

# 中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398

## 2020 半年度报告摘要

### 1. 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2020年8月28日，本行董事会审议通过了《2020半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事13名，亲自出席12名，委托出席1名，陈四清董事长委托谷澍副董事长出席会议并代为行使表决权。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2020中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

经2020年6月12日举行的2019年度股东大会批准，本行已向截至2020年6月29日收市后登记在册的普通股股东派发了自2019年1月1日至2019年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.628元（含税），共计分派股息约人民币936.64亿元。本行不宣派2020年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

## 2. 公司基本情况简介

### 2.1 基本情况简介

	证券简称	证券代码	上市交易所
A 股	工商银行	601398	上海证券交易所
H 股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC EURPREF1	4604	香港联合交易所有限公司
境内优先股	工行优 1	360011	上海证券交易所
	工行优 2	360036	

### 2.2 联系人和联系方式

董事会秘书、公司秘书	
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

## 3. 财务概要

(本半年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币列示。)

### 3.1 财务数据

	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	比上年同期 增长率(%)	2018 年 1-6 月
<b>经营成果 (人民币百万元)</b>				
营业收入	448,456	442,915	1.3	387,451

营业利润	189,154	208,931	(9.5)	195,182
净利润	149,796	168,690	(11.2)	160,657
归属于母公司股东的净利润	148,790	167,931	(11.4)	160,442
扣除非经常性损益后归属于母 公司股东的净利润	148,164	167,133	(11.3)	158,923
经营活动产生的现金流量净额	1,873,733	907,293	106.5	92,410
<b>每股计 (人民币元)</b>				
基本每股收益 <sup>(1)</sup>	0.42	0.47	(10.6)	0.45
稀释每股收益 <sup>(1)</sup>	0.42	0.47	(10.6)	0.45
扣除非经常性损益后的基本每 股收益 <sup>(1)</sup>	0.42	0.47	(10.6)	0.45
	<b>2020年 6月30日</b>	<b>2019年 12月31日</b>	<b>比上年末 增长率(%)</b>	<b>2018年 12月31日</b>
<b>资产负债 (人民币百万元)</b>				
资产总额	33,112,010	30,109,436	10.0	27,699,540
客户贷款及垫款总额	17,975,652	16,761,319	7.2	15,419,905
负债总额	30,365,254	27,417,433	10.8	25,354,657
客户存款	25,067,870	22,977,655	9.1	21,408,934
归属于母公司股东的权益	2,730,866	2,676,186	2.0	2,330,001
股本	356,407	356,407	-	356,407
每股净资产 <sup>(2)</sup> (人民币元)	7.08	6.93	2.2	6.30

注：(1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(2) 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

## 3.2 财务指标

	2020年1-6月	2019年1-6月	比上年同期 变动百分点	2018年1-6月
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	0.95*	1.17*	(0.22)	1.20*
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	11.70*	14.41*	(2.71)	15.33*
扣除非经常性损益后加权平均净 资产收益率 <sup>(2)</sup>	11.65*	14.34*	(2.69)	15.18*
净利息差 <sup>(3)</sup>	1.98*	2.13*	(0.15)	2.16*
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.13*	2.29*	(0.16)	2.30*
风险加权资产收益率 <sup>(5)</sup>	1.56*	1.91*	(0.35)	1.96*
手续费及佣金净收入比营业收入	19.82	19.98	(0.16)	20.46
成本收入比 <sup>(6)</sup>	18.50	18.71	(0.21)	19.97
	<b>2020年 6月30日</b>	<b>2019年 12月31日</b>	<b>比上年末 变动百分点</b>	<b>2018年 12月31日</b>
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	1.50	1.43	0.07	1.52

拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	194.69	199.32	(4.63)	175.76
贷款拨备率 <sup>(9)</sup>	2.92	2.86	0.06	2.68
<b>资本充足率指标 (%)</b>				
核心一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	12.70	13.20	(0.50)	12.98
一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	13.72	14.27	(0.55)	13.45
资本充足率 <sup>(10)</sup>	16.00	16.77	(0.77)	15.39
总权益对总资产比率	8.30	8.94	(0.64)	8.47
风险加权资产占总资产比率	59.70	61.83	(2.13)	62.06

注：\*为年化比率。

- (1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- (4) 利息净收入除以平均生息资产。
- (5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。
- (6) 业务及管理费除以营业收入。
- (7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- (9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。
- (10) 根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

### 3.3 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2020年6月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

## 4. 经营情况概览

今年上半年，面对突如其来的新冠肺炎疫情和复杂严峻的国内外形势，本行认真落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，统筹做好疫情防控、金融保障和经营发展工作，在大战大考中交出了合格答卷，在履行大行担当的同时保持了稳健发展态势。

**经营基本盘保持平稳。**上半年集团实现拨备前利润3,148.07亿元，同比增长2.1%；实现营业收入4,484.56亿元，同比增长1.3%。积极让利实体经济，净利润同比下降11.2%。资产质量总体稳定，6月末集团不良贷款率1.50%，比上年末上升0.07个百分点。贷款逾期率1.37%，比上年末下降0.23个百分点。逾期贷款与不良贷款的剪刀差首次为负。连续8年蝉联英国《银行家》“全球银行

1000 强”榜首，连续 4 年蝉联 Brand Finance “全球银行品牌价值 500 强”榜首。

**服务实体经济更加精准有效。**紧紧围绕“六稳”“六保”任务，创新服务，精准发力。贯彻逆周期调节政策，加大融资支持力度。上半年境内人民币贷款新增 10,959.48 亿元，同比多增 3,126.52 亿元，增长 7.3%。新增地方政府债投资 4,673 亿元，主承销各类债券 9,111 亿元，均居市场首位。开展支持企业复工复产的“春润行动”、支持稳外贸稳外资的“春融行动”、支持湖北经济社会发展的专项行动、支持“五医领域”<sup>1</sup>的融资行动，累计为复工复产领域提供融资支持 1.2 万亿元。加强对重点领域和薄弱环节的金融服务，投向制造业的公司贷款增加 2,292 亿元，其中中长期贷款增加 828 亿元。落实好延期还本付息等政策。推动普惠金融增量、扩面、降价，普惠贷款增加 1,684.08 亿元。新发放普惠贷款平均利率 4.15%，较上年下降 37 个基点。民营企业贷款增加 1,874.47 亿元。落实打好脱贫攻坚收官战部署，启动消费扶贫“春暖行动”，消费扶贫总金额 7.92 亿元。

