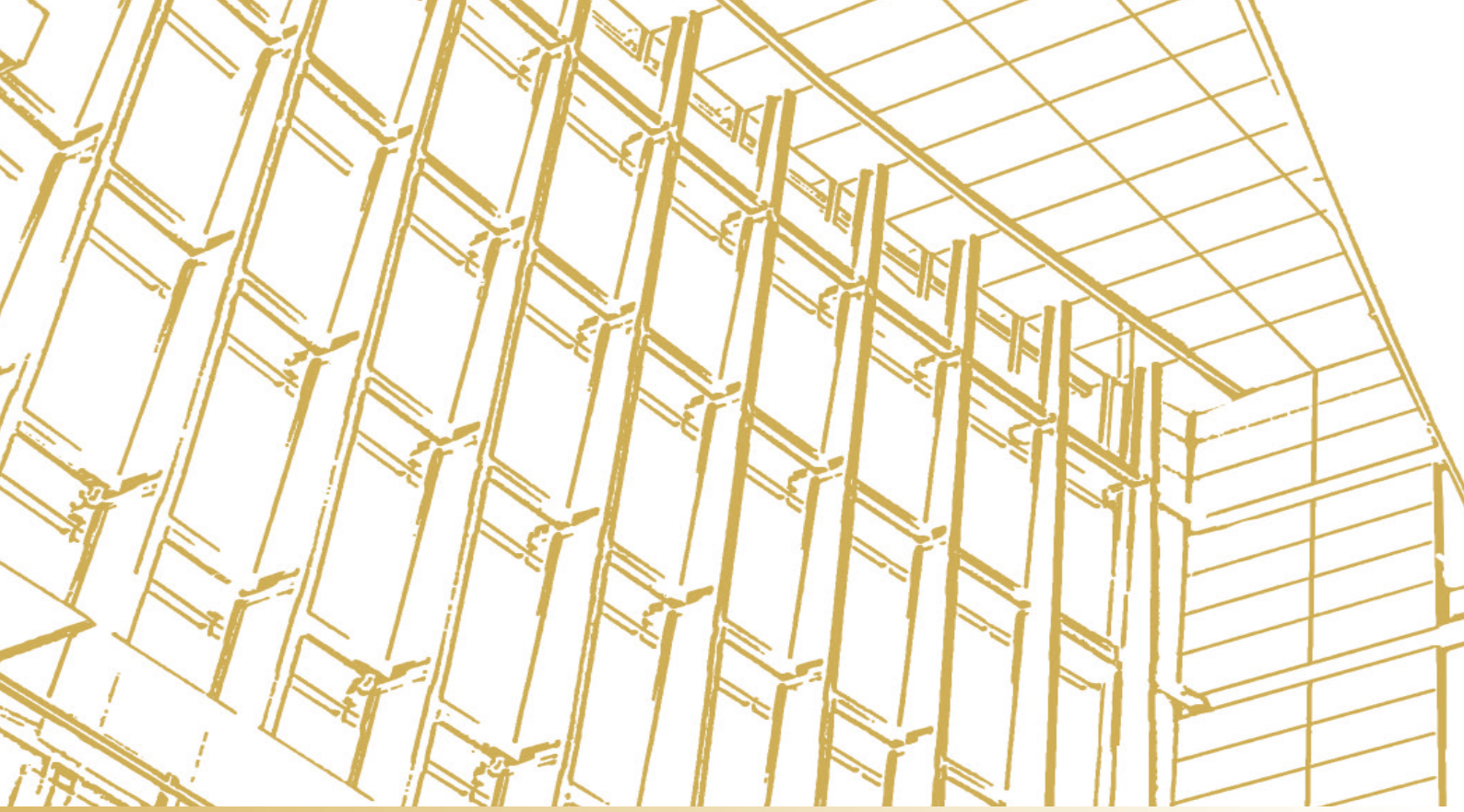
ICBC

# 中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398

# 2020 半年度报告



# 公司简介

中国工商银行成立于1984年1月1日。2005年10月28日，本行整体改制为股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港联交所同日挂牌上市。

经过持续努力和稳健发展，本行已经迈入世界领先大银行之列，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行将服务作为立行之本，坚持以服务创造价值，向全球超850万公司客户和超6.6亿个人客户提供全面的金融产品和服务。本行自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，在支持制造业高质量发展、发展普惠金融、助力脱贫攻坚、保护环境资源、支持公益事业等方面受到广泛赞誉。

本行始终聚焦主业，坚持服务实体经济的本源，与实体经济共荣共存、共担风雨、共同成长；始终坚持风险为本，牢牢守住底线，不断提高控制和化解风险的能力；始终坚持对商业银行经营规律的把握与遵循，致力于打造“百年老店”；始终坚持稳中求进、创新求进，持续深化业务、区域、国际化等发展战略，深入推进智慧银行建设；始终坚持专业专注，开拓专业化经营模式，锻造“大行工匠”。

本行连续八年蝉联英国《银行家》全球银行1000强、美国《福布斯》全球企业2000强及美国《财富》500强商业银行子榜单榜首，并连续四年位列英国Brand Finance全球银行品牌价值500强榜单榜首。

战略目标：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进总基调，贯彻新发展理念，推进治理体系和治理能力现代化建设，把中国工商银行建设成为具有全球竞争力的世界一流现代金融企业。

## 战略内涵：

**坚持党建引领、从严治理：**坚持和加强党对金融工作的领导，深化治理体系和治理能力建设，提高决策科学性和治理有效性。

**坚持客户至上、服务实体：**坚守实体经济本源，致力于满足人民群众对金融服务的新期待新要求，全力打造第一个人金融银行。

**坚持科技驱动、价值创造：**以金融科技赋能经营管理，为实体经济、股东、客户、员工和社会创造卓越价值。

**坚持国际视野、全球经营：**积极运用两个市场、两种资源，完善国际化发展布局和内涵，服务好以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

**坚持转型务实、改革图强：**与时俱进推进重点领域和关键环节改革，向转型要空间，向改革要活力。

**坚持风控强基、人才兴业：**强化底线思维，防治结合，守住资产质量生命线。加强人文关怀和企业文化建设，增强员工凝聚力。

# 目录


释义.....3

重要提示.....4

公司基本情况简介.....5

财务概要.....6

经营情况概览.....9

讨论与分析.....12

— 经济金融及监管环境.....12

— 财务报表分析.....13

— 业务综述.....27

— 风险管理.....50

— 资本管理.....60

— 展望.....63

— 根据监管要求披露的其他信息.....64

— 资本市场关注的热点问题.....66

根据《资本办法》要求披露的信息.....69

股本变动及主要股东持股情况.....72

董事、监事及高级管理人员和员工机构情况.....79

重要事项.....81

审阅报告及中期财务报告.....88

董事、监事、高级管理人员关于2020半年度报告的确认意见.....225

备查文件目录.....226

境内外机构名录.....227

# 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

| | |
|---|---|
| 本行／本集团 | 中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其子公司 |
| 标准银行 | 标准银行集团有限公司(Standard Bank Group Limited) |
| 财政部 | 中华人民共和国财政部 |
| 公司法 | 《中华人民共和国公司法》 |
| 公司章程 | 《中国工商银行股份有限公司章程》 |
| 工银阿根廷 | 中国工商银行(阿根廷)股份有限公司 |
| 工银阿拉木图 | 中国工商银行(阿拉木图)股份公司 |
| 工银安盛 | 工银安盛人寿保险有限公司 |
| 工银奥地利 | 中国工商银行奥地利有限公司 |
| 工银澳门 | 中国工商银行(澳门)股份有限公司 |
| 工银巴西 | 中国工商银行(巴西)有限公司 |
| 工银秘鲁 | 中国工商银行(秘鲁)有限公司 |
| 工银标准 | 工银标准银行公众有限公司 |
| 工银国际 | 工银国际控股有限公司 |
| 工银加拿大 | 中国工商银行(加拿大)有限公司 |
| 工银金融 | 工银金融服务有限责任公司 |
| 工银科技 | 工银科技有限公司 |
| 工银理财 | 工银理财有限责任公司 |
| 工银伦敦 | 中国工商银行(伦敦)有限公司 |
| 工银美国 | 中国工商银行(美国) |
| 工银马来西亚 | 中国工商银行马来西亚有限公司 |
| 工银莫斯科 | 中国工商银行(莫斯科)股份公司 |
| 工银墨西哥 | 中国工商银行(墨西哥)有限公司 |
| 工银欧洲 | 中国工商银行(欧洲)有限公司 |
| 工银瑞信 | 工银瑞信基金管理有限公司 |
| 工银泰国 | 中国工商银行(泰国)股份有限公司 |
| 工银投资 | 工银金融资产投资有限公司 |
| 工银土耳其 | 中国工商银行(土耳其)股份有限公司 |
| 工银新西兰 | 中国工商银行新西兰有限公司 |
| 工银亚洲 | 中国工商银行(亚洲)有限公司 |
| 工银印尼 | 中国工商银行(印度尼西亚)有限公司 |
| 工银租赁 | 工银金融租赁有限公司 |
| 国际财务报告准则 | 国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》;《国际财务报告准则》包括国际会计准则 |
| 国务院 | 中华人民共和国国务院 |
| 汇金公司 | 中央汇金投资有限责任公司 |
| ICBC Investments Argentina | 工银投资(阿根廷)共同投资基金管理股份有限公司 |
| Inversora Diagonal | Inversora Diagonal股份有限公司 |
| 人民银行 | 中国人民银行 |
| 社保基金理事会 | 全国社会保障基金理事会 |
| 上交所 | 上海证券交易所 |
| 香港交易所 | 香港交易及结算所有限公司 |
| 香港联交所 | 香港联合交易所有限公司 |
| 香港《上市规则》 | 《香港联合交易所有限公司证券上市规则》 |
| 香港《证券及期货条例》 | 中国香港特别行政区法例第571章《证券及期货条例》 |
| 中国会计准则 | 财政部颁布的企业会计准则 |
| 中国银保监会 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 中国证监会 | 中国证券监督管理委员会 |
| 《资本办法》 | 2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》 |
| 资管新规 | 人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家外汇管理局于2018年联合发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》及相关规定 |

# 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、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。

**中国工商银行股份有限公司董事会**

二〇二〇年八月二十八日

本行法定代表人陈四清、主管财会工作负责人谷澍及财会机构负责人张文武声明并保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划并不构成本行对投资者的实质承诺，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

本行面临的主要风险是信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和国别风险。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“讨论与分析—风险管理”部分。

# 公司基本情况简介

## 法定中文名称
中国工商银行股份有限公司(简称"中国工商银行")

## 法定英文名称
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(缩写"ICBC")

## 法定代表人
陈四清

## 注册和办公地址
中国北京市西城区复兴门内大街55号
邮政编码:100140
联系电话:86-10-66106114
业务咨询及投诉电话:86-95588
网址:www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

## 香港主要运营地点
中国香港中环花园道3号中国工商银行大厦33楼

## 授权代表
谷澍、官学清

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

## 信息披露媒体
《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

## 登载A股半年度报告的中国证监会指定互联网网址
www.sse.com.cn

## 登载H股中期报告的香港交易所"披露易"网址
www.hkexnews.hk

## 法律顾问
### 中国内地
北京市金杜律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路1号1幢
环球金融中心办公楼东楼17–18层

北京市海问律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路5号财富金融中心20层

### 中国香港
安理国际律师事务所
中国香港中环交易广场第三座9楼

年利达律师事务所
中国香港中环遮打道历山大厦11楼

## 股份登记处
### A股
中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦3层
电话:86-4008058058

### H股
香港中央证券登记有限公司
中国香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼
电话:852-28628555
传真:852-28650990

## 本半年度报告备置地点
本行董事会办公室

## 股票上市地点、简称和代码
### A股
上海证券交易所
股票简称:工商银行
股票代码:601398

### H股
香港联合交易所有限公司
股票简称:工商银行
股份代号:1398

### 境内优先股
上海证券交易所
证券简称:工行优1
证券代码:360011

证券简称:工行优2
证券代码:360036

### 境外优先股
香港联合交易所有限公司
股票简称:ICBC EURPREF1
股份代号:4604

## 境内优先股"工行优2"联席保荐机构
国泰君安证券股份有限公司
中国(上海)自由贸易试验区商城路618号
签字保荐代表人:金利成、张翼
持续督导期间:2019年10月16日至2020年12月31日

中信证券股份有限公司
中国广东省深圳市福田区中心三路8号
卓越时代广场(二期)北座中信证券大厦
签字保荐代表人:孙毅、程越
持续督导期间:2019年10月16日至2020年12月31日

## 审计师名称、办公地址
### 国内审计师
毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
中国北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
签字会计师:李砾、何琪

### 国际审计师
毕马威会计师事务所
中国香港中环遮打道10号太子大厦8楼

# 财务概要

（本半年度报告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。）

## 财务数据

| | 2020年1–6月 | 2019年1–6月 | 2018年1–6月 |
|---|---|---|---|
| **经营成果**（人民币百万元） | | | |
| 利息净收入 | 306,549 | 299,301 | 277,616 |
| 手续费及佣金净收入 | 88,900 | 88,501 | 79,260 |
| 营业收入 | 448,456 | 442,915 | 387,451 |
| 业务及管理费 | 82,950 | 82,880 | 77,376 |
| 资产减值损失 | 125,456 | 99,180 | 83,458 |
| 营业利润 | 189,154 | 208,931 | 195,182 |
| 税前利润 | 189,351 | 209,209 | 197,216 |
| 净利润 | 149,796 | 168,690 | 160,657 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 148,790 | 167,931 | 160,442 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润[1] | 148,164 | 167,133 | 158,923 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,873,733 | 907,293 | 92,410 |
| **每股计**（人民币元） | | | |
| 基本每股收益[2] | 0.42 | 0.47 | 0.45 |
| 稀释每股收益[2] | 0.42 | 0.47 | 0.45 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益[2] | 0.42 | 0.47 | 0.45 |

## 财务数据(续)

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---|---|---|---|
| **资产负债**(人民币百万元) | | | |
| 资产总额 | 33,112,010 | 30,109,436 | 27,699,540 |
| 客户贷款及垫款总额 | 17,975,652 | 16,761,319 | 15,419,905 |
| 公司类贷款 | 10,774,963 | 9,955,821 | 9,418,894 |
| 个人贷款 | 6,769,931 | 6,383,624 | 5,636,574 |
| 票据贴现 | 430,758 | 421,874 | 364,437 |
| 贷款减值准备[3] | 525,593 | 478,730 | 413,177 |
| 投资 | 8,365,593 | 7,647,117 | 6,754,692 |
| 负债总额 | 30,365,254 | 27,417,433 | 25,354,657 |
| 客户存款 | 25,067,870 | 22,977,655 | 21,408,934 |
| 公司存款 | 13,070,006 | 12,028,262 | 11,481,141 |
| 个人存款 | 11,529,086 | 10,477,744 | 9,436,418 |
| 其他存款 | 228,159 | 234,852 | 268,914 |
| 应计利息 | 240,619 | 236,797 | 222,461 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,382,150 | 1,776,320 | 1,328,246 |
| 拆入资金 | 591,487 | 490,253 | 486,249 |
| 归属于母公司股东的权益 | 2,730,866 | 2,676,186 | 2,330,001 |
| 股本 | 356,407 | 356,407 | 356,407 |
| 每股净资产[4](人民币元) | 7.08 | 6.93 | 6.30 |
| 核心一级资本净额[5] | 2,511,226 | 2,457,274 | 2,232,033 |
| 一级资本净额[5] | 2,711,433 | 2,657,523 | 2,312,143 |
| 总资本净额[5] | 3,162,141 | 3,121,479 | 2,644,885 |
| 风险加权资产[5] | 19,769,139 | 18,616,886 | 17,190,992 |
| **信用评级** | | | |
| 标准普尔(S&P)[6] | A | A | A |
| 穆迪(Moody's)[6] | A1 | A1 | A1 |

注：(1) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见"财务报表补充资料 — 1.非经常性损益明细表"。

(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) 为以摊余成本计量的客户贷款及垫款和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之和。

(4) 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。

(5) 根据《资本办法》计算。

(6) 评级结果为长期外币存款评级。

## 财务指标

| | 2020年1–6月 | 2019年1–6月 | 2018年1–6月 |
|---|---|---|---|
| **盈利能力指标(%)** | | | |
| 平均总资产回报率(1) | 0.95* | 1.17* | 1.20* |
| 加权平均净资产收益率(2) | 11.70* | 14.41* | 15.33* |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2) | 11.65* | 14.34* | 15.18* |
| 净利息差(3) | 1.98* | 2.13* | 2.16* |
| 净利息收益率(4) | 2.13* | 2.29* | 2.30* |
| 风险加权资产收益率(5) | 1.56* | 1.91* | 1.96* |
| 手续费及佣金净收入比营业收入 | 19.82 | 19.98 | 20.46 |
| 成本收入比(6) | 18.50 | 18.71 | 19.97 |
| | **2020年6月30日** | **2019年12月31日** | **2018年12月31日** |
| **资产质量指标(%)** | | | |
| 不良贷款率(7) | 1.50 | 1.43 | 1.52 |
| 拨备覆盖率(8) | 194.69 | 199.32 | 175.76 |
| 贷款拨备率(9) | 2.92 | 2.86 | 2.68 |
| **资本充足率指标(%)** | | | |
| 核心一级资本充足率(10) | 12.70 | 13.20 | 12.98 |
| 一级资本充足率(10) | 13.72 | 14.27 | 13.45 |
| 资本充足率(10) | 16.00 | 16.77 | 15.39 |
| 总权益对总资产比率 | 8.30 | 8.94 | 8.47 |
| 风险加权资产占总资产比率 | 59.70 | 61.83 | 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《资本办法》计算。

# 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"[1]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[2]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。

# 众志成城 同舟共济 工行在行动

2020年上半年，面对突如其来的新冠肺炎疫情，以习近平同志为核心的党中央团结带领全国各族人民，众志成城，顽强拼搏，取得了全国疫情防控的重大战略成果，充分展现了中国力量、中国精神、中国效率。

工商银行广大干部员工闻令而动、迎难而上，奋战在防疫抗疫和金融服务的主战场，统筹推进疫情防控和支持实体经济，做到防得住、服务好，以实际行动诠释了新时代精神和大行责任担当。

## 防得住

### 全员动员、全面部署、全球统筹、全行战疫

成立应对疫情工作领导小组和疫情防控工作专班，把员工生命安全和身体健康放在第一位，召开防疫相关会议**40**余次，制定全行性防疫相关制度**30**余项。

### 全行一盘棋，落实“六个责任”“四方责任”

全行上下，特别是湖北分行、武汉分行、北京分行等机构干部员工不畏困难、坚守奋斗，构筑起抗击疫情的坚固防线。

▲ 董事长陈四清主持召开总行应对新冠肺炎疫情工作领导小组会议

▲ 河北分行对口支援工银莫斯科和阿姆斯特丹分行防护物资

### 履行社会责任，助力疫情防控

全行心系抗疫工作，捐款共计**1.33**亿元、捐物**1.17**亿元。利用境内外分支机构力量，协调采购各地急需物资，驰援全球疫情防控。

▲ 青海分行现金营运中心做好现钞管理和消毒工作

▲ 湖北崇阳支行做好复工复产和疫情防控

### 全行疫情防控取得阶段性重要成果

境内在职员工确诊和疑似病例全部清零，境外机构患病同事均得到妥善治疗。

# 服务好

紧紧围绕“六稳”“六保”任务，创新服务，精准发力，为经济社会恢复发展提供有力支撑。

▲本行融资支持的口罩生产企业

▲本行融资支持的防疫用品生产企业

## 支持企业复工复产的“春润行动”

累计为复工复产重点领域**4.1**万户企业提供融资支持**1.2**万亿元，其中贷款**9,447**亿元

## 支持消费扶贫的“春暖行动”

消费扶贫总金额**7.92**亿元

## 支持稳外贸稳外资的“春融行动”

累计向境内重点外贸外资核心企业发放本外币融资**2,117**亿元

## 支持湖北经济社会发展的专项行动

累计向湖北重点企业提供融资超**500**亿元，投资湖北地方政府债近**140**亿元

# 讨论与分析

## 经济金融及监管环境

2020年上半年，全球经济受新冠疫情冲击陷入严重衰退。各国采取封城、停工、隔离等疫情防控措施，经济活动放缓，国际贸易显著萎缩。全球央行大规模降息，主要国家货币政策集体步入零利率区间，发达经济体重启或加码量化宽松。国际金融市场“黑天鹅”事件频发，实体经济低迷与金融风险叠加共振。

我国疫情防控形势持续向好，复工复产复商复市加快推进，二季度经济增长由负转正。上半年，国内生产总值(GDP)同比下降1.6%，居民消费价格指数(CPI)同比上涨3.8%，社会消费品零售总额同比下降11.4%，固定资产投资(不含农户)同比下降3.1%，规模以上工业增加值同比下降1.3%，货物贸易进出口总额同比下降3.2%。

人民银行稳健的货币政策更加灵活适度，合理把握公开市场操作力度和节奏，保持流动性合理充裕，维护金融市场平稳运行。充分发挥再贷款、再贴现等工具的定向支持作用，加大对冲新冠肺炎疫情影响的货币信贷支持力度。深化利率市场化改革，完善贷款市场报价利率(LPR)形成机制，促进LPR推广运用，推进存量浮动利率贷款定价基准转换，降低贷款实际利率。牢牢守住风险底线，有效防控金融风险。

货币信贷和社会融资规模平稳增长。6月末，广义货币供应量(M2)余额213.5万亿元，同比增长11.1%。人民币贷款余额165.2万亿元，同比增长13.2%。人民币存款余额207.5万亿元，同比增长10.6%。社会融资规模存量271.8万亿元，同比增长12.8%。上半年债券市场发行各类债券规模26.0万亿元，同比增长21.4%。6月末，上证综指比上年末下降2.1%，深证成指比上年末上涨15.0%。人民币对美元汇率中间价为7.0795元，比上年末贬值1.5%。

银行业资产规模平稳增长，信贷资产质量基本稳定。二季度末，银行业金融机构本外币资产309.4万亿元，同比增长9.7%。商业银行不良贷款余额2.74万亿元，不良贷款率1.94%，拨备覆盖率182.4%，核心一级资本充足率10.47%，一级资本充足率11.61%，资本充足率14.21%。

# 财务报表分析

## 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支持实体经济、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%。

### 利润表主要项目变动

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(%) |
|---|---|---|---|---|
| 利息净收入 | 306,549 | 299,301 | 7,248 | 2.4 |
| 非利息收入 | 141,907 | 143,614 | (1,707) | (1.2) |
| 营业收入 | 448,456 | 442,915 | 5,541 | 1.3 |
| 减：营业支出 | 259,302 | 233,984 | 25,318 | 10.8 |
| 其中：税金及附加 | 4,406 | 3,851 | 555 | 14.4 |
| 业务及管理费 | 82,950 | 82,880 | 70 | 0.1 |
| 资产减值损失 | 125,456 | 99,180 | 26,276 | 26.5 |
| 其他业务成本 | 46,490 | 48,073 | (1,583) | (3.3) |
| 营业利润 | 189,154 | 208,931 | (19,777) | (9.5) |
| 加：营业外收支净额 | 197 | 278 | (81) | (29.1) |
| 税前利润 | 189,351 | 209,209 | (19,858) | (9.5) |
| 减：所得税费用 | 39,555 | 40,519 | (964) | (2.4) |
| 净利润 | 149,796 | 168,690 | (18,894) | (11.2) |
| 归属于：母公司股东 | 148,790 | 167,931 | (19,141) | (11.4) |
| 少数股东 | 1,006 | 759 | 247 | 32.5 |

## 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 平均余额 | 2020年1–6月 利息收入／支出 | 2020年1–6月 平均收益率／付息率(%) | 2019年1–6月 平均余额 | 2019年1–6月 利息收入／支出 | 2019年1–6月 平均收益率／付息率(%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **资产** | | | | | | |
| 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[2] | 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[3] | 2,239,422 | 21,379 | 1.92 | 1,861,237 | 31,056 | 3.36 |
| **总生息资产** | **28,874,387** | **529,790** | **3.69** | **26,373,608** | **508,157** | **3.89** |
| 非生息资产 | 2,892,234 | | | 2,801,819 | | |
| 资产减值准备 | (485,382) | | | (449,670) | | |
| **总资产** | **31,281,239** | | | **28,725,757** | | |
| **负债** | | | | | | |
| 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[3] | 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 |
| **总计息负债** | **26,183,905** | **223,241** | **1.71** | **23,927,779** | **208,856** | **1.76** |
| 非计息负债 | 2,170,326 | | | 2,150,512 | | |
| **总负债** | **28,354,231** | | | **26,078,291** | | |
| **利息净收入** | | **306,549** | | | **299,301** | |
| **净利息差** | | | **1.98** | | | **2.13** |
| **净利息收益率** | | | **2.13** | | | **2.29** |

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。

### 利息收入和支出变动分析

人民币百万元

| 项目 | 2020年1–6月与2019年1–6月对比 | | |
|---|---|---|---|
| | 增/(减)原因 | | 净增/(减) |
| | 规模 | 利率 | |
| **资产** | | | |
| 客户贷款及垫款 | 31,984 | (10,063) | 21,921 |
| 投资 | 14,348 | (2,963) | 11,385 |
| 存放中央银行款项 | (808) | (1,188) | (1,996) |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 3,651 | (13,328) | (9,677) |
| **利息收入变化** | **49,175** | **(27,542)** | **21,633** |
| **负债** | | | |
| 存款 | 12,912 | 6,056 | 18,968 |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 6,157 | (8,595) | (2,438) |
| 已发行债务证券 | 166 | (2,311) | (2,145) |
| **利息支出变化** | **19,235** | **(4,850)** | **14,385** |
| **利息净收入变化** | **29,940** | **(22,692)** | **7,248** |

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

## 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 |
| **客户贷款及垫款总额** | **16,988,463** | **368,997** | **4.37** | **15,565,865** | **347,076** | **4.50** |

### 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 |
| **客户贷款及垫款总额** | **16,988,463** | **368,997** | **4.37** | **15,565,865** | **347,076** | **4.50** |

### *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(%) |
| **公司存款** | | | | | | |
| 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 |
| **小计** | **10,964,252** | **78,557** | **1.44** | **10,641,008** | **75,016** | **1.42** |
| **个人存款** | | | | | | |
| 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 |
| **小计** | **9,995,293** | **89,782** | **1.81** | **8,866,900** | **73,208** | **1.66** |
| **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。有关本行发行的债务证券情况请参见“财务报表附注四、21.已发行债务证券”。

## 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 |
| **手续费及佣金收入** | **95,616** | **95,248** | **368** | **0.4** |
| **减：手续费及佣金支出** | **6,716** | **6,747** | **(31)** | **(0.5)** |
| **手续费及佣金净收入** | **88,900** | **88,501** | **399** | **0.5** |

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) |
| **合计** | **53,007** | **55,113** | **(2,106)** | **(3.8)** |

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 |
| **合计** | **82,950** | **82,880** | **70** | **0.1** |

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%，请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款；37.资产减值损失”。

### *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%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、38.所得税费用”。

## 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(%) |
| **营业收入** | **448,456** | **100.0** | **442,915** | **100.0** |
| 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 |
| **税前利润** | **189,351** | **100.0** | **209,209** | **100.0** |
| 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 |

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析—业务综述”。

### 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(%) |
| **营业收入** | **448,456** | **100.0** | **442,915** | **100.0** |
| 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 |
| **税前利润** | **189,351** | **100.0** | **209,209** | **100.0** |
| 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 |

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

## 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(1) | 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 |
| **资产合计** | **33,112,010** | **100.0** | **30,109,436** | **100.0** |

注：(1) 请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

## 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，加大对民营企业和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 |
| **合计** | **17,975,652** | **100.0** | **16,761,319** | **100.0** |

### 按期限划分的公司类贷款结构

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(%) |
| 短期公司类贷款 | 2,735,356 | 25.4 | 2,458,321 | 24.7 |
| 中长期公司类贷款 | 8,039,607 | 74.6 | 7,497,500 | 75.3 |
| **合计** | **10,774,963** | **100.0** | **9,955,821** | **100.0** |

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。

### 按产品类型划分的个人贷款结构

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(%) |
| 个人住房贷款 | 5,486,556 | 81.1 | 5,166,279 | 80.9 |
| 个人消费贷款 | 190,441 | 2.8 | 193,516 | 3.0 |
| 个人经营性贷款 | 435,159 | 6.4 | 345,896 | 5.4 |
| 信用卡透支 | 657,775 | 9.7 | 677,933 | 10.7 |
| **合计** | **6,769,931** | **100.0** | **6,383,624** | **100.0** |

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。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 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(1) | 555,119 | 6.6 | 558,366 | 7.3 |
| 应计利息 | 101,181 | 1.2 | 90,019 | 1.2 |
| **合计** | **8,365,593** | **100.0** | **7,647,117** | **100.0** |

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 |
| **合计** | **7,561,240** | **100.0** | **6,862,850** | **100.0** |

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%。

### 按剩余期限划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

| 剩余期限 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 无期限[1] | 36 | 0.0 | 10 | 0.0 |
| 3个月以内 | 469,642 | 6.2 | 335,735 | 4.9 |
| 3至12个月 | 988,173 | 13.1 | 1,007,366 | 14.7 |
| 1至5年 | 3,409,604 | 45.1 | 3,267,720 | 47.6 |
| 5年以上 | 2,693,785 | 35.6 | 2,252,019 | 32.8 |
| **合计** | **7,561,240** | **100.0** | **6,862,850** | **100.0** |

注：(1) 为已逾期部分。

### 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 |
| **合计** | **7,561,240** | **100.0** | **6,862,850** | **100.0** |

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 |
| **合计** | **8,365,593** | **100.0** | **7,647,117** | **100.0** |

6月末，本集团持有金融债券[1]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%。

**本行持有的最大十只金融债券**

人民币百万元，百分比除外

| 债券名称 | 面值 | 年利率(%) | 到期日 | 减值准备(1) |
|---|---|---|---|---|
| 2015年政策性银行债券 | 21,818 | 4.21 | 2025年4月13日 | – |
| 2019年政策性银行债券 | 19,318 | 3.48 | 2029年1月8日 | – |
| 2019年政策性银行债券 | 17,730 | 3.45 | 2029年9月20日 | – |
| 2015年政策性银行债券 | 16,390 | 4.29 | 2025年4月7日 | – |
| 2019年政策性银行债券 | 13,455 | 3.86 | 2029年5月20日 | – |
| 2015年政策性银行债券 | 13,430 | 3.81 | 2025年2月5日 | – |
| 2015年政策性银行债券 | 13,010 | 4.25 | 2022年4月13日 | – |
| 2019年政策性银行债券 | 12,315 | 3.74 | 2029年7月12日 | – |
| 2015年政策性银行债券 | 12,160 | 3.94 | 2022年7月10日 | – |
| 2012年政策性银行债券 | 11,500 | 4.04 | 2022年6月25日 | – |

注：(1) 未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

## 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%。

人民币百万元，百分比除外

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| 项目 | 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 |
| **负债合计** | **30,365,254** | **100.0** | **27,417,433** | **100.0** |

1 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。

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

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

**按地域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(%) |
| 总行 | 40,035 | 0.2 | 45,507 | 0.2 |
| 长江三角洲 | 4,954,584 | 19.8 | 4,474,455 | 19.5 |
| 珠江三角洲 | 3,263,715 | 13.0 | 2,988,476 | 13.0 |
| 环渤海地区 | 6,764,100 | 26.9 | 6,212,525 | 27.0 |
| 中部地区 | 3,603,603 | 14.4 | 3,324,189 | 14.5 |
| 西部地区 | 4,096,744 | 16.3 | 3,801,033 | 16.5 |
| 东北地区 | 1,278,198 | 5.1 | 1,184,289 | 5.2 |
| 境外及其他 | 1,066,891 | 4.3 | 947,181 | 4.1 |
| **合计** | **25,067,870** | **100.0** | **22,977,655** | **100.0** |

## 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%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

表外项目情况请参见“财务报表附注六、或有事项、承诺及主要表外事项”。

## 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入18,737.33亿元，同比增加9,664.40亿元，主要是客户存款、同业及其他金融机构存放款项增加使得现金流入增加。其中，现金流入36,764.87亿元，增加9,189.25亿元；现金流出18,027.54亿元，减少475.15亿元。

投资活动产生的现金净流出5,603.89亿元。其中，现金流入10,824.10亿元，同比增加1,331.00亿元，主要是收回金融投资所收到的现金流入增加；现金流出16,427.99亿元，增加3,794.22亿元，主要是金融投资所支付的现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流出963.76亿元。其中，现金流入4,413.64亿元，主要是发行债务证券所收到的现金；现金流出5,377.40亿元，主要是偿还债务证券所支付的现金。

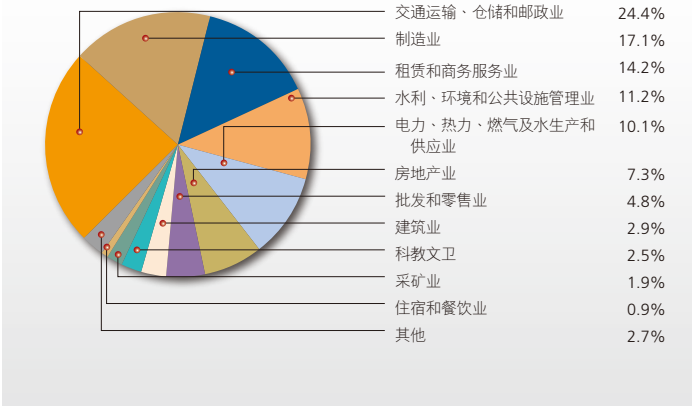
# 业务综述

## 公司金融业务

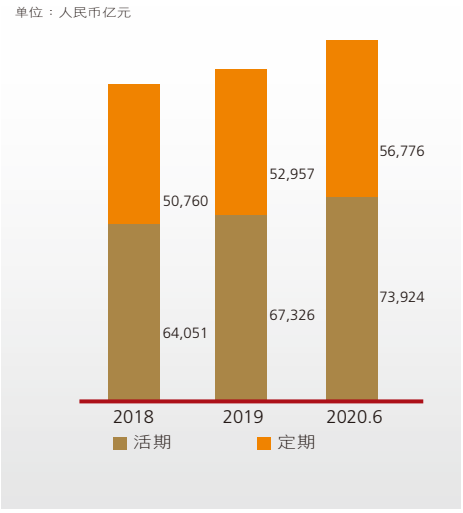
加快公司信贷投放节奏，全力支持疫情防控与企业复工复产，服务实体经济高质量发展。推进存量法人客户贷款定价基准转换工作，降低企业融资成本。

