銀行同業及其他金融機構		38,920	16,984
企業		21,659	8,830
		152,544	67,312
權益投資		8,992	5,484
		161,536	72,796
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
債券投資(按發行人分類)：			
政府及中央銀行		9,315	9,155
政策性銀行		33,262	38,077
公共實體		48	47
銀行同業及其他金融機構		32,797	39,651
企業		4,222	5,576
		79,644	92,506
基金及其他投資		463,074	493,230
		542,718	585,736

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年6月30日	2018年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(準則要求)		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	1,029	-
政策性銀行	10,345	10,086
公共實體	8	8
銀行同業及其他金融機構	91,595	69,785
企業	4,559	4,052
	107,536	83,931
權益投資	29,466	22,506
基金及其他投資	48,667	40,378
	185,669	146,815
	889,923	805,347
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	5,814	4,271
香港以外上市	9,441	8,135
非上市	324,469	231,343
	339,724	243,749
權益投資：		
香港上市	4,424	3,805
香港以外上市	6,303	3,688
非上市	27,731	20,497
	38,458	27,990
基金及其他投資：		
香港以外上市	646	1,104
非上市	511,095	532,504
	511,741	533,608
	889,923	805,347

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	411,746	413,941
政策性銀行	206,662	223,877
公共實體	202,119	201,183
銀行同業及其他金融機構	348,466	302,685
企業	249,100	235,641
應計利息	20,934	22,610
	1,439,027	1,399,937
權益投資(i)	33,290	29,919
其他投資	307	307
	1,472,624	1,430,163
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	143,135	123,358
香港以外上市	222,724	216,471
非上市	1,073,168	1,060,108
	1,439,027	1,399,937
權益投資：		
香港以外上市	810	688
非上市	32,480	29,231
	33,290	29,919
其他投資：		
非上市	307	307
	307	307
	1,472,624	1,430,163

- (i) 本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。於2019年6月30日，該類權益投資公允價值為人民幣332.90億元。本集團於本報告期間對該類權益投資確認的股利收入為人民幣3.48億元(其中：本報告期間終止確認部分無股利收入)。本報告期間處置該類權益投資的金額為人民幣0.16億元，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備變動如下：

本集團

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	1,622	92	196	1,910
轉移：				
一至第一階段	2	(2)	—	—
一至第二階段	—	—	—	—
一至第三階段	—	—	—	—
本期計提/(回撥)	182	(16)	—	166
其他變動	56	—	—	56
2019年6月30日	1,862	74	196	2,132

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	2,933	—	190	3,123
轉移：				
一至第一階段	—	—	—	—
一至第二階段	(1)	1	—	—
一至第三階段	—	—	—	—
本年計提/(回撥)	(1,476)	91	—	(1,385)
其他變動	166	—	6	172
2018年12月31日	1,622	92	196	1,910

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。於2019年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中，已發生信用減值的金融投資已全額計提減值準備。

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	3,977,971	3,618,546
其中：特別國債(i)	85,000	85,000
政策性銀行	437,218	501,634
公共實體	5,595	8,560
銀行同業及其他金融機構	294,826	264,929
其中：華融債券(ii)	90,309	90,309
企業	36,730	35,914
應計利息	71,762	61,622
	4,824,102	4,491,205
其他投資(iii)	35,164	30,331
應計利息	183	129
	35,347	30,460
	4,859,449	4,521,665
減：減值準備	(2,899)	(2,483)
	4,856,550	4,519,182
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	41,843	36,855
香港以外上市	74,691	86,296
非上市	4,705,765	4,366,471
	4,822,299	4,489,622
其他投資：		
非上市	34,251	29,560
	34,251	29,560
	4,856,550	4,519,182
上市證券市值	118,029	123,618

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

本集團

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	1,504	854	125	2,483
轉移：				
— 至第一階段	2	(2)	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提	290	110	—	400
其他變動	16	—	—	16
2019年6月30日	1,812	962	125	2,899

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	1,171	2	83	1,256
轉移：				
一 至第一階段	-	-	-	-
一 至第二階段	(11)	11	-	-
一 至第三階段	(2)	-	2	-
本年計提	325	841	38	1,204
其他變動	21	-	2	23
2018年12月31日	1,504	854	125	2,483

- (i) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 華融債券為一項中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率保持不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。於2019年6月30日，本行累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元。
- (iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2019年7月至2032年11月，年利率為2.00%至6.75%。

19. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

		2019年6月30日	2018年12月31日
投資聯營公司	(a)	27,918	27,099
投資合營公司	(b)	1,919	2,025
		29,837	29,124
		2019年6月30日	2018年12月31日
分佔淨資產		19,913	19,385
商譽		10,272	10,087
		30,185	29,472
減：減值準備		(348)	(348)
		29,837	29,124

(a) 投資聯營公司

(i) 本集團唯一對財務報告有重要影響的聯營公司的詳情如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	成立註冊地	業務性質
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日		
標準銀行集團有限公司 (「標準銀行」)(i)	20.07	20.08	20.07	南非 約翰內斯堡	商業銀行

(i) 標準銀行是一家位於南非共和國的上市商業銀行並且是本集團的戰略合作夥伴，能夠為集團擴大非洲市場的客戶群。

本集團於標準銀行的上市投資市值截至2019年6月30日為人民幣310.03億元(2018年12月31日：人民幣276.77億元)。

標準銀行的財務信息列示如下，並在本集團合併財務狀況表中進行了權益法調整，其採用的會計政策與本集團一致。

	2019年6月30日	2018年12月31日
聯營公司總額		
資產	1,072,190	1,013,117
負債	972,982	918,299
淨資產	99,208	94,818
收入	26,668	51,265
持續經營淨利潤	6,483	13,362
其他綜合收益	(1,831)	2,153
綜合收益總額	4,652	15,515
聯營公司股利分配	4,265	7,356
聯營公司權益法調整		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	83,842	81,215
實際享有聯營公司權益份額	20.07%	20.08%
分佔聯營公司淨資產	16,827	16,308
商譽	10,236	10,051
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	27,063	26,359

(ii) 單項而言不重要的聯營公司的財務信息如下：

	截至2019年 6月30日止 六個月	2018年度
分佔聯營公司：		
持續經營利潤	22	287
其他綜合收益	-	-
綜合收益總額	22	287

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(iii) 聯營公司賬面價值如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
重要聯營公司的賬面價值 — 標準銀行	27,063	26,359
單項而言不重要的聯營公司賬面價值合計	1,203	1,088
減：減值準備	(348)	(348)
投資聯營公司合計	27,918	27,099

上述聯營公司均採用權益法核算。

(b) 投資合營公司

本集團持有多個單項而言不重要的合營公司，其財務信息如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
單項而言不重要的合營公司賬面價值合計	1,919	2,025

	截至2019年 6月30日止 六個月	2018年度
分佔合營公司：		
持續經營利潤	18	150
其他綜合收益	0	0
綜合收益總額	18	150

上述合營公司均採用權益法核算。

20. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備 及運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值						
2018年1月1日	142,517	29,572	10,375	72,437	127,762	382,663
本年購入	5,450	15,574	680	6,509	42,148	70,361
在建工程轉入／(轉出)	4,099	(9,553)	–	114	5,340	–
本年處置	(921)	(471)	(101)	(4,200)	(4,178)	(9,871)
2018年12月31日	151,145	35,122	10,954	74,860	171,072	443,153
會計政策變更	–	–	–	–	(10,251)	(10,251)
2019年1月1日	151,145	35,122	10,954	74,860	160,821	432,902
本期購入	454	10,216	624	1,187	4,338	16,819
在建工程轉入／(轉出)	1,468	(6,700)	–	62	5,170	–
本期處置	(298)	(176)	(455)	(1,113)	(2,403)	(4,445)
2019年6月30日	152,769	38,462	11,123	74,996	167,926	445,276
累計折舊和減值準備						
2018年1月1日	55,646	41	8,318	56,475	14,439	134,919
本年計提折舊	5,671	–	868	6,868	6,908	20,315
本年計提減值準備	–	–	–	–	3,088	3,088
本年處置	(616)	–	(30)	(3,983)	(944)	(5,573)
2018年12月31日	60,701	41	9,156	59,360	23,491	152,749
會計政策變更	–	–	–	–	(588)	(588)
2019年1月1日	60,701	41	9,156	59,360	22,903	152,161
本期計提折舊	2,874	–	408	3,292	2,906	9,480
本期處置	(198)	–	(79)	(1,098)	(418)	(1,793)
2019年6月30日	63,377	41	9,485	61,554	25,391	159,848
賬面價值						
2018年12月31日	90,444	35,081	1,798	15,500	147,581	290,404
2019年6月30日	89,392	38,421	1,638	13,442	142,535	285,428

於2019年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣83.96億元(2018年12月31日：人民幣105.39億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

於2019年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,425.35億元(2018年12月31日：人民幣1,475.81億元)。

於2019年6月30日，本集團以賬面價值人民幣790.92億元(2018年12月31日：人民幣908.87億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構拆入款項的抵押物。

21. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	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)
資產減值準備	239,920	59,650	210,624	52,438
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(5,422)	(1,536)	705	147
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(17,455)	(4,545)	(14,248)	(3,819)
應付職工費用	21,363	5,341	26,033	6,508
其他	73	47	11,788	3,101
	238,479	58,957	234,902	58,375

遞延所得稅負債：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
資產減值準備	(1,485)	(583)	(944)	(401)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	608	152	572	143
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	6,489	1,563	3,592	900
其他	3,251	804	2,272	575
	8,863	1,936	5,492	1,217

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2019年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 股東權益	2019年 6月30日
資產減值準備	52,438	7,212	-	59,650
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	147	(1,683)	-	(1,536)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(3,819)	-	(726)	(4,545)
應付職工費用	6,508	(1,167)	-	5,341
其他	3,101	(3,076)	22	47
	58,375	1,286	(704)	58,957

遞延所得稅負債：

	2019年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 股東權益	2019年 6月30日
資產減值準備	(401)	(182)	–	(583)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	143	9	–	152
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	900	–	663	1,563
其他	575	229	–	804
	1,217	56	663	1,936

遞延所得稅資產：

	2017年 12月31日	會計 政策變更	2018年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2018年 12月31日
資產減值準備	37,475	7,254	44,729	7,709	–	52,438
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融工具 公允價值變動	(2,368)	577	(1,791)	1,938	–	147
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融工具公允價值變動		4,433	4,433	–	(8,252)	(3,819)
可供出售金融資產 公允價值變動	9,748	(9,748)	–			
應付職工費用	6,910	–	6,910	(402)	–	6,508
其他	(3,373)	7,702	4,329	(1,217)	(11)	3,101
	48,392	10,218	58,610	8,028	(8,263)	58,375

遞延所得稅負債：

	2017年 12月31日	會計 政策變更	2018年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2018年 12月31日
資產減值準備	(502)	6	(496)	95	–	(401)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融工具 公允價值變動	–	–	–	143	–	143
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融工具公允價值變動		(38)	(38)	–	938	900
可供出售金融資產 公允價值變動	(38)	38	–			
其他	973	–	973	(398)	–	575
	433	6	439	(160)	938	1,217

本集團於報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22. 其他資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
貴金屬	246,077	182,391
待結算及清算款項	219,972	122,318
使用權資產(1)	29,721	
土地使用權	17,084	17,464
抵債資產	10,807	10,884
預付款項	17,331	10,555
商譽	9,354	9,299
應收利息	2,222	2,624
其他	30,145	28,989
	582,713	384,524
減：減值準備	(4,290)	(4,120)
	578,423	380,404

(1) 使用權資產

	租賃房屋 及建築物	租賃飛行 設備及船舶	租賃 辦公設備 及運輸設備	合計
使用權資產原值：				
2019年1月1日	16,827	13,986	71	30,884
本期新增	1,989	806	47	2,842
本期減少	(560)	(26)	(8)	(594)
2019年6月30日	18,256	14,766	110	33,132
使用權資產累計折舊：				
2019年1月1日	–	480	–	480
本期計提	2,663	254	17	2,934
本期減少	(3)	–	–	(3)
2019年6月30日	2,660	734	17	3,411
使用權資產減值準備：				
2019年1月1日	–	108	–	108
2019年6月30日	–	108	–	108
使用權資產賬面價值：				
2019年1月1日	16,827	13,398	71	30,296
2019年6月30日	15,596	13,924	93	29,613

23. 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

		2019年6月30日	2018年12月31日
已發行同業理財產品	(1)	21,726	11,480
與貴金屬相關的金融負債	(2)(a)	59,857	67,266
已發行債務證券	(2)(b)	2,825	2,285
其他		8,397	6,369
		92,805	87,400

- (1) 本集團已發行同業保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別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和金融資產。於2019年6月30日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額相若(2018年12月31日：金額相若)。
- (2) 根據風險管理策略，與貴金屬相關的金融負債及部分已發行債務證券與貴金屬或者衍生產品相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。
- (a) 於2019年6月30日，與貴金屬相關的金融負債的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額高人民幣4.79億元(2018年12月31日：高人民幣2.66億元)。
- (b) 已發行債務證券本期餘額為工銀亞洲2016、2017年發行的7筆掛鈎股票票據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。於2019年6月30日，上述已發行債務證券的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣0.70億元(2018年12月31日：低人民幣7.20億元)。

本集團本期信用點差沒有重大變化，截至2019年6月30日止六個月及2018年度，因信用風險變動造成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的公允價值的變動金額，以及於相關期末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	1,508,351	1,202,671
境外同業及其他金融機構存放	122,148	123,317
應計利息	2,984	2,258
	1,633,483	1,328,246
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	149,307	128,015
境外同業及其他金融機構拆入	394,792	346,186
應計利息	6,968	12,048
	551,067	486,249
	2,184,550	1,814,495

25. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購票據、證券和本集團為證券借出業務而收取的保證金。

	2019年6月30日	2018年12月31日
賣出回購票據：		
銀行同業	24,349	18,709
	24,349	18,709
賣出回購證券：		
銀行同業	145,575	331,691
其他金融機構	102,384	148,663
	247,959	480,354
證券借出業務保證金	9,083	15,375
應計利息	405	363
	281,796	514,801

26. 存款證

已發行存款證由本行香港分行、東京分行、首爾分行、盧森堡分行、多哈分行、悉尼分行、紐約分行、阿布扎比分行、孟買分行、迪拜國際金融中心分行、倫敦分行以及本行子公司工銀亞洲、工銀澳門及工銀新西蘭發行，以攤餘成本計量。

27. 客戶存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,057,901	6,405,136
個人客戶	4,016,237	3,931,182
	11,074,138	10,336,318
定期存款：		
公司客戶	5,347,694	5,076,005
個人客戶	6,256,590	5,505,236
	11,604,284	10,581,241
其他	216,917	268,914
應計利息	230,098	222,461
	23,125,437	21,408,934