**风险管理全面加强。**制定完善集团风险治理体系相关指引，按照“主动防、智能控、全面管”原则，完善“全球、全员、全程、全面、全新、全额”的风险管理体系。突出加强信用风险管控，制定“三道口”“七彩池”智能信贷风险管控<sup>2</sup>方案，实施授信审批新规，完善信用风险缓释措施。上半年清收处置不良贷款 1,042 亿元，同比多增 122 亿元。统筹抓好利率、汇率、流动性风险管理，建立 24 小时盯市机制，妥善应对全球市场的剧烈波动。开展内控合规“制度治理年”主题活动，深化境内外合规管理水平。

**转型发展步伐加快。**以重点战略落地为牵引，以改革创新为动力，带动和激活经营全局。境内人民币存款（含同业）增加 2.52 万亿元，居市场首位。第一个人金融银行战略实现良好开局，个人客户净增超 1,400 万户，个人客户总量达 6.64 亿户。境内外汇业务首选银行战略形成整体框架，服务国家区域协调发展战略初见成效。推动 e-ICBC 战略升级，依托金融科技赋能业务发展，打造客户极致体验。把握社会资金流转规律和客户需求变化，初步构建起 GBC 三端联动的闭环营销服务体系。坚持集团联动，打造国际化综合化发展新生态。

---

1 五医领域指：医院、医疗科研单位、医药和医疗设备生产、医药流通、医疗防疫卫生公共基础设施等。  
2 “三道口”“七彩池”智能信贷风险管控是对本行信贷风险管控思路的体系化概括。“三道口”指入口端资产选择、闸口端资产管理和出口端资产处置；“七彩池”涵盖风险由低到高的七个色池，通过智能风控驱动，强化信贷风险管控统筹协调，实现风险分池分区分块差异化精准管理。

## 5. 讨论与分析

### 5.1 利润表项目分析

2020 年上半年，本行积极贯彻落实统筹推进疫情防控和实体经济、减费让利和加快风险化解等政策要求，总体保持了稳健经营的态势。上半年实现净利润 1,497.96 亿元，同比下降 11.2%，年化平均总资产回报率 0.95%，年化加权平均净资产收益率 11.70%。营业收入 4,484.56 亿元，增长 1.3%，其中，利息净收入 3,065.49 亿元，增长 2.4%，非利息收入 1,419.07 亿元，下降 1.2%。营业支出 2,593.02 亿元，增长 10.8%，其中，业务及管理费 829.50 亿元，增长 0.1%，成本收入比为 18.50%；计提资产减值损失 1,254.56 亿元，增长 26.5%。所得税费用 395.55 亿元，下降 2.4%。

#### 利息净收入

2020 年上半年，利息净收入 3,065.49 亿元，同比增加 72.48 亿元，增长 2.4%，主要是加大对实体经济的投融资力度，总生息资产规模增加所致。利息收入 5,297.90 亿元，增加 216.33 亿元，增长 4.3%；利息支出 2,232.41 亿元，增加 143.85 亿元，增长 6.9%。本行持续让利实体经济，进一步降低企业融资成本，并加快 LPR 贷款定价基准转换，净利息差和净利息收益率分别为 1.98% 和 2.13%，同比分别下降 15 个基点和 16 个基点。

#### 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	16,988,463	368,997	4.37	15,565,865	347,076	4.50
投资	6,776,476	118,487	3.52	5,959,219	107,102	3.62
存放中央银行款项 <sup>(2)</sup>	2,870,026	20,927	1.47	2,987,287	22,923	1.55
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 <sup>(3)</sup>	2,239,422	21,379	1.92	1,861,237	31,056	3.36
<b>总生息资产</b>	<b>28,874,387</b>	<b>529,790</b>	<b>3.69</b>	<b>26,373,608</b>	<b>508,157</b>	<b>3.89</b>

非生息资产	2,892,234			2,801,819		
资产减值准备	(485,382)			(449,670)		
<b>总资产</b>	<b>31,281,239</b>			<b>28,725,757</b>		
<b>负债</b>						
存款	21,881,254	177,272	1.63	20,298,590	158,304	1.57
同业及其他金融机构存放和拆入款项 <sup>(3)</sup>	3,284,237	29,723	1.82	2,618,923	32,161	2.48
已发行债务证券	1,018,414	16,246	3.21	1,010,266	18,391	3.67
<b>总计息负债</b>	<b>26,183,905</b>	<b>223,241</b>	<b>1.71</b>	<b>23,927,779</b>	<b>208,856</b>	<b>1.76</b>
非计息负债	2,170,326			2,150,512		
<b>总负债</b>	<b>28,354,231</b>			<b>26,078,291</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>306,549</b>			<b>299,301</b>	
<b>净利息差</b>			<b>1.98</b>			<b>2.13</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.13</b>			<b>2.29</b>

注：(1) 生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为期初和期末余额的平均数。

(2) 存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

## 利息收入

### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 3,689.97 亿元，同比增加 219.21 亿元，增长 6.3%，主要是客户贷款及垫款规模增加所致。

#### 按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	3,401,926	61,109	3.61	3,260,250	65,692	4.06
中长期贷款	13,586,537	307,888	4.56	12,305,615	281,384	4.61
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>16,988,463</b>	<b>368,997</b>	<b>4.37</b>	<b>15,565,865</b>	<b>347,076</b>	<b>4.50</b>

#### 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	9,170,420	198,996	4.36	8,463,506	189,388	4.51

票据贴现	455,433	6,254	2.76	348,872	6,182	3.57
个人贷款	5,980,945	139,885	4.70	5,354,568	121,855	4.59
境外业务	1,381,665	23,862	3.47	1,398,919	29,651	4.27
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>16,988,463</b>	<b>368,997</b>	<b>4.37</b>	<b>15,565,865</b>	<b>347,076</b>	<b>4.50</b>