- 加大制造业贷款投放力度。积极支持制造业企业发展，加大制造业中长期贷款拓展力度。6月末，本行投向制造业的公司贷款1.66万亿元，比上年末增加2,292.01亿元，增长16.1%。其中，投向制造业中长期公司贷款5,186.30亿元，增加828.41亿元，增长19.0%。投向制造业公司贷款、中长期公司贷款的规模、增量位列境内商业银行首位。
- 做好民营企业金融服务。积极支持企业复工复产，做好疫情期间民营企业综合金融服务。6月末，民营企业贷款余额2.13万亿元，比上年末增加1,874.47亿元，增长9.7%。民营企业有贷户12.0万户，增加3.1万户。
- 2020年6月末，公司客户851.7万户，比上年末增加41.9万户。公司类贷款107,749.63亿元，增加8,191.42亿元，增长8.2%；公司存款130,700.06亿元，增加10,417.44亿元，增长8.7%。

境内公司贷款行业结构




公司存款



## 普惠金融

加大普惠贷款投放力度，严格落实阶段性延期还本付息政策要求，对普惠小微贷款应延尽延。实施小微企业差异化利率管理，通过贷款利率优惠、减免相关费用等手段，主动减轻企业负担。

- 完善三大线上产品。持续完善“经营快贷”“网贷通”“数字供应链融资”三大重点线上产品，形成高效率、低成本、可广泛复制的发展模式，成为普惠贷款投放主力。
- 基于企业抗疫物资生产、销售数据，快速推出“抗疫贷”产品。基于企业用电、物流和订单数据，创新推出“电 e 贷”“顺丰快贷”“云闪贷”“开工贷”等产品，支持疫情期间小微企业复工复产。
- 加大线上信用类贷款投放。基于企业信用、交易、资产和行为数据，创新场景化融资产品。累计推出“结算贷”“商户贷”“用工贷”“跨境贷”等12个全国性产品和“医保贷”“园区贷”等多个区域性产品。基于产业链资金流、物流和贸易流信息，持续完善数字供应链融资工具，研发数字信用凭据、“ e 链快贷”等产品，实现产业链全链条授信，累计拓展产业链近800条。
- 2020年6月末，普惠型小微企业贷款余额6,399.29亿元，比年初增加1,684.08亿元，增长35.7%。客户数53.1万户，增加10.8万户。当年累放贷款平均利率4.15%，比上年下降37个基点。
- 积极贯彻落实国家“三农”金融服务相关政策，全面推进普惠型涉农金融服务。6月末，普惠型农户经营性贷款和普惠型涉农小微企业贷款1,423.85亿元，比年初增加308.09亿元，增长27.6%。客户数9.5万户，增加1.2万户。

## 机构金融业务

- 积极驰援疫情防控。本行作为中央财政防疫资金拨付唯一渠道银行和地方财政支付主渠道银行，春节期间7×24小时值守，高效完成各级财政抗疫资金紧急支付1.7万笔。
- 聚焦教培、三农、医保、财政四大领域。教培资金监管平台合作覆盖30个省。农村三资管理平台合作覆盖25个省。国内同业首家上线医保电子凭证，医保清算移动支付平台合作地区覆盖率稳居同业首位。“工银 e 政务”综合服务平台合作覆盖除西藏外其他所有省级地区。

## 结算与现金管理业务

- 拓展全球客户市场。聚焦中资“走出去”、外资“走进来”和境外本地客户三大客群，结合粤港澳大湾区、海南自由贸易港等国家政策机遇，积极创新服务方式，以全球集中支付、跨境资金池等拳头产品为抓手，有效满足目标客户跨境资金集中管理、跨境支付直通、账户信息报告等全球财资管理需求，夯实客户基础。
- “金融+科技”促进现金管理服务升级。财资管理云平台以工行一点接入为基础，实现对多银行账户与资金的集中管理、统一结算和资金计划，有效帮助企业整合内部资源。“工银聚”平台迭代推出“银账通”“到账伴侣”等产品，与供应链、政采、医采、建筑等交易场景深度融合，助力企业经营的同时，大幅提升银行服务效率和客户体验。
- 2020年6月末，对公结算账户993.1万户，比上年末增长5.2%，上半年对公结算业务量1,187.76万亿元。现金管理客户139.5万户；全球现金管理客户8,403户，增长5.4%。

## 国际结算与贸易融资业务

- 开展“春融行动”支持稳外贸、稳外资。贯彻“六稳”“六保”决策部署，与商务部签署《“稳外贸、稳外资”合作备忘录》，充分发挥本行全球网络布局优势，内外协同联动，为1,072户境内重点外贸外资核心企业以及2,590户境外上下游企业提供专项金融服务支持，协助外贸外资企业促进产业链稳定。截至2020年6月末，累计向境内重点外贸外资核心企业发放本外币融资2,117.20亿元，向境外上下游企业发放融资47.79亿美元。
- 创新产品服务，满足外贸外资企业多元化产品需求。配套出口发票融资、订单融资、国际保理、工银速汇等国际业务产品，对重点外贸外资企业提供国际结算、国际贸易融资等全流程跨境金融服务。创新开展跨境供应链保理、国内福费廷及国内保理的跨境转让业务。
- 上半年，境内国际贸易融资累计发放348.10亿美元。国际结算量14,749.17亿美元，其中境外机构办理5,877.48亿美元。

## 投资银行业务

- 积极服务实体经济。探索商投联动新模式，加大对制造业、战略性新兴产业和民营经济的支持力度。并购业务方面，围绕上市公司、产业并购、国企改革、“一带一路”等重点领域开展并购业务，保持境内外并购市场领先地位。财务重组业务方面，推动困境企业债务重组，主动前移金融服务与风险防范工作，提升投行手段化解风险的能力。结构化融资业务方面，积极推进类永续债务融资模式，帮助企业降杠杆、优化资本结构。资产证券化业务方面，优化流程机制，实现资产证券化投资和主动管理型资产证券化业务稳步发展，满足企业综合金融服务需求。
- 金融顾问咨询服务迭代升级。优化“融智 e 信”智知、智咖、智圈功能，提升服务体验。通过“融安 e 信”提供风险大数据服务，有效防控电信诈骗。“融誉 e 信”新增上市公司对标体系。行业首创电子询证函业务“函证 e 信”，实现银行询证函全流程线上办理，大幅提升服务效率与客户体验。
- 上半年，本行主承销境内债券项目1,412个，主承销规模合计9,110.69亿元，境内主承销规模市场排名第一。

## 票据业务

- 积极推进产品创新。电子银行承兑汇票自助式贴现业务“工银 e 贴”荣获上海金融创新成果奖。票据供应链创新产品“付款票据通”是唯一入围商务部主办“全国供应链创新成果展示会”的票据供应链产品。
- 上半年，票据贴现业务量8,793.71亿元，同比增长19.0%，市场排名第一。小微企业票据贴现业务量2,635.20亿元，小微企业贴现余额2,627.31亿元，比上年末增加488.55亿元，增长22.8%。

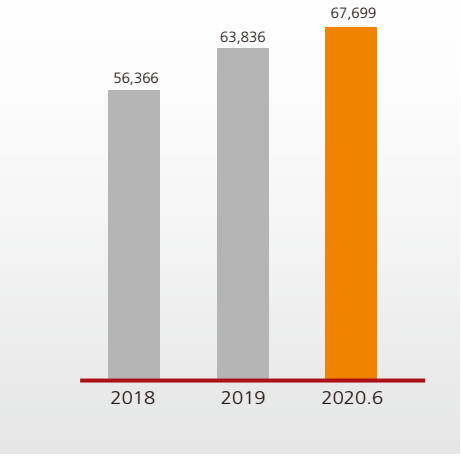
## 个人金融业务

上半年，本行以打造“第一个人金融银行”战略为引领，稳步推动个人金融业务转型发展。

- 主动适应疫情带来的线上化、数字化、智能化服务需求，依托“工银 e 钱包”积极开展互联网金融合作，创新推出全线上薪酬服务方案，支持企业复产复工。
- 借助生物识别、音视频等技术为客户提供全线上、非接触个人贷款服务，升级客户体验，推进个人贷款业务健康发展。
- 抓住资本市场发展机遇，加大代理基金销售力度。持续推动代理保险向期交销售转型，开展“工行安盛日”“工行爱车日”“太平美好日”“工行国寿日”等主题营销活动。上半年，代理销售基金3,341亿元，代理销售个人保险730亿元。
- 蝉联《亚洲银行家》“中国最佳大型零售银行”；位列英国Brand Finance“全球银行零售品牌价值榜”榜首。
- 6月末，个人金融资产总额15.5万亿元。个人存款115,290.86亿元，增加10,513.42亿元，增长10.0%。个人贷款67,699.31亿元，增加3,863.07亿元，增长6.1%。个人客户6.64亿户，增加1,403.0万户，其中个人贷款客户数1,437.4万户，增加36.1万户。

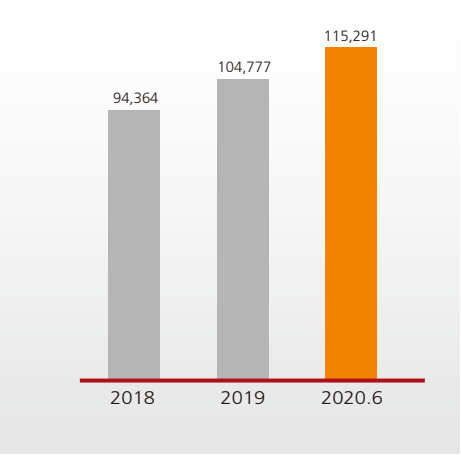
个人贷款

单位：人民币亿元




个人存款

单位：人民币亿元



## 私人银行业务

以打造全面领先的“第一私人银行”为目标，巩固品牌和规模优势，为客户提供具有综合竞争力的全市场遴选产品以及全方位服务。

- 通过多元综合配置、遴选优质产品，完善私人银行专属产品体系。创新开展家族信托业务，成功签约首单资金型家族信托。
- 建立投资顾问专业评价体系，完善财富顾问、投资顾问协同工作机制，首推“私银•理财”微课堂线上理财产品直播，提升专业能力。
- 升级推出融 e 行私银尊享版，开通私人银行业务专属入口，优化线上签约流程，搭建家业、企业专区，提升线上服务满意度。
- 6月末，本行金融资产达到800万及以上的个人客户105,623户，比上年末增加15,399户，增长17.1%，管理资产18,299亿元，增加2,752亿元，增长17.7%。6月末，本行最近半年内月日均金融资产曾达600万及以上的个人客户169,060户，比上年末增加10,904户，增长6.9%，管理资产20,909亿元，增加1,955亿元，增长10.3%。

## 银行卡业务

- 借助传统文化为借记卡赋予新内涵，推广“故宫卡”“财神卡”“凤凰卡”等特色借记卡产品。
- 加快推进“第一信用卡银行”建设，推广“星座卡”“奋斗卡”，持续开展“爱购”促销，针对六类电商、八大场景加大线上收单营销力度。
- 开展“ e 分期营销日”活动，启动“ e 分期合伙人”计划，加快推广爱家分期、现金分期新产品，面向优质客户推出家居生活卡，在部分地区试点推出家装专项分期业务。
- 6月末，银行卡发卡量10.98亿张，比上年末增加2,672万张，其中，借记卡发卡量93,917万张，信用卡发卡量15,923万张。信用卡透支余额6,577.75亿元，比上年末减少201.58亿元，下降3.0%；上半年银行卡消费额9.76万亿元，其中，借记卡消费额（含第三方支付）8.48万亿元，信用卡消费额1.28万亿元。

## 资产管理业务

本行稳妥推进资产管理业务与产品转型，全面提升投资管理与研究能力。依托集团资产管理、托管、养老金等业务优势，联动基金、保险、租赁、投行、理财等综合化子公司功能，构建全市场配置资金、全业务链创造价值的资管业务体系，为客户提供多元化、一体化的专业服务。

## 理财业务

- 坚持以客户为中心，形成以固定收益类产品为主，权益类、混合类产品为辅的产品布局，陆续推出“添利宝”“鑫得利”“鑫稳利”“鑫添益”“全鑫权益”“博股通利”等具有市场竞争力的产品。
- 创新推出不同期限的“持盈”系列产品，满足客户多元化需求。加快推动理财产品净值化转型，优化产品供给结构。
- 理财子公司稳健发展。在工银理财成立一周年之际，启动“夏日理财节”，并推出千亿规模主题产品，符合资管新规产品和投资规模峰值实现双破万亿元，平稳推动规模承接和创新开拓，主动纳入集团全面风险管理体系，加强对主要风险、关键业务的风险防控，加快风险管理平台建设。
- 6月末，非保本理财产品余额24,945.72亿元。

## 资产托管业务

- 积极把握市场发展机遇，实现托管业务稳健发展，国内第一大托管银行地位进一步巩固。
- 紧抓资本市场发展时机，托管公募基金规模再创新高。把握职业年金改革机遇，养老金基金托管优势不断扩大。不断扩大保险产品托管规模，规模突破5万亿元。
- 6月末，托管资产总净值17.6万亿元。

## 养老金业务

- 行业领先地位进一步稳固。成功中标中国航材、茅台集团、四川中烟、兖矿集团、中海壳牌等重点客户企业年金基金管理资格。
- 全力保障民生、践行大行担当。疫情期间向客户减免管理费，提供7×24小时“零接触”线上服务，保障服务连续性。
- 6月末，受托管理养老金基金2,480亿元，管理企业年金个人账户1,108万户，托管养老金基金7,912亿元。受托管理企业年金规模、管理企业年金个人账户数量和托管企业年金规模继续稳居境内银行同业首位。

## 金融市场业务

### 货币市场交易

- 人民币货币市场业务方面，上半年市场流动性合理充裕，本行加大资金运作力度，提高资金运作效率。根据本行流动性管理计划合理摆布融资期限品种与结构，重点做好疫情期间市场流动性供给，加大对疫情严重地区交易对手融资支持。
- 外汇货币市场业务方面，优化外币资金期限结构，提高资金运作收益。把握不同币种市场机遇，大力开展外币资金拆放。积极参与境内外汇货币市场创新，拓展以境内人民币债券为抵押品的外币回购业务。

### 投资业务

- 人民币债券投资方面，支持积极财政政策落地实施。上半年，地方政府债和地方政府专项债新增投资规模均市场排名第一，为基础设施建设和社会民生发展等实体经济领域提供有力资金支持。履行国有大行支持疫情防控责任担当，积极投资抗疫特别国债，投资规模市场排名第一。不断提升服务实体经济质效，新增制造业企业债券投资和民营企业债券投资均同比大幅增长。
- 外币债券投资方面，加强市场研判，及时调整投资策略，合理安排投资进度，适度增加投资规模。加大中资企业离岸外币债券投资力度，着力支持中资企业疫情期间境外融资需求。利用市场机会优化外币债券组合结构，分散投资风险，改善组合整体收益水平及信用质量。

### 融资业务

- 配合本行流动性管理计划，积极把握市场时机开展询价议价，推动业务规模稳步增长。推进同业存款线上化进程，拓展交易对手规模，发挥线上渠道优势保障疫情期间业务平稳有序开展。
- 有关本行存款证及已发行债务证券情况请参见“财务报表附注四、17.存款证；21.已发行债务证券”。

## 代客资金交易

- 结售汇和外汇买卖业务方面，持续丰富业务开办币种，优化网上银行、手机银行和电子交易平台三大线上渠道交易功能，推广汇率类套保产品，为外贸外资企业提供高效、优质、全方位本外币资金兑换和汇率风险管理服务。
- 账户交易业务方面，针对国际商品市场剧烈波动的情况，通过门户网站发布重要公告、发送提示短信、开展在线直播等方式，积极做好客户风险提示与投资者教育工作。
- 对公商品衍生交易方面，积极发挥电子交易平台线上渠道交易便利、时效性高、非接触等优势，疫情期间助力企业客户及时应对国际商品价格波动风险。
- 柜台债业务方面，面向柜台市场投资者销售抗疫特别国债、国家开发银行战疫专题债券及脱贫攻坚专题债券，助力全民战疫、支持经济发展与脱贫攻坚。
- 境外机构投资者银行间市场交易业务方面，积极服务全球近60个国家和地区境外机构投资者客户，满足客户对中国银行间市场投资交易需求。

## 资产证券化业务

- 上半年，本行发行3个资产证券化项目，发行规模合计161.02亿元。具体包括个人住房抵押贷款证券化(RMBS)项目，发行规模156.33亿元；信用卡不良资产证券化项目，发行规模3.49亿元；个人消费类不良资产证券化项目，发行规模1.20亿元。资产证券化业务有效支持本行不良贷款处置、存量资产盘活及全行信贷结构优化调整。

## 贵金属业务

- 以中华优秀文化为源，打造“大美中国”系列文化贵金属产品，上半年推出以“良渚文化”“妈祖文化”“根文化”为主题的区域性贵金属产品。与故宫博物院合作推出“故宫福包”，与国家博物馆联名打造“前程似锦祝福金卡”。
- 满足客户避险保值资产配置需求，优化黄金积存服务，升级代理黄金回购场景，大力开展“非接触”线上营销。
- 本行代理上海黄金交易所金银交易额同比增幅高于市场平均水平，代理金银交易额、清算额均保持场内第一。

## 金融科技

持续推进智慧银行信息系统(ECOS)建设，强化疫情防控常态化新形势下金融科技创新与支持，积极赋能全行重大发展战略落地实施。

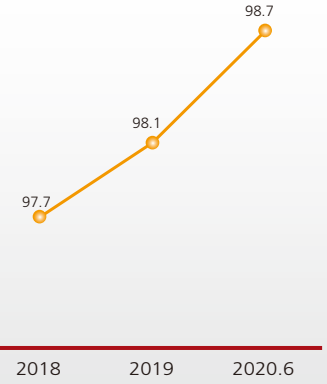
- **创新金融服务支持防疫抗疫，助力复工复产。**依托云计算、分布式等新技术搭建科技平台，一周内开发上线客户经理云工作室，为客户提供安全便捷的7×24小时“无接触”云金融服务；依托综合金融服务开放融合跨界生态，先后推出应急物资管理系统、人员健康信息登记管理系统，无偿提供给各级疫情防控指挥部、卫健委及医疗机构等防疫重点单位和企业社区使用，覆盖近30个省份，累计服务企业2.6万余家；积极参加国家发展改革委“数字化转型伙伴行动”，通过线上服务模式打造多款小微企业专属线上信用贷款和上云融资产品，依托数字供应链融资产品体系为超过3,000家龙头企业提供多元化融资服务，快速推出“抗疫贷”“医保贷”“开工贷”“用工贷”等专属金融服务，进一步帮助中小微企业纾困脱困，助力中小微企业数字化转型。
- **深化金融科技新技术研究应用。**在新技术研究方面，金融科技研究院同业首家发布《区块链金融应用发展白皮书》《5G时代银行创新白皮书》等研究报告。在大数据方面，开展大数据服务云平台2.0建设，在金融业率先全面实现国家大数据标准推进委员会制定的“六大融合”标准，加快推进数据要素市场建设。在人工智能方面，运用机器人流程自动化(RPA)技术，快速上线信用卡利息费用工单处理机器人，实现工单无人值守、自动处理，大幅提升工单处理效率。在区块链方面，利用区块链技术打造“工银慈善链”，为全国近200家慈善机构提供集金融服务、慈善透明、公益溯源于一体的服务；自主研发“征拆迁资金管理区块链平台”，有效解决征拆迁工作复杂度高、资金利用率低、资金流向监管难等问题。在物联网方面，依托物联网平台实现网点人员热力密度分析等功能。
- **依托智慧银行信息系统(ECOS)推动全行重大发展战略落地实施。**紧抓业务创新，加快工银 e 钱包场景输出，深化智能运营，打造“第一个人金融银行”；构建国际结算、国际贸易融资开放业务生态，提升全球单证系统业务处理智能化、自动化水平，推进跨境支付运营管理系统建设，实现境内集中支付直通阿联酋、新加坡、秘鲁、新西兰等当地清算系统；强化区域内重点分行的创新指导和技术支持，为雄安新区量身打造“雄安智慧社保”APP、雄安智慧社保公共服务平台及雄安新区被征地群众口粮补贴系统，优化雄安征迁安置资金管理区块链平台，提高战略性区域竞争力。
- **持续提升信息系统业务连续性和信息安全防御能力。**持续强化生产运营管理体系，全行信息系统保持安全平稳运行，为广大客户提供了安全稳定的金融服务。研究发现业界主流开源微服务框架中的高危漏洞，并第一时间有效控制了本行相关系统风险，此项成果得到中国信息安全测评中心正式认可并首次获得国家信息安全漏洞库证书，为国家信息安全贡献工行力量。完成信息安全技术网络安全等级保护2.0的定级备案。持续开展第三方安全评估，聘请外部服务机构对互联网相关系统开展专项检测和安全评估，聘请网络安全等级保护测评机构对信息系统开展网络安全等级保护测评，测评结果均符合标准。
- 本行连续七年在中国银保监会信息科技监管评级中位居银行业第一，是唯一获评2A级的银行机构。2020年上半年，本行获得专利授权44项；累计获得专利授权651项，居国内银行业第一位。

## 互联网金融

网络金融业务在政务、产业、消费互联网三端发力，紧抓政府和企业数字化转型发展契机，深化政务和产业互联网布局；深耕消费互联网领域，全面打造以“第一个人手机银行”为核心的个人线上金融服务。上半年，网络金融交易额328.22万亿元，同比增长5.4%；网络金融业务占比比上年末提高0.6个百分点至98.7%。

网络金融业务占比

单位：%




注：网络金融业务占比指网络金融业务笔数除以全行业务笔数。

### 深化政务数字化建设

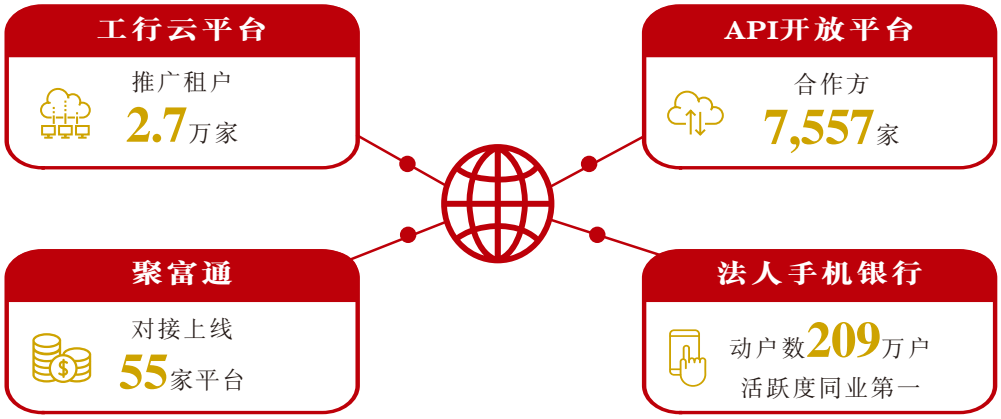
在智慧政务、智慧出行、医疗社保、智慧校园、司法金融、消费扶贫等领域建成互联网有效场景3,739个。

- 智慧政务：推广“工银e政务”产品，提供“政务+金融”服务，累计拓展机构用户2.4万户；作为首批战略合作伙伴，为线上广交会提供金融服务支持。
- 智慧出行：以ETC、无感支付、电子乘车码三大核心产品，全面布局人、车、路、场四个领域，上半年通过工银无感支付累计服务近千万人次。
- 医疗社保：推动医保移动支付平台和电子医保凭证建设，与24个省区、66个地市医保局实现合作。
- 智慧校园：“银校通”业务为家长、学生、学校提供缴费、管理等综合服务，累计推广学校1.7万个，带动新增个人客户60余万户。
- 智慧司法：融e购“银法通”司法拍卖业务推广至全国150余家法院，成交率位列全国七家法拍持证平台第一。

## 助力产业互联网转型

依托工行云平台、API开放平台、聚富通、法人手机银行等基础平台，提供分层、分级、差异化服务，打造开放银行模式，加大对平台经济和小微企业支持力度。

- 工行云平台：提供“行业+金融”综合化服务，实现“即租即用”，涉及6大行业和19个细分领域，上线教育云、党建工会云、物业云、商医云等17项标准化云服务。
- API开放平台：提供定制化、组件化API服务，已开放18大类、120余项产品、1,400余个应用接口。依托API开放平台持续优化对公线上支付品牌“工银 e 企付”，嵌入对公支付结算产品和供应链核心企业平台业务场景，优化支付功能，提供全流程、全方位的对公线上支付结算服务。
- 聚富通：面向具有较强技术能力的合作方，推广聚富通场景嵌入式综合金融服务，与铁路、民航、家电等行业头部企业和地方政务平台开展合作。
- 法人手机银行：聚焦小微企业客群，打造对公业务线上移动金融主阵地，应对疫情推出U盾刷脸解锁、结售汇、企业征信报告查询等重点功能，进一步完善产品布局，提升用户体验。紧跟开放化、场景化发展趋势，依托工行云、小程序等创新功能强化平台与行业对接，上线7项云产品和“工银 e 社保”小程序。




注：数据截至2020年6月30日。

## 推进个人线上服务升级

以“第一个人手机银行”为核心，构建自有平台与互联网场景双轮驱动的高频流量入口，打通线上线下、界内界外、业内业外。

- 融e行：面向县域市场推出个人手机银行美好家园版，提供惠民、惠农、惠商三类专属金融服务，已在8个省20个重点县试点推广。坚持科技驱动创新，建立敏捷迭代和快速响应机制，疫情期间快速推出卡密码在线修改、LPR利率转换、他行信用卡还款等“无接触”功能，加速柜面业务线上迁移。
- 融e购：坚持特色化和品质化经营。加快布局采购、差旅、跨境电商等重点领域，上半年“5e+4”特色板块[1]交易金额1,038亿元，同比增长近5倍；开展品牌消费、品质消费“双品网购节”，平台上500余个优质品牌多重让利，个人客户消费超亿元。
- 融e联：创新推出客户经理云工作室，支持客户经理线上产品推介与服务，搭建营销服务新平台。6月末，本行1.8万客户经理开通使用云工作室，满足疫情期间客户非现场服务需求。
- e生活：本行与四川新网银行联合推出两款线上信用消费贷款产品“e商助梦贷”和“工新借”。“e商助梦贷”面向本行收单商户，助力疫情期间商户复工复产，积极践行普惠金融。“工新借”面向互联网用户提供线上个人信用贷款产品，引入保险作为风险缓释措施，在控制风险的同时扩大本行客户覆盖范围。
- 数字分行：把银行网点开到互联网头部平台上，与支付宝联手推出“数字分行”，与微信合作推广智能定期存款，累计引流新增个人客户超百万户、定期存单余额突破40亿元。
- 移动便民支付：开展“安全在家、工助生活无忧”“安心云购、送菜上门”等活动，满足疫情期间个人客户小额、便捷、“无接触”支付需求。组织“安心出行，全力以‘复’”为主题的出行专题活动，覆盖铁路、网约车、骑行等各出行领域。密切跟进各地政府促进消费措施，在深圳、成都、武汉、内蒙、山西等地区开展消费券发放活动，促进实体商业消费复苏。
- 工银e钱包：应对疫情推出“工银e钱包”全线上薪酬服务方案，方便企业快速、安全、高效发放薪酬。

1 “5e+4”特色板块指e采购、e资产、e跨境、e差旅、e公益、银法通、车云贷、集客平台、开放平台。

## 渠道建设与服务提升

本行致力于提升客户服务水平，深化网点转型，强化渠道创新，努力开创全渠道协同发展新局面，以持续提升金融服务竞争力。

### 渠道建设

- 优化调整网点布局。统筹推进网点优化调整，有效提升核心区域、潜力市场、优质客群的服务覆盖能力。启动县域网点结构调整工程，加大对部分重点县、空白县网点布放力度，提高贫困县网点覆盖率，增强县域金融服务能力。6月末，全行营业网点15,787个，自助银行25,602个，自动柜员机79,544台，上半年自动柜员机交易额29,234亿元。
- 推进网点智慧化转型。积极运用5G、云计算、生物识别、区块链、远程视频等技术，赋能网点智慧化转型。优化智能服务功能和应用场景，网点“无介质”服务功能基本覆盖客户常用高频业务。持续推进线上、线下与远程银行渠道间的协同融合。6月末，全行智能化网点15,688个，智能设备79,763台，智能服务覆盖个人和对公292项业务。
- 加快远程银行智能应用。推动远程银行中心系统升级和业务创新，完善客服、风控、外呼的智能服务应用。上半年，智能电话语音及智能文字服务业务量2.5亿笔、日均业务量140万笔。

### 服务提升

- 以服务模式创新改善客户体验。全面构建“线上办理、全程感知、服务到家”的运营服务新模式，个人资信证明、借记卡换卡不换号等产品实现线上预约线下实物寄送，外币预约取现实现客户线上预约线下自助领取，行业首创“函证 e 信”产品有效满足疫情期间客户“零出行、零接触”的金融服务需求。搭建“全行支付绿色通道”，同业首推全线上、一站式跨境汇款服务，保障防疫资金高效安全支付。
- 以岗位赋能增效提升服务效能。全面构建综合化网点岗位体系，持续提升客服经理业务办理、厅堂服务、客户维护等综合履职能力，着力打造全能型客服经理队伍，为客户提供更加优质的服务体验。

## 消费者权益保护

- 贯彻落实消费者权益保护各项法律法规和监管要求，全力做好疫情防控和复工复产时期各项消费者权益保护工作，在信用卡和贷款延期还款、网点营业、自助机具管理、电子银行渠道业务办理等方面快速落实监管要求，切实保护特殊时期消费者合法权益。
- 完善消费者权益保护工作制度体系，制定印发《客户投诉管理办法(2020年版)》，持续加强和规范本行客户投诉管理工作。深化“以客户为中心”经营理念，开展客户投诉问题根源治理，加大重点专业、重点地区投诉问题整治力度，多措并举提高投诉处理效果，切实改善客户体验。
- 通过微信公众号、微博、网站等线上渠道做好疫情常态化防控形势下消费者宣教工作，加强重点内容和特殊群体宣教力度。扩大宣教覆盖面，提高宣教内容生动性和有效性，帮助消费者树立正确的消费观和风险观。

## 人力资源管理

- 深化人员结构调整，强化专业人才队伍建设。稳步推动集团人员总量、结构进一步优化。加强“第一个人金融银行”、外汇业务等重点专业人才和国际化人才队伍建设。积极落实国家“稳就业”政策，有序开展校园招聘，成立工银大学“新星学院”，打造银校合作优质平台。创新线上实习运营管理新方式，启动“星辰训练营”暑期实习生项目。
- 完善薪酬激励保障体系，提高资源使用效果。按照“战略支持、精准投入”原则，完善薪酬资源配置，加强薪酬资源对经营重点的协同支持。优化调整总行本部组织架构和分支机构体系，逐步加强县域支行建设。推进人力资源管理信息化建设，提升数字化管理能力。
- 扎实推进教育培训工作。结合疫情防控形势，积极推广直播课堂、线上训练营等培训模式，开展外汇业务等重点培训，赋能业务发展和员工成长。举办“助力民企、工行挺你”“融 e 购”“小微商户线上训练营”等系列直播课程，助力企业复工复产。上半年共完成各类培训8,626期，培训305万人次。
- 推进企业文化建设，推动核心价值理念和集团战略宣导，凝聚发展共识，助推战略落地。开展“工银全球荟”主题活动，编制“文化工行 • 精彩视界”全球文化节目精选视频，制作境外机构企业文化建设宣传片，促进集团凝聚力。

## 国际化、综合化经营

### 国际化经营

稳步推进国际化发展，持续完善全球网络布局。奥克兰分行、巴拿马分行获颁牌照。加强对企业“走出去”和“一带一路”建设的金融支持，统筹推进粤港澳大湾区一体化联动发展机制及金融创新。加强内外联动，推动境外业务及产品线向纵深发展，加快推进跨境人民币业务发展。面对新冠疫情，充分发挥国际化经营优势，多措并举支持稳外贸、稳外资，助力企业复工复产；积极履行社会责任，支持境外机构所在国抗疫。

- 公司金融业务：利用全球网络布局优势，协助境外当地客户对接境内防疫物资生产企业，支持境外客户抗击疫情。积极服务“一带一路”建设，互利合作促进国际产能对接和第三方市场合作，组合海外发债、跨境并购、项目融资、衍生品交易、全球现金管理等多种类型产品，为跨境客户提供“一站式”综合金融服务，打造本外币、境内外一体化的跨境经营新格局。境外IPO承销保荐业务、境外债券承销发行业务、中资离岸债承销业务稳居市场前列。
- 个人金融业务：积极促进粤港澳大湾区民生便利化，推出“湾区服务通”“湾区账户通”业务，工银 e 生活设立“大湾区生活圈”专栏，推出“工银粤港澳大湾区虚拟信用卡”。实现信用卡、借记卡线上开户办卡，完善境外手机移动支付和“工银 e 支付”功能，开展非接触式支付优惠活动。成功推出“卡贷合一”“融 e 借”等个人消费金融产品，实现境外信用卡产品和贷款产品线上组合申请。
- 互联网金融服务：包含个人和对公网上银行、手机银行的境外网络金融产品体系覆盖41个国家和地区，共提供14种语言文字服务。融 e 购跨境电子商务形成B2C、B2B和金融服务输出三大业务板块，商品覆盖亚、非、欧、澳、北美和南美六大洲，入驻商户超过500家，针对跨境贸易企业推出跨境综合金融服务输出方案。
- 金融市场业务：与近60个国家和地区的境外机构投资者建立银行间债券及外汇市场交易业务合作关系。牵头主承销首单国际开发机构疫情防控熊猫债、首单互联网企业熊猫债。加大疫情防控相关债券投资与承销力度，建立绿色通道优先办理抗疫物资跨境采购结售汇业务，为大宗商品进出口企业提供及时、优质的套期保值服务。
- 全球资产管理业务：推进“全球安盈”“全球精选”“全球臻选”跨境人民币产品线布局，重点投资中资美元债、港股IPO、头部QDII基金。发挥QFLP业务牌照优势，稳步推进新动能基金等跨境私募股权投资项目。
- 全球托管业务：克服疫情影响，创新营销方式，托管资产规模实现稳步增长，合格境外机构投资客户数继续保持中资同业第一。加强疫情期间全球托管网络风险管理，保障全球托管产品平稳运营。积极参与各类资本市场跨境创新项目，服务资本市场改革开放，为境外红筹企业回归国内资本市场提供存托服务支持。

- 积极推进跨境人民币业务。推动跨境人民币产品体系建设，积极支持贸易投资便利化、防疫抗疫及企业复工复产。推动上海临港新片区、粤港澳大湾区、海南自贸港等重点发展区域的跨境业务创新发展。加快境外人民币重点市场培育，增强离岸人民币整体服务能力。拓展跨境电商金融服务平台功能，加强与第三方支付机构、跨境电商平台等的合作。上半年跨境人民币业务量突破2.5万亿元。
- 6月末，本行在49个国家和地区建立了425家机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲20个国家，与143个国家和地区的1,442家境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心。本行在“一带一路”沿线21个国家和地区拥有125家分支机构。