28. 已發行債務證券

		2019年6月30日	2018年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券	(1)		
本行發行		379,868	269,864
子公司發行		9,126	9,122
應計利息		9,780	3,473
		398,774	282,459
其他已發行債務證券	(2)		
本行發行		239,627	225,075
子公司發行		135,058	108,904
應計利息		1,951	1,404
		376,636	335,383
		775,410	617,842

於2019年6月30日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣1,058.66億元(2018年12月31日：人民幣920.45億元)。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(1) 次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和中國銀保監會的批准，本行分別於2009年、2010年、2011年、2012年、2014年、2017年和2019年在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券及二級資本債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格			發行金額			期末面值		
		人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	票面利率	起息日	到期日
09工行02債券	2009-07-16	100元	240億	240億	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(i)	
10工行02債券	2010-09-10	100元	162億	162億	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(ii)	
11工行01債券	2011-06-29	100元	380億	380億	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(iii)	
11工行02債券	2011-12-29	100元	500億	500億	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(iv)	
12工行01債券	2012-06-11	100元	200億	200億	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(v)	
14工商二級01	2014-08-04	100元	200億	200億	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(vi)	
17工商銀行二級01	2017-11-06	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-08	2027-11-08	2017-11-10	(vii)	
17工商銀行二級02	2017-11-20	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-22	2027-11-22	2017-11-23	(viii)	
19工商銀行二級01	2019-03-21	100元	450億	450億	4.26%	2019-03-25	2029-03-25	2019-03-26	(ix)	
19工商銀行二級02	2019-03-21	100元	100億	100億	4.51%	2019-03-25	2034-03-25	2019-03-26	(x)	
19工商銀行二級03	2019-04-24	100元	450億	450億	4.40%	2019-04-26	2029-04-26	2019-04-28	(xi)	
19工商銀行二級04	2019-04-24	100元	100億	100億	4.69%	2019-04-26	2034-04-26	2019-04-28	(xii)	

- (i) 本行已於2019年7月20日全部贖回該債券。
- (ii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2020年9月14日按面值全部贖回該債券。
- (iii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2026年6月30日按面值全部贖回該債券。
- (iv) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2021年12月30日按面值全部贖回該債券。
- (v) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年6月13日按面值全部贖回該債券。
- (vi) 本行已於2019年8月5日全部贖回該債券。
- (vii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月8日按面值全部贖回該債券。
- (viii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月22日按面值全部贖回該債券。
- (ix) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2024年3月25日按面值全部贖回該債券。
- (x) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2029年3月25日按面值全部贖回該債券。
- (xi) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2024年4月26日按面值全部贖回該債券。
- (xii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2029年4月26日按面值全部贖回該債券。

本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	幣種	發行價格	發行金額		票面利率	起息日	到期日	流通日	註
				原幣	人民幣					
15美元二級 資本債券	2015-09-15	美元	99.189	20億	137億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(xiii)

(xiii) 2015年9月15日，本行發行了固定年利率為4.875%，面值為20億美元的二級資本債券，於2015年9月22日獲得香港聯交所的上市和交易許可。該債券發行價為票面價的99.189%，並於2025年9月21日到期。該債券不可提前贖回。

本行於本報告期間度無拖欠本金、利息及其他與次級債券和二級資本債券有關的違約情況(2018年：無)。

子公司發行：

2009年12月2日，工銀標準發行了固定年利率為8.125%、面值5億美元的次級債券，並於2019年12月2日到期。

2010年11月30日，工銀亞洲發行了固定年利率為5.125%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.737%，並於2020年11月30日到期。

2014年9月10日，工銀澳門發行了浮動利率、面值3.2億美元的次級債券，該次級債券發行價為票面價的99.298%，並於2024年9月10日到期。

上述次級債務證券分別在倫敦證券交易所及香港聯交所上市。工銀標準、工銀亞洲及工銀澳門於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債務證券有關的違約情況(2018年：無)。

(2) 其他已發行債務證券

截至2019年6月30日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

- (i) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、瑞士法郎、人民幣、港幣、美元票據，折合人民幣134.32億元，將於2019年下半年至2024年到期，以及固定利率的美元、澳大利亞元、英鎊、人民幣同業存單，折合人民幣13.11億元，將於2019年下半年及2020年到期；其中，2019年發行固定或浮動利率的澳大利亞元及美元票據，折合人民幣24.71億元，將於2022年至2024年到期；2019年發行固定利率的美元、澳大利亞元、英鎊、人民幣同業存單，折合人民幣13.11億元，將於2019年下半年及2020年到期。
- (ii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣、歐元及美元票據，折合人民幣475.42億元，將於2019年下半年至2024年到期。其中，2019年發行固定或浮動利率的人民幣、歐元及美元票據，折合人民幣165.26億元，將於2021年至2024年到期。
- (iii) 本行東京分行發行固定利率的日元及人民幣票據，折合人民幣18.39億元，將於2019年下半年到期。其中，2019年發行固定利率的日元票據，折合人民幣13.39億元，將於2019年下半年到期。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

- (iv) 本行紐約分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣497.75億元，將於2019年下半年至2027年到期。其中，2019年發行固定利率的美元票據，折合人民幣169.66億元，將於2019年下半年到期。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定利率的美元及歐元票據，折合人民幣350.09億元，將於2019年下半年至2024年到期。其中，2019年發行固定利率的美元票據，折合人民幣147.57億元，將於2020年至2024年到期。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的歐元及美元票據，折合人民幣308.42億元，將於2019年下半年至2023年到期。
- (vii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元及港幣票據，折合人民幣287.55億元，將於2019年下半年至2022年到期。其中，2019年發行浮動利率的美元票據，折合人民幣44.57億元，將於2020年及2021年到期。
- (viii) 本行倫敦分行發行浮動利率的美元、英鎊及歐元票據，折合人民幣310.19億元，將於2019年下半年至2023年到期。其中，2019年發行浮動利率的英鎊票據，折合人民幣17.41億元，將於2022年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定或浮動利率的港幣、人民幣、歐元及美元票據，折合人民幣167.05億元，將於2020年至2023年到期；以及固定利率的人民幣同業存單共計人民幣8.67億元，將於2019年下半年及2020年到期。其中，2019年發行固定利率的人民幣同業存單，共計人民幣8.67億元，將於2019年下半年及2020年到期。
- (ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期債券及票據，折合人民幣798.01億元，將於2019年下半年至2027年到期。

其中，由本集團控制的Skysea International Capital Management Limited(「Skysea International」)於2011年發行的固定利率為4.875%，面值7.50億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，於2019年6月30日，該票據已贖回1.53億美元，期末賬面價值折合人民幣40.91億元，該票據由本行香港分行擔保並於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，Skysea International有權提前全部贖回該票據，該票據於香港聯交所上市。

由本集團控制的工銀國際租賃財務有限公司發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期票據，折合人民幣668.33億元，將於2019年下半年至2027年到期。其中，2019年發行固定利率的美元中長期票據，折合人民幣102.80億元，將於2022年及2024年到期。在滿足一定條件的前提下，工銀國際租賃財務有限公司有權提前全部贖回上述票據，上述票據由工銀租賃提供擔保，分別於愛爾蘭證券交易所和香港聯交所上市。

由本集團控制的Hai Jiao 1400 Limited於2016年發行固定利率的美元私募債券，折合人民幣9.02億元，將於2025年到期，該債券由韓國進出口銀行擔保。

工銀租賃境內發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣79.75億元，將於2021年至2024年到期；其中，2019年發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣52.31億元，將於2022年及2024年到期。

- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣76.17億元，將於2019年下半年至2028年到期。其中，2019年發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣25.39億元，將於2019年下半年至2022年到期。

- (iv) 工銀國際發行固定或浮動利率的美元債券，折合人民幣188.60億元，將於2019年下半年至2022年到期。其中，2019年發行固定利率的美元債券，折合人民幣48.01億元，將於2022年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭幣、澳大利亞元中長期債券及票據，折合人民幣30.47億元，將於2020年至2024年到期。其中，2019年發行固定或浮動利率的新西蘭幣中長期債券及票據，折合人民幣9.21億元，將於2022年及2024年到期。
- (vi) 工銀阿根廷發行浮動利率的阿根廷比索中長期債券，折合人民幣2.64億元，將於2020年到期。
- (vii) 工銀投資2019年發行固定利率的人民幣中長期票據，共計人民幣80.00億元，將於2022年及2024年到期。

29. 其他負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
待結算及清算款項	221,110	167,015
應付股利	89,315	-
信貸承諾損失準備	35,123	34,715
租賃負債(1)	25,575	
應付工資、獎金、津貼和補貼(2)	20,388	25,308
其他應交稅金	12,989	10,937
本票	1,388	1,260
應付內退費用	578	686
其他	195,696	169,898
	602,162	409,819

(1) 租賃負債按到期日分析 — 未經折現分析

	2019年6月30日
一年以內	6,924
一至二年	5,340
二至三年	4,547
三至五年	7,172
五年以上	4,894
2019年6月30日未折現租賃負債合計	28,877
2019年6月30日合併財務狀況表中的租賃負債	25,575

- (2) 於2019年6月30日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2018年12月31日：無)。
- (3) 於2019年6月30日，其他負債中一年內到期的金額為人民幣5,501.58億元(2018年12月31日：人民幣3,767.31億元)。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30. 股本

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	股數(百萬元)	金額	股數(百萬元)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

31. 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬元)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外優先股										
美元 優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	20美元/股	147	2,940	17,991	永久存續	強制轉股	無
歐元 優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	15歐元/股	40	600	4,558	永久存續	強制轉股	無
人民幣 優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	100人民幣元/股	120	12,000	12,000	永久存續	強制轉股	無
境內優先股										
人民幣 優先股	2015-11-18	權益工具	4.50%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					757		79,549			
減：發行費用							174			
賬面價值							79,375			

(b) 主要條款

(i) 境外優先股

a. 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期(美元、人民幣優先股為5年，歐元優先股為7年)內採用相同股息率：

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

d. 清償順序及清算方法

本次發行的美元、歐元和人民幣境外優先股的股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境內優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於普通股股東。

e. 強制轉股條件

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，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。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，本集團將無法生存；(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，本集團將無法生存。

f. 贖回條款

在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

美元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

歐元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起7年後

人民幣優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

g. 股息的設定機制

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息；本次發行的境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付本次境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期次境外優先股清算優先金額（即境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的境外優先股股數的乘積）。本次境外優先股採用每年付息一次的方式。

(ii) 境內優先股

a. 股息

在本次境內優先股發行後的一定時期(5年)內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

初始固定息差為該次境內優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息。本次發行的境內優先股同順位分配股息，與已發行的境外優先股具有同等的股息分配順序，均優先於普通股股東。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境內優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

d. 清償順序及清算方法

本次境內優先股股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境外優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券及其他二級資本工具持有人之後，優先於本集團普通股股東。

e. 強制轉股條件

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，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。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，本集團將無法生存；(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，本集團將無法生存。

f. 贖回條款

自發行日(即2015年11月18日)後滿5年之日起，經中國銀保監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次境內優先股。本次境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

g. 股息的設定機制

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息；本次發行的境內優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付本次境內優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次境內優先股票面總金額(即本次境內優先股發行價格與屆時已發行且存續的境內優先股股數的乘積)。本次境內優先股採用每年付息一次的方式。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具		優先股				合計
		境外		境內		
		美元 優先股	歐元 優先股	人民幣 優先股	人民幣 優先股	
2019年1月1日	數量(百萬股)	147	40	120	450	757
及	原幣(百萬元)	2,940	600	12,000	45,000	不適用
2019年6月30日	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

註：2019年6月30日境外美元優先股、歐元優先股折合人民幣使用該優先股發行時的即期匯率折算。

(2) 永續債

(a) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合	到期日	轉股條件	轉換 情況
							人民幣 (百萬元)			
美元 永續債	2016-07-21	權益工具	4.25%	1,000美元/張	1	1,000	6,691	永久存續	無	無
募集資金合計					1		6,691			
減：發行費用							15			
賬面價值							6,676			

註：美元永續債為本行子公司工銀亞洲發行。

(b) 主要條款

於2016年7月21日，工銀亞洲發行符合巴塞爾資本協議三的非累積後償額外一級資本證券(以下簡稱「永續債」)，總額為10億美元(約等於人民幣66.76億元，已扣除相關發行成本)。在本次債券發行後的1-5年內採用固定票息，為每年4.25%。如本永續債沒有被贖回，第五年往後每5年可重置利息率，按照當時5年期美國國庫券利率加上固定的初始發行利差(3.135%年利率)予以重設。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

利息每半年支付一次，首個派息日期為2017年1月21日。工銀亞洲有權取消支付利息(受永續債的條款及細則所載的規定限制)，被取消的利息將不予累積。

如香港金融管理局(以下簡稱「金管局」)通知工銀亞洲，金管局或相關政府部門認為，如工銀亞洲不抵銷永續債的本金，工銀亞洲將無法繼續營運，則工銀亞洲將按金管局的指示抵銷額外永續債的本金。永續債同時附帶一項權力(Hong Kong Bail-in Power)。每名永續債的持有人將受限於香港監管部門行使以下任何一項或多項權力：

- (1) 削減或註銷永續債的全部或部分本金及/或分派；
- (2) 將永續債的全部或部分本金及/或分派轉換為發行人或另一名人士的股份；及/或
- (3) 修改永續債的到期日、分派付款日及/或分派金額。

工銀亞洲享有一項贖回權，可由2021年7月21日或任何其後的付息日期起贖回全部未贖回的永續債。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2019年1月1日			本期變動			2019年6月30日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
美元 永續債	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
合計	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691

註：2019年6月30日境外美元永續債折合人民幣使用該永續債發行時的即期匯率折算。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2019年1月1日	2019年6月30日
1. 歸屬於母公司股東的權益	2,330,001	2,413,376
(1)歸屬於母公司普通股持有者的權益	2,243,950	2,327,325
(2)歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	86,051	86,051
2. 歸屬於非控制性股東的權益	14,882	15,519
(1)歸屬於普通股非控制性股東的權益	14,882	15,519
(2)歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

32. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按當年淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

根據財政部的有關規定，本行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，自2012年7月1日起，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的公允價值變動及減值準備所產生的儲備。

(e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本行子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表上的金額。

33. 其他綜合收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	976	411
減：所得稅影響	(193)	(82)
	783	329
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	5	6
其他	0	(3)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	5,476	16,081
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益 所得稅影響	(286)	216
	(1,196)	(4,353)
	3,994	11,944
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備	(41)	(1,434)
現金流量套期儲備		
本期損失	(665)	(54)
減：所得稅影響	22	14
	(643)	(40)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	(356)	395
外幣財務報表折算差額	1,011	(2,359)
其他	(9)	(230)
	4,744	8,608

34. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益**(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益**

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、資產管理計劃、信託計劃以及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及最大損失敞口列示如下：