#### ◆ 投资利息收入

投资利息收入 1,184.87 亿元，同比增加 113.85 亿元，增长 10.6%，主要是投资规模增加所致。

#### ◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 209.27 亿元，同比减少 19.96 亿元，下降 8.7%，主要是受法定存款准备金率调整以及超额准备金利率下调影响所致。

#### ◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 213.79 亿元，同比减少 96.77 亿元，下降 31.2%，主要是由于上半年货币市场利率水平整体大幅下降所致。

### 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,772.72 亿元，同比增加 189.68 亿元，增长 12.0%，主要是客户存款的规模增加以及平均付息率上升所致。

#### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%)	平均余额	利息支出	平均付息率(%)
<b>公司存款</b>						
定期	4,536,974	53,725	2.38	4,401,246	51,813	2.37
活期	6,427,278	24,832	0.78	6,239,762	23,203	0.75
<b>小计</b>	<b>10,964,252</b>	<b>78,557</b>	<b>1.44</b>	<b>10,641,008</b>	<b>75,016</b>	<b>1.42</b>
<b>个人存款</b>						
定期	5,613,283	81,222	2.91	5,052,482	65,759	2.62
活期	4,382,010	8,560	0.39	3,814,418	7,449	0.39
<b>小计</b>	<b>9,995,293</b>	<b>89,782</b>	<b>1.81</b>	<b>8,866,900</b>	<b>73,208</b>	<b>1.66</b>



境外业务	921,709	8,933	1.95	790,682	10,080	2.57
存款总额	21,881,254	177,272	1.63	20,298,590	158,304	1.57

#### ◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 297.23 亿元，同比减少 24.38 亿元，下降 7.6%，主要是由于上半年货币市场利率水平整体大幅下降所致。

#### ◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 162.46 亿元，同比减少 21.45 亿元，下降 11.7%，主要是境外机构存款证发行规模和利率水平有所下降。

## 非利息收入

上半年实现非利息收入 1,419.07 亿元，同比减少 17.07 亿元，下降 1.2%，占营业收入的比重为 31.6%。其中，手续费及佣金净收入 889.00 亿元，增长 0.5%，其他非利息收益 530.07 亿元，下降 3.8%。

### 手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
银行卡	23,366	22,480	886	3.9
结算、清算及现金管理	20,216	20,544	(328)	(1.6)
个人理财及私人银行	15,274	15,501	(227)	(1.5)
投资银行	14,796	15,037	(241)	(1.6)
担保及承诺	7,672	7,808	(136)	(1.7)
对公理财	7,622	7,504	118	1.6
资产托管	4,020	3,986	34	0.9
代理收付及委托	1,057	1,010	47	4.7
其他	1,593	1,378	215	15.6
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>95,616</b>	<b>95,248</b>	<b>368</b>	<b>0.4</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>6,716</b>	<b>6,747</b>	<b>(31)</b>	<b>(0.5)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>88,900</b>	<b>88,501</b>	<b>399</b>	<b>0.5</b>

本行积极立足服务实体经济及满足消费者金融需求，持续开展中间业务转型创新。上半年手续费及佣金净收入 889.00 亿元，同比增加 3.99 亿元，增长 0.5%。

银行卡业务收入增加 8.86 亿元，主要是信用卡分期业务收入增加。对公理财收入增加 1.18 亿元，主要是代理贵金属业务收入、对公理财销售收入和金融债承销收入增加。其他收入增加 2.15 亿元，主要是养老金业务规模增长带动收入增加。在疫情冲击背景下，本行仍坚持经营转型和落实减费让利政策，结算清算及现金管理、私人银行、投资银行和担保及承诺等业务收入同比减少。

## 其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益/(损失)	18,233	(1,081)	19,314	不适用
公允价值变动净收益	6,751	9,061	(2,310)	(25.5)
汇兑及汇率产品净损失	(3,973)	(2,262)	(1,711)	不适用
其他业务收入	31,996	49,395	(17,399)	(35.2)
<b>合计</b>	<b>53,007</b>	<b>55,113</b>	<b>(2,106)</b>	<b>(3.8)</b>

其他非利息收益 530.07 亿元，同比减少 21.06 亿元，下降 3.8%。其中，投资收益增加主要是由于保本理财产品到期兑付客户金额减少，汇兑及汇率产品净损失变动主要是受汇率波动影响所致，其他业务收入减少主要原因是外部环境及业务转型使得工银安盛趸交型保费收入减少。

## 营业支出

### ◆ 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	54,938	56,220	(1,282)	(2.3)
固定资产折旧	6,320	6,166	154	2.5
资产摊销	1,624	1,596	28	1.8
业务费用	20,068	18,898	1,170	6.2
<b>合计</b>	<b>82,950</b>	<b>82,880</b>	<b>70</b>	<b>0.1</b>

本行持续加强费用精细化管理，业务及管理费 829.50 亿元，同比增加 0.70 亿元，增长 0.1%。

#### ◆ 资产减值损失

本行持续增强风险抵补能力，上半年计提各类资产减值损失 1,254.56 亿元，同比增加 262.76 亿元，增长 26.5%，其中贷款减值损失 1,117.05 亿元，增加 198.09 亿元，增长 21.6%。

#### ◆ 其他业务成本

其他业务成本 464.90 亿元，同比减少 15.83 亿元，下降 3.3%，主要是子公司工银安盛保险业务相关支出减少。

### 所得税费用

所得税费用 395.55 亿元，同比减少 9.64 亿元，下降 2.4%，实际税率 20.89%。

## 5.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用 MOVA（基于价值会计的管理体系）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

#### 经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
<b>营业收入</b>	<b>448,456</b>	<b>100.0</b>	<b>442,915</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	205,897	45.9	208,890	47.2
个人金融业务	189,175	42.2	182,315	41.1
资金业务	51,536	11.5	48,962	11.1
其他	1,848	0.4	2,748	0.6
<b>税前利润</b>	<b>189,351</b>	<b>100.0</b>	<b>209,209</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	77,613	41.0	87,516	41.8
个人金融业务	78,123	41.3	83,896	40.1
资金业务	34,301	18.1	37,671	18.0
其他	(686)	(0.4)	126	0.1