**境外机构主要指标**

| | 资产（百万美元） | | 税前利润（百万美元） | | 机构（个） | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年1–6月 | 2019年1–6月 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 港澳地区 | 207,153 | 197,279 | 888 | 1,044 | 106 | 107 |
| 亚太地区（除港澳） | 121,836 | 108,867 | 580 | 614 | 91 | 90 |
| 欧洲 | 82,394 | 80,926 | 213 | 16 | 75 | 79 |
| 美洲 | 52,249 | 51,836 | 149 | 281 | 152 | 151 |
| 非洲代表处 | – | – | – | – | 1 | 1 |
| 抵销调整 | (38,002) | (37,213) | | | | |
| **小计** | **425,630** | **401,695** | **1,830** | **1,955** | **425** | **428** |
| 对标准银行投资[1] | 3,316 | 3,988 | 39 | 189 | | |
| **合计** | **428,946** | **405,683** | **1,869** | **2,144** | **425** | **428** |

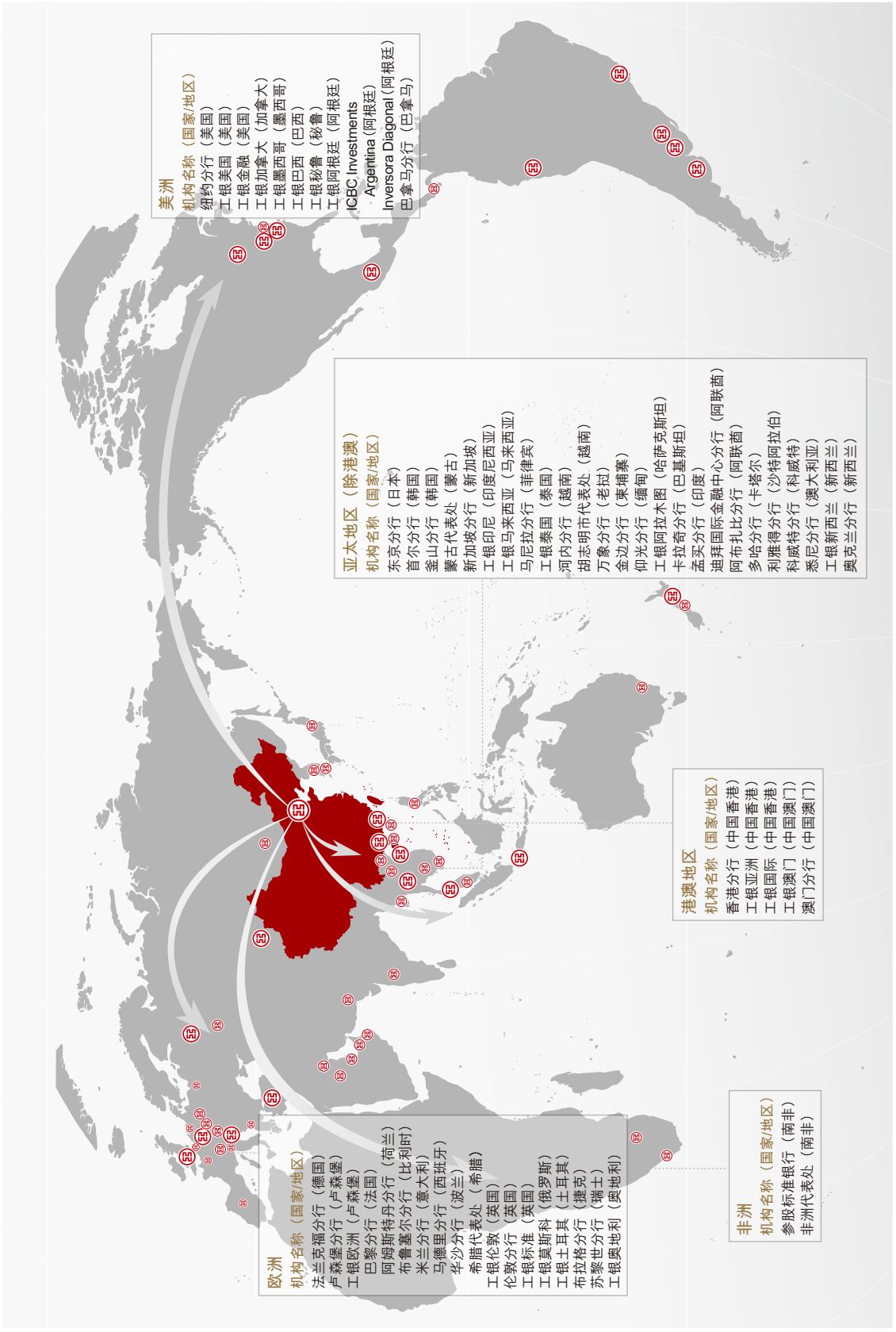
注：(1) 列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

- 6月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产4,289.46亿美元，比上年末增加232.63亿美元，增长5.7%，占集团总资产的9.2%。报告期税前利润18.69亿美元，占集团税前利润的7.0%，税前利润同比减少2.75亿美元，下降12.8%。各项贷款2,018.44亿美元，比上年末增加10.11亿美元，增长0.5%；客户存款1,496.44亿美元，增加148.95亿美元，增长11.1%。

## 综合化经营

- 工银瑞信积极服务实体经济发展、资本市场改革创新和客户多元化投资需求。坚持集团内协同和市场化拓展并举，防风险和抓机会并举，稳步推进经营转型，持续提升投研能力和投资业绩，养老金投资管理规模和股混类基金规模保持良好增势，经营质量和效益持续提升。
- 工银租赁切实发挥金融租赁服务实体经济作用，推进业务稳健发展。航空租赁业务稳步推进与优质航司的合作，优选飞机资产，聚焦主流机型开展业务；航运租赁业务有序推进重点项目落地；设备类租赁业务推动交通、能源领域重大项目拓展。面对疫情，迅速开辟专项绿色通道，主动对接战疫一线企业复工、经营、周转需求，积极支持医疗机构及实体企业抗击疫情、复工复产。
- 工银安盛积极做好抗疫保险服务的同时，稳步推进经营转型。第一时间为湖北地区疫情防控一线医护人员免费提供专属人身保险，在五款意外伤害险产品的保险责任中扩展了因感染新冠肺炎导致的身故责任，加强疫情相关理赔服务。抓住机遇大力发展健康保障类业务，优化产品结构。根据市场变化优化投资结构，开展投资资产风险排查；筑牢合规防线，强化反洗钱工作管理，加强消费者权益保护工作。
- 工银国际统筹推进常态化疫情防控与经营发展，确保公司稳健持续发展。针对疫情制定工作举措，做好上市公司和投资者客户服务，保障24小时交易服务，稳定市场情绪。IPO业务承销规模、海外债券承销规模持续位居市场前列，在中资同业中首个开办跨境双向人民币资金池业务。
- 工银投资聚焦供给侧结构性改革战略部署，积极稳妥推动市场化债转股业务增量扩面提质，持续提升服务实体经济质效。为债转股企业提供综合金融服务，积极参与债转股企业公司治理；加强集团协同，多元化拓展募资渠道，有力支持债转股企业改革发展。
- 工银理财持续深耕产品服务，做实投研核心能力，加强全面风险管控，推进业务稳健发展。提升产品管理能力，完善全谱系、全天候、全渠道、基础+创新+战略产品体系；提升定期开放型、中长期和混合类产品比例，满足客户多层次、多元化投资需求。优化投资决策机制，强化主动管理能力，持续巩固固定收益、项目类投资核心优势，积极培育多资产、权益、跨境、量化投资能力，不断拓宽投资半径，提升投资收益。
- 工银科技积极服务集团发展大局，稳步落实重点战略部署，充分发挥自身科技优势，支持国家重点区域战略发展，参与多个京津冀、长三角区域建设项目，在智慧政务、金融生态云平台建设、金融科技产品输出等领域取得突破性进展。以科技力量支持疫情防控，在防疫物资管理、人员健康登记、健康码生成等方面提供科技服务。

## 境外机构分布图


美洲
机构名称（国家/地区）
纽约分行（美国）
工银美国（美国）
工银金融（美国）
工银加拿大（加拿大）
工银墨西哥（墨西哥）
工银巴西（巴西）
工银秘鲁（秘鲁）
工银阿根廷（阿根廷）
ICBC Investments Argentina (阿根廷)
Inversora Diagonal (阿根廷)
巴拿马分行（巴拿马）
亚太地区（除港澳）
机构名称（国家/地区）
东京分行（日本）
首尔分行（韩国）
釜山分行（韩国）
蒙古代表处（蒙古）
新加坡分行（新加坡）
工银印尼（印度尼西亚）
工银马来西亚（马来西亚）
马尼拉分行（菲律宾）
工银泰国（泰国）
河内分行（越南）
胡志明市代表处（越南）
万象分行（老挝）
金边分行（柬埔寨）
仰光分行（缅甸）
工银阿拉木图（哈萨克斯坦）
卡拉奇分行（巴基斯坦）
孟买分行（印度）
迪拜国际金融中心分行（阿联酋）
阿布扎比分行（阿联酋）
多哈分行（卡塔尔）
利雅得分行（沙特阿拉伯）
科威特分行（科威特）
悉尼分行（澳大利亚）
工银新西兰（新西兰）
奥克兰分行（新西兰）
港澳地区
机构名称（国家/地区）
香港分行（中国香港）
工银亚洲（中国香港）
工银国际（中国香港）
工银澳门（中国澳门）
澳门分行（中国澳门）
欧洲
机构名称（国家/地区）
法兰克福分行（德国）
卢森堡分行（卢森堡）
工银欧洲（卢森堡）
巴黎分行（法国）
阿姆斯特丹分行（荷兰）
布鲁塞尔分行（比利时）
米兰分行（意大利）
马德里分行（西班牙）
华沙分行（波兰）
希腊代表处（希腊）
工银伦敦（英国）
伦敦分行（英国）
工银标准（英国）
工银莫斯科（俄罗斯）
工银土耳其（土耳其）
布拉格分行（捷克）
苏黎世分行（瑞士）
工银奥地利（奥地利）
非洲
机构名称（国家/地区）
参股标准银行（南非）
非洲代表处（南非）

## 主要控股子公司和参股公司情况

### *境外主要控股子公司*

#### 中国工商银行(亚洲)有限公司

工银亚洲是本行独资的香港持牌银行，已发行股本441.88亿港元。工银亚洲提供全面的商业银行服务，主要业务包括：商业信贷、贸易融资、投资服务、零售银行、电子银行、托管、信用卡、IPO收票及派息业务等。2020年6月末，总资产1,224.25亿美元，净资产174.72亿美元，上半年实现净利润4.30亿美元。

#### 工银国际控股有限公司

工银国际是本行独资的香港持牌金融服务综合平台，实收资本48.82亿港元，主要提供企业融资、投资管理、销售交易及资产管理等各类金融业务。2020年6月末，总资产89.71亿美元，净资产14.34亿美元，上半年实现净利润6,009万美元。

#### 中国工商银行(澳门)股份有限公司

工银澳门是澳门最大本地法人银行，股本5.89亿澳门元，本行持有其89.33%的股份。工银澳门主要提供存款、贷款、贸易融资、国际结算等全面商业银行服务。2020年6月末，总资产472.42亿美元，净资产34.20亿美元，上半年实现净利润1.87亿美元。

#### 中国工商银行(印度尼西亚)有限公司

工银印尼是本行在印度尼西亚注册的全牌照商业银行，实收资本3.71万亿印尼盾，本行持有其98.61%的股份。工银印尼主要提供存款、各类贷款及贸易融资、结算、代理、资金拆借和外汇等金融服务。2020年6月末，总资产37.93亿美元，净资产4.17亿美元，上半年实现净利润689万美元。

#### 中国工商银行马来西亚有限公司

工银马来西亚是本行在马来西亚设立的全资子银行，实收资本8.33亿林吉特，可从事全面商业银行业务。2020年6月末，总资产10.16亿美元，净资产2.80亿美元，上半年实现净利润577万美元。

#### 中国工商银行(泰国)股份有限公司

工银泰国是本行在泰国的控股子银行，股本201.32亿泰铢，本行持有其97.86%的股份。工银泰国持有综合银行牌照，提供各类存款与贷款、贸易融资、汇款、结算、租赁、咨询等服务。2020年6月末，总资产95.53亿美元，净资产10.47亿美元，上半年实现净利润4,006万美元。

**中国工商银行(阿拉木图)股份公司**

工银阿拉木图是本行在哈萨克斯坦设立的全资子银行，股本89.33亿坚戈，主要提供存款、贷款、国际结算及贸易融资、外币兑换、担保、账户管理、网上银行和银行卡等商业银行服务。2020年6月末，总资产4.43亿美元，净资产7,025万美元，上半年实现净利润615万美元。

**中国工商银行新西兰有限公司**

工银新西兰是本行在新西兰设立的全资子银行，实收资本2.34亿新西兰元。工银新西兰提供账户管理、转账汇款、国际结算、贸易融资、公司信贷、个人住房贷款、信用卡等公司和个人金融服务。2020年6月末，总资产15.72亿美元，净资产1.70亿美元，上半年实现净利润594万美元。

**中国工商银行(欧洲)有限公司**

工银欧洲是本行在卢森堡设立的全资子银行，实收资本4.37亿欧元。工银欧洲下设巴黎分行、布鲁塞尔分行、阿姆斯特丹分行、米兰分行、马德里分行、华沙分行和希腊代表处，提供信贷、贸易融资、结算、资金、投资银行、托管、代客理财等金融服务。2020年6月末，总资产65.63亿美元，净资产7.10亿美元，上半年净亏损422万美元。

**中国工商银行(伦敦)有限公司**

工银伦敦是本行在英国设立的全资子银行，实收资本2亿美元，主要提供存汇兑、各类贷款、贸易融资、债券承销、国际结算、资金清算、外汇交易、零售银行业务等银行服务。2020年6月末，总资产18.94亿美元，净资产4.52亿美元，上半年实现净利润553万美元。

**工银标准银行公众有限公司**

工银标准是本行在英国的控股子银行，已发行股本10.83亿美元，本行直接持有其60%的股份。工银标准主要提供基本金属、贵金属、大宗商品、能源等全球商品交易业务和汇率、利率、信用类等全球金融市场业务。2020年6月末，总资产275.49亿美元，净资产12.36亿美元，上半年实现净利润7,026万美元。

**中国工商银行(莫斯科)股份公司**

工银莫斯科是本行在俄罗斯设立的全资子银行，股本108.10亿卢布，主要提供公司和项目信贷、贸易融资、存款、结算、证券经纪、托管、代客资金和证券交易、外汇兑换、全球现金管理、投资银行和企业财务顾问等全面公司金融服务及自然人服务。2020年6月末，总资产9.75亿美元，净资产1.86亿美元，上半年实现净利润539万美元。

**中国工商银行(土耳其)股份有限公司**

工银土耳其是本行在土耳其的控股子银行，股本8.60亿里拉，本行持有其92.84%的股份。工银土耳其持有商业银行、投资银行和资产管理牌照，为公司客户提供存款、项目贷款、银团贷款、贸易融资、中小企业贷款、投融资顾问、证券经纪、资产管理等综合金融服务，为个人客户提供存款、消费贷款、住房贷款、信用卡、电子银行等金融服务。2020年6月末，总资产33.42亿美元，净资产2.15亿美元，上半年实现净利润1,460万美元。

**中国工商银行奥地利有限公司**

工银奥地利是本行在奥地利的全资子银行，实收资本1亿欧元。工银奥地利提供公司存款、贷款、贸易融资、国际结算、现金管理、跨境人民币业务、外汇交易、跨境投融资财务顾问等金融服务。2020年6月末，总资产5.73亿美元，净资产1.06亿美元，上半年净亏损105万美元。

**中国工商银行(美国)**

工银美国是本行在美国的控股子银行，实收资本3.69亿美元，本行持有其80%的股份。工银美国持有美国联邦注册的全功能商业银行牌照，为美国联邦存款保险成员，提供存款、贷款、结算汇款、贸易金融、跨境结算、现金管理、电子银行、银行卡等各项公司和零售银行服务。2020年6月末，总资产28.90亿美元，净资产4.46亿美元，上半年实现净利润484万美元。

**工银金融服务有限责任公司**

工银金融是本行在美国的全资子公司，实收资本5,000万美元。工银金融主营欧美证券清算业务，为机构客户提供证券清算、清算融资等证券经纪服务。2020年6月末，总资产221.74亿美元，净资产1.06亿美元，上半年实现净利润1,414万美元。

**中国工商银行(加拿大)有限公司**

工银加拿大是本行在加拿大的控股子银行，实收资本20,800万加元，本行持有其80%的股份。工银加拿大持有全功能商业银行牌照，提供存款、贷款、结算汇款、贸易金融、外汇买卖、资金清算、人民币跨境结算、人民币现钞、现金管理、电子银行、银行卡和投融资咨询顾问等各项公司和零售银行服务。2020年6月末，总资产17.95亿美元，净资产2.58亿美元，上半年实现净利润117万美元。

**中国工商银行(墨西哥)有限公司**

工银墨西哥是本行在墨西哥设立的全资子银行，实收资本15.97亿墨西哥比索。工银墨西哥持有全功能商业银行牌照，提供公司存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇买卖等服务。2020年6月末，总资产2.22亿美元，净资产3,961万美元，上半年净亏损371万美元。

**中国工商银行(巴西)有限公司**

工银巴西是本行在巴西的全资子银行，实收资本2.02亿雷亚尔。工银巴西提供存款、贷款、贸易融资、国际结算、资金交易、代客理财、财务顾问等商业银行和投资银行业务。2020年6月末，总资产4.95亿美元，净资产4,095万美元，上半年净亏损58万美元。

**中国工商银行(秘鲁)有限公司**

工银秘鲁是本行在秘鲁设立的全资子银行，实收资本1.20亿美元。工银秘鲁持有全功能商业银行牌照，提供公司存款、贷款、金融租赁、国际结算、贸易融资、外汇买卖、电子银行等服务。2020年6月末，总资产4.97亿美元，净资产1.05亿美元，上半年实现净利润628万美元。

**中国工商银行(阿根廷)股份有限公司**

工银阿根廷是本行在阿根廷的全资子银行，股本13.45亿比索。工银阿根廷持有全功能银行牌照，提供营运资金贷款、银团贷款、结构化融资、贸易金融、个人贷款、汽车贷款、即远期外汇买卖、金融市场、现金管理、投资银行、债券承销、资产托管、租赁、国际结算、电子银行、信用卡、资产管理等全面的商业银行服务。2020年6月末，总资产44.66亿美元，净资产5.34亿美元，上半年实现净利润1.10亿美元。

***境内主要控股子公司***

**工银瑞信基金管理有限公司**

工银瑞信是本行的控股子公司，实收资本2亿元人民币，本行持有其80%的股份。工银瑞信主要从事基金募集、基金销售、资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务，拥有公募基金、QDII、企业年金、特定资产管理、社保基金境内(外)投资管理人、RQFII、保险资管、专项资产管理、职业年金、基本养老保险投资管理人等多项业务资格，是业内具有“全资格”的基金公司之一。工银瑞信下设工银瑞信资产管理(国际)有限公司和工银瑞信投资管理有限公司两家子公司。2020年6月末，工银瑞信管理境内公募基金155只，管理年金、专户、专项以及境外产品合计逾540只，管理资产总规模1.29万亿元，总资产120.00亿元，净资产102.80亿元，上半年实现净利润9.38亿元。

**工银金融租赁有限公司**

工银租赁是本行的全资子公司，实收资本180亿元人民币。主要经营航空、航运及能源电力、轨道交通、装备制造等重点领域大型设备的金融租赁业务，从事租赁资产交易、投资资产证券化、资产管理、经济咨询等多项金融与产业服务。2020年6月末，工银租赁总资产2,683.43亿元，净资产385.39亿元，上半年实现净利润20.66亿元。

**工银安盛人寿保险有限公司**

工银安盛是本行的控股子公司，实收资本125.05亿元人民币，本行持有其60%的股份。工银安盛经营各类人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，及前述业务的再保险业务，国家法律法规许可使用保险资金的业务和中国银保监会批准的其他业务。2020年6月末，工银安盛总资产1,830.97亿元，净资产155.33亿元，上半年实现净利润5.87亿元。

**工银金融资产投资有限公司**

工银投资是本行的全资子公司，实收资本120亿元人民币，是国务院确定的首批试点银行债转股实施机构，具有非银行金融机构的特许经营牌照。主要从事债转股及其配套支持业务。工银投资下设工银资本管理有限公司，为具有私募基金管理人牌照的私募基金管理公司，2020年3月获准在上海试点开展市场化股权投资业务。2020年6月末，工银投资总资产1,362.38亿元，净资产148.08亿元，上半年实现净利润5.91亿元。

**工银理财有限责任公司**

工银理财是本行的全资子公司，实收资本160亿元人民币。主要从事理财产品发行、理财顾问和咨询、以及中国银保监会批准的其他业务，拥有普通类衍生产品交易业务资格和外汇业务资格。2020年6月末，工银理财总资产168.24亿元，净资产165.94亿元，上半年实现净利润2.56亿元。

***主要参股公司***

**标准银行集团有限公司**

标准银行是非洲最大的银行，业务范围涵盖商业银行、投资银行、人寿保险等领域，本行持有其20.06%的普通股。双方秉持互利共赢的合作精神，在股权合作、客户拓展、项目融资、产品创新、风险管理、金融科技、人员交流等方面不断深化合作。2020年6月末，标准银行总资产26,109.12亿兰特，净资产2,184.53亿兰特，上半年实现净利润41.22亿兰特。

# 风险管理

## 全面风险管理体系

2020年上半年，本行按照“主动防、智能控、全面管”的风险治理路径，持续推进“全面、全球、全员、全程、全额、全新”的“六全”风险管理体系建设。完善全面风险管理制度，压实风险管理三道防线职责；优化风险偏好管理体系，加强风险限额管控；加快风险管理领域系统建设和数据治理，夯实风险管理基础；推进机器学习、知识图谱、人脸识别等新技术应用，提升风险管理智能化水平；加强风险监测与预警提示。

## 信用风险

### 信用风险管理

本行统筹做好支持实体经济和防控信用风险工作，合理把握重点风险领域信贷政策，妥善纾解企业因疫情影响出现的暂时经营困难，对受疫情影响个人客户实行延期还款特殊政策，采取针对性措施做好信用风险管控。

持续完善信贷制度，夯实信贷管理基础。完善联合授信管理机制，规范管理职责及工作流程，推进联合授信管理稳步实施；优化整合流动资金贷款管理制度，强化风险控制流程管理，完成配套系统改造；制定制造业企业技术提升支持贷款管理办法，积极支持制造业企业技术升级改造场景和纳入国家或省级政府工业企业技术改造计划清单的优质项目建设融资需求。

强化信贷政策的战略引领，持续优化信贷结构。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；不断完善制造业行业政策标准和要求，突出支持新一代信息技术、高端装备等新兴领域优质客户和优质项目，持续加强传统制造业差异化政策管理；积极支持消费升级服务业融资需求。贯彻落实国家重大战略区域规划，研究制定长三角、粤港澳大湾区、京津冀、中部地区、成渝经济圈等区域信贷政策，聚焦区域特色配套做好信贷政策引导、支持及管理。

加强房地产行业风险管理。继续强化房地产行业分类管理，商业性房地产领域进一步加强城市分类管理，重点支持符合调控政策导向的刚需普通商品住房项目，积极稳妥推进商业性租赁住房融资；强化保障性住房领域政策合规管理，从严控制商用房开发融资和商业性棚户区改造融资，审慎把握房地产并购融资。

加强小微信贷风险管理。坚持小微信贷全流程风险防控，顺应“数字普惠”的发展方向，打造以“数据驱动、智能预警、动态管理、持续运营”为特征的小微信贷风险管理体系。优化客户筛选和模型准入，严把客户准入关。继续推进现场检查与非现场监测相结合的存续期管理模式，落实现场检查的责任，不断丰富非现场监测数据来源，优化监测模型，提升非现场监测准确性和覆盖面。加大不良贷款清收处置力度，创新清收处置方式，提高小微信贷风险控制质效。

加强个人贷款风险管理。根据新冠疫情情况动态调整个人贷款信用风险管控政策，全力做好疫情突发阶段的信贷支持和服务保障，加强对受疫情影响还款能力严重下降客户的信用风险化解。优化丰富个人贷款监测模型，提升监测预警能力；完善个人贷款贷后管理机制，进一步优化个人短期贷款展期规则，加强不良贷款管理和清收处置；稳妥做好案防管理工作，加大风险事件跟踪整改力度，狠抓关键风险点追踪治理。

加强信用卡业务风险管理。完善信用卡业务风险制度，全面落实“刚性扣减”监管要求，细化执行标准。全面建立信用卡业务集约化运行机制，标准化个人信用类发卡和调额实现全部集中审批，有效提升信用风险管理能力。完善信用卡申请反欺诈防范流程和机制，加强真实性审查，提高信用卡业务反欺诈水平。深化信用卡风险管理智能化建设，业内率先实现电话调查环节AI机器人应用，首创人工调查环节声纹识别应用，有效识别中介团伙欺诈办卡。

完善资金业务信用风险管理。投资业务严格执行全行行业信贷政策，加强投前甄别分析；密切关注年内到期债券兑付风险，对重点风险行业存量债券加大监测力度，加强存续期管理。货币市场业务完善事前风险监测机制，加强交易对手准入事前审查与风险动态监测；强化授权、授信、交易对手准入、押品及交易价格等各项重要风险管理环节系统管控，保障业务合规办理；完善事后存续期管理，建立健全业务存续期管理机制。衍生产品业务积极推进ISDA、NAFMII等相关法律协议的谈判和签署，通过金融市场交易管理平台加强衍生产品业务交易对手授信额度的管理和控制，持续做好代客交易保证金和授信额度的定期监测工作。

## 信用风险分析

2020年6月末，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口349,520.01亿元，比上年末增加28,058.56亿元，请参见“财务报表附注七、1.1不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。有关信用风险资产组合缓释后风险暴露情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 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 |
| **合计** | **17,975,652** | **100.00** | **16,761,319** | **100.00** |

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 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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(%) |
| 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 |
| **合计** | **17,975,652** | **100.0** | **269,961** | **1.50** | **16,761,319** | **100.0** | **240,187** | **1.43** |

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 |
| **合计** | **9,359,713** | **100.0** | **216,009** | **2.31** | **8,559,942** | **100.0** | **192,093** | **2.24** |

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

| | 2020年6月30日 | | | | 2019年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 项目 | 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 |
| **合计** | **17,975,652** | **100.0** | **269,961** | **1.50** | **16,761,319** | **100.0** | **240,187** | **1.43** |

**贷款减值准备变动情况**

人民币百万元

| | 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 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 项目 | 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 |
| **期末余额** | **280,965** | **67,411** | **176,951** | **525,327** | **261** | **–** | **5** | **266** |

注：请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

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 |
| **合计** | **17,975,652** | **100.0** | **16,761,319** | **100.0** |

### 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 |
| **合计** | **245,477** | **1.37** | **268,216** | **1.60** |

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%。下表列示了2020年6月末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元，百分比除外

| 借款人 | 行业 | 金额 | 占各项贷款的比重(%) |
|---|---|---|---|
| 借款人A | 交通运输、仓储和邮政业 | 105,583 | 0.6 |
| 借款人B | 交通运输、仓储和邮政业 | 61,614 | 0.3 |
| 借款人C | 制造业 | 47,305 | 0.3 |
| 借款人D | 交通运输、仓储和邮政业 | 44,298 | 0.2 |
| 借款人E | 交通运输、仓储和邮政业 | 38,250 | 0.2 |
| 借款人F | 交通运输、仓储和邮政业 | 27,270 | 0.2 |
| 借款人G | 交通运输、仓储和邮政业 | 26,186 | 0.2 |
| 借款人H | 制造业 | 24,804 | 0.1 |
| 借款人I | 制造业 | 23,783 | 0.1 |
| 借款人J | 制造业 | 22,361 | 0.1 |
| **合计** | | **421,454** | **2.3** |

注：由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

## 大额风险暴露管理

积极建立健全大额风险暴露管理组织架构和管理体系，完善大额风险暴露管理制度办法，明确大额风险暴露管理框架、计算规则、管理政策与工作流程等相关要求。持续推进大额风险暴露管理相关系统建设，有效管理全行大额风险暴露。

## 资产管理业务风险管理

积极贯彻落实资管新规要求，严格执行“代理投资与自营业务风险隔离”原则，持续加强资产管理业务风险管理体系建设，推动业务健康发展。规范工银理财成立后非标准化代理投资业务的基本原则和规则，推动资产管理业务风险管理体系转型。修订非标准化代理投资业务基础管理制度，强化资产支持证券、债转股、双非股权投资等重点业务的精细化和差异化管理，夯实代理投资业务风险审批授权管理、合作机构管理、档案管理等风险管控基础。持续优化资产管理业务相关IT系统功能，投产非标准化代理债权投资业务投后估值功能，优化代理投资业务担保足值验证和担保方限额管理、代理组合式基金存续期管理等功能，持续强化代理投资业务全流程系统化管理。

建立健全全面穿透原则下的风险监测体系，通过构建底层穿透的债券库、项目库，实现对全量资产的定期穿透式风险排查；加强市场研判，合理设定前瞻性风险预警指标，按照“一切可控、刚性控制”的原则，将投资集中度、产品杠杆率等风险控制指标纳入系统流程硬控制，规范高效地开展各项投资业务；建立健全理财产品压力测试制度，开展产品压力测试。优化“高效、透明、可控”的全流程审查体系，严格执行资管新规投资限制要求，严防违规进入监管禁止领域；积极完善信用评级机制，构建覆盖全市场、动态调整的信用评级体系；高度关注市场变化波动，深化行业分析并探索新型业务模式，不断提升投前审批前瞻性。构建动态审慎的流动性风险管理体系，合理匹配产品期限与投资期限，加强关键时点流动性应对，优化大额认购赎回机制。

关于信用风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 市场风险

本行持续深化市场风险管理体系建设，加强境外机构市场风险管理，制定境外机构重大市场风险应急管理方案；完善集团市场风险偏好限额传导机制，严控集团市场风险限额；及时开展利率、汇率、商品风险前瞻性分析，建立疫情期间风险快速报告机制；优化市场数据质量管理机制；持续完善全球市场风险管理系统(GMRM)功能，加强压力测试等功能优化与管理应用，持续推进全球市场风险管理系统境外机构延伸应用。

### 交易账簿市场风险管理

本行持续加强交易账簿市场风险管理和产品控制，采用风险价值(VaR)、压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿产品进行计量管理。持续优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，精细化限额指标体系，完善动态管理机制，依托全球市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整，满足新产品、新业务时效性要求。有关交易账簿风险价值(VaR)情况，请参见“财务报表附注七、3.1风险价值(VaR)”。

### 汇率风险管理

本行密切关注外部环境变化和市场形势，组合运用限额管理和风险对冲等多项管理措施，及时调整优化外汇资产负债总量及结构，加强境外机构资产负债币种结构和资本金保值管理，汇率风险总体可控。

**外汇敞口**

人民币(美元)百万元

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 人民币 | 等值美元 | 人民币 | 等值美元 |
| 表内外汇敞口净额 | 462,276 | 65,347 | 372,187 | 53,453 |
| 表外外汇敞口净额 | (302,143) | (42,711) | (176,923) | (25,410) |
| **外汇敞口净额合计** | **160,133** | **22,636** | **195,264** | **28,043** |

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2汇率风险”。

关于市场风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 银行账簿利率风险

本行践行风险管理创造价值理念，构建更具前瞻性、主动性和适应性的利率风险管理策略与政策体系，组合运用资产负债数量工具、价格工具和衍生工具调控久期结构，应对利率下行与疫情冲击，合理防控存量贷款定价基准转换中的利率风险，保持整体收益平稳与长期价值稳健。持续完善利率风险管理流程，重点完善产品准入环节利率风险防控机制建设，强化一道防线利率风险履职；推进利率风险管理系统智能化建设，提升全集团、全流程、全产品利率风险主动防控效果。

### 银行账簿利率风险分析

#### *利率缺口分析*

2020年6月末，一年以内利率敏感性累计正缺口3,068.14亿元，比上年末增加4,519.70亿元，主要是一年以内重定价或到期的客户贷款及垫款以及买入返售款项增加所致；一年以上利率敏感性累计正缺口16,857.46亿元，减少4,444.63亿元，主要是一年以上重定价或到期客户存款增加所致。

**利率风险缺口**

人民币百万元

| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |
|---|---|---|---|---|
| 2020年6月30日 | (8,312,162) | 8,618,976 | (749,625) | 2,435,371 |
| 2019年12月31日 | (1,593,786) | 1,448,630 | 220,030 | 1,910,179 |

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

有关银行账簿利率敏感性分析，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 流动性风险

本行坚持稳健审慎的流动性管理策略，持续加强流动性风险管理，多措并举确保集团流动性运行平稳安全。加大对重点业务、重点客户、重要资金的监测力度，做好支付高峰、重大节假日、关键时点等流动性风险管理；分析研判各项流动性风险影响因素，统筹协调境内外、本外币、表内外流动性风险管理，集团流动性平稳运行，流动性储备充裕；持续优化完善流动性风险管理系统，加强流动性风险监测、计量、管理的自动化配套支持，提升流动性风险管理效率和精细化水平。

### 流动性风险分析

2020年6月末，人民币流动性比例43.1%，外币流动性比例93.1%，均满足监管要求。贷存款比例70.6%。请参见“讨论与分析—根据监管要求披露的其他信息”。

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2020年二季度末，净稳定资金比例127.89%，比上季度末下降1.45个百分点，主要是所需的稳定资金增长较快所致。根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定披露的净稳定资金比例定量信息请参见“财务报表补充资料”。

2020年第二季度流动性覆盖率日均值136.32%，比上季度上升18.27个百分点，主要是合格优质流动性资产和未来30天现金流入规模均有所增加。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息请参见“财务报表补充资料”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。由于存款保持稳定增长，沉淀率较高，同时持有大量高流动性债券资产，流动性储备充足，本行整体流动性安全。2020年6月末，1个月内的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限到期的买入返售款项增加所致；3个月至1年的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限到期的客户存款减少、客户贷款及垫款增加所致。

**流动性缺口分析**

人民币百万元

| | 逾期／即时偿还 | 1个月内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | 总额 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020年6月30日 | (14,308,325) | 730,071 | (566,060) | (118,565) | 2,689,650 | 11,185,198 | 3,134,787 | 2,746,756 |
| 2019年12月31日 | (13,148,663) | 372,311 | (701,406) | (715,546) | 3,498,846 | 10,069,296 | 3,317,165 | 2,692,003 |