本集團	2019年6月30日		2018年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	25,702	25,702	23,191	23,191
資產管理計劃	401,026	401,026	324,773	324,773
信託計劃	40,731	40,731	39,966	39,966
資產支持證券	95,773	95,773	80,202	80,202
	563,232	563,232	468,132	468,132

投資基金、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券的最大損失敞口為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團合併財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

本集團	2019年6月30日		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的 金融投資
投資基金	25,702	—	—
資產管理計劃	382,709	—	18,317
信託計劃	24,797	—	15,934
資產支持證券	58,908	17,179	19,686
	492,116	17,179	53,937

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2018年12月31日		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的 金融投資
投資基金	23,191	—	—
資產管理計劃	306,981	—	17,792
信託計劃	28,197	—	11,769
資產支持證券	60,284	5,917	14,001
	418,653	5,917	43,562

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2019年6月30日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

截至2019年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣23,318.14億元(2018年12月31日：人民幣25,758.57億元)及人民幣11,961.56億元(2018年12月31日：人民幣13,085.00億元)。

截至2019年6月30日，本集團通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易的平均敞口為人民幣689.19億元(2018年12月31日：人民幣731.05億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

(c) 本集團於報告期內發起但於2019年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團於2019年1月1日之後發行，並於2019年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣510.03億元(2018年1月1日之後發行，並於2018年6月30日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣2,462.06億元)。

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團在該類非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣5.05億元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣8.24億元)。

本集團於2019年1月1日之後發行，並於2019年6月30日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣20.00億元(2018年1月1日之後發行，並於2018年6月30日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣0.66億元)。

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團在該類投資基金賺取的收入為人民幣36萬元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣19萬元)。

35. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2019年6月30日	2018年6月30日
現金	13	61,402	66,668
存放中央銀行非限制性款項	13	896,273	472,585
原到期日不超過三個月的存放同業 及其他金融機構款項		175,579	227,678
原到期日不超過三個月的拆放同業 及其他金融機構款項		279,712	256,559
原到期日不超過三個月的買入返售款項		829,107	497,333
		2,242,073	1,520,823

36. 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結構化主體。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分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，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。

賣出回購交易及證券借出交易

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借出交易中借出的證券，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分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，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	44,071	44,149	33,161	45,780
證券借出交易	212,804	-	273,685	-
	256,875	44,149	306,846	45,780

信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。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，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2019年6月30日，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣2,778.05億元(2018年12月31日：人民幣2,563.46億元)；本集團繼續確認的資產價值為人民幣401.78億元(2018年12月31日：人民幣372.39億元)。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2019年6月30日，本集團無未予以終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值和相關金融負債的賬面價值(2018年12月31日：無)。

37. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報告批准日，本行還未授予任何股票增值權。

38. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

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

(b) 經營性租賃承諾 — 承租人

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

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

本集團作為承租人租用了一些物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備，在IAS 17下分類為經營性租賃。本集團於2019年1月1日採用經修訂的追溯法過渡至IFRS 16，將尚未支付的租賃付款額現值確認為租賃負債(參見附註2)。本集團於2019年1月1日採用IFRS 16後，按照IFRS 16的要求將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債(參見附註2和附註29(1))。

(c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

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

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年6月30日	2018年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	1,396,593	1,402,715

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

(d) 未決訴訟

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

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

(e) 國債兌付承諾

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

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

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

39. 委託資金及貸款

	2019年6月30日	2018年12月31日
委託資金	943,169	920,829
委託貸款	942,226	920,476

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

40. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2019年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣2,243.69億元(2018年12月31日：約為人民幣4,909.13億元)。

41. 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在財務報告附註4所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團合併財務狀況表內。

42. 關聯方披露

除了在本中期財務報告其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本報告期間的交易列示如下：

(a) 對本行有重大影響的股東

(i) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2019年6月30日，財政部直接持有本行約34.60%(2018年12月31日：約34.60%)的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要包括購買和贖回財政部發行的國債。主要交易的詳細情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
期末/年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,089,793	1,097,055

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
本期交易：		
購買的國債	288,680	254,030
贖回的國債	195,552	112,867
國債利息收入	19,519	16,979
本期利率區間：	%	%
債券投資	2.07至5.74	2.13至5.41

於2019年6月30日，本集團持有同受財政部控制的華融定向發行的債券共計人民幣903.09億元(2018年12月31日：人民幣903.09億元)，詳細情況見附註18。

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註42(g)「與中國國有企業的交易」。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(ii) 匯金公司

於2019年6月30日，中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)直接持有本行約34.71%(2018年12月31日：約34.71%)的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本行於2019年6月30日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣536.70億元(2018年12月31日：人民幣387.70億元)，期限1至30年，票面利率3.00%至5.15%。匯金公司債券系政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本行購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行公司治理文件的要求。

本集團在與匯金公司進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要交易的詳細情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	54,988	39,563
客戶貸款及墊款	12,013	27,007
客戶存款	8,472	11,499

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
本期交易：		
債券投資利息收入	955	458
客戶貸款及墊款利息收入	457	590
客戶存款利息支出	199	50
本期利率區間：	%	%
債券投資	3.00至5.15	3.32至5.15
客戶貸款及墊款	3.92至4.75	3.92至4.75
客戶存款	0.30至2.18	0.30至1.76

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構在本報告期間進行的主要交易詳細情況如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	523,997	523,519
存放和拆放同業及其他金融機構款項	211,429	135,694
客戶貸款及墊款	2,595	211
衍生金融資產	4,972	6,335
同業及其他金融機構存放和拆入款項	248,090	123,288
衍生金融負債	5,902	6,988
客戶存款	962	933
信貸承諾	10,790	13,974
	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
本期交易：		
債券投資利息收入	9,145	10,093
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,108	422
客戶貸款及墊款利息收入	32	18
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,262	1,014
客戶存款利息支出	7	92
本期利率區間：	%	%
債券投資	0至6.80	0至7.00
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-0.30至8.25	0至7.50
客戶貸款及墊款	2.35至4.75	4.13至6.18
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至8.22	0至8.17
客戶存款	0至2.85	0至3.90

上述披露的利率按不同產品及不同交易而有所不同，主要取決於到期日、交易對手的信用風險及幣種。在既定的市場情況下，主要交易或長期交易的利差可能會隨市場情況而有所不同。

(b) 子公司

	2019年6月30日	2018年12月31日
期末/年末餘額：		
金融投資	28,284	27,638
存放和拆放同業及其他金融機構款項	478,285	428,902
客戶貸款及墊款	38,353	49,532
衍生金融資產	2,420	2,059
同業及其他金融機構存放和拆入款項	467,275	420,539
衍生金融負債	1,127	985
買入返售款項	4,687	4,479
賣出回購款項	22,274	27,349
信貸承諾	133,725	151,512

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
本期交易：		
金融投資利息收入	37	75
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	568	526
客戶貸款及墊款利息收入	291	479
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,183	1,516
手續費及佣金收入	1,846	885
本期利率區間：	%	%
金融投資	3.25至6.46	0至4.00
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-0.38至4.78	0.01至4.50
客戶貸款及墊款	0.25至5.80	1.40至5.83
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-0.06至5.00	-0.20至4.80

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(c) 聯營公司及其子公司

	2019年6月30日	2018年12月31日
期末/年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	196	135
客戶貸款及墊款	3,195	3,399
衍生金融資產	1,567	1,558
同業及其他金融機構存放和拆入款項	8,164	15,887
客戶存款	7	166
衍生金融負債	608	433

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
本期交易：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	38	14
客戶貸款及墊款利息收入	56	37
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	272	129
客戶存款利息支出	0	0
本期利率區間：	%	%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至14.00	0至14.00
客戶貸款及墊款	1.50至4.20	2.62至3.87
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至2.67	0至2.67
客戶存款	0至0.35	0至0.72

本集團與聯營公司及其子公司之間的主要交易為上述存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款和同業及其他金融機構存放和拆入款項及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理層認為，本集團與聯營公司及其子公司的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行。

(d) 合營公司及其子公司

	2019年6月30日	2018年12月31日
期末/年末餘額：		
客戶存款	19	71
	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
本期交易：		
客戶存款利息支出	0	0
本期利率區間：	%	%
客戶存款	0.01至1.00	0.01至0.30

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
	人民幣千元	人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	4,042	5,707
職工退休福利	182	294
	4,224	6,001

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的其他公司。

與關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的公司的交易如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
	人民幣千元	人民幣千元
貸款	2,468	2,513

於本報告期間，本集團與關鍵管理人員的其他交易及餘額單筆均不重大。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行的交易均為正常的銀行業務。

於2019年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣9,245萬元(2018年12月31日：人民幣9,345萬元)。

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行A股股票人民幣8,038萬元(2018年12月31日：人民幣441萬元)，持有本行發行債券人民幣2,000萬元(2018年12月31日：無)。

(g) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制(統稱「國有企業」)。於本報告期間內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本行管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

43. 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

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

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

	截至2019年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	143,537	44,885	110,879	–	299,301
內部利息淨收入/(支出)	3,501	64,702	(68,203)	–	–
手續費及佣金淨收入	53,408	34,514	579	–	88,501
其他淨收入(i)	3,224	127	976	2,074	6,401
營業收入	203,670	144,228	44,231	2,074	394,203
營業費用	(36,524)	(41,277)	(6,076)	(3,277)	(87,154)
資產減值損失	(79,630)	(19,055)	(484)	(11)	(99,180)
營業利潤/(虧損)	87,516	83,896	37,671	(1,214)	207,869
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	1,340	1,340
稅前利潤	87,516	83,896	37,671	126	209,209
所得稅費用					(40,519)
淨利潤					168,690
其他分部信息：					
折舊	4,486	3,540	1,093	101	9,220
攤銷	589	396	187	16	1,188
資本性支出	10,201	7,967	2,530	232	20,930
2019年6月30日					
分部資產	10,134,690	6,137,984	13,528,250	189,552	29,990,476
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	29,837	29,837
物業和設備	115,854	97,457	30,854	41,263	285,428
其他非流動資產(ii)	42,429	13,956	6,241	15,284	77,910
分部負債	12,397,742	11,307,747	3,497,286	358,806	27,561,581
其他分部信息：					
信貸承諾	2,064,930	1,079,456	–	–	3,144,386

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨(損失)/收益和其他營業淨收入/(支出)。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至2018年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	132,780	41,475	103,361	-	277,616
內部利息淨收入/(支出)	863	61,637	(62,500)	-	-
手續費及佣金淨收入	44,294	34,717	249	-	79,260
其他淨(支出)/收入(i)	(1,158)	2	2,641	2,941	4,426
營業收入	176,779	137,831	43,751	2,941	361,302
營業費用	(30,664)	(40,399)	(8,056)	(2,839)	(81,958)
資產減值損失	(66,539)	(18,576)	1,705	(48)	(83,458)
營業利潤	79,576	78,856	37,400	54	195,886
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	1,330	1,330
稅前利潤	79,576	78,856	37,400	1,384	197,216
所得稅費用					(36,559)
淨利潤					160,657
其他分部信息：					
折舊	2,809	2,521	1,119	212	6,661
攤銷	485	366	205	68	1,124
資本性支出	10,169	9,046	4,043	810	24,068
2018年12月31日					
分部資產	9,706,611	5,711,799	12,095,016	186,114	27,699,540
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	29,124	29,124
物業和設備	107,201	95,256	42,370	45,577	290,404
其他非流動資產(ii)	20,760	6,982	4,241	15,863	47,846
分部負債	12,292,100	9,664,481	3,179,501	218,575	25,354,657
其他分部信息：					
信貸承諾	2,222,156	1,007,356	-	-	3,229,512

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨(支出)/收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

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

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

	截至2019年6月30日止六個月										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
外部利息淨收入	121,746	32,147	31,146	14,437	31,135	42,004	8,685	18,001	-	299,301	
內部利息淨(支出)/收入	(84,588)	16,663	5,492	46,868	7,478	5,186	3,710	(809)	-	-	
手續費及佣金淨收入	13,306	19,804	14,408	12,921	9,452	11,644	2,494	5,881	(1,409)	88,501	
其他淨收入/(支出)(i)	5,426	(2,227)	(488)	(2,511)	(1,118)	(1,361)	(112)	7,427	1,365	6,401	
營業收入	55,890	66,387	50,558	71,715	46,947	57,473	14,777	30,500	(44)	394,203	
營業費用	(6,953)	(12,885)	(10,639)	(14,541)	(12,609)	(14,380)	(5,061)	(10,139)	53	(87,154)	
資產減值損失	(15,480)	(12,831)	(13,368)	(24,589)	(11,228)	(13,410)	(6,209)	(2,065)	-	(99,180)	
營業利潤	33,457	40,671	26,551	32,585	23,110	29,683	3,507	18,296	9	207,869	
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	1,340	-	1,340	
稅前利潤	33,457	40,671	26,551	32,585	23,110	29,683	3,507	19,636	9	209,209	
所得稅費用										(40,519)	
淨利潤										168,690	
其他分部信息：											
折舊	902	1,303	1,019	1,503	1,456	1,650	651	736	-	9,220	
攤銷	400	120	100	110	135	163	37	123	-	1,188	
資本性支出	1,017	1,669	1,073	2,487	957	1,489	482	11,756	-	20,930	

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨(損失)/收益和其他營業淨收入/(支出)。

	2019年6月30日										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
地理區域資產	11,359,666	5,174,426	3,252,602	3,749,475	2,725,511	3,470,400	1,049,732	3,895,410	(4,745,703)	29,931,519	
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	29,837	-	29,837	
物業和設備	11,533	31,719	11,336	19,528	17,809	22,230	9,374	161,899	-	285,428	
其他非流動資產(i)	12,086	8,013	5,781	7,013	8,674	12,071	1,995	22,277	-	77,910	
未分配資產										58,957	
總資產										29,990,476	
地理區域負債	8,895,440	5,798,475	2,714,057	6,236,876	2,821,507	3,372,634	1,197,202	1,213,437	(4,745,712)	27,503,916	
未分配負債										57,665	
總負債										27,561,581	
其他分部信息：											
信貸承諾	1,213,463	698,442	412,244	595,865	248,406	441,310	96,646	709,719	(1,271,709)	3,144,386	