## 地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>营业收入</b>	<b>448,456</b>	<b>100.0</b>	<b>442,915</b>	<b>100.0</b>
总行	54,876	12.2	54,414	12.3
长江三角洲	68,799	15.4	67,502	15.2
珠江三角洲	52,602	11.7	51,037	11.5
环渤海地区	73,289	16.3	72,692	16.4
中部地区	51,158	11.4	47,570	10.7
西部地区	62,317	13.9	58,243	13.1
东北地区	16,094	3.6	14,963	3.4
境外及其他	69,321	15.5	76,494	17.4
<b>税前利润</b>	<b>189,351</b>	<b>100.0</b>	<b>209,209</b>	<b>100.0</b>
总行	19,503	10.3	33,466	16.0
长江三角洲	32,900	17.4	40,671	19.4
珠江三角洲	27,560	14.6	26,551	12.7
环渤海地区	36,250	19.1	32,585	15.6
中部地区	21,386	11.3	23,110	11.0
西部地区	29,897	15.8	29,683	14.2
东北地区	6,150	3.2	3,507	1.7
境外及其他	15,705	8.3	19,636	9.4

## 5.3 资产负债表项目分析

2020年上半年，面对全球疫情冲击及复杂的外部形势，本行根据宏观经济政策导向和实体经济需要，推动资产负债总量增长与结构优化，全面提升服务实体经济效能。坚持投融资一体化发展策略，金融服务实体经济的适应性、普惠性进一步提升；夯实存款发展基础，巩固存款市场竞争优势；推动资产负债量价协调发展，全力支持降低实体经济融资成本。

### 资产运用

2020年6月末，总资产331,120.10亿元，比上年末增加30,025.74亿元，增长10.0%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）179,756.52亿元，增加12,143.33亿元，增长7.2%；投资83,655.93亿元，增加7,184.76亿元，增长9.4%；

现金及存放中央银行款项35,425.38亿元，增加2,246.22亿元，增长6.8%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	17,975,652	—	16,761,319	—
加：应计利息	53,005	—	43,731	—
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	525,327	—	478,498	—
客户贷款及垫款净额	17,503,330	52.9	16,326,552	54.2
投资	8,365,593	25.3	7,647,117	25.4
现金及存放中央银行款项	3,542,538	10.7	3,317,916	11.0
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,243,071	3.8	1,042,368	3.5
买入返售款项	1,371,519	4.1	845,186	2.8
其他	1,085,959	3.2	930,297	3.1
<b>资产合计</b>	<b>33,112,010</b>	<b>100.0</b>	<b>30,109,436</b>	<b>100.0</b>

## 贷款

2020年上半年，本行紧紧围绕“六稳”“六保”任务，在保持总体信贷政策导向基本稳定的前提下，适时调整信贷策略，满足疫情防控、复工复产、应急贷款、延期还本付息等特殊阶段资金需求，积极支持实体经济发展，加大对民营企业 and 普惠金融的信贷支持力度。6月末，各项贷款179,756.52亿元，比上年末增加12,143.33亿元，增长7.2%，其中境内分行人民币贷款160,197.16亿元，增加10,959.48亿元，增长7.3%。

### 按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	10,774,963	59.9	9,955,821	59.4
票据贴现	430,758	2.4	421,874	2.5
个人贷款	6,769,931	37.7	6,383,624	38.1
<b>合计</b>	<b>17,975,652</b>	<b>100.0</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款比上年末增加8,191.42亿元，增长8.2%。本行稳健支持新型城镇化建设、城镇基础设施和公共服务等领域的重大项目和民生工程、在建项目的投融资需求，加大对制造业优质信贷市场的支持力度，提升国内贸易融资业务产品竞争力，长三角、粤港澳大湾区、京津冀、中部地区、成渝经济圈等重点战略区域贷款保持较快增长。

个人贷款比上年末增加3,863.07亿元，增长6.1%。其中，个人住房贷款增加3,202.77亿元，增长6.2%；个人经营性贷款增加892.63亿元，增长25.8%，主要是经营快贷、e抵快贷等普惠领域线上贷款产品快速增长所致。

### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	17,272,255	96.09	16,066,266	95.86
关注	433,436	2.41	454,866	2.71
不良贷款	269,961	1.50	240,187	1.43
次级	148,494	0.83	97,864	0.58
可疑	103,115	0.57	113,965	0.68
损失	18,352	0.10	28,358	0.17
<b>合计</b>	<b>17,975,652</b>	<b>100.00</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.00</b>

资产质量保持总体稳定。2020年6月末，按照五级分类，正常贷款172,722.55亿元，比上年末增加12,059.89亿元，占各项贷款的96.09%。关注贷款4,334.36亿元，减少214.30亿元，占比2.41%，下降0.30个百分点。不良贷款2,699.61亿元，增加297.74亿元，不良贷款率1.50%，上升0.07个百分点。

### 贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	占比	不良	不良	不良	占比	不良	不良	不良
	贷款	(%)	贷款	贷款率	贷款	(%)	贷款	贷款率
公司类贷款	10,774,963	59.9	225,245	2.09	9,955,821	59.4	200,722	2.02
短期公司类贷款	2,735,356	15.2	117,931	4.31	2,458,321	14.7	108,671	4.42
中长期公司类贷款	8,039,607	44.7	107,314	1.33	7,497,500	44.7	92,051	1.23
票据贴现	430,758	2.4	623	0.14	421,874	2.5	623	0.15

个人贷款	6,769,931	37.7	44,093	0.65	6,383,624	38.1	38,842	0.61
个人住房贷款	5,486,556	30.5	15,772	0.29	5,166,279	30.8	11,679	0.23
个人消费贷款	190,441	1.1	3,771	1.98	193,516	1.2	4,459	2.30
个人经营性贷款	435,159	2.4	7,135	1.64	345,896	2.1	7,710	2.23
信用卡透支	657,775	3.7	17,415	2.65	677,933	4.0	14,994	2.21
<b>合计</b>	<b>17,975,652</b>	<b>100.0</b>	<b>269,961</b>	<b>1.50</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>240,187</b>	<b>1.43</b>