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

## 内部控制与操作风险

### 内部控制

本行持续优化内部控制机制，着力推进集团内控体系提质增效。修订《集团制度管理规定》，持续推进制度管理系统境外机构应用；完成集团《内部控制手册》编制，推进内部控制手册的应用和长效管理机制建设；重构境内分行内控评价体系，强化评价方式和手段创新，建立健全评价指标的责任分解和激励约束机制。持续完善集团合规管理体系，夯实一道防线合规履职；推进境外合规管理长效机制建设，打造“一区一模式”合规管理架构和“风险为本”的分级管控模式，加强对重点机构的差异化监督与指导；推动合规全流程、闭环管理，健全合规考核问责体系，持续推进合规队伍建设。

### 操作风险管理

本行围绕监管重点和常态化疫情防控形势下操作风险变化趋势，加强操作风险管控。突出做好疫情防控形势下信贷、运营结算、授权管理等业务中操作风险防控；着力加强被诉风险与监管处罚等重点领域风险治理，开展案件风险防控专项行动；聚焦员工异常行为，全面实施网格化智能化风险排查；优化操作风险管理系统，强化操作风险与业务条线映射关系，持续加强操作风险管理工具应用和数据质量管理；细化操作风险限额管理，做好限额指标监控和报告。报告期内，本行操作风险管控体系运行平稳，操作风险整体可控。

### 法律风险

本行不断提升法律风险防控能力，持续优化前、中、后台全流程系统化风险防控格局。顺应金融监管新要求，深入推动重点领域和关键环节有关法律风险防控化解，完善电子签约系统功能设计与管理机制，有效提高法律风险管控制度化、系统建设精细化水平。

### 反洗钱

本行严格遵循中国及境外机构驻在国(地区)反洗钱法律法规，深入贯彻落实“风险为本”的反洗钱监管要求，认真履行反洗钱法定义务和社会责任。持续提升集团反洗钱治理能力，优化反洗钱组织架构，完善反洗钱考核及激励约束机制；持续推进境内外客户身份识别专项治理，强化高风险领域排查及合规督导；推进境内洗钱风险评估项目，开展境外反洗钱关键风险评价，重构“客户、产品、机构”洗钱风险评估体系；聚焦重点风险领域，强化全流程控制和穿透式管理；加大资源配置投入，深入推进智能反洗钱系统建设；加大反洗钱合规人才培养力度，加快推进“风险为本、防范未然”的洗钱风险管理理念落地执行。

关于操作风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 声誉风险

本行持续完善声誉风险管理体系建设，不断优化工作机制，大力提升声誉风险管理水平。完善声誉风险管理制度建设，强化声誉风险源头治理，压实管理主体责任。针对社会聚焦问题，及时回应公众关切。组织推进具有影响力的传播活动，提升本行品牌形象。报告期内，本行未发生重大声誉风险事件，全行声誉风险处于可控范围。

## 国别风险

2020年上半年，面对日趋复杂的国际政治经济形势，本行持续加强国别风险管理。不断完善国别风险管理政策与流程；密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险；及时更新和调整国别风险评级与限额；积极开展国别风险压力测试，强化国别风险预警，在稳步推进国际化发展的同时有效控制国别风险。

# 资本管理

上半年，本行持续深化资本管理改革，加强资本节约优化，推进低效资本占用清理，强化经济资本管理对风险加权资产的约束作用，持续提升资本使用效率。统筹平衡内源性与外源性资本补充，进一步夯实资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内各项资本指标良好，资本充足率保持在稳健合理水平。

## 资本充足率及杠杆率

本行根据《资本办法》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

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 |
|---|---|---|
| **核心一级资本** | **2,526,951** | **2,472,774** |
| 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) |
| **核心一级资本扣除项目** | **15,725** | **15,500** |
| 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 |
| **核心一级资本净额** | **2,511,226** | **2,457,274** |
| **其他一级资本** | **200,207** | **200,249** |
| 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 |
| **一级资本净额** | **2,711,433** | **2,657,523** |
| **二级资本** | **450,708** | **463,956** |
| 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 |
| **总资本净额** | **3,162,141** | **3,121,479** |
| **风险加权资产(2)** | **19,769,139** | **18,616,886** |
| **核心一级资本充足率** | **12.70%** | **13.20%** |
| **一级资本充足率** | **13.72%** | **14.27%** |
| **资本充足率** | **16.00%** | **16.77%** |

注：(1) 请参见“财务报表附注七、5.资本管理”。

(2) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

关于资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

| 项目 | 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 |
| **杠杆率** | **7.69%** | **8.06%** | **8.31%** | **8.14%** |

注：杠杆率披露相关信息请参见“财务报表补充资料”。

## 资本融资管理

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交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

## 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。

# 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6月30日 | 2019年12月31日 | 2018年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。

## 主要会计政策变更

报告期内主要会计政策变更，请参见“财务报表附注二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”。

## 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。

## 主要业务收入构成

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(%) |
| 利息收入 | 529,790 | 78.1 | 508,157 | 77.2 |
| 客户贷款及垫款 | 368,997 | 54.4 | 347,076 | 52.7 |
| 投资 | 118,487 | 17.4 | 107,102 | 16.3 |
| 存放中央银行款项 | 20,927 | 3.1 | 22,923 | 3.5 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 21,379 | 3.2 | 31,056 | 4.7 |
| 手续费及佣金收入 | 95,616 | 14.1 | 95,248 | 14.5 |
| 其他 | 53,007 | 7.8 | 55,113 | 8.3 |
| **合计** | **678,413** | **100.0** | **658,518** | **100.0** |

## 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。

## 资本市场关注的热点问题

### 疫情影响和应对

2020年上半年，本行统筹做好疫情防控和服务经济社会发展，取得了阶段性成效。

**一、综合运用贷款、债券等融资手段，支持企业复工复产。**2020年上半年，本行境内人民币贷款比上年末增加10,959.48亿元，同比多增3,126.52亿元；新增地方政府债投资4,673亿元，抗疫相关债券1,100亿元。

**二、加强利率政策传导，降低实体经济融资成本。**本行合理把握贷款定价，上半年新发放公司贷款利率较去年明显下降；同时有序推进存量贷款的定价基准转换工作，支持实体经济切实降低融资成本。

**三、落实好延本延息政策，缓解受困客户压力。**本行通过调整结息周期、展期、再融资等方式支持企业客户渡过难关；对个人客户中新冠肺炎患者和抗疫工作者都采取了专项纾困和支持政策。

**四、全力保障人民群众日常金融服务。**针对线下网点，本行合理安排营业时间，保障清洁消毒，畅通基本金融服务。针对线上业务，本行在LPR转换、企业征信查询、线上社保、线上发薪、在线诊疗、在线教育等方面推出“零接触”服务；同时研发“应急物资管理系统”，免费提供给各级防控指挥部、卫健委及医疗机构等防疫重点单位使用，上半年累计支持3,111家机构，服务惠及近3万家单位。

**五、境内外联动支持全球抗击疫情。**境内疫情发生后，本行境内外机构纷纷伸出援手，支援湖北及武汉抗击疫情，累计捐赠善款和物资超2.3亿元；境外疫情扩散后，本行境内机构纷纷采购急缺物资，支持境外机构所在地政府、社区、企业以及留学生等做好疫情防控，为华人华侨提供线上防疫知识讲座，积极践行人类命运共同体理念。

受疫情影响，全球经济严重衰退，2020年银行经营和资产质量等方面的压力增大。本行将围绕做好“六稳”工作、落实“六保”任务，加大资金投入力度，持续降低融资成本，切实服务好实体经济。同时全面开展风险排查，利用大数据等风控技术密切监测贷款状况，提前做好风险防范和应对，最大限度降低资产风险。

## 服务实体经济和畅通循环

本行在落实“六稳”和“六保”、支持实体经济、畅通循环、恢复产业链生态、支持小微企业等方面，采取了诸多积极且行之有效的行动。

**一、全力实施“春润”行动，支持企业复工复产。**集中全行力量、加强资源调度，着力提高复工复产金融服务的可得性、优质性、稳定性。上半年“春润行动”向五医领域、生活物资保障、交通物流、装备制造、能源化工、电信运营和外贸外资七大类重点领域提供全口径融资支持1.2万亿元，涉及4.1万户企业。

**二、以“春融”为主题，助力稳定全球供应链。**本行全集团内联外引，从降低核心企业融资成本、保障上游企业备货需求、缓解下游企业资金压力三方面综合施策，力促核心企业不断链、上下游企业不断流。上半年，梳理1,072家受疫情影响的外贸外资企业名单，制定专项帮扶方案，发放本外币融资2,117亿元。

**三、推出“春暖”行动，消费扶贫，促进毛细循环。**为帮助贫困地区克服疫情影响，本行“春暖”行动多渠道解决农产品滞销问题，上半年消费扶贫助力贫困地区产品销售金额7.92亿元。同时，本行发展“精准扶贫+涉农供应链”服务模式，探索“银行+保险+期货”联合扶贫模式，切实帮助稳定增收、稳定脱贫。实施“金融+电商”扶贫模式，依托融 e 购平台帮助贫困地区拓展农产品销售渠道，累计上线扶贫商户超3,800户。

**四、把握产业运行规律，大力打通产业循环。**本行通过拆解行业间、企业间的交易链条、资金链条、信用链条，重点疏通龙头企业占款、电商平台占款等关键堵点，上半年累计向1.05万户核心企业投放日常周转资金融资1.31万亿元，带动上下游企业3.21万户，推动上下游、产供销、大中小、内外资企业协同复工复产。

**五、全方位加强普惠金融的支持力度。**一是加大普惠贷款投放力度，报告期末，普惠贷款余额6,399.29亿元，比年初增长35.7%。二是支持防疫抗疫企业复工复产，多级联动，上半年累计为4,805家防疫相关小微企业发放贷款135亿元；累计为33万户复工复产小微企业发放贷款近5,300亿元。三是助力企业纾困解难，综合运用续贷、展期、再融资、宽限期、调整还款计划等方式，对受疫情影响严重的小微客户推出临时性延期还本付息政策，缓解小微企业还款压力。四是降低企业融资成本，上半年新发放普惠贷款综合融资成本，较去年水平继续下降。

## 信用和市场风险管控

2020年上半年，本行信贷资产质量保持基本稳定，市场风险未发生重大不利变动。

**一、信贷资产质量基本稳定。**疫情发生以来，本行在积极支持实体经济发展、纾解企业因受疫情影响出现的暂时性经营困难的同时，认真研究风险策略，抓好信用风险管控，报告期末，本行不良贷款率1.50%，信用风险总体可控。

(一)持续做好客户受疫情影响及复工复产情况的排查。本行通过非现场抽样调查等科学统计方式，就疫情对公司客户经营、还本付息能力的影响，以及复工复产情况开展了持续的风险排查，做好常态化疫情防控下的信用风险管控。

(二)减轻企业还本付息压力，积极推动企业复工复产提速扩面。本行深入贯彻国家关于减轻企业还本付息资金压力的要求，坚持市场化、法制化原则，认真甄别申请人资质，审慎评估企业生产经营、资金流恢复情况，确保手续真实完整、合法有效，积极为受困企业办理延期还本付息，全力推动企业复工复产提速扩面。

(三)加强已办理延期还本付息贷款的风险防控。本行全程跟踪、及时了解相关客户的经营情况及还本付息能力变化。充分运用大数据手段，从客户资金流水、纳税、水电煤气费、代发工资、海关数据、人行征信、融安 e 信等多渠道进行交叉验证。对生产经营恢复良好、具备正常还本付息能力的客户，引导其逐步恢复正常还本付息，确保不出现违约风险；对恢复情况一般或较差的，提前制定处置预案，加大风险化解及缓释力度。

**二、市场风险未发生重大不利变动。**本行的市场风险业务以标准化低风险业务为主，一直严格执行各项市场风险限额管理体系。疫情发生以来，本行加强市场风险排查力度、积极运用底线思维，通过风险识别矩阵，从产品复杂度、价格波动、市场流动性、敞口、交易策略、交易场所、对冲和交割方式、交易对手类型等维度，进行“网格式”排查，相关领域未发生“黑天鹅”事件。上半年市场风险价值(VaR)和资本占用均较为稳定。

# 根据《资本办法》要求披露的信息

## 资本充足率

### 资本充足率计算范围

资本充足率的计算范围包括本行以及符合《资本办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

### 资本充足率计算结果

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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 集团 | 母公司 | 集团 | 母公司 |
| 核心一级资本净额 | 2,511,226 | 2,267,449 | 2,457,274 | 2,222,316 |
| 一级资本净额 | 2,711,433 | 2,447,728 | 2,657,523 | 2,403,000 |
| 总资本净额 | 3,162,141 | 2,884,246 | 3,121,479 | 2,852,663 |
| 核心一级资本充足率 | 12.70% | 12.69% | 13.20% | 13.29% |
| 一级资本充足率 | 13.72% | 13.70% | 14.27% | 14.37% |
| 资本充足率 | 16.00% | 16.14% | 16.77% | 17.06% |

注： 报告期末本集团资本充足率详情请参见“讨论与分析 — 资本管理”。

### 风险加权资产计量

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。

#### 风险加权资产

人民币百万元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 信用风险加权资产 | 18,196,123 | 17,089,815 |
| 内部评级法覆盖部分 | 11,869,435 | 11,081,413 |
| 内部评级法未覆盖部分 | 6,326,688 | 6,008,402 |
| 市场风险加权资产 | 224,663 | 178,718 |
| 内部模型法覆盖部分 | 145,651 | 102,412 |
| 内部模型法未覆盖部分 | 79,012 | 76,306 |
| 操作风险加权资产 | 1,348,353 | 1,348,353 |
| **合计** | **19,769,139** | **18,616,886** |

## 信用风险

### 信用风险暴露

人民币百万元

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 内部评级法覆盖部分 | 内部评级法未覆盖部分 | 内部评级法覆盖部分 | 内部评级法未覆盖部分 |
| 公司 | 10,608,904 | 1,663,242 | 9,905,090 | 1,437,024 |
| 主权 | — | 6,645,527 | — | 5,998,583 |
| 金融机构 | — | 4,473,088 | — | 3,727,940 |
| 零售 | 6,653,904 | 470,077 | 6,252,608 | 484,400 |
| 股权 | — | 162,953 | — | 161,426 |
| 资产证券化 | — | 96,516 | — | 97,663 |
| 其他 | — | 5,541,920 | — | 5,034,184 |
| **风险暴露合计** | **17,262,808** | **19,053,323** | **16,157,698** | **16,941,220** |

报告期末本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 市场风险

### 市场风险资本要求

人民币百万元

| 风险类型 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| **内部模型法覆盖部分** | **11,652** | **8,193** |
| **内部模型法未覆盖部分** | **6,321** | **6,104** |
| 利率风险 | 3,356 | 3,306 |
| 商品风险 | 2,932 | 2,713 |
| 股票风险 | – | 8 |
| 期权风险 | 33 | 77 |
| **合计** | **17,973** | **14,297** |

注： 根据监管机构批准的资本管理高级方法实施范围，本行市场风险内部模型法覆盖范围包括集团汇率风险、母公司及工银加拿大利率一般风险、母公司商品风险，内部模型法未覆盖部分采用标准法计量。

本行采用历史模拟法(选取99%的置信区间、10天的持有期，250天历史数据)计量风险价值并应用于内部模型法资本计量。

### 风险价值(VaR)情况

人民币百万元

| 项目 | 2020年1–6月 | | | | 2019年1–6月 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| **一般风险价值** | **1,492** | **1,703** | **2,107** | **1,394** | **2,732** | **2,524** | **3,522** | **2,090** |
| 利率风险 | 374 | 201 | 430 | 92 | 198 | 210 | 263 | 117 |
| 汇率风险 | 1,321 | 1,666 | 1,996 | 1,321 | 2,743 | 2,589 | 3,564 | 2,168 |
| 商品风险 | 142 | 122 | 261 | 40 | 65 | 61 | 83 | 15 |
| **压力风险价值** | **1,492** | **1,716** | **2,107** | **1,394** | **4,295** | **3,973** | **4,295** | **3,772** |
| 利率风险 | 374 | 262 | 430 | 153 | 228 | 248 | 326 | 139 |
| 汇率风险 | 1,329 | 1,752 | 2,082 | 1,329 | 4,194 | 3,877 | 4,194 | 3,654 |
| 商品风险 | 142 | 124 | 261 | 38 | 69 | 57 | 87 | 32 |

## 操作风险

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2020年6月末操作风险资本要求为1,078.68亿元。

## 银行账簿利率风险

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，2020年6月末本行按主要币种划分的银行账簿利率敏感性分析如下表：

人民币百万元

| 币种 | 上升100个基点 | | 下降100个基点 | |
|---|---|---|---|---|
| | 对利息净收入的影响 | 对权益的影响 | 对利息净收入的影响 | 对权益的影响 |
| 人民币 | (38,897) | (29,444) | 38,897 | 32,121 |
| 美元 | (558) | (7,238) | 558 | 7,243 |
| 港币 | (3,713) | (78) | 3,713 | 78 |
| 其他 | 1,388 | (1,516) | (1,388) | 1,517 |
| **合计** | **(41,780)** | **(38,276)** | **41,780** | **40,959** |

## 银行账簿股权风险

人民币百万元

| 股权类型 | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 公开交易股权投资风险暴露[1] | 非公开交易股权投资风险暴露[1] | 未实现潜在的风险损益[2] | 公开交易股权投资风险暴露[1] | 非公开交易股权投资风险暴露[1] | 未实现潜在的风险损益[2] |
| 金融机构 | 29,611 | 16,171 | 4,934 | 33,859 | 16,023 | 6,618 |
| 公司 | 6,752 | 112,168 | 210 | 3,537 | 108,007 | (1,486) |
| **合计** | **36,363** | **128,339** | **5,144** | **37,396** | **124,030** | **5,132** |

注：(1) 公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

(2) 未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

# 股本变动及主要股东持股情况

## 普通股股份变动情况

### 股份变动情况表

单位：股

| | 2019年12月31日 | | 报告期内增减 | 2020年6月30日 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 股份数量 | 比例(%) | | 股份数量 | 比例(%) |
| 一、有限售条件股份 | – | – | – | – | – |
| 二、无限售条件股份 | 356,406,257,089 | 100.00 | – | 356,406,257,089 | 100.00 |
| 1. 人民币普通股 | 269,612,212,539 | 75.65 | – | 269,612,212,539 | 75.65 |
| 2. 境外上市的外资股 | 86,794,044,550 | 24.35 | – | 86,794,044,550 | 24.35 |
| 三、股份总数 | 356,406,257,089 | 100.00 | – | 356,406,257,089 | 100.00 |

注：(1) 以上数据来源于中国证券登记结算有限责任公司出具的股本结构表。

(2) “境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号 — 公司股份变动报告的内容与格式》(2007年修订)中的相关内容界定。

(3) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

## 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 汇金公司 | 国家 | A股 | 34.71 | 123,717,852,951 | 无 | – |
| 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(2) | 境外法人 | H股 | 24.17 | 86,155,205,135 | 未知 | 2,056,094 |
| 社保基金理事会(2)(3) | 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(4) | 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(4) | 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，其中含社保基金理事会持有本行的H股。根据社保基金理事会向本行提供的资料，报告期末，社保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，财政部一次性划转给社保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，社保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汇金公司的全资子公司。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。

## 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。

## 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[2]（%） | 占全部普通股股份比重[2]（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| 汇金公司[1] | 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 |
| 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，汇金公司登记在册的本行股票为123,717,852,951股，汇金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[3](%) | 占全部普通股股份比重[3](%) |
|---|---|---|---|---|---|
| 平安资产管理有限责任公司[1] | 投资经理 | 12,168,809,000 | 好仓 | 14.02 | 3.41 |
| 社保基金理事会[2] | 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) 根据社保基金理事会向本行提供的资料，报告期末，社保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。

## 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%。经上交所上证函[2019]1752号文同意，本次发行的境内优先股于2019年10月16日起在上交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交所网站、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。请参见本行于上交所网站、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的合同义务，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。

# 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

## 董事、监事、高级管理人员基本情况

截至业绩披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事13名，其中，执行董事3名，即陈四清先生、谷澍先生和廖林先生；非执行董事5名，即卢永真先生、郑福清先生、梅迎春女士、冯卫东先生和曹利群女士；独立非执行董事5名，即梁定邦先生、杨绍信先生、沈思先生、努特•韦林克先生和胡祖六先生。

本行监事会共有监事6名，其中，股东代表监事2名，即杨国中先生和张炜先生；职工代表监事2名，即惠平先生和黄力先生；外部监事2名，即瞿强先生和沈炳熙先生。

本行共有高级管理人员10名，即陈四清先生、谷澍先生、廖林先生、王景武先生、张文武先生、徐守本先生、王百荣先生、官学清先生、熊燕女士和宋建华先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行现任和报告期内离任的董事、监事、高级管理人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

## 新聘、解聘情况

### *董事*

2019年11月22日，本行2019年第二次临时股东大会选举冯卫东先生和曹利群女士为本行非执行董事，其任职资格分别于2020年1月获中国银保监会核准。2020年6月12日，本行2019年度股东年会选举沈思先生连任本行独立非执行董事，其新一届任期自股东大会审议通过之日起计算；选举廖林先生为本行执行董事，其任职资格于2020年7月获中国银保监会核准。

2020年2月，胡浩先生因工作变动不再担任本行执行董事、副行长。2020年2月，董轼先生因工作变动不再担任本行非执行董事。2020年3月，叶东海先生因工作变动不再担任本行非执行董事。2020年3月，希拉•C•贝尔女士因任期届满不再担任本行独立非执行董事。

### *监事*

2020年1月8日，本行2020年第一次临时股东大会选举杨国中先生为本行股东代表监事，其任期自股东大会审议通过之日起开始计算，其担任本行监事长的任职同时生效。

### *高级管理人员*

2020年2月18日，本行董事会聘任熊燕女士、宋建华先生为本行高级业务总监，其任职资格于2020年4月获中国银保监会核准。2020年3月27日，本行董事会聘任王景武先生为本行副行长，其任职资格于2020年4月获中国银保监会核准。2020年4月28日，本行董事会聘任廖林先生为本行首席风险官；聘任王百荣先生为本行高级业务总监，不再担任本行首席风险官。2020年6月12日，本行董事会聘任张文武先生为本行副行长，其任职资格于2020年7月获中国银保监会核准。2020年8月28日，本行董事会聘任徐守本先生为本行副行长，其任职资格尚待中国银保监会核准。

## 董事、监事个人信息变动情况

本行独立非执行董事胡祖六先生自2020年8月起任蚂蚁科技集团股份有限公司独立董事。

## 员工机构情况

2020年6月末，本行共有员工434,798人，其中境内控股子公司员工6,681人，境外机构员工15,868人。由于上半年到龄退休人员较多，报告期末员工人数比上年末有所下降。下半年校园招聘应届毕业生集中入职后，预计年末人员总量仍保持在44万人左右。

2020年6月末，本行机构总数16,607个，比上年末增加2个。其中，境内机构16,182个，境外机构425个。

**资产、分支机构和员工的地区分布情况**

| 项目 | 资产（人民币百万元） | 占比(%) | 机构(个) | 占比(%) | 员工(人) | 占比(%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 总行 | 11,350,385 | 34.3 | 31 | 0.2 | 18,353 | 4.2 |
| 长江三角洲 | 6,102,431 | 18.4 | 2,517 | 15.2 | 60,635 | 14.0 |
| 珠江三角洲 | 3,797,285 | 11.5 | 1,996 | 12.0 | 47,887 | 11.0 |
| 环渤海地区 | 4,333,001 | 13.1 | 2,703 | 16.3 | 68,368 | 15.7 |
| 中部地区 | 3,050,372 | 9.2 | 3,485 | 21.0 | 84,804 | 19.5 |
| 西部地区 | 3,849,272 | 11.6 | 3,685 | 22.2 | 88,024 | 20.2 |
| 东北地区 | 1,122,048 | 3.4 | 1,633 | 9.8 | 44,178 | 10.2 |
| 境外及其他 | 4,091,247 | 12.4 | 557 | 3.3 | 22,549 | 5.2 |
| 抵销及未分配资产 | (4,584,031) | (13.9) | | | | |
| **合计** | **33,112,010** | **100.0** | **16,607** | **100.0** | **434,798** | **100.0** |

注： 境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

# 重要事项

## 公司治理

### 公司治理状况及改善措施

报告期内，本行严格遵守相关法律及监管法规要求，结合本行实际情况，持续提升公司治理水平。

发挥董事会在公司治理和战略决策中的关键作用。有序推进董事会成员换届工作，确保董事会架构依法合规。持续完善董事会履职支持机制，确保公司治理科学高效运作。加强集团公司治理，健全集团管控与协同机制。面对新冠肺炎疫情，聚焦疫情防控、经营发展及金融稳定，及时调整捐赠授权额度，全力以赴做好金融服务工作，为实体经济、民营小微和疫情防控企业实施“精准滴灌”。

重视发挥监事会的监督职能。围绕全行发展战略和改革创新目标任务，坚持问题导向、目标导向、结果导向，积极开展监督工作，切实发挥监事会在公司治理中的重要作用。

加强全面风险管理，完善全面风险管理制度，加强风险管理三道防线机制建设，推进全面、全球、全员、全程、全额、全新的风险管理体系建设。优化风险偏好管理体系，加强风险限额管理，推进各类风险管理制度完善和落实。

持续提升集团透明度。积极落实信息披露监管新规，依法合规开展信息披露工作。高质量推进自愿性信息披露，多渠道加强与投资者的沟通与交流，切实保障投资者的知情权。不断完善工作机制和流程，持续提升集团信息披露管理质效。

**企业管治守则** 报告期内，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载的原则、守则条文及建议最佳常规。

**股东大会** 报告期内，本行于2020年1月8日召开2020年第一次临时股东大会，于2020年6月12日召开2019年度股东年会。上述股东大会均严格按照有关法律法规召集、召开。本行已按照监管要求及时披露相关决议公告和法律意见书，详情请参见本行在上交所网站、香港交易所“披露易”网站和本行网站发布的日期为2020年1月8日和2020年6月12日的公告。

## 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”。

## 募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的延续至本报告期内的未来规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

**重大诉讼、仲裁事项** 报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁，大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼、仲裁。截至2020年6月30日，涉及本行及／或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁标的总额为人民币41.40亿元，预计不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

**诚信状况** 报告期内，本行及其控股股东不存在未履行重大诉讼案件法院生效判决情况，无所负数额较大的债务到期未清偿情形。

**重大资产收购、出售及吸收合并事项** 报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

## 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况请参见“财务报表附注九、关联方关系及交易”。

## 重大合同及其履行情况

***重大托管、承包、租赁事项*** 报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在需披露的其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

***重大担保事项*** 担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

## 承诺事项

截至2020年6月30日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

| 承诺方 | 承诺类型 | 承诺时间及期限 | 承诺做出的法律文件 | 承诺事项 | 承诺履行情况 |
|---|---|---|---|---|---|
| 汇金公司 | 不竞争承诺 | 2006年10月／无具体期限 | 中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书 | 只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：(1)公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及(2)为本行的最大利益行使股东权利。 | 截至2020年6月30日，汇金公司严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。 |
| | | 2010年11月／无具体期限 | 中国工商银行股份有限公司A股配股说明书 | | |
| 社保基金理事会 | A股股份履行禁售期义务承诺 | 2019年12月起生效 | 全国社会保障基金理事会简式权益变动报告书 | 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，社保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。 | 截至2020年6月30日，社保基金理事会严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。 |

**受处罚情况** 报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东无被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选、被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形发生。

**股份的买卖及赎回** 报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

**董事及监事的证券交易** 本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

**董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益** 截至2020年6月30日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第XV部第7及第8分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓(包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓)，又或须根据香港《证券及期货条例》第352条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

**股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况** 报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

## 履行精准扶贫社会责任

本行始终将扶贫工作作为履行社会责任的重要内容，认真贯彻党中央、国务院关于打赢脱贫攻坚战的各项要求，坚决落实总行党委决策部署，持续完善体制机制、丰富过程管理手段、创新工作方法，按照“统筹四县、突出金阳”的“1+3”工作思路，支持定点帮扶的四川通江、南江、万源、金阳四县(市)高质量打赢脱贫攻坚战。

## 精准扶贫工作整体规划

**强化组织领导。**本行高度重视扶贫工作，坚持把扶贫工作作为各级机构“一把手”工程，坚持全行“一盘棋”统筹推进，坚持精准聚焦、精准发力。注重发挥全行系统合力，探索行之有效的扶贫工作新模式，为打赢脱贫攻坚战贡献工行智慧。

**完善制度保障。**上半年，总行金融扶贫工作领导小组通过视频会议、党委中心组学习、非现场传签等多种形式，共召开5次金融扶贫领域专题会议，制定《工商银行金融精准扶贫工作方案(2020年版)》《工商银行金融精准扶贫工作效果评估办法(2020年版)》《2020年定点扶贫工作计划》《关于进一步优化金融扶贫配套信贷政策支持的通知》和《关于加强金融精准扶贫贷款投放与统计工作的通知》等五项精准扶贫指导性文件，为扶贫工作提供坚实制度保障。

## 精准扶贫工作概要

本行扎实推进扶贫领域各项工作，实现精准扶贫贷款稳健增长、综合金融服务水平持续提高、扶贫模式创新成果显著、定点扶贫县市稳定增收脱贫、脱贫攻坚社会影响力逐渐扩大。

**加大信贷投放力度。**紧紧围绕贫困地区、贫困人口，特别是“三区三州”深度贫困地区的金融需求，持续加大精准扶贫贷款投放力度。推广“精准扶贫+涉农供应链”服务模式，以产业精准扶贫贷款带动贫困人口稳步脱贫增收。

**提升综合金融服务水平。**多措并举，在多个领域提升对贫困地区和贫困人口的金融服务水平。积极推进贫困地区线下渠道布局和优化调整，落实贫困地区增设机构网点的总体规划。持续开展个人结算业务费用减免，设立贫困地区专属理财产品和大额存单。全面升级“ e 商助梦计划”，通过线上产品加大对贫困地区金融服务支持力度。扎实开展专题研究，对包含贫困地区在内的整个县域市场发展进行统筹规划。

**创新精准扶贫模式。**坚持“造血式”扶贫，充分发挥金融科技优势，持续优化线上服务渠道，为贫困地区提供线上金融服务。在手机银行、融 e 购、工银 e 生活和融智 e 信平台搭建扶贫专区，推广贫困地区产品，为其提供销售渠道，汇总发布扶贫地区招商引资计划、项目储备等信息，为贫困地区提供优质的信息发布和客户资源对接渠道。持续做好贫困地区“扶智”“扶志”工作，发挥大行优势，选派优秀干部参与扶贫工作、招聘贫困大学生，提供长效帮扶，不断健全相关管理机制，有效支持提升了贫困地区扶贫效果。

**聚焦深度贫困。**将深度贫困县金阳作为定点扶贫的重中之重，明确“三个优先”的帮扶原则，优先安排新增脱贫攻坚资金、项目、举措。重点支持补强“两不愁三保障”短板弱项，帮助建设学校、医院、安全饮水设施，培训和表彰山村教师，资助贫困学生。通过新设金阳支行，进一步提升对金阳的金融服务能力。

**巩固脱贫成果。**帮助已脱贫的通江、南江、万源稳定脱贫不返贫。开展“精准防贫保险”项目，有效降低脱贫户返贫和边缘户致贫风险。设立“中小企业产业发展基金”，重点支持黄羊、核桃、金银花等特色产业发展。成立“巴中乡村振兴发展基金”，支持旅游基础设施建设等地方重点发展项目。

**做好就业扶贫。**继续开展贫困大学生专项招聘，面向纳入国务院扶贫办建档立卡的贫困家庭名单、高等院校贫困生库或者获得贫困大学生国家励志奖(助)学金的应届大学毕业生，最低学历条件放宽至全日制专升本。支持金阳建设就业扶贫综合培训中心，从根本上提升贫困群众就业能力。

**开展消费扶贫。**通过消费扶贫“春暖行动”，推出“十个一批”措施，集全行力量帮助贫困地区克服疫情影响，多渠道解决农产品销售难问题，重点支持定点扶贫四县(市)和受疫情影响较重的湖北地区，促进贫困户稳定增收。通过融 e 购平台累计发展扶贫商户超3,800户，覆盖22个省市区584个国家级贫困县，扶贫产品上半年销售额7.92亿元，同比增长5.2倍，其中定点扶贫四县(市)销售额2.31亿元。

**常态化疫情防控与脱贫攻坚两手抓。**密切关注扶贫点防控需求，及时捐赠口罩、消毒液等当地急需防疫物资。积极支持四县(市)资金困难企业办理贷款和续贷，解决复工复产资金问题。在扶贫点开通企业用户注册、账户开立、现金结算管理全流程电子化绿色通道，提供无接触金融服务。

## 精准扶贫成效

单位：人民币万元

| 项目 | 金额 |
|---|---|
| 贷款余额 | 18,793,698.55 |
| 其中：产业精准扶贫贷款 | 2,336,924.04 |
| 项目精准扶贫贷款 | 6,240,889.78 |
| 其中：农村交通设施 | 147,534.00 |
| 农网升级改造 | 277,914.12 |
| 农村水利设施 | 798,932.11 |
| 农村教育贷款 | 246,011.57 |

注： 根据中国银保监会规定的统计口径披露。

## 绿色环保

绿色金融是本行实现自身可持续发展的长期战略选择。本行及时修订行业(绿色)信贷政策，以差异化的信贷政策有效引导投融资结构“绿色调整”；完善绿色信贷分类管理，在借鉴赤道原则和IFC绩效标准与指南的基础上，对不同类别的客户和贷款实施动态分类及差异化管理；开展绿色信贷专项审计，完善绿色信贷保障机制；全面践行绿色信贷一票否决制，强化投融资环境和社会风险管理；认真落实监管要求，修订完善绿色金融统计制度。2020年6月末，境内绿色信贷余额14,171.00亿元，比上年末增加662.62亿元，增长4.9%。在中国银保监会和中国银行业协会举办的2019年度绿色银行评价活动中，本行荣获“绿色银行总体评价先进单位”称号。

本行以科技为手段，推行绿色办公，驱动绿色发展，创造绿色价值。从理念节能、技术节能、组织节能等三方面入手，强化能耗控制。持续提倡绿色办公，大力推广无纸化会议。持续完善用车制度，构建多元化公务用车保障格局，引导安全健康出行。坚持开展义务植树活动，强化员工环保意识，积极参与生态文明建设。