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至2018年6月30日止六個月										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
外部利息淨收入	109,420	29,759	26,494	16,451	28,738	39,384	8,819	18,551	-	277,616	
內部利息淨(支出)/收入	(64,623)	12,690	6,614	37,018	5,690	2,728	2,656	(2,773)	-	-	
手續費及佣金淨收入	2,231	20,637	15,862	13,016	9,560	11,336	2,596	4,037	(15)	79,260	
其他淨(支出)/收入(i)	(2,576)	399	(140)	(957)	242	737	(120)	6,846	(5)	4,426	
營業收入	44,452	63,485	48,830	65,528	44,230	54,185	13,951	26,661	(20)	361,302	
營業費用	(7,402)	(11,715)	(9,944)	(13,881)	(11,940)	(13,100)	(5,085)	(8,911)	20	(81,958)	
資產減值損失	(17,902)	(10,352)	(10,369)	(17,775)	(8,981)	(10,408)	(5,699)	(1,972)	-	(83,458)	
營業利潤	19,148	41,418	28,517	33,872	23,309	30,677	3,167	15,778	-	195,886	
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	1,330	-	1,330	
稅前利潤	19,148	41,418	28,517	33,872	23,309	30,677	3,167	17,108	-	197,216	
所得稅費用										(36,559)	
淨利潤										160,657	
其他分部信息：											
折舊	863	895	619	1,002	1,171	1,351	557	203	-	6,661	
攤銷	364	116	97	91	136	164	41	115	-	1,124	
資本性支出	1,135	1,161	131	396	298	336	186	20,425	-	24,068	

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨(支出)/收入。

	2018年12月31日										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
地理區域資產	9,803,222	5,860,977	3,700,969	4,085,516	2,758,294	3,530,531	1,120,364	3,695,699	(6,914,407)	27,641,165	
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	29,124	-	29,124	
物業和設備	12,038	31,408	11,332	18,605	18,359	22,807	9,650	166,205	-	290,404	
其他非流動資產(i)	11,606	5,839	3,458	3,926	6,750	10,449	1,581	4,237	-	47,846	
未分配資產										58,375	
總資產										27,699,540	
地理區域負債	7,532,137	6,166,615	3,719,458	6,639,630	2,733,284	3,378,285	1,134,009	879,687	(6,914,407)	25,268,698	
未分配負債										85,959	
總負債										25,354,657	
其他分部信息：											
信貸承諾	1,140,804	652,201	372,549	544,264	231,154	412,271	82,387	720,824	(926,942)	3,229,512	

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

44. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險的定義及範圍

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的信貸資產、存拆放款項和證券投資。

除信貸資產、存拆放款項及證券投資會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。由衍生金融工具產生的信用風險，在任何時候都只局限於記錄在財務狀況表中的衍生金融資產。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團進行金融工具的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團通過減值損失的違約概率是否大幅上升、逾期是否超過30天、市場價格是否連續下跌等其他表明信用風險顯著增加情況以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

- (i) 客戶對本集團至少一筆信用風險業務逾期90天(不含)以上。
- (ii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務。
- (iii) 客戶在其他金融機構存在本條(i)、(ii)款所述事項。

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

- (i) 貸款本金或利息持續逾期90天(不含)以上。
- (ii) 貸款核銷。
- (iii) 本集團認為個人客戶項下單筆信貸資產可能無法全額償還本行債務。

對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

- 金融資產逾期90天以上；
- 本集團出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對參數、假設及估計技術的說明

根據金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別按照相當於該金融工具未來12個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的計量採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)，並考慮貨幣的時間價值。相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性。本集團的違約概率以巴塞爾新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，加入前瞻性調整後確認；

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據歷史還款情況統計結果進行確認。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違規概率及違約損失率的變動情況。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失計量採用貼現現金流法，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面總額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失中包含的前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、採購經理人指數(PMI)、M2、工業增加值、全國房地產開發景氣指數等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。本集團至少於每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

核銷政策

當本集團執行了相關必要的程序後，金融資產仍然未能收回時，則將其進行核銷。

金融資產的合同修改

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最高為常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	8,022	7,211
其中：已減值客戶貸款及墊款	3,934	3,112

擔保物和其他信用增級

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於2019年6月30日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣102,328.67億元(2018年12月31日：人民幣97,833.31億元)，其中有擔保物覆蓋的敞口為人民幣31,486.40億元(2018年12月31日：人民幣32,085.71億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2019年6月30日，個人貸款賬面總額為人民幣60,383.57億元(2018年12月31日：人民幣56,365.74億元)，其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣52,932.52億元(2018年12月31日：人民幣49,134.32億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

本集團於本報告期間取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣3.07億元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣11.24億元)。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放中央銀行款項	3,931,710	3,302,529
存放和拆放同業及其他金融機構款項	955,009	962,449
衍生金融資產	61,598	71,335
買入返售款項	954,807	734,049
客戶貸款及墊款	15,854,208	15,046,132
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	818,176	750,957
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,439,334	1,400,244
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,856,550	4,519,182
其他	197,172	166,363
	29,068,564	26,953,240
信貸承諾	3,144,386	3,229,512
最大信用風險敞口	32,212,950	30,182,752

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

按地區分佈

本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口按地區分佈如下：

	2019年6月30日								
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	合計
存放中央銀行款項	3,416,031	69,380	32,587	127,362	19,133	29,605	11,216	226,396	3,931,710
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	593,901	10,492	1,388	398	217	762	232	347,619	955,009
衍生金融資產	22,262	1,149	636	381	72	379	191	36,528	61,598
買入返售款項	738,894	-	-	-	-	-	-	215,913	954,807
客戶貸款及墊款	700,681	2,944,543	2,163,911	2,571,408	2,299,026	2,818,977	753,921	1,601,741	15,854,208
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	761,150	1,643	1,231	2,504	717	930	245	49,756	818,176
— 以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的 金融資產	857,857	30,961	16,601	168,542	14,660	20,515	626	329,572	1,439,334
— 以攤餘成本計量的 金融資產	4,301,213	25,741	27,574	24,362	67,175	104,230	15,466	290,789	4,856,550
其他	66,290	11,655	8,690	15,780	15,462	16,235	3,933	59,127	197,172
	11,458,279	3,095,564	2,252,618	2,910,737	2,416,462	2,991,633	785,830	3,157,441	29,068,564
信貸承諾	1,123,225	475,417	300,253	398,164	144,192	203,810	72,133	427,192	3,144,386
最大信用風險敞口	12,581,504	3,570,981	2,552,871	3,308,901	2,560,654	3,195,443	857,963	3,584,633	32,212,950

上述各地區的組成部分請見附註43(b)地理區域信息。

	2018年12月31日								
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	合計
存放中央銀行款項	2,870,736	82,669	32,256	80,490	17,367	32,409	10,447	176,155	3,302,529
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	561,322	15,052	1,857	427	222	599	103	382,867	962,449
衍生金融資產	29,741	2,095	849	358	130	241	109	37,812	71,335
買入返售款項	505,600	-	-	-	-	-	-	228,449	734,049
客戶貸款及墊款	687,466	2,763,624	2,020,113	2,454,608	2,148,413	2,668,607	731,538	1,571,763	15,046,132
金融投資									
— 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融投資	699,223	1,219	914	6,016	520	685	174	42,206	750,957
— 以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的 金融投資	857,356	34,529	18,218	174,673	16,997	21,665	432	276,374	1,400,244
— 以攤餘成本計量的 金融投資	3,997,484	24,694	25,637	22,827	59,701	90,710	13,720	284,409	4,519,182
其他	18,130	27,297	61,931	3,383	2,393	2,038	395	50,796	166,363
	10,227,058	2,951,179	2,161,775	2,742,782	2,245,743	2,816,954	756,918	3,050,831	26,953,240
信貸承諾	1,047,736	522,667	332,232	417,287	160,755	250,303	75,541	422,991	3,229,512
最大信用風險敞口	11,274,794	3,473,846	2,494,007	3,160,069	2,406,498	3,067,257	832,459	3,473,822	30,182,752

上述各地區的組成部分請見附註43(b)地理區域信息。

按行業或發行人分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	2,167,589	2,070,542
製造業	1,659,218	1,569,387
租賃和商務服務業	1,230,749	1,145,342
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,022,428	1,004,744
房地產業	923,768	850,038
水利、環境和公共設施管理業	892,115	786,803
批發和零售業	604,708	626,059
金融業	324,035	295,271
建築業	293,849	265,149
採礦業	229,433	234,976
科教文衛	223,207	196,046
其他	334,947	374,537
公司類貸款小計	9,906,046	9,418,894
個人住房及經營性貸款	5,217,397	4,805,944
其他	820,960	830,630
個人貸款小計	6,038,357	5,636,574
票據貼現	326,821	364,437
客戶貸款及墊款合計	16,271,224	15,419,905

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

	2019年6月30日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	
政府及中央銀行	79,217	411,746	3,976,730	4,467,693
政策性銀行	45,708	206,662	437,158	689,528
公共實體	21,047	202,119	5,589	228,755
銀行同業及其他金融機構	163,312	348,466	294,485	806,263
企業	30,440	249,100	36,574	316,114
	339,724	1,418,093	4,750,536	6,508,353

	2018年12月31日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	
政府及中央銀行	42,296	413,941	3,617,465	4,073,702
政策性銀行	49,291	223,877	501,564	774,732
公共實體	7,284	201,183	8,555	217,022
銀行同業及其他金融機構	126,420	302,685	264,645	693,750
企業	18,458	235,641	35,771	289,870
	243,749	1,377,327	4,428,000	6,049,076

本集團債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2019年6月30日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	1,460,968	2,969,564	5,780	12,749	18,632	4,467,693
政策性銀行	670,881	3,715	1,137	13,161	634	689,528
公共實體	9,849	207,263	368	11,275	–	228,755
銀行同業及其他金融機構	284,994	338,151	20,157	98,228	64,733	806,263
企業	73,552	137,752	7,594	51,344	45,872	316,114
	2,500,244	3,656,445	35,036	186,757	129,871	6,508,353

	2018年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	1,479,735	2,557,514	5,217	15,840	15,396	4,073,702
政策性銀行	758,698	2,289	965	11,894	886	774,732
公共實體	130	204,822	123	11,947	–	217,022
銀行同業及其他金融機構	232,352	312,628	17,605	72,531	58,634	693,750
企業	53,371	146,240	9,030	44,650	36,579	289,870
	2,524,286	3,223,493	32,940	156,862	111,495	6,049,076

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(iii) 金融工具信用質量分析

於2019年6月30日，本集團金融工具風險階段劃分如下：

	2019年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,993,112	-	-	3,993,112	-	-	-	-
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	945,700	10,215	-	955,915	(889)	(17)	-	(906)
買入返售款項	803,821	-	-	803,821	(50)	-	-	(50)
客戶貸款及墊款	15,306,029	442,297	240,086	15,988,412	(214,251)	(80,824)	(165,761)	(460,836)
其中：公司類貸款及墊款	9,314,707	414,954	198,381	9,928,042	(160,672)	(72,872)	(126,973)	(360,517)
個人貸款	5,984,031	27,343	41,705	6,053,079	(53,577)	(7,952)	(38,788)	(100,317)
票據貼現	7,291	-	-	7,291	(2)	-	-	(2)
金融投資	4,854,765	4,521	163	4,859,449	(1,812)	(962)	(125)	(2,899)
貴金屬租賃	174,395	741	96	175,232	(633)	(222)	(52)	(907)
以攤餘成本計量的 金融資產合計	26,077,822	457,774	240,345	26,775,941	(217,635)	(82,025)	(165,938)	(465,598)

註：以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

	2019年6月30日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產								
客戶貸款及墊款	324,753	12	-	324,765	(180)	(0)	-	(180)
其中：公司類貸款及墊款	5,225	10	-	5,235	(17)	(0)	-	(17)
票據貼現	319,528	2	-	319,530	(163)	(0)	-	(163)
金融投資	1,438,473	861	-	1,439,334	(1,862)	(74)	(196)	(2,132)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產合計	1,763,226	873	-	1,764,099	(2,042)	(74)	(196)	(2,312)
信貸承諾	3,092,603	50,998	785	3,144,386	(29,861)	(4,922)	(340)	(35,123)

於2018年12月31日，本集團金融工具風險階段劃分如下：

	2018年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,372,576	-	-	3,372,576	-	-	-	-
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	954,413	9,051	-	963,464	(993)	(22)	-	(1,015)
買入返售款項	559,295	-	-	559,295	(40)	-	-	(40)
客戶貸款及墊款	14,310,149	552,086	234,777	15,097,012	(158,084)	(81,406)	(173,241)	(412,731)
其中：公司類貸款及墊款	8,714,321	527,291	194,637	9,436,249	(109,399)	(74,298)	(136,499)	(320,196)
個人貸款	5,585,639	24,795	40,120	5,650,554	(48,670)	(7,108)	(36,722)	(92,500)
票據貼現	10,189	-	20	10,209	(15)	-	(20)	(35)
金融投資	4,516,711	4,793	161	4,521,665	(1,504)	(854)	(125)	(2,483)
貴金屬租賃	103,110	750	329	104,189	(530)	(226)	(202)	(958)
以攤餘成本計量的 金融資產合計	23,816,254	566,680	235,267	24,618,201	(161,151)	(82,508)	(173,568)	(417,227)

註：以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

	2018年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產								
客戶貸款及墊款	360,234	1	248	360,483	(198)	(0)	(248)	(446)
其中：公司類貸款及墊款	6,255	-	-	6,255	(13)	-	-	(13)
票據貼現	353,979	1	248	354,228	(185)	(0)	(248)	(433)
金融投資	1,398,443	1,801	-	1,400,244	(1,622)	(92)	(196)	(1,910)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產合計	1,758,677	1,802	248	1,760,727	(1,820)	(92)	(444)	(2,356)
信貸承諾	3,175,598	53,160	754	3,229,512	(28,811)	(5,342)	(562)	(34,715)

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

(i) 本集團的資產及負債按到期日分析如下：

本集團對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2019年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	1,247,074	-	3,406	11,543	-	-	2,731,089	3,993,112
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	144,581	1,105,156	210,215	397,016	52,344	504	-	1,909,816
衍生金融資產	115	10,193	10,305	22,807	11,356	6,822	-	61,598
客戶貸款及墊款	23,275	912,233	707,113	2,771,741	3,692,406	7,667,675	79,765	15,854,208
金融投資								
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	7,170	11,207	34,892	146,687	440,255	167,747	81,965	889,923
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	65,465	101,879	225,953	774,627	271,410	33,290	1,472,624
—以攤餘成本計量的 金融投資	180	95,663	159,995	395,979	2,515,972	1,686,584	2,177	4,856,550
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	29,837	29,837
物業和設備	-	-	-	-	-	-	285,428	285,428
其他	359,689	66,415	53,738	22,759	34,760	31,589	68,430	637,380
資產合計	1,782,084	2,266,332	1,281,543	3,994,485	7,521,720	9,832,331	3,311,981	29,990,476
負債：								
向中央銀行借款	206	-	616	-	410	-	-	1,232
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	60,151	289	923	17,969	11,515	1,958	-	92,805
衍生金融負債	760	13,581	11,286	35,452	10,520	6,954	-	78,553
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,432,824	440,592	176,128	326,948	43,231	46,623	-	2,466,346
存款證	333	67,155	143,862	112,397	38,121	103	-	361,971
客戶存款	12,693,799	1,012,838	1,362,294	4,732,423	3,303,878	20,205	-	23,125,437
已發行債務證券	-	20,627	17,908	67,331	274,584	394,960	-	775,410
其他	215,004	236,719	36,351	118,959	39,032	13,762	-	659,827
負債合計	14,403,077	1,791,801	1,749,368	5,411,479	3,721,291	484,565	-	27,561,581
流動性淨額	(12,620,993)	474,531	(467,825)	(1,416,994)	3,800,429	9,347,766	3,311,981	2,428,895