公司类不良贷款余额 2,252.45 亿元，不良贷款率 2.09%。个人不良贷款余额 440.93 亿元，不良贷款率 0.65%。

### 按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	2,270,350	24.4	19,457	0.86	2,131,892	24.9	17,466	0.82
制造业	1,604,220	17.1	68,306	4.26	1,445,154	16.9	73,976	5.12
租赁和商务服务业	1,327,291	14.2	20,429	1.54	1,187,749	13.9	11,664	0.98
水利、环境和公共设施管理业	1,050,689	11.2	6,557	0.62	910,504	10.6	4,122	0.45
电力、热力、燃气及水生产和供应业	949,124	10.1	2,561	0.27	934,414	10.9	1,900	0.20
房地产业	680,206	7.3	9,624	1.41	638,055	7.5	10,936	1.71
批发和零售业	449,163	4.8	57,848	12.88	406,532	4.7	42,492	10.45
建筑业	273,794	2.9	5,288	1.93	252,104	2.9	5,344	2.12
科教文卫	235,006	2.5	3,656	1.56	208,560	2.4	3,214	1.54
采矿业	176,183	1.9	7,860	4.46	166,434	2.0	7,305	4.39
住宿和餐饮业	88,635	0.9	10,697	12.07	88,448	1.0	7,163	8.10
其他	255,052	2.7	3,726	1.46	190,096	2.3	6,511	3.43
<b>合计</b>	<b>9,359,713</b>	<b>100.0</b>	<b>216,009</b>	<b>2.31</b>	<b>8,559,942</b>	<b>100.0</b>	<b>192,093</b>	<b>2.24</b>

本行持续推进行业信贷结构优化调整，加大力度支持实体经济发展，全力保障疫情防治重点企业资金需求。其中，制造业贷款比上年末增加 1,590.66 亿元，增长 11.0%，主要用于防疫抗疫及物资保障，以及满足企业复工复产的资金周转及储备需求；水利、环境和公共设施管理业贷款增加 1,401.85 亿元，增长 15.4%，主要是稳健支持城镇基础设施建设、环境保护和公共服务等领域的重大项目和民生工程投融资需求；租赁和商务服务业贷款增加 1,395.42 亿元，增长 11.7%，主要是

投资与资产管理、开发区等商务服务业贷款增长较快；交通运输、仓储和邮政业贷款增加 1,384.58 亿元，增长 6.5%，主要是加大对公路、铁路等领域重点项目的信贷支持力度。

受新冠疫情冲击影响，批发和零售业、租赁和商务服务业等行业部分客户贷款出现劣变，不良贷款余额上升较快。

### 按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	756,366	4.2	22,931	3.03	774,578	4.6	20,725	2.68
长江三角洲	3,415,230	19.0	43,930	1.29	3,124,793	18.6	26,024	0.83
珠江三角洲	2,575,490	14.3	26,343	1.02	2,341,370	14.0	23,629	1.01
环渤海地区	2,925,074	16.3	60,672	2.07	2,739,585	16.3	49,037	1.79
中部地区	2,666,243	14.8	35,444	1.33	2,445,215	14.7	35,638	1.46
西部地区	3,239,846	18.0	44,752	1.38	2,991,010	17.8	40,164	1.34
东北地区	820,730	4.6	26,198	3.19	798,691	4.8	35,944	4.50
境外及其他	1,576,673	8.8	9,691	0.61	1,546,077	9.2	9,026	0.58
<b>合计</b>	<b>17,975,652</b>	<b>100.0</b>	<b>269,961</b>	<b>1.50</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>240,187</b>	<b>1.43</b>

### 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	215,316	78,494	184,688	478,498	227	-	5	232
转移:								
至第一阶段	15,048	(13,555)	(1,493)	-	-	-	-	-
至第二阶段	(4,643)	6,233	(1,590)	-	-	-	-	-
至第三阶段	(1,766)	(28,635)	30,401	-	-	-	-	-
本期计提	56,921	24,949	29,801	111,671	34	-	-	34
本期核销及转出	-	-	(65,739)	(65,739)	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	1,920	1,920	-	-	-	-
其他变动	89	(75)	(1,037)	(1,023)	0	-	-	0
<b>期末余额</b>	<b>280,965</b>	<b>67,411</b>	<b>176,951</b>	<b>525,327</b>	<b>261</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>266</b>

2020年6月末，贷款减值准备余额 5,255.93 亿元，其中，以摊余成本计量



的贷款减值准备 5,253.27 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备 2.66 亿元。拨备覆盖率 194.69%，贷款拨备率 2.92%。

### 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	8,378,844	46.6	7,884,774	47.1
质押贷款	1,491,265	8.3	1,427,911	8.5
保证贷款	2,229,901	12.4	2,078,921	12.4
信用贷款	5,875,642	32.7	5,369,713	32.0
<b>合计</b>	<b>17,975,652</b>	<b>100.0</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>

### 逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	78,351	0.44	83,084	0.50
3个月至1年	79,332	0.44	89,625	0.53
1年至3年	67,660	0.38	66,848	0.40
3年以上	20,134	0.11	28,659	0.17
<b>合计</b>	<b>245,477</b>	<b>1.37</b>	<b>268,216</b>	<b>1.60</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该笔贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款 2,454.77 亿元，比上年末减少 227.39 亿元，其中逾期 3 个月以上贷款 1,671.26 亿元，减少 180.06 亿元。

### 重组贷款

重组贷款和垫款 96.82 亿元，比上年末增加 23.63 亿元，其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 23.24 亿元，增加 9.89 亿元。

### 借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的3.3%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的13.3%。最大十家单一客户贷款总额4,214.54 亿元，占各项贷款的2.3%。

## 投资

2020年上半年，本行适度加大投资力度，积极支持实体经济发展。6月末，投资83,655.93亿元，比上年末增加7,184.76亿元，增长9.4%。其中债券75,612.40亿元，增加6,983.90亿元，增长10.2%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	7,561,240	90.4	6,862,850	89.7
权益工具	148,053	1.8	135,882	1.8
基金及其他 <sup>(1)</sup>	555,119	6.6	558,366	7.3
应计利息	101,181	1.2	90,019	1.2
<b>合计</b>	<b>8,365,593</b>	<b>100.0</b>	<b>7,647,117</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 含本行通过发行保本理财产品募集资金投资而形成的资产。

### 按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	5,343,683	70.7	4,767,297	69.5
中央银行债券	33,086	0.4	21,979	0.3
政策性银行债券	716,657	9.5	652,522	9.5
其他债券	1,467,814	19.4	1,421,052	20.7
<b>合计</b>	<b>7,561,240</b>	<b>100.0</b>	<b>6,862,850</b>	<b>100.0</b>