## 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交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

## 审阅半年度报告情况

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。

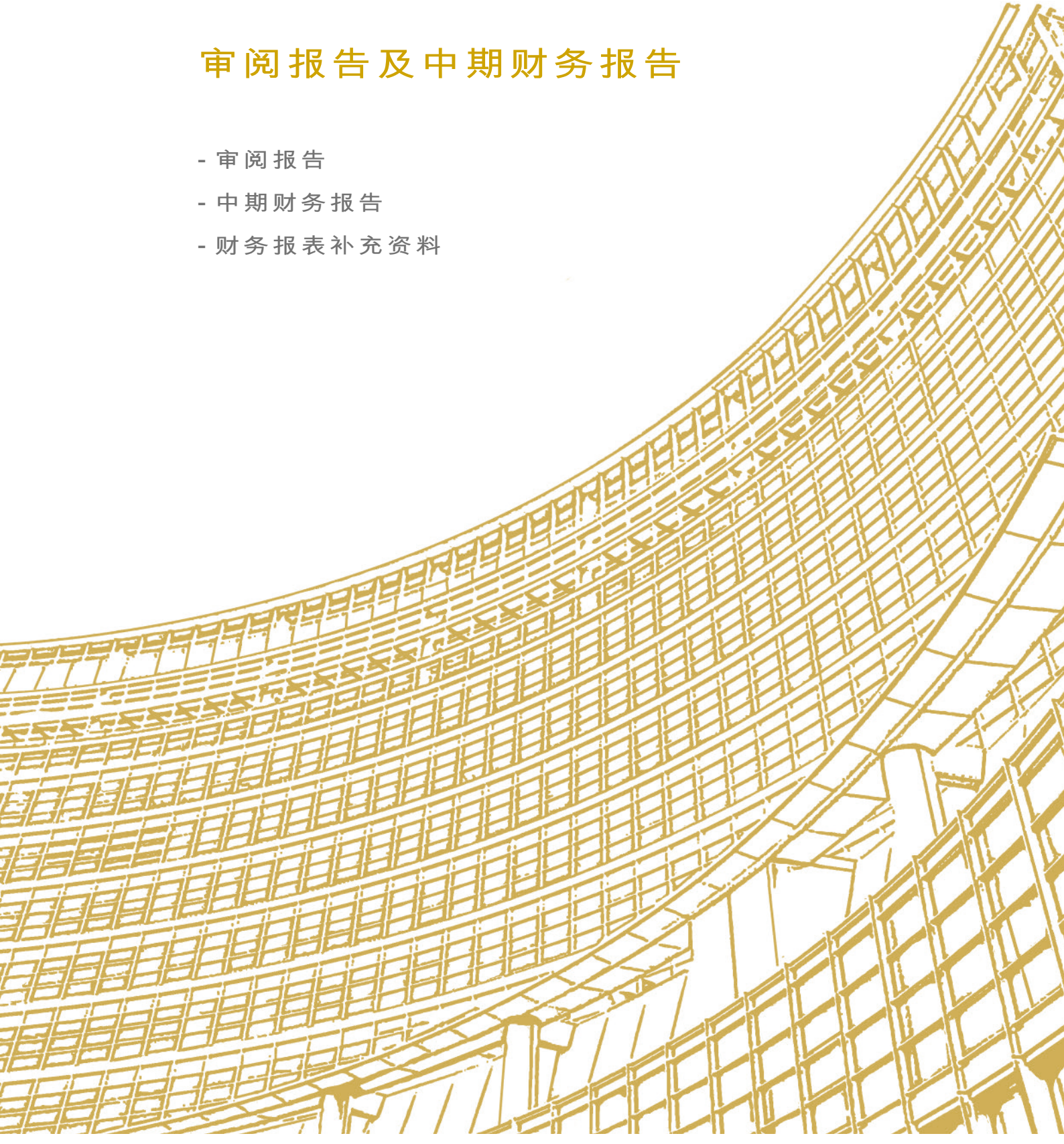
本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

## 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

不适用。

# 审阅报告及中期财务报告

- 审阅报告
- 中期财务报告
- 财务报表补充资料



# 目录


| | 页次 |
|---|---|
| 审阅报告 | 90 |
| 未经审计中期财务报表 | |
| 合并资产负债表和资产负债表 | 91 |
| 合并利润表和利润表 | 93 |
| 合并股东权益变动表 | 95 |
| 股东权益变动表 | 98 |
| 合并现金流量表和现金流量表 | 101 |
| 未经审计中期财务报表附注 | |
| 一、 公司简介 | 104 |
| 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明 | 104 |
| 三、 合并报表 | 105 |
| 四、 财务报表附注 | 106 |
| 五、 分部信息 | 161 |
| 六、 或有事项、承诺及主要表外事项 | 166 |
| 七、 金融工具风险管理 | 168 |
| 八、 金融工具的公允价值 | 192 |
| 九、 关联方关系及交易 | 198 |
| 十、 资产负债表日后事项 | 203 |
| 十一、其他重要事项 | 204 |
| 十二、比较数据 | 205 |
| 十三、财务报表的批准 | 205 |
| 财务报表补充资料 | |
| 1. 非经常性损益明细表 | 206 |
| 2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明 | 206 |
| 3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益 | 207 |
| 4. 监管资本项目与资产负债表对应关系 | 208 |
| 5. 杠杆率披露 | 221 |
| 6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露 | 222 |
| 7. 高级法银行净稳定资金比例定量信息披露 | 223 |

# 审阅报告

毕马威华振专字第2000951号

**中国工商银行股份有限公司董事会：**

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司(“贵行”)及其子公司(统称“贵集团”)中期财务报表，包括2020年6月30日的合并资产负债表和资产负债表，2020年1月1日至2020年6月30日止六个月的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号 — 财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号 — 中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)　　中国注册会计师

李砾

何琪

中国　北京　　二〇二〇年八月二十八日

# 合并资产负债表和资产负债表(未经审计)

2020年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| | | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 附注四 | 2020年6月30日（未经审计） | 2019年12月31日（经审计） | 2020年6月30日（未经审计） | 2019年12月31日（经审计） |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 3,542,538 | 3,317,916 | 3,472,198 | 3,251,450 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2 | 622,255 | 475,325 | 584,878 | 481,970 |
| 贵金属 | | 313,702 | 238,061 | 282,387 | 199,124 |
| 拆出资金 | 3 | 620,816 | 567,043 | 771,771 | 707,526 |
| 衍生金融资产 | 4 | 76,931 | 68,311 | 31,088 | 35,991 |
| 买入返售款项 | 5 | 1,371,519 | 845,186 | 1,178,988 | 644,278 |
| 客户贷款及垫款 | 6 | 17,503,330 | 16,326,552 | 16,608,765 | 15,469,899 |
| 金融投资 | 7 | 8,365,593 | 7,647,117 | 7,789,524 | 7,087,260 |
| —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 | 962,078 | 858,645 | 804,076 |
| —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 | 1,476,872 | 1,257,520 | 1,212,515 |
| —以摊余成本计量的金融投资 | | 5,814,874 | 5,208,167 | 5,673,359 | 5,070,669 |
| 长期股权投资 | 8 | 28,327 | 32,490 | 169,943 | 172,949 |
| 固定资产 | 9 | 242,700 | 244,902 | 99,451 | 103,003 |
| 在建工程 | 10 | 42,055 | 39,714 | 23,816 | 22,846 |
| 递延所得税资产 | 11 | 64,112 | 62,536 | 62,593 | 60,829 |
| 其他资产 | 12 | 318,132 | 244,283 | 231,963 | 167,724 |
| **资产合计** | | **33,112,010** | **30,109,436** | **31,307,365** | **28,404,849** |

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

| | 附注四 | 本集团 2020年6月30日 (未经审计) | 本集团 2019年12月31日 (经审计) | 本行 2020年6月30日 (未经审计) | 本行 2019年12月31日 (经审计) |
|---|---|---|---|---|---|
| 负债： | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 32,443 | 1,017 | 30,916 | 1,017 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 13 | 2,382,150 | 1,776,320 | 2,348,263 | 1,742,756 |
| 拆入资金 | 14 | 591,487 | 490,253 | 539,483 | 419,375 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 15 | 125,686 | 102,242 | 108,816 | 85,555 |
| 衍生金融负债 | 4 | 104,134 | 85,180 | 55,168 | 50,726 |
| 卖出回购款项 | 16 | 250,847 | 263,273 | 63,553 | 74,384 |
| 存款证 | 17 | 343,456 | 355,428 | 288,101 | 297,696 |
| 客户存款 | 18 | 25,067,870 | 22,977,655 | 24,176,450 | 22,178,290 |
| 应付职工薪酬 | 19 | 29,833 | 35,301 | 26,681 | 31,829 |
| 应交税费 | 20 | 71,287 | 109,601 | 68,525 | 105,703 |
| 已发行债务证券 | 21 | 726,613 | 742,875 | 592,067 | 594,828 |
| 递延所得税负债 | 11 | 2,627 | 1,873 | – | – |
| 其他负债 | 22 | 636,821 | 476,415 | 397,614 | 257,880 |
| 负债合计 | | 30,365,254 | 27,417,433 | 28,695,637 | 25,840,039 |
| 股东权益： | | | | | |
| 股本 | 23 | 356,407 | 356,407 | 356,407 | 356,407 |
| 其他权益工具 | 24 | 206,132 | 206,132 | 199,456 | 199,456 |
| 资本公积 | 25 | 148,563 | 149,067 | 153,299 | 153,316 |
| 其他综合收益 | | (1,212) | (1,266) | (850) | (429) |
| 盈余公积 | 26 | 292,768 | 292,291 | 287,420 | 287,353 |
| 一般准备 | 27 | 305,148 | 305,019 | 295,962 | 295,962 |
| 未分配利润 | 28 | 1,423,060 | 1,368,536 | 1,320,034 | 1,272,745 |
| 归属于母公司股东的权益 | | 2,730,866 | 2,676,186 | 2,611,728 | 2,564,810 |
| 少数股东权益 | | 15,890 | 15,817 | – | – |
| 股东权益合计 | | 2,746,756 | 2,692,003 | 2,611,728 | 2,564,810 |
| **负债及股东权益总计** | | **33,112,010** | **30,109,436** | **31,307,365** | **28,404,849** |

本财务报表已于二〇二〇年八月二十八日获本行董事会批准。

| | | |
|---|---|---|
| **陈四清** | **谷澍** | **张文武** |
| 董事长 | 副董事长、行长 | 副行长 |
| 法定代表人 | 主管财会工作负责人 | 财会机构负责人 |

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并利润表和利润表(未经审计)

截至2020年6月30日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| | | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | | 2020年 | 2019年 | 2020年 | 2019年 |
| | 附注四 | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 利息净收入 | | | | | |
| 利息收入 | 29 | 529,790 | 508,157 | 501,829 | 472,476 |
| 利息支出 | 29 | (223,241) | (208,856) | (207,774) | (185,362) |
| 手续费及佣金净收入 | | | | | |
| 手续费及佣金收入 | 30 | 95,616 | 95,248 | 91,480 | 91,291 |
| 手续费及佣金支出 | 30 | (6,716) | (6,747) | (5,815) | (5,678) |
| 投资收益/(损失) | 31 | 18,233 | (1,081) | 14,090 | (2,902) |
| 其中：对联营及合营企业的投资收益 | | 386 | 1,340 | 314 | 1,301 |
| 公允价值变动净收益 | 32 | 6,751 | 9,061 | 3,316 | 6,469 |
| 汇兑及汇率产品净损失 | 33 | (3,973) | (2,262) | (4,891) | (2,213) |
| 其他业务收入/(支出) | 34 | 31,996 | 49,395 | (5,574) | 3,089 |
| 营业收入 | | 448,456 | 442,915 | 386,661 | 377,170 |
| 税金及附加 | 35 | (4,406) | (3,851) | (3,986) | (3,392) |
| 业务及管理费 | 36 | (82,950) | (82,880) | (74,816) | (74,657) |
| 资产减值损失 | 37 | (125,456) | (99,180) | (120,967) | (97,643) |
| 其他业务成本 | | (46,490) | (48,073) | (9,043) | (4,828) |
| 营业支出 | | (259,302) | (233,984) | (208,812) | (180,520) |
| 营业利润 | | 189,154 | 208,931 | 177,849 | 196,650 |
| 加：营业外收入 | | 766 | 698 | 507 | 640 |
| 减：营业外支出 | | (569) | (420) | (546) | (278) |
| 税前利润 | | 189,351 | 209,209 | 177,810 | 197,012 |
| 减：所得税费用 | 38 | (39,555) | (40,519) | (36,790) | (37,544) |
| **净利润** | | **149,796** | **168,690** | **141,020** | **159,468** |
| 净利润归属于： | | | | | |
| 母公司股东 | | 148,790 | 167,931 | | |
| 少数股东 | | 1,006 | 759 | | |

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

| | 附注四 | 本集团 截至6月30日止六个月 2020年 (未经审计) | 本集团 截至6月30日止六个月 2019年 (未经审计) | 本行 截至6月30日止六个月 2020年 (未经审计) | 本行 截至6月30日止六个月 2019年 (未经审计) |
|---|---|---|---|---|---|
| 本期净利润 | | 149,796 | 168,690 | 141,020 | 159,468 |
| 其他综合收益的税后净额 | 40 | 93 | 4,744 | (421) | 1,806 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | 60 | 4,758 | (421) | 1,806 |
| 以后不能重分类进损益的 | | | | | |
| 其他综合收益 | | (170) | 769 | 68 | 156 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 | | (160) | 764 | 81 | 151 |
| 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | (13) | 5 | (13) | 5 |
| 其他 | | 3 | 0 | – | 0 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | 230 | 3,989 | (489) | 1,650 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | | 1,923 | 3,987 | 1,862 | 1,827 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备 | | 1,046 | (41) | 1,033 | (59) |
| 现金流量套期储备 | | (852) | (633) | 18 | (2) |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | | 1,075 | (356) | 1,073 | (372) |
| 外币财务报表折算差额 | | (2,534) | 1,041 | (4,437) | 254 |
| 其他 | | (428) | (9) | (38) | 2 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | 33 | (14) | – | – |
| 本期其他综合收益小计 | | 93 | 4,744 | (421) | 1,806 |
| 本期综合收益总额 | | 149,889 | 173,434 | 140,599 | 161,274 |
| 综合收益总额归属于： | | | | | |
| 母公司股东 | | 148,850 | 172,689 | | |
| 少数股东 | | 1,039 | 745 | | |
| | | 149,889 | 173,434 | | |
| 每股收益 | 39 | | | | |
| 基本每股收益(人民币元) | | 0.42 | 0.47 | | |
| 稀释每股收益(人民币元) | | 0.42 | 0.47 | | |

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并股东权益变动表(未经审计)

截至2020年6月30日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| | | 归属于母公司股东的权益 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 附注四 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 小计 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| 2020年1月1日 | | 356,407 | 206,132 | 149,067 | (1,266) | 292,291 | 305,019 | 1,368,536 | 2,676,186 | 15,817 | 2,692,003 |
| (一)净利润 | | – | – | – | – | – | – | 148,790 | 148,790 | 1,006 | 149,796 |
| (二)其他综合收益 | 40 | – | – | – | 60 | – | – | – | 60 | 33 | 93 |
| 综合收益总额 | | – | – | – | 60 | – | – | 148,790 | 148,850 | 1,039 | 149,889 |
| (三)股东投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 对控股子公司股权比例变动 | | – | – | (499) | – | – | – | – | (499) | (780) | (1,279) |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | | |
| 提取盈余公积[1] | | – | – | – | – | 477 | – | (477) | – | – | – |
| 提取一般准备[2] | 27 | – | – | – | – | – | 129 | (129) | – | – | – |
| 股利分配－2019年年末股利 | 28 | – | – | – | – | – | – | (93,664) | (93,664) | – | (93,664) |
| 支付给少数股东的股利 | | – | – | – | – | – | – | – | – | (188) | (188) |
| (五)所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 其他综合收益结转留存收益 | | – | – | – | (6) | – | – | 4 | (2) | 2 | – |
| (六)其他 | | – | – | (5) | – | – | – | – | (5) | – | (5) |
| **2020年6月30日(未经审计)** | | **356,407** | **206,132** | **148,563** | **(1,212)** | **292,768** | **305,148** | **1,423,060** | **2,730,866** | **15,890** | **2,746,756** |

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.67亿元及子公司提取盈余公积人民币4.10亿元。
(2) 含子公司提取一般准备人民币1.29亿元。

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

| | | 归属于母公司股东的权益 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 附注四 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 小计 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| 2019年1月1日 | | 356,407 | 86,051 | 151,968 | (11,875) | 261,720 | 279,064 | 1,206,666 | 2,330,001 | 14,882 | 2,344,883 |
| (一)净利润 | | – | – | – | – | – | – | 167,931 | 167,931 | 759 | 168,690 |
| (二)其他综合收益 | 40 | – | – | – | 4,758 | – | – | – | 4,758 | (14) | 4,744 |
| 综合收益总额 | | – | – | – | 4,758 | – | – | 167,931 | 172,689 | 745 | 173,434 |
| (三)股东投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 少数股东投入资本 | | – | – | – | – | – | – | – | – | 57 | 57 |
| 对控股子公司股权比例变动 | | – | – | (3) | – | – | – | – | (3) | (8) | (11) |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | | |
| 提取盈余公积[1] | | – | – | – | – | 516 | – | (516) | – | – | – |
| 提取一般准备[2] | | – | – | – | – | – | 244 | (244) | – | – | – |
| 股利分配－2018年年末股利 | 28 | – | – | – | – | – | – | (89,315) | (89,315) | – | (89,315) |
| 支付给少数股东的股利 | | – | – | – | – | – | – | – | – | (157) | (157) |
| (五)其他 | | – | – | 4 | – | – | – | – | 4 | – | 4 |
| **2019年6月30日(未经审计)** | | **356,407** | **86,051** | **151,969** | **(7,117)** | **262,236** | **279,308** | **1,284,522** | **2,413,376** | **15,519** | **2,428,895** |

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.16亿元及子公司提取盈余公积人民币5.00亿元。
(2) 含子公司提取一般准备人民币2.44亿元。

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

| | | 归属于母公司股东的权益 | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 附注四 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 小计 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| 2019年1月1日 | | 356,407 | 86,051 | 151,968 | (11,875) | 261,720 | 279,064 | 1,206,666 | 2,330,001 | 14,882 | 2,344,883 |
| (一)净利润 | | – | – | – | – | – | – | 312,224 | 312,224 | 1,137 | 313,361 |
| (二)其他综合收益 | | – | – | – | 10,629 | – | – | – | 10,629 | 79 | 10,708 |
| 综合收益总额 | | – | – | – | 10,629 | – | – | 312,224 | 322,853 | 1,216 | 324,069 |
| (三)股东投入和减少的资本 | | | | | | | | | | | |
| 其他权益工具持有者投入资本 | | – | 149,967 | – | – | – | – | – | 149,967 | – | 149,967 |
| 其他权益工具持有者减少资本 | | – | (29,886) | (2,901) | – | – | – | – | (32,787) | – | (32,787) |
| 对控股子公司股权比例变动 | | – | – | (3) | – | – | – | – | (3) | (8) | (11) |
| 少数股东投入资本 | | – | – | – | – | – | – | – | – | 57 | 57 |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | | |
| 提取盈余公积[1] | | – | – | – | – | 30,571 | – | (30,571) | – | – | – |
| 提取一般准备[2] | 27 | – | – | – | – | – | 25,955 | (25,955) | – | – | – |
| 股利分配－2018年年末股利 | 28 | – | – | – | – | – | – | (89,315) | (89,315) | – | (89,315) |
| 股利分配－优先股股利 | 28 | – | – | – | – | – | – | (4,525) | (4,525) | – | (4,525) |
| 支付给少数股东的股利 | | – | – | – | – | – | – | – | – | (338) | (338) |
| (五)所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 其他综合收益结转留存收益 | | – | – | – | (20) | – | – | 12 | (8) | 8 | – |
| (六)其他 | | – | – | 3 | – | – | – | – | 3 | – | 3 |
| **2019年12月31日(经审计)** | | **356,407** | **206,132** | **149,067** | **(1,266)** | **292,291** | **305,019** | **1,368,536** | **2,676,186** | **15,817** | **2,692,003** |

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.53亿元及子公司提取盈余公积人民币7.85亿元。
(2) 含境外分行提取一般准备人民币0.02亿元及子公司提取一般准备人民币11.94亿元。

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 股东权益变动表(未经审计)

截至2020年6月30日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| | 附注四 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020年1月1日 | | 356,407 | 199,456 | 153,316 | (429) | 287,353 | 295,962 | 1,272,745 | 2,564,810 |
| (一)净利润 | | – | – | – | – | – | – | 141,020 | 141,020 |
| (二)其他综合收益 | 40 | – | – | – | (421) | – | – | – | (421) |
| 综合收益总额 | | – | – | – | (421) | – | – | 141,020 | 140,599 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | |
| 提取盈余公积[1] | | – | – | – | – | 67 | – | (67) | – |
| 股利分配—2019年年末股利 | 28 | – | – | – | – | – | – | (93,664) | (93,664) |
| (四)其他 | | – | – | (17) | – | – | – | – | (17) |
| **2020年6月30日(未经审计)** | | **356,407** | **199,456** | **153,299** | **(850)** | **287,420** | **295,962** | **1,320,034** | **2,611,728** |

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.67亿元。

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

| | 附注四 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | | 356,407 | 79,375 | 156,217 | (4,968) | 257,567 | 271,201 | 1,123,807 | 2,239,606 |
| (一)净利润 | | – | – | – | – | – | – | 159,468 | 159,468 |
| (二)其他综合收益 | 40 | – | – | – | 1,806 | – | – | – | 1,806 |
| 综合收益总额 | | – | – | – | 1,806 | – | – | 159,468 | 161,274 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | |
| 提取盈余公积[1] | | – | – | – | – | 16 | – | (16) | – |
| 股利分配－2018年年末股利 | 28 | – | – | – | – | – | – | (89,315) | (89,315) |
| **2019年6月30日(未经审计)** | | **356,407** | **79,375** | **156,217** | **(3,162)** | **257,583** | **271,201** | **1,193,944** | **2,311,565** |

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.16亿元。

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

| | 附注四 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | | 356,407 | 79,375 | 156,217 | (4,968) | 257,567 | 271,201 | 1,123,807 | 2,239,606 |
| (一)净利润 | | – | – | – | – | – | – | 297,325 | 297,325 |
| (二)其他综合收益 | | – | – | – | 4,539 | – | – | – | 4,539 |
| 综合收益总额 | | – | – | – | 4,539 | – | – | 297,325 | 301,864 |
| (三)股东投入和减少的资本 | | | | | | | | | |
| 其他权益工具持有者投入资本 | | – | 149,967 | – | – | – | – | – | 149,967 |
| 其他权益工具持有者减少资本 | | – | (29,886) | (2,901) | – | – | – | – | (32,787) |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | |
| 提取盈余公积[1] | | – | – | – | – | 29,786 | – | (29,786) | – |
| 提取一般准备[2] | 27 | – | – | – | – | – | 24,761 | (24,761) | – |
| 股利分配—2018年年末股利 | 28 | – | – | – | – | – | – | (89,315) | (89,315) |
| 股利分配—优先股股利 | 28 | – | – | – | – | – | – | (4,525) | (4,525) |
| **2019年12月31日(经审计)** | | **356,407** | **199,456** | **153,316** | **(429)** | **287,353** | **295,962** | **1,272,745** | **2,564,810** |

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.53亿元。
(2) 含境外分行提取一般准备人民币0.02亿元。

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并现金流量表和现金流量表(未经审计)

截至2020年6月30日止六个月
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2020年 (未经审计) | 2019年 (未经审计) | 2020年 (未经审计) | 2019年 (未经审计) |
| **一、经营活动现金流量：** | | | | |
| 客户存款净额 | 2,060,021 | 1,708,866 | 1,980,958 | 1,666,370 |
| 存放中央银行款项净额 | 176,573 | 28,757 | 175,023 | 25,738 |
| 向中央银行借款净额 | 31,427 | 749 | 29,901 | 613 |
| 同业及其他金融机构存放款项净额 | 602,229 | 304,684 | 602,304 | 335,286 |
| 存放同业及其他金融机构款项净额 | – | – | 3,518 | – |
| 拆入资金净额 | 96,418 | 70,137 | 114,628 | 109,978 |
| 拆出资金净额 | 37,085 | – | 20,146 | – |
| 买入返售款项净额 | 70,931 | – | 21,144 | – |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款项净额 | 22,174 | 3,745 | 21,897 | 2,086 |
| 存款证净额 | – | 20,418 | – | 25,936 |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金 | 523,487 | 517,450 | 501,547 | 484,641 |
| 处置抵债资产收到的现金 | 281 | 334 | 193 | 315 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 55,861 | 102,422 | 29,254 | 45,778 |
| 经营活动现金流入小计 | 3,676,487 | 2,757,562 | 3,500,513 | 2,696,741 |
| 客户贷款及垫款净额 | (1,255,273) | (896,890) | (1,226,550) | (882,028) |
| 存放同业及其他金融机构款项净额 | (13,180) | (15,161) | – | (30,641) |
| 拆出资金净额 | – | (37,868) | – | (42,122) |
| 买入返售款项净额 | – | (77,977) | – | (139,848) |
| 卖出回购款项净额 | (12,477) | (233,047) | (10,902) | (208,789) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额 | (19,355) | (45,557) | (3,130) | (43,586) |
| 存款证净额 | (16,537) | – | (13,410) | – |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金 | (216,394) | (198,099) | (201,027) | (177,054) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (60,406) | (61,237) | (54,795) | (55,592) |
| 支付的各项税费 | (110,963) | (97,121) | (106,424) | (94,198) |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | (98,169) | (187,312) | (83,269) | (133,926) |
| 经营活动现金流出小计 | (1,802,754) | (1,850,269) | (1,699,507) | (1,807,784) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,873,733 | 907,293 | 1,801,006 | 888,957 |

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2020年 (未经审计) | 2019年 (未经审计) | 2020年 (未经审计) | 2019年 (未经审计) |
| **二、投资活动现金流量：** | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 967,154 | 849,306 | 658,972 | 588,575 |
| 取得投资收益收到的现金 | 114,096 | 98,678 | 104,815 | 92,380 |
| 处置联营及合营公司所收到的现金 | 179 | – | – | – |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产(不含抵债资产)收回的现金 | 981 | 1,326 | 955 | 1,313 |
| 投资活动现金流入小计 | 1,082,410 | 949,310 | 764,742 | 682,268 |
| 投资支付的现金 | (1,631,900) | (1,248,373) | (1,341,973) | (970,946) |
| 取得子公司所支付的现金净额 | – | – | – | (16,000) |
| 增资子公司所支付的现金净额 | – | – | (1,279) | (7,068) |
| 投资联营及合营公司所支付的现金 | (130) | (76) | – | – |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (8,780) | (11,153) | (2,801) | (2,823) |
| 增加在建工程所支付的现金 | (1,989) | (3,775) | (1,960) | (3,766) |
| 投资活动现金流出小计 | (1,642,799) | (1,263,377) | (1,348,013) | (1,000,603) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (560,389) | (314,067) | (583,271) | (318,335) |
| **三、筹资活动现金流量：** | | | | |
| 吸收少数股东投资所收到的现金 | – | 57 | – | – |
| 发行债务证券所收到的现金 | 441,364 | 624,360 | 428,266 | 599,189 |
| 筹资活动现金流入小计 | 441,364 | 624,417 | 428,266 | 599,189 |
| 支付债务证券利息 | (13,772) | (6,935) | (11,264) | (4,721) |
| 偿还债务证券所支付的现金 | (449,224) | (478,939) | (425,513) | (473,562) |
| 取得少数股东股权所支付的现金 | (1,279) | (11) | – | – |
| 分配普通股股利所支付的现金 | (70,854) | – | (70,854) | – |
| 支付给少数股东的股利 | (188) | (157) | – | – |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (2,423) | – | (1,937) | – |
| 筹资活动现金流出小计 | (537,740) | (486,042) | (509,568) | (478,283) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (96,376) | 138,375 | (81,302) | 120,906 |
| **四、汇率变动对现金及现金等价物的影响** | 9,830 | 948 | 9,034 | 997 |
| **五、现金及现金等价物净变动额** | 1,226,798 | 732,549 | 1,145,467 | 692,525 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 1,450,413 | 1,509,524 | 1,352,459 | 1,304,157 |
| **六、期末现金及现金等价物余额(附注四、42)** | **2,677,211** | **2,242,073** | **2,497,926** | **1,996,682** |

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 补充资料

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2020年 | 2019年 | 2020年 | 2019年 |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量： | | | | |
| 净利润 | 149,796 | 168,690 | 141,020 | 159,468 |
| 资产减值损失 | 125,456 | 99,180 | 120,967 | 97,643 |
| 折旧 | 13,192 | 12,006 | 8,967 | 8,196 |
| 资产摊销 | 1,624 | 1,596 | 1,435 | 1,443 |
| 债券投资溢折价摊销 | (2,498) | 443 | (1,793) | 244 |
| 固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益 | (730) | (792) | (735) | (793) |
| 投资收益 | (7,309) | (5,212) | (4,277) | (4,372) |
| 金融投资利息收入 | (117,949) | (97,505) | (111,815) | (91,445) |
| 公允价值变动净收益 | (6,751) | (9,061) | (3,316) | (6,469) |
| 未实现汇兑损失/(收益) | 10,839 | 926 | 6,612 | (1,911) |
| 已减值贷款利息收入 | (941) | (1,167) | (941) | (1,167) |
| 递延税款 | (2,191) | (1,230) | (2,315) | (1,510) |
| 发行债务证券利息支出 | 13,244 | 13,789 | 10,714 | 11,117 |
| 经营性应收项目的增加 | (1,177,535) | (1,244,545) | (1,167,472) | (1,278,082) |
| 经营性应付项目的增加 | 2,875,486 | 1,970,175 | 2,803,955 | 1,996,595 |
| **经营活动产生的现金流量净额** | 1,873,733 | 907,293 | 1,801,006 | 888,957 |
| 2.现金及现金等价物净变动情况： | | | | |
| 现金期末余额 | 72,938 | 61,402 | 68,809 | 58,050 |
| 减：现金期初余额 | 66,035 | 70,047 | 60,300 | 64,327 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 2,604,273 | 2,180,671 | 2,429,117 | 1,938,632 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 1,384,378 | 1,439,477 | 1,292,159 | 1,239,830 |
| **现金及现金等价物净变动额** | **1,226,798** | **732,549** | **1,145,467** | **692,525** |

刊载于第104页至第205页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 未经审计中期财务报表附注

截至2020年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 一、公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称"本行")前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院(以下简称"国务院")和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。2006年10月27日，本行成功在上海证券交易所(以下简称"上交所")和香港联合交易所有限公司(以下简称"香港联交所")同日挂牌上市。

本行持有中国银行保险监督管理委员会(以下简称"中国银保监会")颁发的金融许可证，机构编码为：B0001H111000001号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91100000100003962T。法定代表人为陈四清；注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上交所及香港联交所的股份代号分别为601398及1398。境外优先股在香港联交所上市的股份代号为4604。境内优先股在上交所上市的证券代码为360011及360036。

本行及所属各子公司(以下统称"本集团")的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为"境内机构"；"境外机构"是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

## 二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称"财政部")颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号 — 中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2019年度财务报表一并阅读。

### 会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则解释及规定于2020年生效且与本集团的经营相关。

— 《企业会计准则解释第13号》(财会[2019]21号)("解释第13号")

— 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10号)

采用上述企业会计准则解释及规定对本集团的主要影响如下：

### (1) 解释第13号

解释第13号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了"集中度测试"的选择。

此外，解释第13号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释13号自2020年1月1日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。

采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

### (2) 财会[2020]10号

财会[2020]10号规定对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会[2020]10号自2020年6月24日起施行。本集团未选择采用该规定的简化方法，因此该规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除以上颁布的企业会计准则解释及规定以外与编制2019年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2020年6月30日的财务状况以及截至2020年6月30日止六个月的经营成果和现金流量。

本中期财务报表已由本行审计师毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)按照财政部颁布的《中国注册会计师审阅准则第2101号 — 财务报表审阅》的要求进行了审阅。

## 三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及所有子公司截至2020年6月30日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、8。

# 四、财务报表附注

## 1. 现金及存放中央银行款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 现金 | 72,938 | 66,035 | 68,809 | 60,300 |
| 存放中央银行款项 | | | | |
| 法定存款准备金(1) | 2,465,129 | 2,676,279 | 2,442,289 | 2,651,894 |
| 超额存款准备金(2) | 717,683 | 322,892 | 674,314 | 286,546 |
| 财政性存款及其他 | 285,553 | 250,976 | 285,553 | 250,976 |
| 应计利息 | 1,235 | 1,734 | 1,233 | 1,734 |
| **合计** | **3,542,538** | **3,317,916** | **3,472,198** | **3,251,450** |

(1) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金及缴存境外中央银行法定存款准备金，于2020年6月30日，本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 存放同业及其他金融机构： | | | | |
| 境内银行同业 | 468,604 | 373,868 | 415,533 | 333,387 |
| 境内其他金融机构 | 60,780 | 11,449 | 53,776 | 7,899 |
| 境外银行同业及其他金融机构 | 90,594 | 86,655 | 113,639 | 137,593 |
| 应计利息 | 2,844 | 3,914 | 2,286 | 3,471 |
| 小计 | 622,822 | 475,886 | 585,234 | 482,350 |
| 减：减值准备 | (567) | (561) | (356) | (380) |
| **合计** | **622,255** | **475,325** | **584,878** | **481,970** |

## 3. 拆出资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 拆放同业及其他金融机构： | | | | |
| 境内银行同业 | 99,503 | 94,159 | 101,745 | 90,779 |
| 境内其他金融机构 | 213,887 | 218,315 | 336,578 | 325,131 |
| 境外银行同业及其他金融机构 | 304,082 | 249,018 | 331,482 | 288,015 |
| 应计利息 | 3,953 | 6,235 | 2,471 | 4,185 |
| 小计 | 621,425 | 567,727 | 772,276 | 708,110 |
| 减：减值准备 | (609) | (684) | (505) | (584) |
| **合计** | **620,816** | **567,043** | **771,771** | **707,526** |

## 4. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团按照金融工具抵销原则，将符合净额结算标准的部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销，在财务报表中以抵销后金额列示。于2020年6月30日，适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币487.57亿元（2019年12月31日：人民币365.47亿元），衍生金融负债余额为人民币544.73亿元（2019年12月31日：人民币406.14亿元）；抵销之后，衍生金融资产余额为人民币363.35亿元（2019年12月31日：人民币262.48亿元），衍生金融负债余额为人民币420.51亿元（2019年12月31日：人民币303.15亿元）。