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2018年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	564,172	-	-	7,303	-	-	2,801,101	3,372,576
衍生金融資產	61	13,448	15,369	24,278	11,645	6,534	-	71,335
客戶貸款及墊款	21,943	914,097	621,648	2,600,254	3,567,565	7,249,737	70,888	15,046,132
金融投資								
一以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	6,164	44,236	44,671	109,843	405,552	131,963	62,918	805,347
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	52,098	57,803	244,232	775,046	272,032	28,952	1,430,163
一以攤餘成本計量的 金融投資	7	39,686	130,695	415,725	2,473,116	1,459,953	-	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	29,124	29,124
物業和設備	-	-	-	-	-	-	290,404	290,404
其他	257,916	49,564	19,372	15,912	18,176	38,240	39,599	438,779
資產合計	1,004,170	2,010,666	1,147,417	3,734,309	7,320,956	9,159,036	3,322,986	27,699,540
負債：								
向中央銀行借款	-	-	-	71	410	-	-	481
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	67,859	478	382	5,570	11,334	1,777	-	87,400
衍生金融負債	415	14,081	15,570	28,094	9,778	5,635	-	73,573
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,129,334	510,830	302,505	310,489	31,569	44,569	-	2,329,296
存款證	-	60,071	126,157	140,227	14,450	449	-	341,354
客戶存款	11,578,642	919,716	1,337,250	4,978,718	2,582,550	12,058	-	21,408,934
已發行債務證券	-	19,689	7,021	65,335	238,450	287,347	-	617,842
其他	285,333	53,041	33,234	90,604	20,299	13,266	-	495,777
負債合計	13,061,583	1,577,906	1,822,119	5,619,108	2,908,840	365,101	-	25,354,657
流動性淨額	(12,057,413)	432,760	(674,702)	(1,884,799)	4,412,116	8,793,935	3,322,986	2,344,883

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與合併財務狀況表中的金額對應。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	1,247,074	-	7,093	11,543	-	-	2,731,089	3,996,799
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	148,983	1,107,996	213,976	407,062	58,730	528	-	1,937,275
客戶貸款及墊款(**)	26,881	996,950	900,043	3,496,230	6,344,219	11,911,825	252,432	23,928,580
金融投資								
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	6,976	11,274	35,837	150,740	438,147	193,354	81,748	918,076
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融投資	-	65,514	103,229	251,921	860,600	318,387	27,512	1,627,163
—以攤餘成本計量的 金融投資	-	85,864	152,091	510,046	2,981,814	1,968,012	3,095	5,700,922
其他	361,799	33,810	31,976	4,422	4,983	1,360	763	439,113
	1,791,713	2,301,408	1,444,245	4,831,964	10,688,493	14,393,466	3,096,639	38,547,928

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2019年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	206	-	619	-	410	-	-	1,235
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	60,186	289	963	18,142	13,296	2,413	-	95,289
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	1,439,362	442,844	179,244	335,551	49,710	66,333	-	2,513,044
存款證	333	67,756	146,708	116,143	38,513	107	-	369,560
客戶存款	12,699,464	1,013,820	1,394,411	4,820,911	3,423,339	20,689	-	23,372,634
已發行債務證券	-	21,271	22,865	91,432	376,278	629,245	-	1,141,091
其他	352,425	8,248	2,305	10,871	29,924	13,768	-	417,541
	14,551,976	1,554,228	1,747,115	5,393,050	3,931,470	732,555	-	27,910,394
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	233	(31)	85	(1,202)	47	-	(868)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	13,431	2,386,069	1,287,451	2,280,150	171,805	9,581	-	6,148,487
現金流出	(9,447)	(2,335,872)	(1,278,847)	(2,271,045)	(154,487)	(8,330)	-	(6,058,028)
	3,984	50,197	8,604	9,105	17,318	1,251	-	90,459

(*) 含賣出回購款項。

	2018年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	564,172	-	3,781	7,303	-	-	2,801,101	3,376,357
客戶貸款及墊款(**)	22,507	988,987	801,611	3,301,244	6,077,004	11,176,249	238,194	22,605,796
金融投資								
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	5,844	44,867	46,378	118,910	417,216	152,175	63,225	848,615
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融投資	196	52,536	59,844	270,134	873,992	321,176	23,757	1,601,635
—以攤餘成本計量的 金融投資	106	40,020	136,471	504,023	2,904,342	1,681,478	-	5,266,440
其他	297,855	19,034	12,285	5,497	6,639	688	1,016	343,014
	1,045,478	2,048,051	1,379,098	4,549,264	10,380,218	13,332,476	3,127,293	35,861,878

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2018年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	-	-	-	71	410	-	-	481
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	69,065	484	389	5,674	13,173	1,848	-	90,633
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	1,129,795	514,886	310,656	321,458	36,610	61,249	-	2,374,654
存款證	-	60,697	127,262	144,261	14,952	569	-	347,741
客戶存款	11,595,139	937,070	1,379,365	5,075,713	2,685,178	13,414	-	21,685,879
已發行債務證券	-	20,209	10,896	86,316	317,424	490,724	-	925,569
其他	270,385	11,949	1,719	2,418	15,164	6,453	-	308,088
	13,064,384	1,545,295	1,830,287	5,635,911	3,082,911	574,257	-	25,733,045
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(1,675)	54	65	3	1,270	-	(283)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	23,964	1,825,500	1,206,634	2,562,995	182,370	38,339	-	5,839,802
現金流出	(18,965)	(1,786,499)	(1,188,652)	(2,547,242)	(161,666)	(37,690)	-	(5,740,714)
	4,999	39,001	17,982	15,753	20,704	649	-	99,088

(*) 含賣出回購款項。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	2019年6月30日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,276,966	128,579	194,518	560,878	758,921	224,524	3,144,386

	2018年12月31日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,167,456	143,694	236,602	614,062	873,022	194,676	3,229,512

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。對銀行賬簿利率風險分析詳見附註44(d)。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的影響，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括母公司交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間來說，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬簿風險價值分析概括如下：

	截至2019年6月30日止六個月			
	2019年 6月30日	平均	最高	最低
利率風險	52	57	71	30
匯率風險	97	77	111	54
商品風險	36	52	77	6
總體風險價值	126	106	140	64

	截至2018年6月30日止六個月			
	2018年 6月30日	平均	最高	最低
利率風險	27	32	42	24
匯率風險	115	61	115	43
商品風險	23	25	39	13
總體風險價值	102	73	102	52

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

(ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
美元	-1%	(11)	44	(363)	(332)
港元	-1%	223	366	(1,437)	(1,298)

上表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

有關資產和負債按幣種列示如下：

	2019年6月30日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,716,488	145,144	8,287	123,193	3,993,112
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,207,251	584,459	37,928	80,178	1,909,816
衍生金融資產	25,049	18,916	6,786	10,847	61,598
客戶貸款及墊款	14,278,835	942,412	353,219	279,742	15,854,208
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	837,720	33,693	6,928	11,582	889,923
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,075,861	302,624	27,605	66,534	1,472,624
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,668,985	97,610	23,400	66,555	4,856,550
對聯營及合營公司的投資	1,367	947	171	27,352	29,837
物業及設備	139,367	144,035	750	1,276	285,428
其他	316,628	109,692	11,725	199,335	637,380
資產合計	26,267,551	2,379,532	476,799	866,594	29,990,476
負債：					
向中央銀行借款	—	206	617	409	1,232
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	29,878	2,895	—	60,032	92,805
衍生金融負債	41,240	22,988	5,909	8,416	78,553
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,514,388	761,822	44,766	145,370	2,466,346
存款證	25,268	255,973	21,605	59,125	361,971
客戶存款	21,644,992	868,922	383,156	228,367	23,125,437
已發行債務證券	405,160	323,213	4,167	42,870	775,410
其他	529,294	120,413	10,112	8	659,827
負債合計	24,190,220	2,356,432	470,332	544,597	27,561,581
長盤淨額	2,077,331	23,100	6,467	321,997	2,428,895
信貸承諾	2,394,367	519,272	62,154	168,593	3,144,386

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

	2018年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,157,631	121,780	8,121	85,044	3,372,576
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	990,549	621,782	26,561	57,606	1,696,498
衍生金融資產	29,939	28,169	4,817	8,410	71,335
客戶貸款及墊款	13,537,076	882,110	341,564	285,382	15,046,132
金融投資					
一以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	763,190	29,984	2,641	9,532	805,347
一以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,112,791	253,590	4,011	59,771	1,430,163
一以攤餘成本計量的金融投資	4,354,632	89,283	24,594	50,673	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	827	1,687	-	26,610	29,124
物業及設備	139,113	149,249	754	1,288	290,404
其他	186,738	110,120	6,360	135,561	438,779
資產合計	24,272,486	2,287,754	419,423	719,877	27,699,540
負債：					
向中央銀行借款	2	-	-	479	481
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	11,698	11,374	-	64,328	87,400
衍生金融負債	32,412	31,708	1,752	7,701	73,573
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,475,121	677,109	27,341	149,725	2,329,296
存款證	27,086	242,586	13,115	58,567	341,354
客戶存款	20,059,293	823,474	313,342	212,825	21,408,934
已發行債務證券	273,881	301,010	4,125	38,826	617,842
其他	376,027	91,201	10,143	18,406	495,777
負債合計	22,255,520	2,178,462	369,818	550,857	25,354,657
長盤淨額	2,016,966	109,292	49,605	169,020	2,344,883
信貸承諾	2,476,089	551,927	65,563	135,933	3,229,512

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(d) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。在利率變動時，由於不同金融工具重定價期限不同，利率上升時負債利率重定價早於資產利率，或利率下降時資產利率重定價早於負債利率，銀行在一定時間內面臨利差減少甚至負利差；在定價基準利率不同時，由於基準利率的變化不一致；在銀行持有期權衍生工具或銀行賬簿表內外業務存在嵌入式期權條款或隱含選擇權時；以及由於預期違約水平或市場流動性變化，市場對金融工具信用質量的評估發生變化，進而導致信用利差的變化時，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理銀行賬簿利率風險，採用以下方法管理銀行賬簿利率風險：

- 利率預判：分析可能影響中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 久期管理：優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；
- 定價管理：管理生息資產和付息負債的定價與基準利率或市場利率間的價差；
- 限額管理：優化生息資產和付息負債的頭寸並控制對損益和權益的影響；及
- 衍生交易：適時運用利率衍生工具進行套期保值管理。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團利息淨收入和權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。下表列示數據包含交易賬簿。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動對期末持有的固定利率以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

主要幣種	2019年6月30日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響
人民幣	(24,494)	(51,865)	24,494	54,404
美元	(1,034)	(3,467)	1,034	3,468
港元	(253)	(72)	253	72
其他	230	(383)	(230)	383
合計	(25,551)	(55,787)	25,551	58,327

主要幣種	2018年12月31日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響
人民幣	(3,281)	(30,513)	3,281	33,093
美元	(1,645)	(5,679)	1,645	5,683
港元	936	-	(936)	-
其他	(59)	(690)	59	691
合計	(4,049)	(36,882)	4,049	39,467

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

	2019年6月30日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,628,981	-	-	-	364,131	3,993,112
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,454,362	396,454	45,662	504	12,834	1,909,816
衍生金融資產	-	-	-	-	61,598	61,598
客戶貸款及墊款	6,198,164	9,290,552	141,846	171,770	51,876	15,854,208
金融投資						
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	108,050	118,760	114,244	101,317	447,552	889,923
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	260,988	221,386	698,850	258,110	33,290	1,472,624
— 以攤餘成本計量的 金融投資	337,159	393,834	2,446,796	1,678,761	-	4,856,550
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	29,837	29,837
物業及設備	-	-	-	-	285,428	285,428
其他	7,716	173	-	-	629,491	637,380
資產合計	11,995,420	10,421,159	3,447,398	2,210,462	1,916,037	29,990,476
負債：						
向中央銀行借款	822	-	410	-	-	1,232
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	-	14,881	9,865	-	68,059	92,805
衍生金融負債	-	-	-	-	78,553	78,553
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,066,109	314,517	24,143	46,623	14,954	2,466,346
存款證	219,341	110,607	31,920	103	-	361,971
客戶存款	14,674,744	4,328,999	3,102,375	19,418	999,901	23,125,437
已發行債務證券	191,648	49,820	141,228	392,714	-	775,410
其他	9,335	4,474	12,959	2,310	630,749	659,827
負債合計	17,161,999	4,823,298	3,322,900	461,168	1,792,216	27,561,581
利率風險敞口	(5,166,579)	5,597,861	124,498	1,749,294	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

	2018年12月31日					
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,041,055	-	-	-	331,521	3,372,576
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,259,592	313,451	66,142	573	56,740	1,696,498
衍生金融資產	-	-	-	-	71,335	71,335
客戶貸款及墊款	10,876,334	3,723,420	207,848	181,472	57,058	15,046,132
金融投資						
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	115,666	109,835	382,531	127,288	70,027	805,347
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	179,158	245,075	715,623	261,355	28,952	1,430,163
— 以攤餘成本計量的 金融投資	239,828	421,975	2,402,746	1,454,633	-	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	29,124	29,124
物業及設備	-	-	-	-	290,404	290,404
其他	8,584	192	-	-	430,003	438,779
資產合計	15,720,217	4,813,948	3,774,890	2,025,321	1,365,164	27,699,540
負債：						
向中央銀行借款	-	71	410	-	-	481
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	-	4,443	9,323	-	73,634	87,400
衍生金融負債	-	-	-	-	73,573	73,573
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,943,520	306,350	20,996	44,133	14,297	2,329,296
存款證	207,061	132,971	873	449	-	341,354
客戶存款	13,519,006	4,709,018	2,577,977	11,468	591,465	21,408,934
已發行債務證券	176,592	52,694	105,509	283,047	-	617,842
其他	7,935	354	1,452	1,467	484,569	495,777
負債合計	15,854,114	5,205,901	2,716,540	340,564	1,237,538	25,354,657
利率風險敞口	(133,897)	(391,953)	1,058,350	1,684,757	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團管理層根據中國銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向中國銀保監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照《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。2014年4月，原中國銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