从发行主体结构上看，本行积极支持实体经济发展，政府债券比上年末增加5,763.86亿元，增长12.1%；中央银行债券增加111.07亿元，增长50.5%；政策性银行债券增加641.35亿元，增长9.8%；其他债券增加467.62亿元，增长3.3%。

### 按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	6,888,149	91.1	6,221,395	90.7
美元债券	449,733	5.9	439,219	6.4
其他外币债券	223,358	3.0	202,236	2.9
<b>合计</b>	<b>7,561,240</b>	<b>100.0</b>	<b>6,862,850</b>	<b>100.0</b>

从币种结构上看，人民币债券比上年末增加 6,667.54 亿元，增长 10.7%。美元债券折合人民币增加 105.14 亿元，增长 2.4%；其他外币债券折合人民币增加 211.22 亿元，增长 10.4%。报告期内本行优化外币债券投资组合结构，适度增加其他币种债券的投资力度。

### 按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1,023,536	12.2	962,078	12.6
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,527,183	18.3	1,476,872	19.3
以摊余成本计量的金融投资	5,814,874	69.5	5,208,167	68.1
<b>合计</b>	<b>8,365,593</b>	<b>100.0</b>	<b>7,647,117</b>	<b>100.0</b>

6月末，本集团持有金融债券<sup>1</sup>14,534.73 亿元，包括政策性银行债券 7,166.57 亿元和同业及非银行金融机构债券 7,368.16 亿元，分别占 49.3%和 50.7%。

### 买入返售款项

买入返售款项 13,715.19 亿元，比上年末增加 5,263.33 亿元，增长 62.3%，主要是上半年流动性合理充裕，本行增加融出资金规模。

### 负债

2020年6月末，总负债 303,652.54 亿元，比上年末增加 29,478.21 亿元，增长 10.8%。

<sup>1</sup>金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及中央银行债券。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	25,067,870	82.6	22,977,655	83.8
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,973,637	9.8	2,266,573	8.3
卖出回购款项	250,847	0.8	263,273	1.0
已发行债务证券	726,613	2.4	742,875	2.7
其他	1,346,287	4.4	1,167,057	4.2
<b>负债合计</b>	<b>30,365,254</b>	<b>100.0</b>	<b>27,417,433</b>	<b>100.0</b>

## 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2020年6月末，客户存款250,678.70亿元，比上年末增加20,902.15亿元，增长9.1%。从客户结构上看，公司存款增加10,417.44亿元，增长8.7%；个人存款增加10,513.42亿元，增长10.0%。从期限结构上看，定期存款增加9,712.30亿元，增长8.5%；活期存款增加11,218.56亿元，增长10.1%。从币种结构上看，人民币存款234,504.36亿元，增加19,412.81亿元，增长9.0%；外币存款折合人民币16,174.34亿元，增加1,489.34亿元，增长10.1%。

### 按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	5,677,555	22.6	5,295,704	23.0
活期	7,392,451	29.5	6,732,558	29.3
<b>小计</b>	<b>13,070,006</b>	<b>52.1</b>	<b>12,028,262</b>	<b>52.3</b>
<b>个人存款</b>				
定期	6,739,033	26.9	6,149,654	26.8
活期	4,790,053	19.1	4,328,090	18.8
<b>小计</b>	<b>11,529,086</b>	<b>46.0</b>	<b>10,477,744</b>	<b>45.6</b>
<b>其他存款<sup>(1)</sup></b>	<b>228,159</b>	<b>0.9</b>	<b>234,852</b>	<b>1.0</b>
<b>应计利息</b>	<b>240,619</b>	<b>1.0</b>	<b>236,797</b>	<b>1.1</b>
<b>合计</b>	<b>25,067,870</b>	<b>100.0</b>	<b>22,977,655</b>	<b>100.0</b>

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

## 同业及其他金融机构存放和拆入款项

同业及其他金融机构存放和拆入款项 29,736.37 亿元，比上年末增加 7,070.64 亿元，增长 31.2%，主要原因是同业存放款项增加。

## 股东权益

2020 年 6 月末，股东权益合计 27,467.56 亿元，比上年末增加 547.53 亿元，增长 2.0%。归属于母公司股东的权益 27,308.66 亿元，增加 546.80 亿元，增长 2.0%。

## 5.4 资本充足率及杠杆率情况

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算各级资本充足率。按照监管机构批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。

6 月末，核心一级资本充足率 12.70%，一级资本充足率 13.72%，资本充足率 16.00%，均满足监管要求。

### 资本充足率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>	<b>2,526,951</b>	<b>2,472,774</b>
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,563	149,067
盈余公积	292,625	292,149
一般风险准备	305,006	304,876
未分配利润	1,421,369	1,367,180
少数股东资本可计入部分	4,079	4,178
其他	(1,098)	(1,083)

<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>15,725</b>	<b>15,500</b>
商誉	9,128	9,038
其他无形资产（土地使用权除外）	3,604	2,933
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,987)	(4,451)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980
<b>核心一级资本净额</b>	<b>2,511,226</b>	<b>2,457,274</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>200,207</b>	<b>200,249</b>
其他一级资本工具及其溢价	199,456	199,456
少数股东资本可计入部分	751	793
<b>一级资本净额</b>	<b>2,711,433</b>	<b>2,657,523</b>
<b>二级资本</b>	<b>450,708</b>	<b>463,956</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额	252,624	272,680
超额贷款损失准备	196,774	189,569
少数股东资本可计入部分	1,310	1,707
<b>总资本净额</b>	<b>3,162,141</b>	<b>3,121,479</b>
<b>风险加权资产<sup>(1)</sup></b>	<b>19,769,139</b>	<b>18,616,886</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>12.70%</b>	<b>13.20%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>13.72%</b>	<b>14.27%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>16.00%</b>	<b>16.77%</b>

注：（1）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

## 杠杆率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一级资本净额	2,711,433	2,744,542	2,657,523	2,636,734
调整后的表内外资产余额	35,239,614	34,044,105	31,982,214	32,402,109
<b>杠杆率</b>	<b>7.69%</b>	<b>8.06%</b>	<b>8.31%</b>	<b>8.14%</b>