于报告期末，本集团及本行所持有的衍生金融工具如下：

**本集团**

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 公允价值 | | | 公允价值 | |
| | 名义金额 | 资产 | 负债 | 名义金额 | 资产 | 负债 |
| 货币衍生工具 | 5,694,289 | 30,710 | (32,405) | 4,944,200 | 38,258 | (36,582) |
| 利率衍生工具 | 1,958,644 | 27,219 | (30,858) | 2,125,339 | 16,436 | (17,888) |
| 商品衍生工具及其他 | 781,212 | 19,002 | (40,871) | 818,186 | 13,617 | (30,710) |
| **合计** | **8,434,145** | **76,931** | **(104,134)** | **7,887,725** | **68,311** | **(85,180)** |

**本行**

| | 2020年6月30日 | | | 2019年12月31日 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 公允价值 | | | 公允价值 | |
| | 名义金额 | 资产 | 负债 | 名义金额 | 资产 | 负债 |
| 货币衍生工具 | 4,797,018 | 21,050 | (23,922) | 4,247,778 | 30,963 | (29,298) |
| 利率衍生工具 | 974,350 | 5,716 | (4,477) | 1,031,772 | 2,825 | (2,489) |
| 商品衍生工具及其他 | 305,994 | 4,322 | (26,769) | 261,101 | 2,203 | (18,939) |
| **合计** | **6,077,362** | **31,088** | **(55,168)** | **5,540,651** | **35,991** | **(50,726)** |

## 现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期和权益类衍生工具，主要用于对现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下：

**本集团**

| | 2020年6月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 公允价值 | |
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | 3,396 | 15,068 | 9,787 | 920 | 29,171 | 38 | (807) |
| 货币掉期 | 54,354 | 65,151 | 2,875 | – | 122,380 | 2,848 | (1,052) |
| 权益类衍生工具 | 7 | 31 | 38 | 4 | 80 | – | (5) |
| **合计** | **57,757** | **80,250** | **12,700** | **924** | **151,631** | **2,886** | **(1,864)** |

| | 2019年12月31日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 公允价值 | |
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | – | 6,824 | 20,726 | 1,045 | 28,595 | 121 | (284) |
| 货币掉期 | 52,670 | 55,772 | 4,002 | – | 112,444 | 1,077 | (750) |
| 权益类衍生工具 | 64 | 2 | 51 | 7 | 124 | 3 | (7) |
| **合计** | **52,734** | **62,598** | **24,779** | **1,052** | **141,163** | **1,201** | **(1,041)** |

**本行**

| | 2020年6月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 公允价值 | |
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | 707 | – | – | – | 707 | – | (1) |
| 货币掉期 | 46,399 | 50,265 | 2,522 | – | 99,186 | 1,262 | (1,019) |
| **合计** | **47,106** | **50,265** | **2,522** | **–** | **99,893** | **1,262** | **(1,020)** |

| | 2019年12月31日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 公允价值 | |
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | – | 696 | – | – | 696 | – | (3) |
| 货币掉期 | 49,003 | 48,342 | 4,002 | – | 101,347 | 952 | (709) |
| **合计** | **49,003** | **49,038** | **4,002** | **–** | **102,043** | **952** | **(712)** |

下表列示本集团在现金流量套期策略中被套期风险敞口及对权益的影响的具体信息：

| | 2020年6月30日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 被套期项目账面价值 | | 套期工具本期对其他综合收益影响的金额 | 套期工具累计计入其他综合收益的金额 | |
| | 资产 | 负债 | | | 资产负债表项目 |
| 债券 | 14,869 | (15,613) | (505) | (474) | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资/已发行债务证券 |
| 贷款 | 9,784 | – | (110) | (127) | 客户贷款及垫款 |
| 其他 | 10,456 | (84,902) | 62 | (4,443) | 拆出资金/其他资产/拆入资金/存款证/客户存款/其他负债 |
| **合计** | **35,109** | **(100,515)** | **(553)** | **(5,044)** | |

| | 2019年12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 被套期项目账面价值 | | 套期工具本年度对其他综合收益影响的金额 | 套期工具累计计入其他综合收益的金额 | |
| | 资产 | 负债 | | | 资产负债表项目 |
| 债券 | 23,357 | (7,030) | (4) | 31 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资/已发行债务证券 |
| 贷款 | 2,914 | – | (54) | (17) | 客户贷款及垫款 |
| 其他 | 6,050 | (104,846) | (639) | (4,505) | 拆出资金/其他资产/拆入资金/存款证/客户存款/其他负债 |
| **合计** | **32,321** | **(111,876)** | **(697)** | **(4,491)** | |

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（截至2019年6月30日止六个月：无）。

## 公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险以利率掉期作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本报告期的有效性：

**本集团**

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 公允价值套期净(损失)/收益： | | |
| 套期工具 | (2,661) | (1,331) |
| 被套期风险对应的被套期项目 | 2,623 | 1,313 |
| | **(38)** | **(18)** |

上述衍生金融工具中，本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具如下：

**本集团**

| | 2020年6月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 公允价值 | |
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | 742 | 3,831 | 52,978 | 22,512 | 80,063 | 170 | (4,146) |
| **合计** | **742** | **3,831** | **52,978** | **22,512** | **80,063** | **170** | **(4,146)** |

| | 2019年12月31日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 公允价值 | |
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | 697 | 1,409 | 47,346 | 14,841 | 64,293 | 199 | (1,383) |
| **合计** | **697** | **1,409** | **47,346** | **14,841** | **64,293** | **199** | **(1,383)** |

**本行**

| | 2020年6月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 公允价值 | |
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | 141 | 2,476 | 22,196 | 3,141 | 27,954 | 22 | (1,104) |
| **合计** | **141** | **2,476** | **22,196** | **3,141** | **27,954** | **22** | **(1,104)** |

| | 2019年12月31日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 按剩余到期日分析的名义金额 | | | | | 公允价值 | |
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 | 资产 | 负债 |
| 利率掉期 | 697 | 605 | 21,807 | 2,582 | 25,691 | 84 | (551) |
| **合计** | **697** | **605** | **21,807** | **2,582** | **25,691** | **84** | **(551)** |

本集团在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下：

| | 2020年6月30日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 被套期项目账面价值 | | 被套期项目公允价值调整的累计金额 | | |
| | 资产 | 负债 | 资产 | 负债 | 资产负债表项目 |
| 债券 | 61,063 | (369) | 6,263 | (15) | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资／以摊余成本计量的金融投资／已发行债务证券 |
| 贷款 | 5,861 | – | 1,447 | – | 客户贷款及垫款 |
| 其他 | 14,475 | (3,649) | 278 | (112) | 买入返售款项／拆入资金 |
| **合计** | **81,399** | **(4,018)** | **7,988** | **(127)** | |

| | 2019年12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 被套期项目账面价值 | | 被套期项目公允价值调整的累计金额 | | |
| | 资产 | 负债 | 资产 | 负债 | 资产负债表项目 |
| 债券 | 42,646 | (120) | 943 | (11) | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资／以摊余成本计量的金融投资／已发行债务证券 |
| 贷款 | 5,325 | – | 32 | – | 客户贷款及垫款 |
| 其他 | 13,962 | (3,481) | (10) | – | 买入返售款项／拆入资金 |
| **合计** | **61,933** | **(3,601)** | **965** | **(11)** | |

### 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本行的记账本位币与分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种的客户存款对部分境外经营进行净投资套期。

于2020年6月30日，套期工具产生的累计净损失共计人民币12.37亿元，计入其他综合收益（2019年12月31日累计净损失：人民币7.47亿元）。于2020年6月30日，未发生因无效的净投资套期导致的损益影响（2019年12月31日：无）。

## 5. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售票据、证券和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 以摊余成本计量： | | | | |
| 买入返售票据 | 264,993 | 309,249 | 267,262 | 313,321 |
| 买入返售证券 | 960,392 | 376,237 | 911,716 | 330,924 |
| 应计利息 | 85 | 137 | 74 | 123 |
| 减：减值准备 | (67) | (94) | (64) | (90) |
| 小计 | 1,225,403 | 685,529 | 1,178,988 | 644,278 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益： | | | | |
| 买入返售证券 | 130,210 | 120,357 | – | – |
| 证券借入业务保证金 | 15,906 | 39,300 | – | – |
| 小计 | 146,116 | 159,657 | – | – |
| **合计** | **1,371,519** | **845,186** | **1,178,988** | **644,278** |

(1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议，本集团按照金融工具抵销原则，将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销，在财务报表中将净资产列示为买入返售款项，净负债列示为卖出回购款项。于2020年6月30日，适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币3,948.85亿元（2019年12月31日：人民币3,172.12亿元），卖出回购交易余额为人民币4,026.33亿元（2019年12月31日：人民币3,451.91亿元）；抵销之后，买入返售款项余额为人民币1,301.60亿元（2019年12月31日：人民币1,198.60亿元），卖出回购款项余额为人民币1,379.08亿元（2019年12月31日：人民币1,478.39亿元）。

(2) 本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2020年6月30日，本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,716.32亿元（2019年12月31日：人民币1,565.29亿元），并将上述证券中公允价值约为人民币1,352.01亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物（2019年12月31日：人民币1,253.20亿元）。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

## 6. 客户贷款及垫款

### 6.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 以摊余成本计量： | | | | |
| 公司类贷款及垫款： | | | | |
| 贷款 | 10,604,327 | 9,788,069 | 10,029,737 | 9,238,606 |
| 融资租赁 | 156,437 | 155,013 | – | – |
| | 10,760,764 | 9,943,082 | 10,029,737 | 9,238,606 |
| 个人贷款： | | | | |
| 个人住房贷款 | 5,486,556 | 5,166,279 | 5,414,093 | 5,100,722 |
| 信用卡 | 657,775 | 677,933 | 653,900 | 673,747 |
| 其他 | 625,600 | 539,412 | 547,554 | 467,407 |
| | 6,769,931 | 6,383,624 | 6,615,547 | 6,241,876 |
| 票据贴现 | 4,996 | 4,206 | 4,572 | 3,838 |
| 应计利息 | 52,996 | 43,720 | 48,116 | 38,769 |
| | 17,588,687 | 16,374,632 | 16,697,972 | 15,523,089 |
| 减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备（附注四、6.2(1)） | (525,327) | (478,498) | (511,705) | (465,665) |
| 小计 | 17,063,360 | 15,896,134 | 16,186,267 | 15,057,424 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益： | | | | |
| 公司类贷款及垫款： | | | | |
| 贷款 | 7,674 | 6,314 | – | – |
| 票据贴现 | 425,581 | 417,668 | 420,866 | 411,006 |
| 应计利息 | 9 | 11 | – | – |
| 小计 | 433,264 | 423,993 | 420,866 | 411,006 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益： | | | | |
| 公司类贷款及垫款： | | | | |
| 贷款 | 6,525 | 6,425 | 1,632 | 1,469 |
| 票据贴现 | 181 | – | – | – |
| 小计 | 6,706 | 6,425 | 1,632 | 1,469 |
| **合计** | **17,503,330** | **16,326,552** | **16,608,765** | **15,469,899** |

于2020年6月30日，本集团及本行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减值准备余额分别为人民币2.66亿元和人民币2.16亿元，详见附注四、6.2(2)（2019年12月31日：人民币2.32和2.11亿元）。

## 6.2 贷款减值准备

客户贷款及垫款的减值准备变动情况如下：

*(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：*

**本集团**

| | 第一阶段（未来12个月预期信用损失） | 第二阶段（整个存续期预期信用损失—未发生信用减值） | 第三阶段（整个存续期预期信用损失—已发生信用减值） | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2020年1月1日 | 215,316 | 78,494 | 184,688 | 478,498 |
| 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 |
| 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) |
| **2020年6月30日** | **280,965** | **67,411** | **176,951** | **525,327** |

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | 158,084 | 81,406 | 173,241 | 412,731 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | 17,451 | (14,987) | (2,464) | – |
| —至第二阶段 | (6,868) | 12,775 | (5,907) | – |
| —至第三阶段 | (959) | (28,755) | 29,714 | – |
| 本年计提 | 47,364 | 28,014 | 86,944 | 162,322 |
| 本年核销及转出 | – | (91) | (97,562) | (97,653) |
| 收回已核销贷款 | – | – | 3,302 | 3,302 |
| 其他变动 | 244 | 132 | (2,580) | (2,204) |
| **2019年12月31日** | **215,316** | **78,494** | **184,688** | **478,498** |

本行

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2020年1月1日 | 209,827 | 75,159 | 180,679 | 465,665 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | 14,893 | (13,401) | (1,492) | – |
| —至第二阶段 | (4,506) | 5,791 | (1,285) | – |
| —至第三阶段 | (1,737) | (28,340) | 30,077 | – |
| 本期计提 | 56,681 | 24,525 | 28,635 | 109,841 |
| 本期核销及转出 | – | – | (64,868) | (64,868) |
| 收回已核销贷款 | – | – | 1,837 | 1,837 |
| 其他变动 | 160 | (78) | (852) | (770) |
| **2020年6月30日** | **275,318** | **63,656** | **172,731** | **511,705** |

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | 152,877 | 78,524 | 169,073 | 400,474 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | 17,298 | (14,839) | (2,459) | – |
| —至第二阶段 | (6,730) | 12,259 | (5,529) | – |
| —至第三阶段 | (942) | (28,347) | 29,289 | – |
| 本年计提 | 47,220 | 27,531 | 84,323 | 159,074 |
| 本年核销及转出 | – | (91) | (94,795) | (94,886) |
| 收回已核销贷款 | – | – | 3,250 | 3,250 |
| 其他变动 | 104 | 122 | (2,473) | (2,247) |
| **2019年12月31日** | **209,827** | **75,159** | **180,679** | **465,665** |

*(2) 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：*

**本集团**

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2020年1月1日 | 227 | – | 5 | 232 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | – | – | – | – |
| —至第二阶段 | – | – | – | – |
| —至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本期计提 | 34 | – | – | 34 |
| 其他变动 | 0 | – | – | 0 |
| **2020年6月30日** | **261** | **–** | **5** | **266** |

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | 198 | 0 | 248 | 446 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | – | – | – | – |
| —至第二阶段 | (5) | 5 | – | – |
| —至第三阶段 | – | (5) | 5 | – |
| 本年计提／(回拨) | 34 | (0) | (248) | (214) |
| 其他变动 | (0) | – | – | (0) |
| **2019年12月31日** | **227** | **–** | **5** | **232** |

**本行**

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2020年1月1日 | 206 | – | 5 | 211 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | – | – | – | – |
| —至第二阶段 | – | – | – | – |
| —至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本期计提 | 5 | – | – | 5 |
| **2020年6月30日** | **211** | **–** | **5** | **216** |

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | 184 | 0 | 248 | 432 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | – | – | – | – |
| —至第二阶段 | (5) | 5 | – | – |
| —至第三阶段 | – | (5) | 5 | – |
| 本年计提/(回拨) | 27 | (0) | (248) | (221) |
| **2019年12月31日** | **206** | **–** | **5** | **211** |

## 7. 金融投资

| | | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 7.1 | 1,023,536 | 962,078 | 858,645 | 804,076 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 7.2 | 1,527,183 | 1,476,872 | 1,257,520 | 1,212,515 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 7.3 | 5,814,874 | 5,208,167 | 5,673,359 | 5,070,669 |
| 合计 | | **8,365,593** | **7,647,117** | **7,789,524** | **7,087,260** |

## 7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| **为交易而持有的金融投资** | | | | |
| 债券投资(按发行人分类)： | | | | |
| 政府及中央银行 | 99,220 | 52,016 | 83,243 | 34,283 |
| 政策性银行 | 15,920 | 5,157 | 1,327 | 2,228 |
| 银行同业及其他金融机构 | 34,053 | 28,578 | 20,372 | 19,755 |
| 企业 | 83,591 | 67,886 | 69,575 | 59,407 |
| | 232,784 | 153,637 | 174,517 | 115,673 |
| 权益投资 | 6,592 | 10,121 | – | – |
| 小计 | 239,376 | 163,758 | 174,517 | 115,673 |
| **指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资** | | | | |
| 债券投资(按发行人分类)： | | | | |
| 政府及中央银行 | 8,631 | 8,493 | – | – |
| 政策性银行 | 15,241 | 29,267 | 15,241 | 29,267 |
| 银行同业及其他金融机构 | 17,560 | 34,585 | 18,022 | 34,882 |
| 企业 | 3,763 | 4,152 | 3,763 | 4,081 |
| | 45,195 | 76,497 | 37,026 | 68,230 |
| 基金及其他投资 | 451,147 | 463,035 | 448,161 | 461,271 |
| 小计 | 496,342 | 539,532 | 485,187 | 529,501 |
| **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(准则要求)** | | | | |
| 债券投资(按发行人分类)： | | | | |
| 政策性银行 | 7,197 | 7,020 | 7,197 | 7,020 |
| 银行同业及其他金融机构 | 131,431 | 115,943 | 131,125 | 115,876 |
| 企业 | 3,151 | 5,160 | 557 | 504 |
| | 141,779 | 128,123 | 138,879 | 123,400 |
| 权益投资 | 80,636 | 70,498 | 2,535 | 2,262 |
| 基金及其他投资 | 65,403 | 60,167 | 57,527 | 33,240 |
| 小计 | 287,818 | 258,788 | 198,941 | 158,902 |
| **合计** | **1,023,536** | **962,078** | **858,645** | **804,076** |

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

## 7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资包括以下各项：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 债券投资(按发行人分类)： | | | | |
| 政府及中央银行 | 449,856 | 421,919 | 393,637 | 362,172 |
| 政策性银行 | 192,387 | 198,839 | 154,714 | 167,984 |
| 银行同业及其他金融机构 | 308,080 | 306,242 | 260,077 | 249,532 |
| 企业 | 497,156 | 474,271 | 399,713 | 385,396 |
| 应计利息 | 18,879 | 20,338 | 16,736 | 18,083 |
| | 1,466,358 | 1,421,609 | 1,224,877 | 1,183,167 |
| 权益投资 | 60,825 | 55,263 | 32,643 | 29,348 |
| **合计** | **1,527,183** | **1,476,872** | **1,257,520** | **1,212,515** |

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团于本报告期间对该类权益投资确认的股利收入为人民币10.54亿元(截至2019年6月30日止六个月：人民币3.48亿元)，其中：本报告期间终止确认部分无股利收入(截至2019年6月30日止六个月：无)。本报告期间处置该类权益投资的金额为人民币0.83亿元(截至2019年6月30日止六个月：人民币0.16亿元)，从其他综合收益转入留存收益的累计利得为人民币0.06亿元(截至2019年6月30日止六个月：无)。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值准备变动如下：

**本集团**

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2020年1月1日 | 1,778 | 80 | 198 | 2,056 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | 3 | (3) | – | – |
| —至第二阶段 | – | – | – | – |
| —至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本期计提/(回拨) | 954 | (2) | 45 | 997 |
| 其他变动 | 9 | – | (1) | 8 |
| **2020年6月30日** | **2,744** | **75** | **242** | **3,061** |

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | 1,622 | 92 | 196 | 1,910 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | – | – | – | – |
| —至第二阶段 | (1) | 1 | – | – |
| —至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本年计提／(回拨) | 151 | (13) | – | 138 |
| 其他变动 | 6 | – | 2 | 8 |
| **2019年12月31日** | **1,778** | **80** | **198** | **2,056** |

**本行**

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2020年1月1日 | 1,472 | 75 | 198 | 1,745 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | – | – | – | – |
| —至第二阶段 | – | – | – | – |
| —至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本期计提 | 975 | – | 45 | 1,020 |
| 其他变动 | 9 | – | (1) | 8 |
| **2020年6月30日** | **2,456** | **75** | **242** | **2,773** |

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | 1,407 | 90 | 196 | 1,693 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | – | – | – | – |
| —至第二阶段 | – | – | – | – |
| —至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本年计提／(回拨) | 59 | (15) | – | 44 |
| 其他变动 | 6 | – | 2 | 8 |
| **2019年12月31日** | **1,472** | **75** | **198** | **1,745** |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。于2020年6月30日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中，已发生信用减值的金融投资减值准备余额为人民币2.42亿元(2019年12月31日：人民币1.98亿元)。

## 7.3 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资包括以下各项：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 债券投资(按发行人分类)： | | | | |
| 政府及中央银行 | 4,820,793 | 4,308,456 | 4,764,726 | 4,260,007 |
| 其中：特别国债[1] | 85,000 | 85,000 | 85,000 | 85,000 |
| 政策性银行 | 485,975 | 412,287 | 480,005 | 402,527 |
| 银行同业及其他金融机构 | 336,507 | 340,708 | 318,148 | 313,909 |
| 其中：华融债券[2] | 90,309 | 90,309 | 90,309 | 90,309 |
| 企业 | 53,235 | 44,145 | 29,289 | 25,484 |
| 应计利息 | 82,145 | 69,483 | 81,126 | 68,449 |
| | 5,778,655 | 5,175,079 | 5,673,294 | 5,070,376 |
| 其他投资[3] | 40,112 | 36,611 | 3,000 | 3,000 |
| 应计利息 | 157 | 198 | – | – |
| | 40,269 | 36,809 | 3,000 | 3,000 |
| 小计 | 5,818,924 | 5,211,888 | 5,676,294 | 5,073,376 |
| 减：减值准备 | (4,050) | (3,721) | (2,935) | (2,707) |
| **合计** | **5,814,874** | **5,208,167** | **5,673,359** | **5,070,669** |

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：

**本集团**

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2020年1月1日 | 2,255 | 1,339 | 127 | 3,721 |
| 转移： | | | | |
| — 至第一阶段 | – | – | – | – |
| — 至第二阶段 | – | – | – | – |
| — 至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本期计提／(回拨) | 346 | (9) | (1) | 336 |
| 其他变动 | (8) | – | 1 | (7) |
| **2020年6月30日** | **2,593** | **1,330** | **127** | **4,050** |

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | 1,504 | 854 | 125 | 2,483 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | 1 | (1) | – | – |
| —至第二阶段 | – | – | – | – |
| —至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本年计提 | 695 | 486 | – | 1,181 |
| 其他变动 | 55 | – | 2 | 57 |
| **2019年12月31日** | **2,255** | **1,339** | **127** | **3,721** |

**本行**

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2020年1月1日 | 1,811 | 830 | 66 | 2,707 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | – | – | – | – |
| —至第二阶段 | – | – | – | – |
| —至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本期计提／(回拨) | 231 | – | (1) | 230 |
| 其他变动 | (3) | – | 1 | (2) |
| **2020年6月30日** | **2,039** | **830** | **66** | **2,935** |

| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | 1,392 | 830 | 66 | 2,288 |
| 转移： | | | | |
| —至第一阶段 | – | – | – | – |
| —至第二阶段 | – | – | – | – |
| —至第三阶段 | – | – | – | – |
| 本年计提 | 370 | – | – | 370 |
| 其他变动 | 49 | – | – | 49 |
| **2019年12月31日** | **1,811** | **830** | **66** | **2,707** |

(1) 特别国债为一项财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期，固定年利率为2.25%。

(2) 华融债券为一项中国华融资产管理公司(以下简称“华融”)于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券，固定年利率为2.25%。本行于2010年度接到财政部通知，本行持有的全部华融债券到期后延期10年，利率保持不变，财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持；本行于2020年度接到财政部进一步通知，自2020年1月1日起调整本行持有的全部华融债券利率，参照五年期国债收益率前一年度平均水平，逐年核定。于2020年6月30日，本行累计收到提前还款合计人民币2,226.87亿元。

(3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划，到期日为2020年7月至2032年11月，年利率为4.33%至6.73%。

## 8. 长期股权投资

### (1) 长期股权投资分类如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 对子公司的投资 | – | – | 146,581 | 145,320 |
| 对合营企业的投资 | 1,996 | 1,887 | – | – |
| 对联营企业的投资 | 26,679 | 30,951 | 23,710 | 27,977 |
| 小计 | 28,675 | 32,838 | 170,291 | 173,297 |
| 减：减值准备 | | | | |
| —联营企业 | (348) | (348) | (348) | (348) |
| **合计** | **28,327** | **32,490** | **169,943** | **172,949** |

### (2) 本集团对联营及合营企业投资账面净值列示如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 标准银行集团有限公司 | | | | |
| ("标准银行")(i) | 23,457 | 27,770 | 23,362 | 27,629 |
| 其他 | 4,870 | 4,720 | – | – |
| **总计** | **28,327** | **32,490** | **23,362** | **27,629** |

(i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下：

| | 股权比例% | | 表决权比例% | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 公司名称 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 注册地 | 业务性质 | 已发行股本 |
| 本行直接持有联营企业 | | | | | | |
| 标准银行* | 20.06 | 20.06 | 20.06 | 南非约翰内斯堡 | 商业银行 | 1.62亿兰特 |

* 标准银行是一家位于南非共和国的上市商业银行并且是本集团的战略合作伙伴，能够为集团扩大非洲市场的客户群。

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下：

标准银行的财务信息列示如下，并在本集团合并资产负债表中进行了权益法调整，其采用的会计政策与本集团一致。

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| **联营企业总额** | | |
| 资产 | 1,064,433 | 1,127,659 |
| 负债 | 975,372 | 1,023,850 |
| 净资产 | 89,061 | 103,809 |
| 持续经营净利润 | 1,564 | 12,652 |
| **联营企业权益法调整** | | |
| 归属于母公司的联营企业净资产 | 75,783 | 88,041 |
| 实际享有联营企业权益份额 | 20.06% | 20.06% |
| 分占联营企业净资产 | 15,202 | 17,661 |
| 商誉 | 8,603 | 10,457 |
| **合并资产负债表中的投资标准银行的账面价值** | **23,805** | **28,118** |

### (3) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下：

| | | 本期增减变动 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 被投资单位 | 期初余额 | 增加投资 | 减少投资 | 权益法下确认的投资收益 | 其他综合收益 | 宣告发放现金股利或利润 | 其他 | 期末余额 | 减值准备期末余额 |
| 合营企业 | 1,887 | 130 | (175) | 7 | (0) | (5) | 152 | 1,996 | – |
| 联营企业 | | | | | | | | | |
| 标准银行 | 28,118 | – | – | 274 | 1,054 | (870) | (4,771) | 23,805 | (348) |
| 其他 | 2,833 | – | – | 105 | 8 | (20) | (52) | 2,874 | – |
| 小计 | 30,951 | – | – | 379 | 1,062 | (890) | (4,823) | 26,679 | (348) |
| **合计** | **32,838** | **130** | **(175)** | **386** | **1,062** | **(895)** | **(4,671)** | **28,675** | **(348)** |

## (4) 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况如下：

| 公司名称 | 股权比例% 2020年6月30日 | 股权比例% 2019年12月31日 | 表决权比例% 2020年6月30日 | 已发行股本／实收资本面值 2020年6月30日 | 本行投资额 | 注册地及成立日期 | 业务性质 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 通过设立或投资等方式取得的主要子公司： | | | | | | | |
| 中国工商银行(阿拉木图)股份公司 | 100 | 100 | 100 | 89.33亿坚戈 | 89.33亿坚戈 | 哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(伦敦)有限公司("工银伦敦") | 100 | 100 | 100 | 2亿美元 | 2亿美元 | 英国伦敦 2002年10月3日 | 商业银行 |
| 工银瑞信基金管理有限公司 | 80 | 80 | 80 | 人民币2亿元 | 人民币4.33亿元 | 中国北京 2005年6月21日 | 基金管理 |
| 中国工商银行(欧洲)有限公司 | 100 | 100 | 100 | 4.37亿欧元 | 4.37亿欧元 | 卢森堡 2006年9月22日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(莫斯科)股份公司 | 100 | 100 | 100 | 108.10亿卢布 | 108.10亿卢布 | 俄罗斯莫斯科 2007年10月12日 | 商业银行 |
| 中国工商银行马来西亚有限公司 | 100 | 100 | 100 | 8.33亿林吉特 | 8.33亿林吉特 | 马来西亚吉隆坡 2010年1月28日 | 商业银行 |
| 工银金融租赁有限公司("工银租赁") | 100 | 100 | 100 | 人民币180亿元 | 人民币110亿元 | 中国天津 2007年11月26日 | 租赁 |
| 浙江平湖工银村镇银行 | 60 | 60 | 60 | 人民币2亿元 | 人民币1.2亿元 | 中国浙江 2009年12月23日 | 商业银行 |
| 重庆璧山工银村镇银行 | 100 | 100 | 100 | 人民币1亿元 | 人民币1亿元 | 中国重庆 2009年12月10日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(秘鲁)有限公司 | 100 | 100 | 100 | 1.20亿美元 | 1.20亿美元 | 秘鲁共和国利马 2012年11月30日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(巴西)有限公司 | 100 | 100 | 100 | 2.02亿雷亚尔 | 2.02亿雷亚尔 | 巴西圣保罗 2013年1月22日 | 商业银行及投资银行 |
| 中国工商银行新西兰有限公司("工银新西兰") | 100 | 100 | 100 | 2.34亿新西兰元 | 2.34亿新西兰元 | 新西兰奥克兰 2013年9月30日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(墨西哥)有限公司 | 100 | 100 | 100 | 15.97亿墨西哥比索 | 15.97亿墨西哥比索 | 墨西哥墨西哥城 2014年12月22日 | 商业银行 |
| 工银金融资产投资有限公司("工银投资") | 100 | 100 | 100 | 人民币120亿元 | 人民币120亿元 | 中国南京 2017年9月26日 | 金融资产投资 |
| 中国工商银行奥地利有限公司 | 100 | 100 | 100 | 1亿欧元 | 1亿欧元 | 奥地利维也纳 2018年10月11日 | 商业银行 |
| 工银理财有限责任公司 | 100 | 100 | 100 | 人民币160亿元 | 人民币160亿元 | 中国北京 2019年5月28日 | 理财 |

| 公司名称 | 股权比例% | | 表决权比例% | 已发行股本／实收资本面值 | 本行投资额 | 注册地及成立日期 | 业务性质 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2020年6月30日 | | | |
| 非同一控制下企业合并取得的主要子公司： | | | | | | | |
| 工银国际控股有限公司（“工银国际”） | 100 | 100 | 100 | 48.82亿港元 | 48.82亿港元 | 中国香港 1973年3月30日 | 投资银行 |
| 中国工商银行(亚洲)有限公司（“工银亚洲”） | 100 | 100 | 100 | 441.88亿港元 | 547.38亿港元 | 中国香港 1964年11月12日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(印度尼西亚)有限公司（“工银印尼”） | 98.61 | 98.61 | 98.61 | 37,061亿印尼盾 | 3.61亿美元 | 印度尼西亚雅加达 2007年9月28日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(澳门)股份有限公司(“工银澳门”) | 89.33 | 89.33 | 89.33 | 5.89亿澳门元 | 120.64亿澳门元 | 中国澳门 1972年9月20日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(加拿大)有限公司 | 80 | 80 | 80 | 20,800万加元 | 21,866万加元 | 加拿大多伦多 1991年5月16日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(泰国)股份有限公司(“工银泰国”) | 97.86 | 97.86 | 97.98 | 201.32亿泰铢 | 237.11亿泰铢 | 泰国曼谷 1969年8月26日 | 商业银行 |
| 工银金融服务有限责任公司 | 100 | 100 | 100 | 5,000万美元 | 5,025万美元 | 美国特拉华州及美国纽约 2004年2月11日 | 证券清算 |
| 工银安盛人寿保险有限公司 | 60 | 60 | 60 | 人民币125.05亿元 | 人民币79.8亿元 | 中国上海 1999年5月14日 | 保险 |
| 中国工商银行(美国) | 80 | 80 | 80 | 3.69亿美元 | 3.06亿美元 | 美国纽约 2003年12月5日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(阿根廷)股份有限公司（“工银阿根廷”） | 100 | 80 | 100 | 13.45亿比索 | 9.04亿美元 | 阿根廷布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日 | 商业银行 |
| 中国工商银行(土耳其)股份有限公司（“工银土耳其”） | 92.84 | 92.84 | 92.84 | 8.60亿里拉 | 4.25亿美元 | 土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日 | 商业银行 |
| 工银标准银行公众有限公司（“工银标准”） | 60 | 60 | 60 | 10.83亿美元 | 8.39亿美元 | 英国伦敦 1987年5月11日 | 银行 |

## 9. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下：

| | 房屋及建筑物 | 办公设备及运输工具 | 飞行设备及船舶 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 原值 | | | | |
| 2019年1月1日 | 151,145 | 74,860 | 160,821 | 386,826 |
| 本年购入 | 2,430 | 6,155 | 14,837 | 23,422 |
| 在建工程转入(附注四、10) | 8,962 | 116 | 840 | 9,918 |
| 本年处置 | (1,178) | (4,233) | (11,557) | (16,968) |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 161,359 | 76,898 | 164,941 | 403,198 |
| 本期购入 | 247 | 2,060 | 3,859 | 6,166 |
| 在建工程转入(附注四、10) | 1,231 | 39 | 2,035 | 3,305 |
| 本期处置 | (477) | (2,370) | (610) | (3,457) |
| 2020年6月30日 | 162,360 | 76,627 | 170,225 | 409,212 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2019年1月1日 | 60,319 | 59,358 | 18,700 | 138,377 |
| 本年计提 | 5,798 | 6,618 | 6,368 | 18,784 |
| 本年处置 | (794) | (4,187) | (1,713) | (6,694) |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 65,323 | 61,789 | 23,355 | 150,467 |
| 本期计提 | 3,013 | 3,307 | 3,018 | 9,338 |
| 本期处置 | (266) | (2,353) | (75) | (2,694) |
| 2020年6月30日 | 68,070 | 62,743 | 26,298 | 157,111 |
| 减值准备 | | | | |
| 2019年1月1日 | 382 | 2 | 4,203 | 4,587 |
| 本年计提 | – | – | 3,384 | 3,384 |
| 本年处置 | (1) | – | (141) | (142) |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 381 | 2 | 7,446 | 7,829 |
| 本期计提 | – | – | 2,022 | 2,022 |
| 本期处置 | – | (2) | (448) | (450) |
| 2020年6月30日 | 381 | – | 9,020 | 9,401 |
| 账面价值 | | | | |
| 2019年12月31日 | 95,655 | 15,107 | 134,140 | 244,902 |
| **2020年6月30日** | **93,909** | **13,884** | **134,907** | **242,700** |

截至2020年6月30日，本集团有账面价值为人民币132.97亿元(2019年12月31日：人民币123.16亿元)的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2020年6月30日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币1,349.07亿元（2019年12月31日：人民币1,341.40亿元）。

截至2020年6月30日，本集团以账面价值人民币777.34亿元（2019年12月31日：人民币760.07亿元）的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

## 10. 在建工程

本集团在建工程分析如下：

| | 截至2020年6月30日止六个月 | 2019年度 |
|---|---|---|
| 期初／年初余额 | 39,752 | 35,122 |
| 本期／本年增加 | 6,224 | 14,997 |
| 转入固定资产（附注四、9） | (3,305) | (9,918) |
| 其他减少 | (578) | (449) |
| 期末／年末余额 | 42,093 | 39,752 |
| 减：减值准备 | (38) | (38) |
| **期末／年末账面价值** | **42,055** | **39,714** |