我國商業銀行應在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於國內系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本報告期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照原中國銀監會核准的資本管理高級方法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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一級資本	2,330,151	2,247,021
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,969	151,968
盈餘公積	262,152	261,636
一般風險準備	279,223	278,980
未分配利潤	1,283,370	1,205,924
少數股東資本可計入部分	3,875	3,752
其他	(6,845)	(11,646)
核心一級資本扣除項目	14,689	14,988
商譽	8,876	8,820
其他無形資產(土地使用權除外)	2,229	1,927
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,396)	(3,739)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,315,462	2,232,033
其他一級資本	80,108	80,110
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	733	735
一級資本淨額	2,395,570	2,312,143
二級資本	465,962	332,742
二級資本工具及其溢價可計入金額	292,478	202,761
超額貸款損失準備	171,683	127,990
少數股東資本可計入部分	1,801	1,991
二級資本扣除項目	—	—
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—
總資本淨額	2,861,532	2,644,885
風險加權資產(i)	18,167,672	17,190,992
核心一級資本充足率	12.74%	12.98%
一級資本充足率	13.19%	13.45%
資本充足率	15.75%	15.39%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

45. 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量操作流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券及資產支持證券。本集團在這些投資的估值模型中所運用的現金流折現分析方法僅包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層次的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾—斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

客戶貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為票據業務，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線(經過市場流動性和信用價差調整)；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

(a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具進行分析：

	2019年6月30日			
	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	–	29,553	107	29,660
利率衍生工具	–	16,147	621	16,768
商品衍生工具及其他	3,327	11,222	621	15,170
	3,327	56,922	1,349	61,598
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	151,036	–	151,036
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	730	1,137	1,867
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	9,601	315,164	–	324,765
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	6,762	292,671	40,291	339,724
權益投資	10,455	2,781	25,222	38,458
基金及其他投資	21,897	150,807	339,037	511,741
	39,114	446,259	404,550	889,923
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	314,003	1,124,689	335	1,439,027
權益投資	808	9,325	23,157	33,290
其他投資	–	–	307	307
	314,811	1,134,014	23,799	1,472,624
	366,853	2,104,125	430,835	2,901,813
持續以公允價值計量的金融負債：				
客戶存款	–	1,028,849	–	1,028,849
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				
已發行理財產品	–	21,726	–	21,726
與貴金屬相關的金融負債	–	59,857	–	59,857
已發行債務證券	–	2,825	–	2,825
其他	77	7,255	1,065	8,397
	77	91,663	1,065	92,805
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	2	26,644	76	26,722
利率衍生工具	–	18,116	589	18,705
商品衍生工具及其他	2,925	29,271	930	33,126
	2,927	74,031	1,595	78,553
	3,004	1,194,543	2,660	1,200,207

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2018年12月31日			
	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	590	41,264	288	42,142
利率衍生工具	511	15,623	88	16,222
商品衍生工具及其他	3,918	8,469	584	12,971
	5,019	65,356	960	71,335
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項				
	-	174,794	-	174,794
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款				
	-	924	444	1,368
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款				
	11,023	349,460	-	360,483
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	3,802	205,220	34,727	243,749
權益投資	7,475	408	20,107	27,990
基金及其他投資	19,423	362,672	151,513	533,608
	30,700	568,300	206,347	805,347
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	280,572	1,119,222	143	1,399,937
權益投資	703	9,727	19,489	29,919
其他投資	-	-	307	307
	281,275	1,128,949	19,939	1,430,163
	328,017	2,287,783	227,690	2,843,490
持續以公允價值計量的金融負債：				
客戶存款				
	-	851,647	-	851,647
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				
已發行理財產品	-	11,480	-	11,480
與貴金屬相關的金融負債	-	67,266	-	67,266
已發行債務證券	-	2,285	-	2,285
其他	130	4,867	1,372	6,369
	130	85,898	1,372	87,400
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	235	41,713	245	42,193
利率衍生工具	86	15,705	730	16,521
商品衍生工具及其他	3,665	9,995	1,199	14,859
	3,986	67,413	2,174	73,573
	4,116	1,004,958	3,546	1,012,620

(b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層次金融資產和金融負債期初、期末餘額及本報告期間的變動情況：

	2019年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層次	2019年 6月30日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	288	(132)	-	3	(5)	(36)	(11)	107
利率衍生工具	88	723	-	-	(36)	(93)	(61)	621
商品衍生工具及其他	584	173	-	1	-	(98)	(39)	621
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 客戶貸款及墊款	444	15	-	678	-	-	-	1,137
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融投資								
債券投資	34,727	1,210	-	4,691	(22)	(314)	(1)	40,291
權益投資	20,107	357	-	5,154	(124)	-	(272)	25,222
基金及其他投資	151,513	4,781	-	234,009	(39,507)	(11,685)	(74)	339,037
以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融投資								
債券投資	143	(1)	1	335	(46)	(97)	-	335
權益投資	19,489	-	(837)	4,505	-	-	-	23,157
其他投資	307	-	-	-	-	-	-	307
	227,690	7,126	(836)	249,376	(39,740)	(12,323)	(458)	430,835
金融負債：								
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	(1,372)	(56)	-	(4)	-	89	278	(1,065)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(245)	125	-	(3)	5	33	9	(76)
利率衍生工具	(730)	71	-	(2)	37	34	1	(589)
商品衍生工具及其他	(1,199)	(74)	-	(73)	-	65	351	(930)
	(3,546)	66	-	(82)	42	221	639	(2,660)

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2018年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層次	2018年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	329	(5)	-	63	(2)	(47)	(50)	288
利率衍生工具	238	111	-	34	(77)	(176)	(42)	88
商品衍生工具及其他	533	(149)	-	226	(26)	-	-	584
以公允價值計量且其變動計入當期損益的								
客戶貸款及墊款	410	44	-	-	-	(10)	-	444
以公允價值計量且其變動計入當期損益的								
金融投資								
債券投資	7,834	67	-	31,422	(551)	(470)	(3,575)	34,727
權益投資	5,522	297	-	14,445	(157)	-	-	20,107
基金及其他投資	170,240	(320)	-	92,119	(98,512)	(8,759)	(3,255)	151,513
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資								
債券投資	1,853	-	-	143	-	(882)	(971)	143
權益投資	2,627	-	649	16,232	(19)	-	-	19,489
其他投資	-	-	(32)	339	-	-	-	307
	189,586	45	617	155,023	(99,344)	(10,344)	(7,893)	227,690
金融負債：								
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	(1,349)	(135)	-	(193)	-	299	6	(1,372)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(271)	15	-	(60)	2	20	49	(245)
利率衍生工具	(728)	(302)	-	(51)	77	191	83	(730)
商品衍生工具及其他	(663)	387	-	(1,032)	1	-	108	(1,199)
	(3,011)	(35)	-	(1,336)	80	510	246	(3,546)

第三層次金融工具本報告期間淨損益影響如下：

	截至2019年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	1,482	5,710	7,192

	截至2018年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	5,392	45	5,437

(c) 層次之間轉換

(i) 第一層次及第二層次之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中可以查到該證券的公開報價。本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第二層次轉入第一層次。

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中無法再查到該證券的公開報價。但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值。本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

本報告期間，本集團以公允價值計量的第一層次和第二層次金融資產和負債之間的轉換金額不重大。

(ii) 第二層次及第三層次之間轉換

由於部分對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察，本集團於報告期末將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉入第二層次。

本報告期間，部分衍生金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉入第二層次，主要由於公允價值計量模型中涉及的波動率等重要參數在本報告期間採用可觀察的市場數據。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

於2019年6月30日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。

未經審計中期財務報告附註

截至2019年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

除以下項目外，本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

	2019年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	4,856,550	4,890,197	83,351	4,586,848	219,998
	4,856,550	4,890,197	83,351	4,586,848	219,998
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	398,774	404,193	–	404,193	–
	398,774	404,193	–	404,193	–

	2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	4,519,182	4,560,733	67,225	4,280,407	213,101
	4,519,182	4,560,733	67,225	4,280,407	213,101
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	282,459	285,834	–	285,834	–
	282,459	285,834	–	285,834	–

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及金融負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或金融負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

46. 報告期後事項

無固定期限資本債券發行情況

本行於2019年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為人民幣800億元的無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

關於子公司新增對外投資事項

本行全資子公司工銀投資擬出資不超過人民幣30億元受讓錦州銀行股份有限公司的內資股股份，擬受讓的股份數佔錦州銀行股份有限公司普通股股份總數的10.82%。工銀投資已與相關股份出讓方簽署了股份轉讓協議。本次投資不構成本行的關聯交易和重大資產重組事項。

47. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本報告期間之列報要求。

48. 未經審計中期財務報告的批准

本中期財務報告經本行董事會於2019年8月29日決議批准及授權發佈。

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2019年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2018年6月30日止六個月：無差異)；於2019年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(於2018年12月31日：無差異)。

(b) 非人民幣的外匯風險

	2019年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,234,550	475,878	837,966	3,548,394
即期負債	(2,328,957)	(469,820)	(544,597)	(3,343,374)
遠期買入	3,202,193	295,295	959,118	4,456,606
遠期賣出	(3,212,411)	(167,473)	(1,223,745)	(4,603,629)
淨期權頭寸	(21,585)	695	(421)	(21,311)
淨(短)/長頭寸	(126,210)	134,575	28,321	36,686
淨結構頭寸	117,507	409	28,628	146,544

	2018年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,136,818	418,669	691,979	3,247,466
即期負債	(2,133,678)	(368,795)	(550,857)	(3,053,330)
遠期買入	3,357,899	182,036	756,539	4,296,474
遠期賣出	(3,472,904)	(103,944)	(866,993)	(4,443,841)
淨期權頭寸	(11,568)	1,705	(417)	(10,280)
淨(短)/長頭寸	(123,433)	129,671	30,251	36,489
淨結構頭寸	106,152	(269)	27,898	133,781

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費；
- 境外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對海外子公司和聯營及合營公司的投資。

(c) 國際債權

國際債權指跨境債權和外幣債權，包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債權投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2019年6月30日				
	同業及其他	官方機構	非同業		合計
	金融機構		私人機構	其他	
亞太區	750,719	244,377	1,109,903	116,230	2,221,229
其中：香港地區	57,225	17,601	265,256	57,043	397,125
北美、南美	66,181	140,941	123,122	6,999	337,243
	816,900	385,318	1,233,025	123,229	2,558,472

	2018年12月31日				
	同業及其他	官方機構	非同業		合計
	金融機構		私人機構	其他	
亞太區	762,391	205,372	954,651	111,393	2,033,807
其中：香港地區	76,766	15,483	251,239	54,698	398,186
北美、南美	51,155	111,012	136,851	7,350	306,368
	813,546	316,384	1,091,502	118,743	2,340,175

(d) 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

(i) 按對手方所在地分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
中國大陸	15,086,268	14,411,937
亞太區不包括中國大陸	731,524	629,955
其中：香港地區	436,096	428,442
北美、南美	162,178	149,910
歐洲	178,555	152,352
非洲	112,699	75,751
	16,271,224	15,419,905

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(ii) 逾期客戶貸款及墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	36,883	35,323
6至12個月	43,744	48,523
12個月以上	103,620	94,933
	184,247	178,779
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.23%	0.23%
6至12個月	0.27%	0.31%
12個月以上	0.63%	0.62%
	1.13%	1.16%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(iii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2019年6月30日	2018年12月31日
總行	38,373	35,846
環渤海地區	60,056	57,177
西部地區	40,538	39,165
中部地區	36,640	39,223
珠江三角洲	28,389	33,137
長江三角洲	23,097	24,994
東北地區	32,006	26,474
境外及其他	14,143	13,916
	273,242	269,932

(iv) 已重組的客戶貸款及墊款

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總客戶 貸款及墊款 百分比	金額	佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	8,022	0.05%	7,211	0.05%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(1,151)	(0.01%)	(1,143)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	6,871	0.04%	6,068	0.04%

(e) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團拆放同業及其他金融機構款項總額：		
12個月以上	16	16
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的百分比：		
12個月以上	0.00%	0.00%

(f) 中國境內非銀行的風險敞口

	2019年6月30日	2018年12月31日
表內敞口	20,237,827	18,946,049
表外敞口	2,809,955	2,902,524
	23,047,782	21,848,573
整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的金融資產減值準備	161,981	172,719

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。

(g) 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

(i) 資本構成

項目	2019年6月30日	2018年12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,824,745	1,746,540	
2a 盈餘公積	262,152	261,636	X21
2b 一般風險準備	279,223	278,980	X22
2c 未分配利潤	1,283,370	1,205,924	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	145,124	140,322	
3a 資本公積	151,969	151,968	X19
3b 其他	(6,845)	(11,646)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	—	—	
5 少數股東資本可計入部分	3,875	3,752	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,330,151	2,247,021	

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2019年6月30日	2018年12月31日	代碼
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,876	8,820	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	2,229	1,927	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,396)	(3,739)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值 變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議 相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的 核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中 應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本和其他依賴於銀行未來 盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過 核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本 投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級 資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級 資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的 未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	14,689	14,988	
29 核心一級資本	2,315,462	2,232,033	

項目	2019年6月30日	2018年12月31日	代碼
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375	
31 其中：權益部分	79,375	79,375	X28
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	733	735	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	80,108	80,110	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	80,108	80,110	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	2,395,570	2,312,143	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	292,478	202,761	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	60,855	81,140	
48 少數股東資本可計入部分	1,801	1,991	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	620	856	
50 超額貸款損失準備可計入部分	171,683	127,990	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	465,962	332,742	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2019年6月30日	2018年12月31日	代碼
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	465,962	332,742	
59 總資本(一級資本+二級資本)	2,861,532	2,644,885	
60 總風險加權資產	18,167,672	17,190,992	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.74%	12.98%	
62 一級資本充足率	13.19%	13.45%	
63 資本充足率	15.75%	15.39%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆周期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	7.74%	7.98%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	72,656	64,004	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	35,877	32,215	X06+X10+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	57,180	57,073	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	20,315	19,049	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	9,004	7,766	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	440,521	393,682	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	162,679	120,224	X04

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

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2019年6月30日	2019年6月30日	2018年12月31日	2018年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,993,112	3,993,112	3,372,576	3,372,576
存放同業及其他金融機構款項	351,117	337,933	384,646	374,509
貴金屬	245,149	245,149	181,292	181,292
拆出資金	603,892	603,892	577,803	577,803
衍生金融資產	61,598	61,598	71,335	71,335
買入返售款項	954,807	953,874	734,049	733,460
客戶貸款及墊款	15,854,208	15,853,198	15,046,132	15,045,239
金融投資	7,219,097	7,110,052	6,754,692	6,662,605
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	889,923	850,608	805,347	772,191
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,472,624	1,451,080	1,430,163	1,408,749
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,856,550	4,808,364	4,519,182	4,481,665
長期股權投資	29,837	37,817	29,124	37,104
固定資產	245,369	245,306	253,525	253,460
在建工程	38,421	38,420	35,081	35,079
遞延所得稅資產	58,957	58,948	58,375	58,097
其他資產	334,912	319,577	200,910	186,769
資產合計	29,990,476	29,858,876	27,699,540	27,589,328