在利润留存补充资本的基础上，本行积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进资本工具创新，增强资本实力、优化资本结构并合理控制资本成本。

本行 2018 年第一次临时股东大会审议批准了境内外发行优先股的议案。2020 年 3 月和 7 月，本行分别收到中国银保监会和中国证监会的批复，核准本行在境外发行不超过 3 亿股优先股，募集金额不超过 300 亿元人民币等值美元，并按照有关规定计入本行其他一级资本。

本行 2019 年股东年会审议通过了《关于发行无固定期限资本债券和合格二级资本工具的议案》，本行拟新增发行总额不超过等值人民币 800 亿元的资本工具，其中在境外市场发行无固定期限资本债券等值人民币 400 亿元的外币，用于

补充本行其他一级资本；在境内外市场发行合格二级资本工具 400 亿元人民币或等值外币，用于补充本行二级资本。本行 2019 年股东年会审议通过了《关于发行不超过 900 亿元人民币合格二级资本工具的议案》，本行拟在境内市场新增发行总额不超过人民币 900 亿元的合格二级资本工具，用于补充本行二级资本。上述无固定期限资本债券的发行计划还需获得相关监管机构的批准。2020 年 8 月，本行收到中国银保监会和人民银行批复，同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过 1,300 亿元人民币二级资本债券。

本行董事会于 2020 年 8 月 28 日审议通过了《关于发行无固定期限资本债券的议案》。本行拟在境内市场发行总额不超过 1,000 亿元人民币的无固定期限资本债券，用于补充本行其他一级资本。本次无固定期限资本债券的发行方案尚待本行股东大会审议批准，股东大会审议通过后，还需获得相关监管机构的批准。

关于本行资本工具发行情况请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

## 5.5 根据监管要求披露的其他信息

### 主要监管指标

项目	监管标准	2020 年	2019 年	2018 年	
		6 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日	
流动性比例 (%)	人民币	≥25.0	43.1	43.0	43.8
	外币	≥25.0	93.1	85.9	83.0
贷存款比例 (%)	本外币合计		70.6	71.6	71.0
最大单一客户贷款比例 (%)		≤10.0	3.3	3.1	3.8
最大十家客户贷款比例 (%)			13.3	12.6	12.9
贷款迁徙率 (%)	正常		1.0	1.5	1.7
	关注		23.1	26.1	25.3
	次级		21.7	36.0	38.8
	可疑		3.6	15.6	25.2

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

## 公司债券相关情况

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2017年修订）》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第39号—公司债券半年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

## 5.6 展望

2020年下半年，全球经济面临国际贸易和投资大幅萎缩、国际金融市场动荡、国际交往受限、经济全球化遭遇逆流、地缘政治风险上升等不利局面。国内疫情防控取得重大战略成果，国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局正在构建，新型基础设施、新型城镇化、交通水利等重大工程“两新一重”加快建设，数字经济、智能制造、生物医药等领域形成新的增长点、增长极，为银行业在危机中育新机、于变局中开新局提供有利条件。

下半年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧扣全面建成小康社会目标任务，围绕“党建引领、从严治理，客户至上、服务实体，科技驱动、价值创造，国际视野、全球经营，转型务实、改革图强，风控强基、人才兴业”48字工作思路，准确把握“大、全、稳、新、优、强”发展方位，统筹做好常态化疫情防控、金融服务和经营发展工作，持续提升金融服务的适应性、竞争力和普惠性。一是**心怀国之大者，精准服务实体经济**。深入实施春润行动、春融行动、春暖行动，合理摆布融资总量、节奏、投向、结构和价格，积极让利实体经济，将精准直达作为服务“六稳”“六保”的着力点，以优质高效金融服务助力打造“双循环”新发展格局。二是**强化战略执行，提升整体竞争实力**。全力推动第一个人金融银行、境内外汇业务首选银行、服务国家区域协调发展战略质态提升，充分发挥公司金融、机构金融、金融市场、投行资管等条线优势，激发叠加势能和倍增效应。三是**打造国际化综合化新生态，增强综合服务能力**。把国际化综合化发展的重点放在满足客户全面金融需求上，加快构建功能齐全、协同顺畅、竞争有力的综合服务体系，为客户提供一站式金融解决方案。四是**加快转型创新，把握未来竞争制高点**。顺应数字经济发展趋势，全面推动 e-ICBC



战略升级,构建数字化发展新模式,推出极致体验新产品,打造创新赋能新平台,健全科技驱动新机制,全力服务数字中国建设。五是恪守风险底线,让风险应对走在市场曲线之前。坚持“未雨绸缪、见微知著、亡羊补牢、举一反三”,按照“主动防、智能控、全面管”原则,完善“全球、全员、全程、全面、全新、全额”的风险管理体系,以穿越周期的稳健助推世界一流现代金融企业建设。

## 6. 股本变动及主要股东持股情况

### 6.1 股东数量和持股情况

截至报告期末,本行普通股股东总数为 633,759 户,无表决权恢复的优先股股东。其中,H 股股东 119,193 户,A 股股东 514,566 户。

#### 前10名普通股股东持股情况

单位:股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	34.71	123,717,852,951	无	-
中华人民共和国财政部	国家	A 股	31.14	110,984,806,678	无	-
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	境外法人	H 股	24.17	86,155,205,135	未知	2,056,094
全国社会保障基金理事会 <sup>(2)(3)</sup>	国家	A 股	3.46	12,331,645,186	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	1.03	3,687,330,676	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	0.68	2,416,131,564	无	-
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	0.40	1,420,781,042	无	-
香港中央结算有限公司 <sup>(4)</sup>	境外法人	A 股	0.34	1,196,317,917	无	-146,359,899
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>(4)</sup>	国有法人	A 股	0.28	1,013,921,700	无	-
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	其他	A 股	0.13	468,876,788	无	91,206,461