## 11. 递延所得税资产和负债

### 11.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下：

递延所得税资产：

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 可抵扣／（应纳税）暂时性差异 | 递延所得税资产／（负债） | 可抵扣／（应纳税）暂时性差异 | 递延所得税资产／（负债） |
| 资产减值准备 | 279,794 | 69,703 | 252,387 | 62,888 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动 | (4,821) | (1,198) | (3,437) | (851) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动 | (23,641) | (6,025) | (22,954) | (5,781) |
| 应付职工费用 | 19,094 | 4,773 | 25,162 | 6,290 |
| 其他 | (13,151) | (3,141) | (209) | (10) |
| **合计** | **257,275** | **64,112** | **250,949** | **62,536** |

递延所得税负债：

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 应纳税／（可抵扣）暂时性差异 | 递延所得税负债／（资产） | 应纳税／（可抵扣）暂时性差异 | 递延所得税负债／（资产） |
| 资产减值准备 | (1,286) | (539) | (1,270) | (535) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动 | 3,336 | 834 | 2,544 | 636 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动 | 8,921 | 2,166 | 5,560 | 1,357 |
| 其他 | 637 | 166 | 1,652 | 415 |
| **合计** | **11,608** | **2,627** | **8,486** | **1,873** |

## 11.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下：

递延所得税资产：

| | 2020年1月1日 | 本期计入损益 | 本期计入股东权益 | 2020年6月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 资产减值准备 | 62,888 | 6,815 | – | 69,703 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动 | (851) | (347) | – | (1,198) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动 | (5,781) | – | (244) | (6,025) |
| 应付职工费用 | 6,290 | (1,517) | – | 4,773 |
| 其他 | (10) | (2,815) | (316) | (3,141) |
| **合计** | **62,536** | **2,136** | **(560)** | **64,112** |

递延所得税负债：

| | 2020年1月1日 | 本期计入损益 | 本期计入股东权益 | 2020年6月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 资产减值准备 | (535) | (4) | – | (539) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动 | 636 | 198 | – | 834 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动 | 1,357 | – | 809 | 2,166 |
| 其他 | 415 | (249) | – | 166 |
| **合计** | **1,873** | **(55)** | **809** | **2,627** |

递延所得税资产：

| | 2019年1月1日 | 本年计入损益 | 本年计入股东权益 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 资产减值准备 | 52,438 | 10,450 | – | 62,888 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动 | 147 | (998) | – | (851) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动 | (3,819) | – | (1,962) | (5,781) |
| 应付职工费用 | 6,508 | (218) | – | 6,290 |
| 其他 | 3,101 | (3,173) | 62 | (10) |
| **合计** | **58,375** | **6,061** | **(1,900)** | **62,536** |

递延所得税负债：

| | 2019年1月1日 | 本年计入损益 | 本年计入股东权益 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 资产减值准备 | (401) | (134) | – | (535) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动 | 143 | 493 | – | 636 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动 | 900 | – | 457 | 1,357 |
| 其他 | 575 | (160) | – | 415 |
| **合计** | **1,217** | **199** | **457** | **1,873** |

本集团于报告期末并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

## 12. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下：

| | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 其他应收款 | 12.1 | 233,438 | 160,485 |
| 无形资产 | 12.2 | 20,574 | 20,332 |
| 使用权资产 | 12.3 | 34,095 | 33,461 |
| 商誉 | 12.4 | 9,607 | 9,517 |
| 抵债资产 | 12.5 | 8,906 | 9,079 |
| 长期待摊费用 | | 3,921 | 3,811 |
| 应收利息 | | 2,036 | 2,233 |
| 其他 | | 5,555 | 5,365 |
| **合计** | | **318,132** | **244,283** |

### 12.1 其他应收款

本集团其他应收款按性质分析如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 待结算及清算款项 | 198,268 | 131,627 |
| 预付款项 | 10,302 | 7,715 |
| 其他财务应收款 | 26,263 | 22,524 |
| 小计 | 234,833 | 161,866 |
| 减：坏账准备 | (1,395) | (1,381) |
| **合计** | **233,438** | **160,485** |

## 12.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下：

| | 土地使用权 | 软件 | 其他 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 原值 | | | | |
| 2019年1月1日 | 25,555 | 10,312 | 1,322 | 37,189 |
| 本年增加 | 176 | 1,578 | 581 | 2,335 |
| 本年处置 | (149) | (40) | (1) | (190) |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 25,582 | 11,850 | 1,902 | 39,334 |
| 本期增加 | 21 | 1,168 | 70 | 1,259 |
| 本期处置 | (75) | (40) | – | (115) |
| 2020年6月30日 | 25,528 | 12,978 | 1,972 | 40,478 |
| 累计摊销 | | | | |
| 2019年1月1日 | 8,091 | 8,446 | 520 | 17,057 |
| 本年计提 | 690 | 1,076 | 129 | 1,895 |
| 本年处置 | (41) | (10) | – | (51) |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 8,740 | 9,512 | 649 | 18,901 |
| 本期计提 | 341 | 525 | 65 | 931 |
| 本期处置 | (11) | (18) | – | (29) |
| 2020年6月30日 | 9,070 | 10,019 | 714 | 19,803 |
| 减值准备 | | | | |
| 2019年1月1日 | 90 | – | 11 | 101 |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 90 | – | 11 | 101 |
| 2020年6月30日 | 90 | – | 11 | 101 |
| 账面价值 | | | | |
| 2019年12月31日 | 16,752 | 2,338 | 1,242 | 20,332 |
| **2020年6月30日** | **16,368** | **2,959** | **1,247** | **20,574** |

于2020年6月30日，本集团无使用寿命不确定的无形资产(2019年12月31日：无)。

## 12.3 使用权资产

本集团使用权资产分析如下：

| | 租赁房屋及建筑物 | 租赁飞行设备及船舶 | 租赁办公设备及运输设备 | 合计 |
|---|---|---|---|---|
| 原值 | | | | |
| 2019年1月1日 | 16,827 | 13,986 | 71 | 30,884 |
| 本年新增 | 6,478 | 3,289 | 1,567 | 11,334 |
| 本年减少 | (842) | (741) | (10) | (1,593) |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 22,463 | 16,534 | 1,628 | 40,625 |
| 本期新增 | 3,953 | 1,477 | 88 | 5,518 |
| 本期减少 | (373) | – | (727) | (1,100) |
| 2020年6月30日 | 26,043 | 18,011 | 989 | 45,043 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2019年1月1日 | – | 480 | – | 480 |
| 本年计提 | 5,775 | 692 | 104 | 6,571 |
| 本年减少 | (55) | (29) | – | (84) |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 5,720 | 1,143 | 104 | 6,967 |
| 本期计提 | 3,404 | 405 | 45 | 3,854 |
| 本期减少 | (11) | – | (59) | (70) |
| 2020年6月30日 | 9,113 | 1,548 | 90 | 10,751 |
| 减值准备 | | | | |
| 2019年1月1日 | – | 108 | – | 108 |
| 本年计提 | 24 | 70 | – | 94 |
| 本年减少 | – | (5) | – | (5) |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 24 | 173 | – | 197 |
| 2020年6月30日 | 24 | 173 | – | 197 |
| 账面价值 | | | | |
| 2019年12月31日 | 16,719 | 15,218 | 1,524 | 33,461 |
| **2020年6月30日** | **16,906** | **16,290** | **899** | **34,095** |

### 12.4 商誉

本集团商誉分析如下：

| | 截至2020年6月30日止六个月 | 2019年度 |
|---|---|---|
| 期初／年初账面余额 | 9,517 | 9,299 |
| 汇率调整 | 90 | 218 |
| 小计 | 9,607 | 9,517 |
| 减：减值准备 | – | – |
| **商誉净值** | **9,607** | **9,517** |

### 12.5 抵债资产

本集团抵债资产分析如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 房屋、建筑物及土地 | 7,241 | 7,366 |
| 设备 | 279 | 264 |
| 其他 | 3,158 | 3,287 |
| 小计 | 10,678 | 10,917 |
| 减：抵债资产减值准备 | (1,772) | (1,838) |
| **抵债资产净值** | **8,906** | **9,079** |

## 13. 同业及其他金融机构存放款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 按交易方分类： | | | | |
| 境内同业及其他金融机构 | 2,230,491 | 1,640,846 | 2,274,604 | 1,666,864 |
| 境外同业及其他金融机构 | 149,749 | 132,600 | 71,873 | 73,532 |
| 应计利息 | 1,910 | 2,874 | 1,786 | 2,360 |
| **合计** | **2,382,150** | **1,776,320** | **2,348,263** | **1,742,756** |

## 14. 拆入资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 按交易方分类： | | | | |
| 境内同业及其他金融机构 | 207,746 | 153,903 | 119,912 | 51,293 |
| 境外同业及其他金融机构 | 378,809 | 329,375 | 415,942 | 362,690 |
| 应计利息 | 4,932 | 6,975 | 3,629 | 5,392 |
| **合计** | **591,487** | **490,253** | **539,483** | **419,375** |

## 15. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

| | | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 已发行同业理财产品 | (1) | 39,450 | 19,580 | 39,450 | 19,580 |
| 与贵金属相关的金融负债 | (2) | 62,723 | 60,454 | 62,712 | 60,445 |
| 已发行债务证券 | (2) | 13,112 | 13,064 | 5,241 | 5,530 |
| 其他 | | 10,401 | 9,144 | 1,413 | – |
| **合计** | | **125,686** | **102,242** | **108,816** | **85,555** |

(1) 本集团已发行同业保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分，将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于2020年6月30日，上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额相若(2019年12月31日：金额相若)。

(2) 根据风险管理策略，与贵金属相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配，以便降低市场风险，如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。于2020年6月30日，上述与贵金属相关的金融负债及已发行债务证券的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。

本集团本期信用点差没有重大变化，截至2020年6月30日止六个月及2019年度，因信用风险变动造成指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额，以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

## 16. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购票据、证券和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 卖出回购票据 | 13,371 | 24,252 | 13,056 | 24,037 |
| 卖出回购证券 | 230,250 | 229,857 | 50,361 | 50,282 |
| 证券借出业务保证金 | 6,991 | 8,980 | – | – |
| 应计利息 | 235 | 184 | 136 | 65 |
| **合计** | **250,847** | **263,273** | **63,553** | **74,384** |

## 17. 存款证

已发行存款证由本行香港分行、新加坡分行、东京分行、首尔分行、卢森堡分行、多哈分行、悉尼分行、纽约分行、迪拜国际金融中心分行、利雅得分行、伦敦分行以及本行子公司工银亚洲、工银澳门及工银新西兰发行，以摊余成本计量。

## 18. 客户存款

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 活期存款： | | | | |
| 公司客户 | 7,392,451 | 6,732,558 | 7,240,692 | 6,602,411 |
| 个人客户 | 4,790,053 | 4,328,090 | 4,705,129 | 4,256,757 |
| 小计 | 12,182,504 | 11,060,648 | 11,945,821 | 10,859,168 |
| 定期存款： | | | | |
| 公司客户 | 5,677,555 | 5,295,704 | 5,185,919 | 4,870,167 |
| 个人客户 | 6,739,033 | 6,149,654 | 6,581,254 | 5,983,397 |
| 小计 | 12,416,588 | 11,445,358 | 11,767,173 | 10,853,564 |
| 其他 | 228,159 | 234,852 | 228,092 | 234,732 |
| 应计利息 | 240,619 | 236,797 | 235,364 | 230,826 |
| **合计** | **25,067,870** | **22,977,655** | **24,176,450** | **22,178,290** |

## 19. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下：

| | 本集团 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年1月1日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020年6月30日 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 24,036 | 38,692 | (45,170) | 17,558 |
| 职工福利费及其他 | 964 | 3,192 | (2,292) | 1,864 |
| 社会保险费 | 293 | 2,885 | (2,999) | 179 |
| 其中：医疗保险费 | 265 | 2,713 | (2,817) | 161 |
| 工伤保险费 | 9 | 74 | (74) | 9 |
| 生育保险费 | 19 | 98 | (108) | 9 |
| 住房公积金 | 132 | 4,013 | (3,884) | 261 |
| 工会经费和职工教育经费 | 4,055 | 864 | (671) | 4,248 |
| 内退费用 | 530 | – | (27) | 503 |
| 离职后福利 | 5,291 | 5,292 | (5,363) | 5,220 |
| 其中：养老保险 | 926 | 3,296 | (3,399) | 823 |
| 失业保险 | 108 | 153 | (146) | 115 |
| 企业年金 | 4,257 | 1,843 | (1,818) | 4,282 |
| **合计** | **35,301** | **54,938** | **(60,406)** | **29,833** |

于2020年6月30日，本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额(2019年12月31日：无)。

## 20. 应交税费

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 所得税 | 55,346 | 96,192 | 53,184 | 92,907 |
| 增值税 | 13,060 | 10,385 | 12,826 | 10,195 |
| 城建税 | 1,085 | 829 | 1,066 | 809 |
| 教育费附加 | 730 | 556 | 717 | 542 |
| 其他 | 1,066 | 1,639 | 732 | 1,250 |
| **合计** | **71,287** | **109,601** | **68,525** | **105,703** |

## 21. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下：

| | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 已发行次级债券和二级资本债券 | (1) | | |
| —本行发行 | | 336,294 | 336,063 |
| —子公司发行 | | 8,175 | 8,082 |
| —应计利息 | | 5,727 | 6,059 |
| 小计 | | 350,196 | 350,204 |
| 其他已发行债务证券 | (2) | | |
| —本行发行 | | 249,407 | 251,849 |
| —子公司发行 | | 125,261 | 138,876 |
| —应计利息 | | 1,749 | 1,946 |
| 小计 | | 376,417 | 392,671 |
| **合计** | | **726,613** | **742,875** |

截至2020年6月30日，已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币1,421.60亿元（2019年12月31日：人民币1,172.33亿元）。

(1) 次级债券和二级资本债券

本行发行：

经中国人民银行和中国银保监会的批准，本行分别于2010年、2011年、2012年、2017年和2019年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的次级债券及二级资本债券，并经中国人民银行批准，已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下：

| | | 发行价格 | 发行金额 | 期末面值 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 名称 | 发行日 | 人民币 | 人民币 | 人民币 | 票面利率 | 起息日 | 到期日 | 流通日 | 附注 |
| 10工行02债券 | 2010-09-10 | 100元 | 162亿 | 162亿 | 4.10% | 2010-09-14 | 2025-09-14 | 2010-11-03 | (i) |
| 11工行01债券 | 2011-06-29 | 100元 | 380亿 | 380亿 | 5.56% | 2011-06-30 | 2031-06-30 | 2011-08-30 | (ii) |
| 11工行02债券 | 2011-12-29 | 100元 | 500亿 | 500亿 | 5.50% | 2011-12-30 | 2026-12-30 | 2012-01-17 | (iii) |
| 12工行01债券 | 2012-06-11 | 100元 | 200亿 | 200亿 | 4.99% | 2012-06-13 | 2027-06-13 | 2012-07-13 | (iv) |
| 17工商银行二级01 | 2017-11-06 | 100元 | 440亿 | 440亿 | 4.45% | 2017-11-08 | 2027-11-08 | 2017-11-10 | (v) |
| 17工商银行二级02 | 2017-11-20 | 100元 | 440亿 | 440亿 | 4.45% | 2017-11-22 | 2027-11-22 | 2017-11-23 | (vi) |
| 19工商银行二级01 | 2019-03-21 | 100元 | 450亿 | 450亿 | 4.26% | 2019-03-25 | 2029-03-25 | 2019-03-26 | (vii) |
| 19工商银行二级02 | 2019-03-21 | 100元 | 100亿 | 100亿 | 4.51% | 2019-03-25 | 2034-03-25 | 2019-03-26 | (viii) |
| 19工商银行二级03 | 2019-04-24 | 100元 | 450亿 | 450亿 | 4.40% | 2019-04-26 | 2029-04-26 | 2019-04-28 | (ix) |
| 19工商银行二级04 | 2019-04-24 | 100元 | 100亿 | 100亿 | 4.69% | 2019-04-26 | 2034-04-26 | 2019-04-28 | (x) |

(i) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2020年9月14日按面值全部赎回该债券。
(ii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2026年6月30日按面值全部赎回该债券。
(iii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2021年12月30日按面值全部赎回该债券。
(iv) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2022年6月13日按面值全部赎回该债券。
(v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2022年11月8日按面值全部赎回该债券。
(vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2022年11月22日按面值全部赎回该债券。
(vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2024年3月25日按面值全部赎回该债券。
(viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2029年3月25日按面值全部赎回该债券。
(ix) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2024年4月26日按面值全部赎回该债券。
(x) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2029年4月26日按面值全部赎回该债券。

本行于2015年发行美元二级资本债券，获得香港联交所的上市和交易许可，在香港联交所上市流通。相关信息列示如下：

| | | | | 发行金额 | 期末面值 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 名称 | 发行日 | 币种 | 发行价格 | 原币 | 人民币 | 票面利率 | 起息日 | 到期日 | 流通日 | 附注 |
| 15美元二级资本债券 | 2015-09-15 | 美元 | 99.189 | 20亿 | 141亿 | 4.875% | 2015-09-21 | 2025-09-21 | 2015-09-22 | (xi) |

(xi) 2015年9月15日，本行发行了固定年利率为4.875%，面值为20亿美元的二级资本债券，于2015年9月22日获得香港联交所的上市和交易许可。该债券发行价为票面价的99.189%，并于2025年9月21日到期。该债券不可提前赎回。

本行于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债券和二级资本债券有关的违约情况(2019年：无)。

子公司发行：

2010年11月30日，工银亚洲发行了固定年利率为5.125%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.737%，并于2020年11月30日到期。

2018年3月23日，工银泰国发行了固定利率为3.5%、面值50亿泰铢的二级资本债券，并于2028年9月23日到期。

2019年9月12日，工银澳门发行了固定利率为2.875%、面值5亿美元的二级资本债券，该二级资本债发行价为票面价值的99.226%，并于2029年9月12日到期。

上述次级债券和二级资本债券分别在香港联交所以及泰国债券市场协会上市。工银亚洲、工银澳门与工银泰国于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债券和二级资本债券有关的违约情况(2019年：无)。

(2) 其他已发行债务证券

截至2020年6月30日，其他已发行债务证券主要包括：

本行发行：

(i) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、瑞士法郎、人民币、港元、美元、英镑、欧元票据及同业存单，折合人民币277.49亿元，将于2020年至2025年到期；其中，2020年发行固定或浮动利率的澳大利亚元、美元票据，折合人民币39.00亿元，将于2023年至2025年到期。2020年发行英镑、欧元、美元同业存单，折合人民币125.11亿元，将于2020年至2021年到期。

(ii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币、美元及欧元票据，折合人民币421.20亿元，将于2021年至2024年到期。其中，2020年发行浮动利率的美元票据，折合人民币14.15亿元，将于2023年到期。

(iii) 本行东京分行发行固定利率的日元票据，折合人民币10.18亿元，均为2020年发行并于2020年7月至8月到期。

(iv) 本行纽约分行发行固定或浮动利率的美元票据，折合人民币489.85亿元，将于2020年至2027年到期。其中，2020年发行固定利率的美元票据，折合人民币220.64亿元，于2020年7月至12月到期。

(v) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元及欧元票据，折合人民币287.34亿元，将于2020年至2024年到期。

(vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的美元票据，折合人民币263.93亿元，将于2020年至2024年到期。

(vii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的人民币、美元及港元票据，折合人民币460.66亿元，将于2020年至2024年到期。其中，2020年发行浮动利率的美元票据，折合人民币14.04亿元，将于2023年到期。

(viii) 本行伦敦分行发行浮动利率的英镑、美元及欧元票据，折合人民币283.42亿元，将于2020年至2023年到期。

子公司发行：

(i) 工银亚洲发行固定或浮动利率的人民币、美元、欧元及港元中长期债券及票据，折合人民币154.50亿元，将于2020年至2023年到期。

(ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期债券及票据，折合人民币670.22亿元，将于2020年至2027年到期。

其中，由本集团控制的Skysea International Capital Management Limited（“Skysea International”）于2011年发行的固定利率为4.875%，面值7.50亿美元的票据，该票据发行价格为票面价的97.708%，截至2020年6月30日，该票据已赎回1.53亿美元，期末账面价值折合人民币42.26亿元，该票据由本行香港分行担保并于2021年12月7日到期。在满足一定条件的前提下，Skysea International有权提前全部赎回该票据，该票据于香港联交所上市。

由本集团控制的工银国际租赁财务有限公司发行固定或浮动利率的美元中长期票据，折合人民币540.31亿元，将于2020年至2027年到期。在满足一定条件的前提下，工银国际租赁财务有限公司有权提前全部赎回上述票据，上述票据由工银租赁提供担保，分别于爱尔兰证券交易所和香港联交所上市。

由本集团控制的Hai Jiao 1400 Limited发行固定利率的美元私募债券，折合人民币7.82亿元，将于2025年到期，该债券由韩国进出口银行担保。

工银租赁境内共发行固定利率的人民币中长期债券及票据，共计人民币79.83亿元，将于2021年至2024年到期。

(iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券，折合人民币73.54亿元，将于2020年至2026年到期。其中，2020年发行固定利率的泰铢债券，折合人民币24.49亿元，将于2020年至2021年到期。

(iv) 工银国际发行固定或浮动利率的美元中长期债券及票据，折合人民币98.99亿元，将于2021年至2022年到期。

(v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的澳大利亚元及新西兰元中长期债券及票据，折合人民币25.36亿元，将于2020年至2024年到期。

(vi) 工银投资发行固定利率的人民币中长期债券及票据，共计人民币230亿元，将于2022年至2025年到期。其中，2020年发行固定利率的人民币债券，共计人民币50亿元，将于2025年到期。

## 22. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 其他应付款[1] | 362,187 | 257,821 |
| 信贷承诺损失准备 | 30,353 | 28,534 |
| 租赁负债[2] | 29,430 | 29,524 |
| 应付股利 | 22,811 | – |
| 其他 | 192,040 | 160,536 |
| **合计** | **636,821** | **476,415** |

(1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 待结算及清算款项 | 338,833 | 197,866 |
| 代理业务 | 13,016 | 27,189 |
| 保证金 | 3,025 | 3,462 |
| 本票 | 632 | 1,044 |
| 其他 | 6,681 | 28,260 |
| **合计** | **362,187** | **257,821** |

(2) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 一年以内 | 7,769 | 7,402 |
| 一至二年 | 6,368 | 6,005 |
| 二至三年 | 5,061 | 4,705 |
| 三至五年 | 6,253 | 6,213 |
| 五年以上 | 6,248 | 8,048 |
| **未折现租赁负债合计** | **31,699** | **32,373** |
| **合并资产负债表中的租赁负债** | **29,430** | **29,524** |

## 23. 股本

本集团股本分析如下：

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 股数（百万股） | 金额 | 股数（百万股） | 金额 |
| 股本： | | | | |
| H股（每股人民币1元） | 86,795 | 86,795 | 86,795 | 86,795 |
| A股（每股人民币1元） | 269,612 | 269,612 | 269,612 | 269,612 |
| **合计** | **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股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

## 24. 其他权益工具

### 24.1 优先股

*(1) 期末发行在外的优先股情况表*

| 发行在外金融工具 | 发行时间 | 会计分类 | 初始股息率 | 发行价格 | 数量（百万股） | 原币（百万元） | 折合人民币（百万元） | 到期日 | 转股条件 | 转换情况 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 境外优先股 | | | | | | | | | | |
| 欧元优先股 | 2014-12-10 | 权益工具 | 6.00% | 15欧元／股 | 40 | 600 | 4,558 | 永久存续 | 强制转股 | 无 |
| 境内优先股 | | | | | | | | | | |
| 2015年 | | | | | | | | | | |
| 人民币优先股 | 2015-11-18 | 权益工具 | 4.50% | 100人民币元／股 | 450 | 45,000 | 45,000 | 永久存续 | 强制转股 | 无 |
| 2019年 | | | | | | | | | | |
| 人民币优先股 | 2019-09-19 | 权益工具 | 4.20% | 100人民币元／股 | 700 | 70,000 | 70,000 | 永久存续 | 强制转股 | 无 |
| 募集资金合计 | | | | | 1,190 | | 119,558 | | | |
| 减：发行费用 | | | | | | | 89 | | | |
| 账面价值 | | | | | | | 119,469 | | | |

*(2) 主要条款*

**a. 境外优先股**

(i) 股息

在本次欧元境外优先股发行后的7年内采用相同股息率；

随后每隔5年重置一次（该股息率由基准利率加上初始固定息差确定）；

初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变；

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权取消本次境外优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境外优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

本次发行的欧元境外优先股的股东位于同一受偿顺序，与本集团已经发行的境内优先股股东同顺位受偿，受偿顺序排在存款人、一般债权人及可转换债券持有人、次级债持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于本集团普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为H股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上；当本次境外优先股转换为H股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为H股普通股。当本次境外优先股转换为H股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

本次欧元境外优先股的初始强制转股价格0.4793欧元。当本行H股普通股发生送红股等情况时，本行将依次对强制转股价格进行累积调整。

(vi) 赎回条款

在取得中国银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本集团有权在第一个赎回日（发行结束之日起7年后）以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外欧元优先股。本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

(vii) 股息的设定机制

本次境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息；本次发行的境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境外优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的本次相应期次境外优先股清算优先金额（即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积）。本次境外优先股采用每年付息一次的方式。

**b. 境内优先股**

(i) 股息

在本次境内优先股发行后的一定时期(5年)内采用相同股息率；

随后每隔5年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定)；

初始固定息差为该次境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变；

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向本次境内优先股股东分配股息。本次发行的境内优先股同顺位分配股息，与已发行的境外优先股具有同等的股息分配顺序，均优先于普通股股东。任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权取消本次境内优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境内优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

本次境内优先股股东位于同一受偿顺序，与本集团已经发行的境外优先股股东同顺位受偿，受偿顺序排在存款人、一般债权人及可转换债券持有人、次级债持有人、二级资本债券及其他二级资本工具持有人之后，优先于本集团普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部或部分转为A股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。当本次境内优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部转为A股普通股。当本次境内优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

其中，2015年境内优先股的初始强制转股价格为人民币3.44元，2019年境内优先股的初始强制转股价格为人民币5.43元。当本行A股普通股发生送红股等情况时，本行将依次对强制转股价格进行累积调整。

(vi) 赎回条款

自发行日／发行结束之日起5年后，经中国银保监会事先批准并符合相关要求，本集团有权全部或部分赎回本次境内优先股。本次境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

(vii) 股息的设定机制

本次境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向本次境内优先股股东分配股息；本次发行的境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境内优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的本次境内优先股票面总金额(即本次境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积)。本次境内优先股采用每年付息一次的方式。

*(3) 发行在外的优先股变动情况表*

| 发行在外的金融工具 | 2020年1月1日 数量（百万股） | 2020年1月1日 原币（百万元） | 2020年1月1日 折合人民币（百万元） | 本期增减变动 数量（百万股） | 本期增减变动 原币（百万元） | 本期增减变动 折合人民币（百万元） | 2020年6月30日 数量（百万股） | 2020年6月30日 原币（百万元） | 2020年6月30日 折合人民币（百万元） |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 境外 | | | | | | | | | |
| 欧元优先股 | 40 | 600 | 4,558 | – | – | – | 40 | 600 | 4,558 |
| 境内 | | | | | | | | | |
| 2015年 | | | | | | | | | |
| 人民币优先股 | 450 | 45,000 | 45,000 | – | – | – | 450 | 45,000 | 45,000 |
| 2019年 | | | | | | | | | |
| 人民币优先股 | 700 | 70,000 | 70,000 | – | – | – | 700 | 70,000 | 70,000 |
| **合计** | **1,190** | **不适用** | **119,558** | **–** | **–** | **–** | **1,190** | **不适用** | **119,558** |

注： 2020年6月30日境外欧元优先股折合人民币使用该优先股发行时的即期汇率折算。

## 24.2 永续债

*(1) 期末发行在外的永续债情况表*

| 发行在外金融工具 | 发行时间 | 会计分类 | 初始利息率 | 发行价格 | 数量（百万张） | 原币（百万元） | 折合人民币（百万元） | 到期日 | 转股条件 | 转换情况 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 美元永续债 | 2016-07-21 | 权益工具 | 4.25% | 1,000美元／张 | 1 | 1,000 | 6,691 | 永久存续 | 无 | 无 |
| 人民币永续债 | 2019-07-26 | 权益工具 | 4.45% | 100人民币元／张 | 800 | 80,000 | 80,000 | 永久存续 | 无 | 无 |
| 募集资金合计 | | | | | 801 | | 86,691 | | | |
| 减：发行费用 | | | | | | | 28 | | | |
| 账面价值 | | | | | | | 86,663 | | | |

注： 美元永续债为本行子公司工银亚洲发行。

*(2) 主要条款*

**a. 美元永续债**

于2016年7月21日，工银亚洲发行符合巴塞尔资本协议三的非累积后偿额外一级资本证券(以下简称"永续债")，总额为10亿美元(约等于人民币66.76亿元，已扣除相关发行成本)。在本次债券发行后的1–5年内采用固定票息，为每年4.25%。如本永续债没有被赎回，第五年往后每5年可重置利息率，按照当时5年期美国国库券利率加上固定的初始发行利差(3.135%年利率)予以重设。

利息每半年支付一次，首个派息日期为2017年1月21日。工银亚洲有权取消支付利息(受永续债的条款及细则所载的规定限制)，被取消的利息将不予累积。

如香港金融管理局(以下简称"金管局")通知工银亚洲，金管局或相关政府部门认为，如工银亚洲不抵销永续债的本金，工银亚洲将无法继续营运，则工银亚洲将按金管局的指示抵销额外永续债的本金。永续债同时附带一项权力(Hong Kong Bail-in Power)。每名永续债的持有人将受限于香港监管部门行使以下任何一项或多项权力：

(i) 削减或注销永续债的全部或部分本金及/或分派；

(ii) 将永续债的全部或部分本金及/或分派转换为发行人或另一名人士的股份；及/或

(iii) 修改永续债的到期日、分派付款日及/或分派金额。

工银亚洲享有一项赎回权，可由2021年7月21日或任何其后的付息日期起赎回全部未赎回的永续债。

**b. 人民币永续债**

经相关监管机构批准，本行于2019年7月26日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币800亿元的无固定期限资本债券(以下简称"永续债")。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.45%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次永续债。

本次永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本次永续债按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本次永续债按照票面总金额全部减记。

本次永续债采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次永续债利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述永续债的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

*(3) 发行在外的永续债变动情况表*

| | 2020年1月1日 | | | 本期增减变动 | | | 2020年6月30日 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 发行在外的金融工具 | 数量（百万张） | 原币（百万元） | 折合人民币（百万元） | 数量（百万张） | 原币（百万元） | 折合人民币（百万元） | 数量（百万张） | 原币（百万元） | 折合人民币（百万元） |
| 美元永续债 | 1 | 1,000 | 6,691 | – | – | – | 1 | 1,000 | 6,691 |
| 人民币永续债 | 800 | 80,000 | 80,000 | – | – | – | 800 | 80,000 | 80,000 |
| **合计** | **801** | **不适用** | **86,691** | **–** | **–** | **–** | **801** | **不适用** | **86,691** |

注： 2020年6月30日境外美元永续债折合人民币使用该永续债发行时的即期汇率折算。

### 24.3 归属于权益工具持有者的相关信息

| 项目 | 2020年1月1日 | 2020年6月30日 |
|---|---|---|
| (1)归属于母公司股东的权益 | 2,676,186 | 2,730,866 |
| (a)归属于母公司普通股持有者的权益 | 2,470,054 | 2,524,734 |
| (b)归属于母公司其他权益工具持有者的权益 | 206,132 | 206,132 |
| (2)归属于少数股东的权益 | 15,817 | 15,890 |
| (a)归属于普通股少数股东的权益 | 15,817 | 15,890 |
| (b)归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 | – | – |

## 25. 资本公积

本集团归属于母公司股东的资本公积变动情况分析如下：

| | 截至2020年6月30日止六个月 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 股本溢价 | 148,861 | – | (499) | 148,362 |
| 其他资本公积 | 206 | – | (5) | 201 |
| **合计** | **149,067** | **–** | **(504)** | **148,563** |

| | 2019年度 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 股本溢价 | 151,762 | – | (2,901) | 148,861 |
| 其他资本公积 | 206 | 3 | (3) | 206 |
| **合计** | **151,968** | **3** | **(2,904)** | **149,067** |

## 26. 盈余公积

### 法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按净利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

### 任意盈余公积

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

### 其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

## 27. 一般准备

| | 本行 | 子公司 | 合计 |
|---|---|---|---|
| 2019年1月1日 | 271,201 | 7,863 | 279,064 |
| 本年计提(附注四、28) | 24,761 | 1,194 | 25,955 |
| 2019年12月31日及2020年1月1日 | 295,962 | 9,057 | 305,019 |
| 本期计提(附注四、28) | – | 129 | 129 |
| **2020年6月30日** | **295,962** | **9,186** | **305,148** |

根据财政部的有关规定，本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理，自2012年7月1日起，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

## 28. 未分配利润

| | 截至2020年6月30日止六个月 | 2019年度 |
|---|---|---|
| 期初／年初未分配利润 | 1,368,536 | 1,206,666 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 148,790 | 312,224 |
| 减：提取盈余公积 | (477) | (30,571) |
| 提取一般准备(附注四、27) | (129) | (25,955) |
| 分配普通股现金股利 | (93,664) | (89,315) |
| 分配优先股现金股利 | – | (4,525) |
| 其他综合收益结转留存收益 | 4 | 12 |
| **期末／年末未分配利润** | **1,423,060** | **1,368,536** |

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

## 29. 利息净收入

本集团利息净收入分析如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 利息收入： | | |
| 客户贷款及垫款： | | |
| 公司类贷款及垫款 | 221,240 | 217,025 |
| 个人贷款 | 141,660 | 123,898 |
| 票据贴现 | 6,097 | 6,153 |
| 金融投资 | 118,487 | 107,102 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 21,379 | 31,056 |
| 存放中央银行款项 | 20,927 | 22,923 |
| 合计 | 529,790 | 508,157 |
| 利息支出： | | |
| 客户存款 | (177,272) | (158,304) |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | (29,723) | (32,161) |
| 已发行债务证券 | (16,246) | (18,391) |
| 合计 | (223,241) | (208,856) |
| **利息净收入** | **306,549** | **299,301** |