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年6月30日	2019年6月30日	2018年12月31日	2018年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*
負債				
向中央銀行借款	1,232	1,232	481	481
同業及其他金融機構存放款項	1,633,483	1,633,483	1,328,246	1,328,246
拆入資金	551,067	551,067	486,249	486,249
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	92,805	92,804	87,400	87,399
衍生金融負債	78,553	78,553	73,573	73,573
賣出回購款項	281,796	276,647	514,801	513,495
存款證	361,971	361,971	341,354	341,354
客戶存款	23,125,437	23,132,577	21,408,934	21,410,976
應付職工薪酬	28,620	28,375	33,636	33,351
應交稅費	68,718	68,663	95,678	95,318
已發行債務證券	775,410	775,410	617,842	617,842
遞延所得稅負債	1,936	1,767	1,217	1,024
其他負債	560,553	434,548	365,246	261,639
負債合計	27,561,581	27,437,097	25,354,657	25,250,947
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
資本公積	151,969	151,969	151,968	151,968
其他綜合收益	(7,117)	(6,845)	(11,875)	(11,646)
盈餘公積	262,236	262,152	261,720	261,636
一般準備	279,308	279,223	279,064	278,980
未分配利潤	1,284,522	1,283,370	1,206,666	1,205,924
歸屬於母公司股東的權益	2,413,376	2,412,327	2,330,001	2,329,320
少數股東權益	15,519	9,452	14,882	9,061
股東權益合計	2,428,895	2,421,779	2,344,883	2,338,381

* 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

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

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

(iv) 合格資本工具主要特徵

於2019年6月30日，本行合格資本工具情況列示如下：

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4603	4604	84602	360011
適用法律	中國/ 《中華人民 共和國證券法》	中國香港/香港 《證券及 期貨條例》	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利和義務 (含非契約性權利 和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利和義務 (含非契約性權利 和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利和義務 (含非契約性權利 和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	中國/《中華人民 共和國公司法》、 《中華人民共和國 證券法》、《國務院 關於開展優先股試點 的指導意見》、《優先股 試點管理辦法》、《關於 商業銀行發行優先股 補充一級資本的 指導意見》
監管處理						
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面 工具類型	法人/集團 核心一級資本工具	法人/集團 核心一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣339,126	人民幣169,202	折人民幣17,928	折人民幣4,542	人民幣11,958	人民幣44,947
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	美元2,940	歐元600	人民幣12,000	人民幣45,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	自贖回起始之日 (2020年11月18日)起至 全部贖回或轉股之日止

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
分紅或派息						
其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2021年12月10日 前為6%(股息率)	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2020年11月18日 前為4.5%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的	強制的	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	本行	本行

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
是否減記	否	否	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境內優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1428009	144A規則SIN： US455881AD47 S條例SIN： USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	中國/ 《中華人民共和 國證券法》	債券以及財務代理 協議應受紐約法律 管轄並據其解釋， 但與次級地位有關 的債券的規定應受中國 法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商 業銀行法》、《商業銀行 資本管理辦法(試行)》、 《全國銀行間債券市場 金融債券發行管理辦法》 和其他相關法律、法規、 規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商 業銀行法》、《商業銀行 資本管理辦法(試行)》、 《全國銀行間債券市場 金融債券發行管理辦法》 和其他相關法律、法規、 規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣19,999	折人民幣13,623	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣20,000	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2014年8月4日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2024年8月5日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
發行人贖回(須經監管審批)	是	否	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2019年8月5日， 全額	不適用	2022年11月8日， 全額	2022年11月22日， 全額

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則 說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	本行無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：若減記， 則說明部分減記還是 全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值 恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務 具有同等的清償順序	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務 具有同等的清償順序	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一清償 順序，與未來可能發行 的與本期債券償還順序 相同的其他二級資本 工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一清償 順序，與未來可能發行 的與本期債券償還順序 相同的其他二級資本 工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息
截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928006	1928007	1928011	1928012
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2024年3月25日， 全額	2029年3月25日， 全額	2024年4月26日， 全額	2029年4月26日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存
其中：若減記， 則說明部分減記還是 全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(h) 槓桿率披露

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

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

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

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

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

(i) 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

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

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(j) 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

序號	項目	2019年6月30日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,589,178	-	-	293,502	2,882,680
2	監管資本	2,589,178	-	-	292,478	2,881,656
3	其他資本工具	-	-	-	1,024	1,024
4	來自零售和小企業客戶的存款：	5,744,680	5,379,986	42,676	7,156	10,061,736
5	穩定存款	31,528	33,555	14,362	5,050	80,523
6	欠穩定存款	5,713,152	5,346,431	28,314	2,106	9,981,213
7	批發融資：	7,797,701	5,816,354	312,620	295,475	6,859,365
8	業務關係存款	7,554,372	234,835	24,051	4,158	3,910,787
9	其他批發融資	243,329	5,581,519	288,569	291,317	2,948,578
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	592	897,918	30,839	584,362	524,839
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	75,535	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	592	897,918	30,839	508,827	524,839
14	可用的穩定資金合計					20,328,620
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					681,211
16	存放在金融機構的業務關係存款	135,164	-	7,219	1,170	72,362
17	貸款和證券：	3,759	3,566,088	2,319,965	13,121,591	13,554,680
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	411,017	-	-	61,234
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,077,562	269,854	200,093	497,325
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,835,825	1,942,706	7,419,504	8,144,425
21	其中：風險權重不高於35%	-	306,543	316,165	236,266	462,090
22	住房抵押貸款	-	1,407	2,665	4,889,697	4,153,815
23	其中：風險權重不高於35%	-	638	643	26,226	18,467
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	3,759	240,277	104,740	612,297	697,881
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	375,471	447,344	11,238	560,844	1,302,732
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	36,379				30,922
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				6,592	5,603
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				64,901	-
30	衍生產品附加要求				84,678*	16,936
31	以上未包括的所有其他資產	339,092	447,344	11,238	489,351	1,249,271
32	表外項目				5,680,655	226,281
33	所需的穩定資金合計					15,837,266
34	淨穩定資金比例(%)					128.36%

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

序號	項目	2019年3月31日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,570,202	-	-	241,537	2,811,739
2	監管資本	2,570,202	-	-	237,176	2,807,378
3	其他資本工具	-	-	-	4,361	4,361
4	來自零售和小企業客戶的存款：	5,735,628	5,319,418	30,430	8,649	9,989,118
5	穩定存款	28,848	30,741	11,218	6,261	73,528
6	欠穩定存款	5,706,780	5,288,677	19,212	2,388	9,915,590
7	批發融資：	7,326,368	5,722,282	274,039	270,903	6,470,630
8	業務關係存款	7,050,720	240,111	22,350	6,305	3,662,896
9	其他批發融資	275,648	5,482,171	251,689	264,598	2,807,734
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	193	859,523	51,662	574,239	524,317
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	75,947	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	193	859,523	51,662	498,292	524,317
14	可用的穩定資金合計					19,795,804
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					636,243
16	存放在金融機構的業務關係存款	113,978	-	18,137	-	66,057
17	貸款和證券：	5,072	3,527,368	2,289,896	12,861,786	13,283,535
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	439,175	-	-	65,299
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,086,558	249,814	168,891	456,799
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,804,978	1,919,537	7,315,366	8,031,978
21	其中：風險權重不高於35%	-	288,201	324,049	230,447	454,347
22	住房抵押貸款	-	1,441	2,749	4,734,198	4,021,461
23	其中：風險權重不高於35%	-	657	669	27,332	19,191
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益類證券	5,072	195,216	117,796	643,331	707,998
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	366,034	441,035	11,984	667,338	1,356,264
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	33,867				28,787
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的 違約基金				6,576	5,590
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				80,015	4,068
30	衍生產品附加要求				81,546*	16,309
31	以上未包括的所有其他資產	332,167	441,035	11,984	580,747	1,301,510
32	表外項目				5,626,760	232,357
33	所需的穩定資金合計					15,574,456
34	淨穩定資金比例(%)					127.10%

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

未經審計補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

序號	項目	2018年12月31日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,460,309	-	-	207,563	2,667,872
2	監管資本	2,460,309	-	-	202,761	2,663,070
3	其他資本工具	-	-	-	4,802	4,802
4	來自零售和小企業客戶的存款：	5,402,695	4,939,764	23,324	8,214	9,340,804
5	穩定存款	28,773	30,958	7,989	5,549	69,882
6	欠穩定存款	5,373,922	4,908,806	15,335	2,665	9,270,922
7	批發融資：	6,771,430	5,781,778	282,914	281,016	6,195,760
8	業務關係存款	6,530,611	256,548	18,303	6,114	3,408,845
9	其他批發融資	240,819	5,525,230	264,611	274,902	2,786,915
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	1,135	838,158	93,739	467,916	443,059
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	72,861	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	1,135	838,158	93,739	395,055	443,059
14	可用的穩定資金合計					18,647,495
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					614,736
16	存放在金融機構的業務關係存款	163,302	-	23,516	-	93,414
17	貸款和證券：	5,482	3,573,860	1,952,169	12,346,796	12,751,165
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	163,807	35	852	24,942
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,212,782	208,536	166,396	452,809
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,072,474	1,652,787	6,970,700	7,736,945
21	其中：風險權重不高於35%	-	321,040	288,861	222,741	447,158
22	住房抵押貸款	-	1,428	2,759	4,572,735	3,884,809
23	其中：風險權重不高於35%	-	709	717	29,395	21,587
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益類證券	5,482	123,369	88,052	636,113	651,660
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	360,125	312,684	14,260	494,160	1,068,032
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	43,014				36,561
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的 違約基金				5,793	4,924
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				75,131	2,270
30	衍生產品附加要求				79,823*	15,965
31	以上未包括的所有其他資產	317,111	312,684	14,260	413,236	1,008,312
32	表外項目				5,836,015	199,293
33	所需的穩定資金合計					14,726,640
34	淨穩定資金比例(%)					126.62%

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

境內外機構名錄

境內機構

安徽省分行

地址：安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編：230001
電話：0551-62869178/62868101
傳真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編：100031
電話：010-66410579
傳真：010-66410579

重慶市分行

地址：重慶市南岸區
江南大道9號
郵編：400060
電話：023-62918002
傳真：023-62918059

大連市分行

地址：遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編：116001
電話：0411-82378888/82378000
傳真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市
古田路108號
郵編：350005
電話：0591-88087819/88087000
傳真：0591-83353905/83347074

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編：730030
電話：0931-8434172
傳真：0931-8435166

廣東省分行

地址：廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編：510120
電話：020-81308130
傳真：020-81308789

廣西區分行

地址：廣西自治區南寧市
教育路15-1號
郵編：530022
電話：0771-5316617
傳真：0771-5316617/2806043

貴州省分行

地址：貴州省貴陽市
雲岩區中華北路200號
郵編：550001
電話：0851-88620004/88620018
傳真：0851-85963911

海南省分行

地址：海南省海口市
和平南路54號
郵編：570203
電話：0898-65303138/65342829
傳真：0898-65303138

河北省分行

地址：河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編：050051
電話：0311-66001999/66000001
傳真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省鄭州市
經三路99號
郵編：450011
電話：0371-65776888/65776808
傳真：0371-65776889/65776988

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市
道里區中央大街218號
郵編：150010
電話：0451-84668023/84668577
傳真：0451-84698115

湖北省分行

地址：湖北省武漢市
武昌區中北路31號
郵編：430071
電話：027-69908676/69908658
傳真：027-69908040

湖南省分行

地址：湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編：410011
電話：0731-84428833/84420000
傳真：0731-84430039

吉林省分行

地址：吉林省長春市
人民大街9559號
郵編：130022
電話：0431-89569718/89569007
傳真：0431-88923808

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市
中山南路408號
郵編：210006
電話：025-52858000
傳真：025-52858111

江西省分行

地址：江西省南昌市
撫河北路233號
郵編：330008
電話：0791-86695682/86695018
傳真：0791-86695230

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市
和平區南京北街88號
郵編：110001
電話：024-23491600
傳真：024-23491609

內蒙古自治區分行

地址：內蒙古自治區呼和浩特市
新城區東二環路10號
郵編：010060
電話：0471-6940323/6940297
傳真：0471-6940048

寧波市分行

地址：浙江省寧波市
中山西路218號
郵編：315010
電話：0574-87361162
傳真：0574-87361190

境內外機構名錄

寧夏區分行

地址：寧夏自治區銀川市
金鳳區黃河東路901號
郵編：750002
電話：0951-5029200
傳真：0951-5042348

青島市分行

地址：山東省青島市
市南區山東路25號
郵編：266071
電話：0532-85809988-621031
傳真：0532-85814711

青海省分行

地址：青海省西寧市
勝利路2號
郵編：810001
電話：0971-6169722/6152326
傳真：0971-6152326

山東省分行

地址：山東省濟南市
經四路310號
郵編：250001
電話：0531-66681622
傳真：0531-87941749

山西省分行

地址：山西省太原市
迎澤大街145號
郵編：030001
電話：0351-6248888/6248011
傳真：0351-6248004

陝西省分行

地址：陝西省西安市
東新街395號
郵編：710004
電話：029-87602608/87602630
傳真：029-87602999

上海市分行

地址：上海市
浦東新區浦東大道9號
郵編：200120
電話：021-58885888
傳真：021-58882888

深圳市分行

地址：廣東省深圳市
羅湖區深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編：518015
電話：0755-82246400
傳真：0755-82246247

四川省分行

地址：四川省成都市
錦江區總府路45號
郵編：610020
電話：028-82866000
傳真：028-82866025

天津市分行

地址：天津市
河西區圍堤道123號
郵編：300074
電話：022-28400648
傳真：022-28400123/
022-28400647

廈門市分行

地址：福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編：361012
電話：0592-5292000
傳真：0592-5054663

新疆區分行

地址：新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編：830002
電話：0991-5981888
傳真：0991-2828608

西藏自治區分行

地址：西藏自治區拉薩市
金珠中路31號
郵編：850000
電話：0891-6898019/6898002
傳真：0891-6898001

雲南省分行

地址：雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編：650021
電話：0871-65536313
傳真：0871-63134637

浙江省分行

地址：浙江省杭州市
中河中路150號
郵編：310009
電話：0571-87803888
傳真：0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城區
金融大街5號新盛大廈A座
郵編：100033
電話：010-66583333
傳真：010-66583158

工銀金融租賃有限公司

地址：天津市經濟開發區
廣場東路20號
金融街E5AB座
郵編：300457
電話：022-66283766/
010-66105888
傳真：022-66224510/
010-66105999