注:(1)以上数据来源于本行 2020 年 6 月 30 日的股东名册。

- (2) 香港中央结算(代理人)有限公司持有 86,155,205,135 股 H 股, 其中含全国社会保障基金理事会持有本行的 H 股。根据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料, 报告期末, 全国社会保障基金理事会持有本行 H 股 8,037,177,174 股。
- (3) 根据《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资〔2019〕49 号), 2019 年 12 月, 中华人民共和国财政部一次性划转给全国社会保障基金理事会国有资本划转账户 12,331,645,186 股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发〔2017〕49 号)有关规定, 全国社会保障基金理事会对本次划转股份, 自股份划转到账之日起, 履行 3 年以上的禁售期义务。
- (4) 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。除此之外, 本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

## 6.2 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内, 本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

## 6.3 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 2 及第 3 分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至 2020 年 6 月 30 日, 本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓, 该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下:

### A 股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	占 A 股比重 <sup>(2)</sup> (%)	占全部普通股股 份比重 <sup>(2)</sup> (%)
中央汇金投资 有限责任公 司 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
	所控制的法 团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00
中华人民共和国 财政部	实益拥有人	110,984,806,678	好仓	41.16	31.14

注: (1) 截至 2020 年 6 月 30 日, 根据本行股东名册显示, 中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股, 中央汇金投资有限责任公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为 1,013,921,700 股。

(2) 由于占比数字经四舍五入, 百分比仅供参考。

## H股股东

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质	占H股比重 <sup>(3)</sup> (%)	占全部普通股股份比重 <sup>(3)</sup> (%)
平安资产管理有限责任公司 <sup>(1)</sup>	投资经理	12,168,809,000	好仓	14.02	3.41
全国社会保障基金理事会 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法团的权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
Citigroup Inc.	所控制的法团的权益	192,139,691	好仓	0.22	0.05
	核准借出代理人	4,319,133,343	好仓	4.98	1.21
	合计	4,511,273,034		5.20	1.27
	所控制的法团的权益	164,676,545	淡仓	0.19	0.05
中国人寿保险(集团)公司	实益拥有人	205,750,000	好仓	0.24	0.06
	所控制的法团的权益	4,134,077,000	好仓	4.76	1.16
	合计	4,339,827,000	好仓	5.00	1.22

注：(1) 平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2020年6月30日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为2019年6月12日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

(2) 根据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，报告期末，全国社会保障基金理事会持有本行H股8,037,177,174股。

(3) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

## 6.4 优先股相关情况

### ◆ 近三年优先股发行上市情况

#### “工行优2”发行情况

经中国银保监会银保监复[2019]444号文和中国证监会证监许可[2019]1048号文核准，本行于2019年9月19日非公开发行了7亿股境内优先股。本次境内优先股的每股面值为人民币100元，按票面值平价发行。票面股息率为基准利率加固定息差，首5年的票面股息率保持不变，其后基准利率每5年重置一次，每个重置周期内的票面股息率保持不变，存续期内固定息差保持不变。本次境内优先股首

5年初始股息率通过市场询价确定为4.2%。经上海证券交易所上证函[2019]1752号文同意，本次发行的境内优先股于2019年10月16日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让，证券简称“工行优2”，证券代码360036。本次境内优先股发行所募集资金的总额为人民币700亿元，在扣除发行费用后全部用于补充本行其他一级资本。

本行境内优先股发行情况请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

#### ◆ 境外优先股发行进展情况

本行2018年第一次临时股东大会审议批准了境内外发行优先股的议案。2020年3月和7月，本行分别收到中国银保监会和中国证监会的批复，核准本行在境外发行不超过3亿股优先股，募集金额不超过300亿元人民币等值美元，并按照有关规定计入本行其他一级资本。请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

#### ◆ 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行境外优先股“ICBC EURPREF1”股东（或代持人）数量为1户，境内优先股“工行优1”股东数量为26户，境内优先股“工行优2”股东数量为32户。

#### 前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	欧元境外优先股	-	40,000,000	100.0	-	未知

注：（1）以上数据来源于2020年6月30日的在册境外优先股股东情况。  
 （2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。  
 （3）本行未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。  
 （4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

## “工行优1”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.8	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
华润深国投信托有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2020年6月30日的“工行优1”境内优先股股东名册。

（2）中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优1”的股份数量占“工行优1”的股份总数（即4.5亿股）的比例。

## “工行优2”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	国有法人	境内优先股	-	150,000,000	21.4	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	120,000,000	17.1	-	无

中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	100,000,000	14.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	70,000,000	10.0	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	70,000,000	10.0	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	7.1	-	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	4.3	-	无
北京银行股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	20,000,000	2.9	-	无
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	2.1	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	2.1	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2020年6月30日的“工行优2”境内优先股股东名册。

（2）上海烟草集团有限责任公司、中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优2”的股份数量占“工行优2”的股份总数（即7.0亿股）的比例。

#### ◆ 优先股股息分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。本行于2020年8月28日召开的董事会会议审议通过了“工行优2”股息分配的实施事宜，拟于2020年9月24日派发“工行优2”股息，票面股息率4.2%（含税为4.2%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币29.40亿元。

#### ◆ 优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

#### ◆ 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

#### ◆ 优先股采取的会计政策及理由

根据中华人民共和国财政部发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第9号—金融工具》和《国际会计准则第32号—金融工具：

列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。

## 7. 重要事项

### 7.1 利润及股息分配

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并由独立非执行董事发表意见。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经 2020 年 6 月 12 日举行的 2019 年度股东年会批准，本行已向截至 2020 年 6 月 29 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.628 元（含税），共计分派股息约人民币 936.64 亿元。本行不宣派 2020 年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

优先股股息的分配情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

### 7.2 参与投资国家绿色发展基金股份有限公司

本行于 2020 年 7 月签署《国家绿色发展基金股份有限公司发起人协议》，拟出资人民币 80 亿元参与投资国家绿色发展基金股份有限公司，自 2020 年起分 5 年实缴到位，认缴出资占比约为 9.04%。本次投资尚需履行监管部门相关程序。

关于本次投资详情请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

## 8. 涉及财务报告的相关事项

与上年度财务报告相比，本行已根据国际、国内会计准则的变化对相应会计政策和会计估计进行了变更，报告期内无因重大会计差错而进行的追溯调整。

## 9. 发布半年报及其摘要

本半年度报告摘要同时刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据中国会计准则编制的2020半年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据国际财务报告准则编制的2020中期报告将适时于香港交易所“披露易”网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）刊载并寄发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

陈四清

2020年8月28日