工銀安盛人壽保險有限公司

地址：上海市浦東
陸家嘴環路166號
未來資產大廈19樓
郵編：200120
電話：021-5879-2288
傳真：021-5879-2299

工銀金融資產投資有限公司

地址：南京市浦濱路211號
江北新區揚子科創中心
一期B幢19-20層
郵編：211800
電話：025-58172219

工銀理財有限責任公司

地址：北京市西城區太平橋大街
96號中海財富中心
郵編：100032
電話：010-66076588
傳真：010-81011513

重慶璧山工銀村鎮銀行

地址：重慶市璧山區
奧康大道1號
郵編：402760
電話：023-85297704
傳真：023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行

地址：浙江省平湖市
城南西路258號
郵編：314200
電話：0573-85139616
傳真：0573-85139626

境外機構

港澳地區

香港分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hong Kong Branch
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong
郵箱：icbchk@icbcasia.com
電話：+852-25881188
傳真：+852-25881160
SWIFT：ICBKHKHH

中國工商銀行(亞洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Asia) Limited
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong
郵箱：enquiry@icbcasia.com
電話：+852-35108888
傳真：+852-28051166
SWIFT：UBHKHKHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址：37/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong
郵箱：info@icbci.com.hk
電話：+852-26833888
傳真：+852-26833900
SWIFT：ICILHKH1

中國工商銀行(澳門)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Macau) Limited
地址：18th Floor, ICBC Tower,
Macau Landmark, 555
Avenida da Amizade, Macau
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn
電話：+853-28555222
傳真：+853-28338064
SWIFT：ICBKMOMX

亞太地區

東京分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Tokyo Branch
地址：2-1 Marunouchi 1-Chome,
Chiyoda-Ku Tokyo,
100-0005, Japan
郵箱：icbctokyo@icbc.co.jp
電話：+813-52232088
傳真：+813-52198502
SWIFT：ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址：16th Floor, Taepyeongno Bldg.,
#73 Sejong-daero, Jung-gu,
Seoul 100-767, Korea
郵箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話：+82-237886670
傳真：+82-27553748
SWIFT：ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Busan Branch
地址：1st Floor, ABL Life Bldg.,
#640 Jungang-daero,
Busanjin-gu, Busan 47353,
Korea
郵箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話：+82-514638868
傳真：+82-514636880
SWIFT：ICBKKRSE

中國工商銀行股份有限公司
蒙古代表處

Industrial and Commercial Bank
of China Limited, Mongolia
Representative Office
地址：Suite 1108, 11th floor,
Shangri-la Office,
Shangri-la Centre,
19A Olympic Street,
Sukhbaatar District-1,
Ulaanbaatar, Mongolia
郵箱：mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn
電話：+976-77108822,
+976-77106677
傳真：+976-77108866

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Singapore Branch
地址：6 Raffles Quay #12-01,
Singapore 048580
郵箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn
電話：+65-65381066
傳真：+65-65381370
SWIFT：ICBKSGSG

中國工商銀行(印度尼西亞)
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址：The City Tower 32nd Floor,
Jl. M.H. Thamrin No. 81,
Jakarta Pusat 10310,
Indonesia
郵箱：cs@ina.icbc.com.cn
電話：+62-2123556000
傳真：+62-2131996016
SWIFT：ICBKIDJA

中國工商銀行馬來西亞有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Malaysia) Berhad
地址：Level 10, Menara Maxis,
Kuala Lumpur City Centre,
50088 Kuala Lumpur, Malaysia
郵箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
電話：+603-23013399
傳真：+603-23013388
SWIFT：ICBKMYKL

馬尼拉分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Manila Branch
地址：24F, The Curve,
32nd Street Corner, 3rd Ave,
BGC, Taguig City,
Manila 1634, Philippines
郵箱：info@ph.icbc.com.cn
電話：+63-22803300
傳真：+63-24032023
SWIFT：ICBKPHMM

中國工商銀行(泰國)股份
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Thai) Public Company
Limited
地址：622 Emporium Tower
11th-13th Fl., Sukhumvit Road,
Khlong Ton, Khlong Toei,
Bangkok, Thailand
電話：+66-26295588
傳真：+66-26639888
SWIFT：ICBKTHBK

河內分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hanoi Branch
地址：3rd Floor Daeha Business Center,
No.360, Kim Ma Str.,
Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam
郵箱：admin@vn.icbc.com.cn
電話：+84-2462698888
傳真：+84-2462699800
SWIFT：ICBKVNVN

中國工商銀行股份有限公司
胡志明市代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Ho Chi Minh City
Representative Office
地址：12th floor Deutsches Haus
building, 33 Le Duan Street,
District 1, Ho Chi Minh City,
Vietnam
郵箱：luugiabuu@vn.icbc.com.cn
電話：+84-2835208993

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Vientiane Branch
地址： Asean Road, Home No.358,
Unit12, Sibounheuang Village,
Chanthabouly District,
Vientiane Capital, Lao PDR
郵箱： icbcvte@la.icbc.com.cn
電話： +856-21258888
傳真： +856-21258897
SWIFT： ICBKLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Phnom Penh Branch
地址： 17th Floor, Exchange Square,
No. 19-20, Street 106,
Phnom Penh, Cambodia
郵箱： icbckh@kh.icbc.com.cn
電話： +855-23955880
傳真： +855-23965268
SWIFT： ICBKKHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Yangon Branch
地址： ICBC Center, Crystal Tower,
Kyun Taw Road,
Kamayut Township,
Yangon, Myanmar
電話： +95-019339258
傳真： +95-019339278
SWIFT： ICBKMMMY

中國工商銀行(阿拉木圖)
股份公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Almaty) Joint Stock Company
地址： 150/230,
Abai/Turgut Ozal Street,
Almaty, Kazakhstan. 050046
郵箱： office@kz.icbc.com.cn
電話： +7-7272377085
傳真： +7-7272377070
SWIFT： ICBKKZKX

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Karachi Branch
地址： 15th & 16th Floor,
Ocean Tower,
G-3, Block-9, Scheme # 5,
Main Clifton Road, Karachi,
Pakistan.P.C : 75600
郵箱： service@pk.icbc.com.cn
電話： +92-2135208988
傳真： +92-2135208930
SWIFT： ICBKPKKA

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mumbai Branch
地址： 801, 8th Floor, A Wing,
One BKC, C-66, G Block,
Bandra Kurla Complex,
Bandra East,
Mumbai-400051, India
郵箱： icbcmumbai@india.icbc.com.cn
電話： +91-2271110300
傳真： +91-2271110353
SWIFT： ICBKINBB

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Dubai (DIFC) Branch
地址： Floor 5&6,
Gate Village Building 1,
Dubai International
Financial Center,
Dubai, United Arab Emirates
P.O.Box : 506856
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
電話： +971-47031111
傳真： +971-47031199
SWIFT： ICBKAEAD

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch
地址： Addax Tower Offices 5207,
5208 and 5209, Al Reem Island,
Abu Dhabi, United Arab
Emirates P.O. Box 62108
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn,
電話： +971-24998600
傳真： +971-24998622
SWIFT： ICBKAEAA

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Doha (QFC) Branch
地址： Level 20, Burj Doha,
Al Corniche Street,
West Bay, Doha, Qatar
P.O. BOX: 11217
郵箱： ICBCDOHA@doh.icbc.com.cn
電話： +974-44072758
傳真： +974-44072751
SWIFT： ICBKQAAQ

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Riyadh Branch
地址： Level 4&8,
A1 Faisaliah Tower Building
No: 7277-King
Fahad Road Al Olaya,
Zip Code: 12212,
Additional No.: 3333,
Unit No.: 95,
Kingdom of Saudi Arabia
郵箱： service@sa.icbc.com.cn
電話： +966-112899800
傳真： +966-112899879
SWIFT： ICBKSARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Kuwait Branch
地址： Building 2A (Al-Tijaria Tower),
Floor 7&8, Al-Soor Street,
Al-Morqab, Block3,
Kuwait City, Kuwait
郵箱： info@kw.icbc.com.cn
電話： +965-22281777
傳真： +965-22281799
SWIFT： ICBKKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch
地址： Level 42, Tower 1,
International Towers,
100 Barangaroo Avenue,
Sydney NSW 2000 Australia
郵箱： info@icbc.com.au
電話： +612-94755588
傳真： +612-82885878
SWIFT： ICBKAU2S

中國工商銀行新西蘭有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited
地址： Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ2A

歐洲地區

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch
地址：Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main, Germany
郵箱：icbc@icbc-ffm.de
電話：+49-6950604700
傳真：+49-6950604708
SWIFT：ICBKDEFF

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch
地址：32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱：office@eu.icbc.com.cn
電話：+352-2686661
傳真：+352-26866666
SWIFT：ICBKLUUL

中國工商銀行(歐洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
地址：32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱：office@eu.icbc.com.cn
電話：+352-2686661
傳真：+352-26866666
SWIFT：ICBKLUUL

中國工商銀行(歐洲)有限公司巴黎分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Paris Branch
地址：73 Boulevard Haussmann, 75008, Paris, France
郵箱：administration@fr.icbc.com.cn
電話：+33-140065858
傳真：+33-140065899
SWIFT：ICBKFRPP

中國工商銀行(歐洲)有限公司阿姆斯特丹分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Amsterdam Branch
地址：Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, the Netherlands
郵箱：icbcamsterdam@nl.icbc.com.cn
電話：+31-205706666
傳真：+31-206702774
SWIFT：ICBKNL2A

中國工商銀行(歐洲)有限公司布魯塞爾分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Brussels Branch
地址：81, Avenue Louise, 1050 Brussels, Belgium
郵箱：info@be.icbc.com.cn
電話：+32-2-5398888
傳真：+32-2-5398870
SWIFT：ICBKBEBB

中國工商銀行(歐洲)有限公司米蘭分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Milan Branch
地址：Via Tommaso Grossi 2, 20121, Milano, Italy
郵箱：hradmin@it.icbc.com.cn
電話：+39-0200668899
傳真：+39-0200668888
SWIFT：ICBKITMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司馬德里分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Sucursal en España
地址：Paseo de Recoletos, 12, 28001, Madrid, España
郵箱：icbcspain@es.icbc.com.cn
電話：+34-902195588
傳真：+34-912168866
SWIFT：ICBKESMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司華沙分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Poland Branch
地址：Plac Trzech Krzyży 18, 00-499, Warszawa, Poland
郵箱：info@pl.icbc.com.cn
電話：+48-222788066
傳真：+48-222788090
SWIFT：ICBKPLPW

中國工商銀行(倫敦)有限公司

ICBC (London) PLC
地址：81 King William Street, London EC4N 7BG, UK
郵箱：admin@icbclondon.com
電話：+44-2073978888
傳真：+44-2073978899
SWIFT：ICBKGB2L

倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, London Branch
地址：81 King William Street, London EC4N 7BG, UK
郵箱：admin@icbclondon.com
電話：+44-2073978888
傳真：+44-2073978890
SWIFT：ICBKGB3L

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址：20 Gresham Street, London, United Kingdom, EC2V 7JE
郵箱：londonmarketing@icbcstandard.com
電話：+44-2031455000
傳真：+44-2031895000
SWIFT：SBLLGB2L

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

Bank ICBC (joint stock company)
地址：Building 29, Serebryanicheskaya embankment, Moscow, Russia Federation 109028
郵箱：info@ms.icbc.com.cn
電話：+7-4952873099
傳真：+7-4952873098
SWIFT：ICBKRUUM

中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址：Maslak Mah. Dereboyu, 2 Caddesi No: 13 34398 Sariyer, İSTANBUL
郵箱：gongwen@tr.icbc.com.cn
電話：+90-2123355011
SWIFT：ICBKTRIS

布拉格分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Prague Branch, odštěpný závod
地址：12F City Empiria, Na Strži 1702/65, 14000 Prague 4 - Nusle, Czech Republic
郵箱：info@cz.icbc.com.cn
電話：+420-237762888
傳真：+420-237762899
SWIFT：ICBK CZPP

蘇黎世分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Beijing, Zurich Branch
地址：Nüscherstrasse 1, CH-8001, Zurich, Switzerland
郵箱：service@ch.icbc.com.cn
電話：+41-58-9095588
傳真：+41-58-9095577
SWIFT：ICBKCHZZ

中國工商銀行奧地利有限公司

ICBC Austria Bank GmbH
地址：Kolingasse 4, 1090 Vienna, Austria
郵箱：generaldept@at.icbc.com.cn
電話：+43-1-9395588
SWIFT：ICBKATWW

美洲地區

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, New York Branch
地址： 725 Fifth Avenue, 20th Floor,
New York, NY 10022, USA
郵箱： info-nyb@us.icbc.com.cn
電話： +1-2128387799
傳真： +1-2128386688
SWIFT： ICBKUS33

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of
China (USA) NA
地址： 1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY 10019
郵箱： info@us.icbc.com.cn
電話： +1-2122388208
傳真： +1-2122193211
SWIFT： ICBKUS3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial Bank of
China Financial Services LLC
地址： 1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY, 10019, USA
郵箱： info@icbkfs.com
電話： +1-2129937300
傳真： +1-2129937349
SWIFT： ICBKUS3F

中國工商銀行(加拿大)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Canada)
地址： Unit 3710,
Bay Adelaide Centre,
333 Bay Street, Toronto,
Ontario, M5H 2R2, Canada
郵箱： info@icbk.ca
電話： +1-4163665588
傳真： +1-4166072000
SWIFT： ICBKCAT2

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China Mexico S.A.
地址： Paseo de la Reforma 250,
Piso 18, Col. Juarez,
C.P.06600, Del. Cuauhtemoc,
Ciudad de Mexico
郵箱： info@icbc.com.mx
電話： +52-5541253388
SWIFT： ICBKMXMM

中國工商銀行(巴西)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Brasil) S.A.
地址： Av. Brigadeiro Faria Lima,
3477-Block B-6 andar-SAO
PAULO/SP-Brasil
郵箱： bxgw@br.icbc.com.cn
電話： +55-1123956600
SWIFT： ICBKBRSP

中國工商銀行(秘魯)有限公司

ICBC PERU BANK
地址： Calle Las Orquideas 585,
Oficina 501, San Isidro,
Lima, Peru
郵箱： perugw2@pe.icbc.com.cn
電話： +51-16316801
傳真： +51-16316803
SWIFT： ICBKPEPL

中國工商銀行(阿根廷)股份
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Argentina) S.A.
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355,
(C1107 CPG) Buenos Aires,
Argentina
郵箱： gongwen@ar.icbc.com.cn
電話： +54-1148203784
傳真： +54-1148201901
SWIFT： ICBKARBA

非洲地區

中國工商銀行股份有限公司
非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, African
Representative Office
地址1： 47 Price Drive, Constantia,
Cape Town, South Africa, 7806
地址2： T11, 2nd Floor East,
30 Baker Street, Rosebank,
Johannesburg, Gauteng,
South Africa, 2196
郵箱： icbcafrica@afr.icbc.com.cn
電話： +27-117215950
傳真： +27-212008012



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
No.55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com