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

## 30. 手续费及佣金净收入

本集团手续费及佣金净收入分析如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 手续费及佣金收入： | | |
| 银行卡 | 23,366 | 22,480 |
| 结算、清算及现金管理 | 20,216 | 20,544 |
| 个人理财及私人银行(1) | 15,274 | 15,501 |
| 投资银行 | 14,796 | 15,037 |
| 担保及承诺 | 7,672 | 7,808 |
| 对公理财(1) | 7,622 | 7,504 |
| 资产托管(1) | 4,020 | 3,986 |
| 代理收付及委托(1) | 1,057 | 1,010 |
| 其他 | 1,593 | 1,378 |
| 合计 | 95,616 | 95,248 |
| 手续费及佣金支出 | (6,716) | (6,747) |
| **手续费及佣金净收入** | **88,900** | **88,501** |

(1) 本报告期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币84.51亿元（截至2019年6月30日止六个月：人民币90.63亿元）。

## 31. 投资收益/（损失）

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2020年 | 2019年 | 2020年 | 2019年 |
| 交易性金融工具及其他 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融工具 | 8,045 | 5,292 | 5,167 | 3,692 |
| 指定为以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融工具 | 7,174 | (8,914) | 6,919 | (9,068) |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入其他综合收益的金融工具 | 1,504 | 830 | 925 | 604 |
| 以摊余成本计量的金融工具(1) | (8) | 21 | (8) | 33 |
| 对联营及合营企业的投资收益 | 386 | 1,340 | 314 | 1,301 |
| 其他 | 1,132 | 350 | 773 | 536 |
| **合计** | **18,233** | **(1,081)** | **14,090** | **(2,902)** |

(1) 本报告期间投资收益中，以摊余成本计量的金融工具终止确认产生的投资收益均来自买卖损益。

于报告期末，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

## 32. 公允价值变动净收益

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2020年 | 2019年 | 2020年 | 2019年 |
| 为交易而持有的金融工具 | 480 | 953 | (464) | 6 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具 | 454 | 2,981 | 743 | 3,685 |
| 衍生金融工具及其他 | 2,843 | 1,766 | 1,701 | 856 |
| 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具（准则要求） | 2,974 | 3,361 | 1,336 | 1,922 |
| **合计** | **6,751** | **9,061** | **3,316** | **6,469** |

## 33. 汇兑及汇率产品净损失

汇兑及汇率产品净损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

## 34. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 保费净收入 | 29,933 | 38,214 |
| 其他 | 2,063 | 11,181 |
| **合计** | **31,996** | **49,395** |

## 35. 税金及附加

本集团税金及附加分析如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 城建税 | 1,772 | 1,485 |
| 教育费附加 | 1,276 | 1,056 |
| 其他 | 1,358 | 1,310 |
| **合计** | **4,406** | **3,851** |

## 36. 业务及管理费

本集团业务及管理费分析如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 职工费用： | | |
| 工资及奖金 | 38,692 | 38,692 |
| 职工福利 | 11,107 | 10,370 |
| 离职后福利 — 设定提存计划[1] | 5,139 | 7,158 |
| 小计 | 54,938 | 56,220 |
| 固定资产折旧 | 6,320 | 6,166 |
| 资产摊销 | 1,624 | 1,596 |
| 业务费用 | 20,068 | 18,898 |
| **合计** | **82,950** | **82,880** |

(1) 设定提存计划包括法定退休金和职工企业年金。

## 37. 资产减值损失

本集团资产减值损失分析如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 客户贷款及垫款(附注四、6.2) | 111,705 | 91,896 |
| 其他 | 13,751 | 7,284 |
| **合计** | **125,456** | **99,180** |

## 38. 所得税费用

### 38.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 当期所得税费用： | | |
| 中国大陆 | 38,848 | 38,589 |
| 中国香港及澳门 | 1,103 | 1,149 |
| 其他境外地区 | 1,795 | 2,011 |
| 小计 | 41,746 | 41,749 |
| 递延所得税费用 | (2,191) | (1,230) |
| **合计** | **39,555** | **40,519** |

### 38.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本报告期间税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 税前利润 | 189,351 | 209,209 |
| 按中国法定税率计算的所得税费用 | 47,338 | 52,302 |
| 其他国家和地区采用不同税率的影响 | (952) | (818) |
| 不可抵扣支出的影响(1) | 13,387 | 5,916 |
| 免税收入的影响(2) | (20,015) | (16,717) |
| 分占联营及合营企业收益的影响 | (96) | (335) |
| 其他的影响 | (107) | 171 |
| **所得税费用** | **39,555** | **40,519** |

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。
(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

## 39. 每股收益

本集团基本及稀释每股收益的具体计算如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 收益： | | |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | 148,790 | 167,931 |
| 股份： | | |
| 已发行普通股的加权平均数(百万股) | 356,407 | 356,407 |
| **基本及稀释每股收益(人民币元)** | **0.42** | **0.47** |

基本及稀释每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

## 40. 其他综合收益

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 截至6月30日止六个月 | | 截至6月30日止六个月 | |
| | 2020年 | 2019年 | 2020年 | 2019年 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | | | |
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益 | (170) | 769 | 68 | 156 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 | (205) | 957 | 101 | 189 |
| 减：所得税影响 | 45 | (193) | (20) | (38) |
| 小计 | (160) | 764 | 81 | 151 |
| 权益法下不能转损益的其他综合收益 | (13) | 5 | (13) | 5 |
| 其他 | 3 | 0 | – | 0 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | 230 | 3,989 | (489) | 1,650 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | 3,314 | 5,469 | 2,698 | 2,424 |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | (293) | (286) | (297) | (376) |
| 所得税影响 | (1,098) | (1,196) | (539) | (221) |
| 小计 | 1,923 | 3,987 | 1,862 | 1,827 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备 | 1,046 | (41) | 1,033 | (59) |
| 现金流量套期储备： | | | | |
| 本期(损失)／收益 | (536) | (655) | 9 | 6 |
| 减：所得税影响 | (316) | 22 | 9 | (8) |
| 小计 | (852) | (633) | 18 | (2) |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | 1,075 | (356) | 1,073 | (372) |
| 外币财务报表折算差额 | (2,534) | 1,041 | (4,437) | 254 |
| 其他 | (428) | (9) | (38) | 2 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 60 | 4,758 | (421) | 1,806 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | 33 | (14) | – | – |
| **其他综合收益的税后净额合计** | **93** | **4,744** | **(421)** | **1,806** |

## 41. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

**本集团**

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 账面价值 | 最大损失敞口 | 账面价值 | 最大损失敞口 |
| 投资基金 | 29,658 | 29,658 | 27,225 | 27,225 |
| 理财产品 | 250 | 250 | – | – |
| 资产管理计划 | 440,299 | 440,299 | 422,712 | 422,712 |
| 信托计划 | 43,113 | 43,113 | 44,556 | 44,556 |
| 资产支持证券 | 115,778 | 115,778 | 117,487 | 117,487 |
| **合计** | **629,098** | **629,098** | **611,980** | **611,980** |

投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日的摊余成本或公允价值。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

**本集团**

| | 2020年6月30日 | | |
|---|---|---|---|
| | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 以摊余成本计量的金融投资 |
| 投资基金 | 29,658 | – | – |
| 理财产品 | 250 | – | – |
| 资产管理计划 | 423,548 | – | 16,751 |
| 信托计划 | 21,137 | – | 21,976 |
| 资产支持证券 | 66,455 | 19,547 | 29,776 |
| **合计** | **541,048** | **19,547** | **68,503** |

| | 2019年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 以摊余成本计量的金融投资 |
| 投资基金 | 27,225 | – | – |
| 资产管理计划 | 405,680 | – | 17,032 |
| 信托计划 | 26,226 | – | 18,330 |
| 资产支持证券 | 68,233 | 20,844 | 28,410 |
| **合计** | **527,364** | **20,844** | **63,772** |

### (2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2020年6月30日，本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至2020年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币24,945.72亿元(2019年12月31日：人民币26,420.57亿元)及人民币13,706.77亿元(2019年12月31日：人民币13,321.84亿元)。

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易的平均敞口为人民币708.63亿元(截至2019年6月30日止六个月：人民币689.19亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

### (3) 本集团于报告期内发起但于2020年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于2020年1月1日之后发行，并于2020年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币212.72亿元(2019年1月1日之后发行，并于2019年6月30日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币510.03亿元)。

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币3.05亿元(截至2019年6月30日止六个月：人民币5.05亿元)。

本集团无于2020年1月1日之后发行，并于2020年6月30日之前已到期的投资基金(2019年1月1日之后发行，并于2019年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币20.00亿元)。

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团无在该类投资基金赚取的收入(截至2019年6月30日止六个月：人民币36万元)。

## 42. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下：

| | 附注四 | 2020年6月30日 | 2019年6月30日 |
|---|---|---|---|
| 现金 | 1 | 72,938 | 61,402 |
| 存放中央银行非限制性款项 | 1 | 717,683 | 896,273 |
| 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项 | | 359,200 | 175,579 |
| 原到期日不超过三个月的拆出资金 | | 323,205 | 279,712 |
| 原到期日不超过三个月的买入返售款项 | | 1,204,185 | 829,107 |
| **合计** | | **2,677,211** | **2,242,073** |

## 43. 金融资产的转让

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

### 卖出回购交易及证券借出交易

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

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

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 转让资产的账面价值 | 相关负债的账面价值 | 转让资产的账面价值 | 相关负债的账面价值 |
| 卖出回购交易 | 49,360 | 45,641 | 30,375 | 29,766 |
| 证券借出交易 | 180,323 | – | 286,527 | – |
| **合计** | **229,683** | **45,641** | **316,902** | **29,766** |

### 信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于2020年6月30日，本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币3,997.89亿元(于2019年12月31日，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币3,841.56亿元)；本集团继续确认的资产价值为人民币536.69亿元(2019年12月31日：人民币520.16亿元)。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团未终止确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于2020年6月30日，本集团无未予以终止确认的已转移信贷资产的账面价值和相关金融负债的账面价值(2019年12月31日：无)。

## 44. 股票增值权计划

根据2006年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行H股的价格进行授予和行使，且自授予之日起10年内有效。截至本财务报表批准日，本行还未授予任何股票增值权。

## 45. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产，包括证券及票据，主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2020年6月30日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币2,020.07亿元(2019年12月31日：约为人民币2,279.38亿元)。

## 46. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2020年6月30日，本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,716.32亿元(2019年12月31日：人民币1,565.29亿元)，并将上述证券中公允价值约为人民币1,352.01亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2019年12月31日：人民币1,253.20亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

## 47. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、30所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

## 五、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

### 公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务等。

### 个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务等。

### 资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

### 其他

此部分包括本集团不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入／支出，从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入／支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

| | 截至2020年6月30日止六个月 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 公司金融业务 | 个人金融业务 | 资金业务 | 其他 | 合计 |
| 利息净收入 | 145,041 | 124,208 | 37,300 | – | 306,549 |
| 其中：外部利息净收入 | 144,725 | 46,748 | 115,076 | – | 306,549 |
| 内部利息净收入／(支出) | 316 | 77,460 | (77,776) | – | – |
| 手续费及佣金净收入 | 52,823 | 35,034 | 1,043 | – | 88,900 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 54,949 | 39,359 | 1,308 | – | 95,616 |
| 手续费及佣金支出 | (2,126) | (4,325) | (265) | – | (6,716) |
| 其他营业净收入／(支出)[1] | 2,909 | (2,354) | 4,133 | 2,595 | 7,283 |
| 业务及管理费和营业外支出 | (36,965) | (37,068) | (6,252) | (3,234) | (83,519) |
| 税金及附加 | (2,094) | (1,385) | (922) | (5) | (4,406) |
| 分部利润 | 161,714 | 118,435 | 35,302 | (644) | 314,807 |
| 资产减值损失 | (84,101) | (40,312) | (1,001) | (42) | (125,456) |
| 营业收入 | 205,897 | 189,175 | 51,536 | 1,848 | 448,456 |
| 营业支出 | (128,295) | (111,053) | (17,235) | (2,719) | (259,302) |
| 计提资产减值准备后利润 | 77,613 | 78,123 | 34,301 | (686) | 189,351 |
| 所得税费用 | | | | | (39,555) |
| 净利润 | | | | | 149,796 |
| 折旧及摊销 | 5,519 | 4,268 | 1,464 | 121 | 11,372 |
| 资本性支出 | 10,324 | 7,989 | 2,728 | 229 | 21,270 |
| 2020年6月30日 | | | | | |
| 分部资产 | 11,110,478 | 6,882,642 | 14,931,486 | 187,404 | 33,112,010 |
| 其中：对联营及合营企业的投资 | – | – | – | 28,327 | 28,327 |
| 固定资产及在建工程 | 117,685 | 91,498 | 30,750 | 44,822 | 284,755 |
| 其他非流动资产[2] | 50,951 | 14,097 | 5,959 | 15,317 | 86,324 |
| 分部负债 | 13,952,282 | 11,789,088 | 4,322,931 | 300,953 | 30,365,254 |
| 信贷承诺 | 1,888,126 | 975,473 | – | – | 2,863,599 |

(1) 包括投资收益／(损失)、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入／(支出)、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

| | 截至2019年6月30日止六个月 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 公司金融业务 | 个人金融业务 | 资金业务 | 其他 | 合计 |
| 利息净收入 | 147,038 | 109,587 | 42,676 | – | 299,301 |
| 其中：外部利息净收入 | 143,537 | 44,885 | 110,879 | – | 299,301 |
| 内部利息净收入／(支出) | 3,501 | 64,702 | (68,203) | – | – |
| 手续费及佣金净收入 | 53,408 | 34,514 | 579 | – | 88,501 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 55,347 | 39,092 | 809 | – | 95,248 |
| 手续费及佣金支出 | (1,939) | (4,578) | (230) | – | (6,747) |
| 其他营业净收入[1] | 3,224 | 127 | 976 | 3,411 | 7,738 |
| 业务及管理费和营业外支出 | (34,582) | (40,104) | (5,344) | (3,270) | (83,300) |
| 税金及附加 | (1,942) | (1,173) | (732) | (4) | (3,851) |
| 分部利润 | 167,146 | 102,951 | 38,155 | 137 | 308,389 |
| 资产减值损失 | (79,630) | (19,055) | (484) | (11) | (99,180) |
| 营业收入 | 208,890 | 182,315 | 48,962 | 2,748 | 442,915 |
| 营业支出 | (121,379) | (98,420) | (11,290) | (2,895) | (233,984) |
| 计提资产减值准备后利润 | 87,516 | 83,896 | 37,671 | 126 | 209,209 |
| 所得税费用 | | | | | (40,519) |
| 净利润 | | | | | 168,690 |
| 折旧及摊销 | 5,075 | 3,936 | 1,280 | 117 | 10,408 |
| 资本性支出 | 10,201 | 7,967 | 2,530 | 232 | 20,930 |
| **2019年12月31日** | | | | | |
| 分部资产 | 10,247,872 | 6,496,604 | 13,176,154 | 188,806 | 30,109,436 |
| 其中：对联营及合营企业的投资 | – | – | – | 32,490 | 32,490 |
| 固定资产及在建工程 | 107,184 | 92,978 | 37,602 | 46,852 | 284,616 |
| 其他非流动资产[2] | 45,133 | 14,767 | 7,918 | 17,357 | 85,175 |
| 分部负债 | 12,854,095 | 10,763,847 | 3,540,594 | 258,897 | 27,417,433 |
| 信贷承诺 | 1,832,133 | 1,130,938 | – | – | 2,963,071 |

(1) 包括投资(损失)／收益、公允价值变动净收益／(损失)、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

## 地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营，并在中国大陆境外设有分行或子公司(包括：中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象、利马、布宜诺斯艾利斯、圣保罗、奥克兰、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得、伊斯坦布尔、布拉格、苏黎世、马尼拉和维也纳等)。

地理区域信息分类列示如下：

中国大陆境内(总行和境内分行)：

| | |
|---|---|
| 总行： | 总行本部(包括总行直属机构及其分支机构)； |
| 长江三角洲： | 上海，江苏，浙江，宁波； |
| 珠江三角洲： | 广东，深圳，福建，厦门； |
| 环渤海地区： | 北京，天津，河北，山东，青岛； |
| 中部地区： | 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南； |
| 西部地区： | 重庆，四川，贵州，云南，广西，陕西，甘肃，青海，宁夏，新疆，内蒙古，西藏；及 |
| 东北地区： | 辽宁，黑龙江，吉林，大连。 |
| 境外及其他： | 境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。 |

| | 中国大陆境内(总行和境内分行) | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 截至2020年6月30日止六个月 | 总行 | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 境外及其他 | 抵销 | 合计 |
| 利息净收入 | 26,741 | 51,328 | 40,453 | 63,038 | 42,610 | 51,196 | 13,201 | 17,982 | – | 306,549 |
| 其中：外部利息净收入 | 128,281 | 32,532 | 34,086 | 10,015 | 33,079 | 44,434 | 7,133 | 16,989 | – | 306,549 |
| 内部利息净(支出)／收入 | (101,540) | 18,796 | 6,367 | 53,023 | 9,531 | 6,762 | 6,068 | 993 | – | – |
| 手续费及佣金净收入 | 22,063 | 17,160 | 12,269 | 11,110 | 8,327 | 11,102 | 2,117 | 5,593 | (841) | 88,900 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 25,173 | 17,745 | 12,600 | 11,579 | 8,701 | 11,567 | 2,197 | 8,852 | (2,798) | 95,616 |
| 手续费及佣金支出 | (3,110) | (585) | (331) | (469) | (374) | (465) | (80) | (3,259) | 1,957 | (6,716) |
| 其他营业净收入／(支出)[1] | 7,025 | (2,024) | (853) | (2,821) | (1,094) | (1,444) | 292 | 7,410 | 792 | 7,283 |
| 业务及管理费和营业外支出 | (10,073) | (11,609) | (9,558) | (13,434) | (11,565) | (13,165) | (4,462) | (9,708) | 55 | (83,519) |
| 税金及附加 | (323) | (768) | (524) | (670) | (699) | (732) | (211) | (479) | – | (4,406) |
| 分部利润 | 45,433 | 54,087 | 41,787 | 57,223 | 37,579 | 46,957 | 10,937 | 20,798 | 6 | 314,807 |
| 资产减值损失 | (25,936) | (21,187) | (14,227) | (20,973) | (16,193) | (17,060) | (4,787) | (5,093) | – | (125,456) |
| 营业收入 | 55,766 | 68,799 | 52,602 | 73,289 | 51,158 | 62,317 | 16,094 | 69,321 | (890) | 448,456 |
| 营业支出 | (36,140) | (36,020) | (25,070) | (36,936) | (29,674) | (32,557) | (9,950) | (53,851) | 896 | (259,302) |
| 计提资产减值准备后利润 | 19,497 | 32,900 | 27,560 | 36,250 | 21,386 | 29,897 | 6,150 | 15,705 | 6 | 189,351 |
| 所得税费用 | | | | | | | | | | (39,555) |
| 净利润 | | | | | | | | | | 149,796 |
| 折旧及摊销 | 1,380 | 1,555 | 1,243 | 1,853 | 1,628 | 1,876 | 701 | 1,136 | – | 11,372 |
| 资本性支出 | 1,063 | 1,671 | 1,375 | 3,408 | 1,382 | 1,780 | 587 | 10,004 | – | 21,270 |

(1) 包括投资收益／(损失)、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入／(支出)、其他业务成本和营业外收入。

| | 中国大陆境内(总行和境内分行) | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2020年6月30日 | 总行 | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 境外及其他 | 抵销 | 合计 |
| 地理区域资产 | 11,350,385 | 6,102,431 | 3,797,285 | 4,333,001 | 3,050,372 | 3,849,272 | 1,122,048 | 4,091,247 | (4,648,143) | 33,047,898 |
| 其中：对联营及合营企业的投资 | – | – | – | – | – | – | – | 28,327 | – | 28,327 |
| 固定资产及在建工程 | 11,231 | 31,768 | 11,939 | 19,253 | 17,625 | 22,229 | 8,980 | 161,730 | – | 284,755 |
| 其他非流动资产[1] | 13,277 | 8,319 | 6,169 | 7,544 | 8,543 | 12,539 | 2,133 | 27,800 | – | 86,324 |
| 未分配资产 | | | | | | | | | | 64,112 |
| 总资产 | | | | | | | | | | 33,112,010 |
| 地理区域负债 | 8,658,186 | 6,464,359 | 3,447,872 | 7,522,415 | 3,089,047 | 3,669,186 | 1,394,444 | 709,921 | (4,648,149) | 30,307,281 |
| 未分配负债 | | | | | | | | | | 57,973 |
| 总负债 | | | | | | | | | | 30,365,254 |
| 信贷承诺 | 1,116,786 | 879,109 | 549,155 | 733,748 | 314,068 | 504,502 | 131,583 | 714,041 | (2,079,393) | 2,863,599 |

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

| | 中国大陆境内（总行和境内分行） | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 截至2019年6月30日止六个月 | 总行 | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 境外及其他 | 抵销 | 合计 |
| 利息净收入 | 37,158 | 48,810 | 36,638 | 61,305 | 38,613 | 47,190 | 12,395 | 17,192 | – | 299,301 |
| 其中：外部利息净收入 | 121,746 | 32,147 | 31,146 | 14,437 | 31,135 | 42,004 | 8,685 | 18,001 | – | 299,301 |
| 内部利息净（支出）／收入 | (84,588) | 16,663 | 5,492 | 46,868 | 7,478 | 5,186 | 3,710 | (809) | – | – |
| 手续费及佣金净收入 | 13,306 | 19,804 | 14,408 | 12,921 | 9,452 | 11,644 | 2,494 | 5,881 | (1,409) | 88,501 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 16,383 | 20,343 | 14,729 | 13,400 | 9,811 | 12,009 | 2,581 | 7,756 | (1,764) | 95,248 |
| 手续费及佣金支出 | (3,077) | (539) | (321) | (479) | (359) | (365) | (87) | (1,875) | 355 | (6,747) |
| 其他营业净收入／（支出）(1) | 5,426 | (2,227) | (488) | (2,512) | (1,118) | (1,361) | (112) | 8,765 | 1,365 | 7,738 |
| 业务及管理费和营业外支出 | (6,872) | (12,226) | (10,146) | (13,872) | (12,055) | (13,700) | (4,866) | (9,616) | 53 | (83,300) |
| 税金及附加 | (81) | (659) | (493) | (668) | (554) | (680) | (195) | (521) | – | (3,851) |
| 分部利润 | 48,937 | 53,502 | 39,919 | 57,174 | 34,338 | 43,093 | 9,716 | 21,701 | 9 | 308,389 |
| 资产减值损失 | (15,480) | (12,831) | (13,368) | (24,589) | (11,228) | (13,410) | (6,209) | (2,065) | – | (99,180) |
| 营业收入 | 55,867 | 67,502 | 51,037 | 72,692 | 47,570 | 58,243 | 14,963 | 76,494 | (1,453) | 442,915 |
| 营业支出 | (22,413) | (26,923) | (24,542) | (40,168) | (24,479) | (28,650) | (11,491) | (56,780) | 1,462 | (233,984) |
| 计提资产减值准备后利润 | 33,457 | 40,671 | 26,551 | 32,585 | 23,110 | 29,683 | 3,507 | 19,636 | 9 | 209,209 |
| 所得税费用 | | | | | | | | | | (40,519) |
| 净利润 | | | | | | | | | | 168,690 |
| 折旧及摊销 | 1,302 | 1,423 | 1,119 | 1,613 | 1,591 | 1,813 | 688 | 859 | – | 10,408 |
| 资本性支出 | 1,017 | 1,669 | 1,073 | 2,487 | 957 | 1,489 | 482 | 11,756 | – | 20,930 |

(1) 包括投资（损失）／收益、公允价值变动净收益／（损失）、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

| | 中国大陆境内（总行和境内分行） | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2019年12月31日 | 总行 | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 境外及其他 | 抵销 | 合计 |
| 地理区域资产 | 10,687,512 | 6,380,888 | 4,126,087 | 4,256,707 | 2,973,119 | 3,841,497 | 1,140,631 | 3,971,298 | (7,330,839) | 30,046,900 |
| 其中：对联营及合营企业的投资 | – | – | – | – | – | – | – | 32,490 | – | 32,490 |
| 固定资产及在建工程 | 11,964 | 31,896 | 11,735 | 19,939 | 18,023 | 22,687 | 9,346 | 159,026 | – | 284,616 |
| 其他非流动资产(1) | 13,250 | 8,386 | 6,255 | 7,665 | 8,771 | 12,692 | 2,160 | 25,996 | – | 85,175 |
| 未分配资产 | | | | | | | | | | 62,536 |
| 总资产 | | | | | | | | | | 30,109,436 |
| 地理区域负债 | 8,135,659 | 6,694,114 | 4,164,747 | 7,051,203 | 2,996,409 | 3,675,924 | 1,207,528 | 724,638 | (7,330,853) | 27,319,369 |
| 未分配负债 | | | | | | | | | | 98,064 |
| 总负债 | | | | | | | | | | 27,417,433 |
| 信贷承诺 | 1,266,960 | 767,677 | 464,593 | 655,424 | 252,299 | 464,788 | 122,273 | 725,581 | (1,756,524) | 2,963,071 |

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

# 六、或有事项、承诺及主要表外事项

## 1. 财务承诺

### 资本性支出承诺

于报告期末，本集团的资本性支出承诺列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 已签约 | 36,090 | 31,915 |

## 2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在报告期末确认的最大潜在损失金额。

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 银行承兑汇票 | 366,382 | 311,300 |
| 开出保证凭信 | | |
| —融资保函 | 75,871 | 69,634 |
| —非融资保函 | 447,903 | 414,245 |
| 开出即期信用证 | 49,384 | 40,932 |
| 开出远期信用证及其他付款承诺 | 146,370 | 156,685 |
| 贷款承诺 | | |
| —原到期日在一年以内 | 174,935 | 187,651 |
| —原到期日在一年或以上 | 600,880 | 625,146 |
| 信用卡信用额度 | 1,001,874 | 1,157,478 |
| **合计** | **2,863,599** | **2,963,071** |

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 信贷承诺的信用风险加权资产(1) | 1,222,339 | 1,306,831 |

(1) 信贷承诺的信用风险加权资产根据原中国银行业监督管理委员会（“原中国银监会”）核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

## 3. 委托资金及贷款

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 委托资金 | 2,099,024 | 1,916,638 |
| 委托贷款 | 2,098,837 | 1,916,362 |

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

## 4. 或有事项

### 4.1 未决诉讼

于2020年6月30日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁案件标的金额共计人民币41.40亿元（2019年12月31日：人民币42.33亿元）。

管理层认为，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备，该等诉讼、仲裁案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营结果产生重大影响。

### 4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2020年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币797.63亿元(2019年12月31日：人民币896.44亿元)。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2020年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2019年12月31日：人民币10.00亿元)。

## 七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：其中信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

### 1. 信用风险

#### 信用风险的定义及范围

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的信贷资产、存拆放款项和证券投资。

除信贷资产、存拆放款项及证券投资会给本集团带来信用风险外，本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险，在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外，本集团对客户提供担保，因此可能要求本集团代替客户付款，该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

## 信用风险的评价方法

*金融工具风险阶段划分*

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

*信用风险显著增加*

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过30天、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

## 对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一：

(1) 客户对本集团至少一笔信用风险业务逾期90天（不含）以上。

(2) 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本集团债务。

(3) 客户在其他金融机构存在本条(1)、(2)款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一：

(1) 贷款本金或利息持续逾期90天（不含）以上。

(2) 贷款核销。

(3) 本集团认为个人客户项下单笔信贷资产可能无法全额偿还本行债务。

### 对已发生减值的判定

一般来讲，当发生以下情况时，本集团认定金融资产已发生信用减值：

- 金融资产逾期90天以上；
- 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

### 对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)，并考虑货币的时间价值。相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，加入前瞻性调整后确认；

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失计量采用贴现现金流法，如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、采购经理人指数(PMI)、M2、工业增加值、全国房地产开发景气指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。本集团至少于每季度对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

### 核销政策

当本集团执行了相关必要的程序后，金融资产仍然未能收回时，则将其进行核销。

### 金融资产的合同修改

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续6个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 经重组客户贷款及垫款 | 9,682 | 7,319 |
| 其中：已减值客户贷款及垫款 | 5,072 | 2,983 |

### 担保物和其他信用增级

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指引。

对于买入返售交易，担保物主要为票据和有价证券。本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。

对于公司类贷款及垫款，担保物主要为房地产或其他资产。截至2020年6月30日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币112,057.21亿元(2019年12月31日：人民币103,776.95亿元)，其中有担保物覆盖的敞口为人民币36,584.10亿元(2019年12月31日：人民币35,832.96亿元)。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。截至2020年6月30日，个人贷款账面总额为人民币67,699.31亿元(2019年12月31日：人民币63,836.24亿元)，其中，有担保物覆盖的敞口为人民币59,675.12亿元(2019年12月31日：人民币55,657.71亿元)。

在办理贷款抵质押担保时，本集团优先选取价值相对稳定、变现能力较强的担保物，一般不接受不易变现、不易办理登记手续或价格波动较大的担保物。担保物的价值需由本集团或本集团认可的估价机构进行评估、确认，担保物的价值可以覆盖担保物所担保的贷款债权，担保物的抵质押率综合考虑担保物种类、使用情况、变现能力、价格波动、变现成本等因素合理确定。担保物需按照法律要求办理相关登记交付手续。信贷人员定期对担保物进行监督检查，并对担保物价值变化情况进行评估认定。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

本集团于本报告期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币3.33亿元(截至2019年6月30日止六个月：人民币3.07亿元)。

### 1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于报告期末，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 存放中央银行款项 | 3,469,600 | 3,251,881 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 622,255 | 475,325 |
| 拆出资金 | 620,816 | 567,043 |
| 衍生金融资产 | 76,931 | 68,311 |
| 买入返售款项 | 1,371,519 | 845,186 |
| 客户贷款及垫款 | 17,503,330 | 16,326,552 |
| 金融投资 | | |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 887,652 | 837,972 |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 1,466,358 | 1,421,609 |
| —以摊余成本计量的金融投资 | 5,814,874 | 5,208,167 |
| 其他 | 255,067 | 181,028 |
| 小计 | 32,088,402 | 29,183,074 |
| 信贷承诺 | 2,863,599 | 2,963,071 |
| **最大信用风险敞口** | **34,952,001** | **32,146,145** |

## 1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

*(1) 客户贷款及垫款*

**按地区分布**

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按地区分类列示如下：

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 总行 | 756,366 | 4.21% | 774,578 | 4.62% |
| 长江三角洲 | 3,415,230 | 19.00% | 3,124,793 | 18.64% |
| 珠江三角洲 | 2,575,490 | 14.33% | 2,341,370 | 13.97% |
| 环渤海地区 | 2,925,074 | 16.27% | 2,739,585 | 16.34% |
| 中部地区 | 2,666,243 | 14.83% | 2,445,215 | 14.60% |
| 西部地区 | 3,239,846 | 18.02% | 2,991,010 | 17.84% |
| 东北地区 | 820,730 | 4.57% | 798,691 | 4.77% |
| 境外及其他 | 1,576,673 | 8.77% | 1,546,077 | 9.22% |
| **合计** | **17,975,652** | **100.00%** | **16,761,319** | **100.00%** |

## 按行业分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 交通运输、仓储和邮政业 | 2,456,815 | 2,304,923 |
| 制造业 | 1,785,578 | 1,655,775 |
| 租赁和商务服务业 | 1,411,482 | 1,252,193 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 1,071,080 | 926,499 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,048,438 | 1,021,366 |
| 房地产业 | 953,654 | 908,254 |
| 批发和零售业 | 579,859 | 537,326 |
| 金融业 | 330,322 | 300,159 |
| 建筑业 | 308,633 | 284,949 |
| 采矿业 | 224,667 | 211,241 |
| 科教文卫 | 261,981 | 231,260 |
| 其他 | 342,454 | 321,876 |
| 公司类贷款小计 | 10,774,963 | 9,955,821 |
| 个人住房及经营性贷款 | 5,921,715 | 5,512,175 |
| 其他 | 848,216 | 871,449 |
| 个人贷款小计 | 6,769,931 | 6,383,624 |
| 票据贴现 | 430,758 | 421,874 |
| **客户贷款及垫款合计** | **17,975,652** | **16,761,319** |

## 按担保方式分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分析如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 信用贷款 | 5,875,642 | 5,369,713 |
| 保证贷款 | 2,229,901 | 2,078,921 |
| 抵押贷款 | 8,378,844 | 7,884,774 |
| 质押贷款 | 1,491,265 | 1,427,911 |
| **合计** | **17,975,652** | **16,761,319** |

**逾期贷款**

本集团逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分析如下：

| | 2020年6月30日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期1天至90天 | 逾期90天至1年 | 逾期1年至3年 | 逾期3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 31,018 | 23,292 | 18,106 | 3,089 | 75,505 |
| 保证贷款 | 9,853 | 19,027 | 21,049 | 6,153 | 56,082 |
| 抵押贷款 | 36,223 | 32,018 | 25,884 | 9,313 | 103,438 |
| 质押贷款 | 1,257 | 4,995 | 2,621 | 1,579 | 10,452 |
| **合计** | **78,351** | **79,332** | **67,660** | **20,134** | **245,477** |

| | 2019年12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期1天至90天 | 逾期90天至1年 | 逾期1年至3年 | 逾期3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 27,232 | 21,684 | 17,831 | 5,474 | 72,221 |
| 保证贷款 | 17,046 | 25,698 | 21,799 | 9,876 | 74,419 |
| 抵押贷款 | 35,613 | 36,689 | 25,003 | 11,186 | 108,491 |
| 质押贷款 | 3,193 | 5,554 | 2,215 | 2,123 | 13,085 |
| **合计** | **83,084** | **89,625** | **66,848** | **28,659** | **268,216** |

*(2) 债券投资*

**按发行人分布**

本集团债券投资（未含应计利息）按发行人及投资类别列示如下：

| | 2020年6月30日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 以摊余成本计量的金融投资 | 合计 |
| 政府及中央银行 | 107,851 | 449,856 | 4,819,062 | 5,376,769 |
| 政策性银行 | 38,358 | 192,387 | 485,912 | 716,657 |
| 银行同业及其他金融机构 | 183,044 | 308,080 | 336,001 | 827,125 |
| 企业 | 90,505 | 497,156 | 53,028 | 640,689 |
| **合计** | **419,758** | **1,447,479** | **5,694,003** | **7,561,240** |

| | 2019年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 以摊余成本计量的金融投资 | 合计 |
| 政府及中央银行 | 60,509 | 421,919 | 4,306,848 | 4,789,276 |
| 政策性银行 | 41,444 | 198,839 | 412,239 | 652,522 |
| 银行同业及其他金融机构 | 179,106 | 306,242 | 340,218 | 825,566 |
| 企业 | 77,198 | 474,271 | 44,017 | 595,486 |
| **合计** | **358,257** | **1,401,271** | **5,103,322** | **6,862,850** |

**按评级分布分析**

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面价值(未包含应计利息)按投资评级分布如下：

| | 2020年6月30日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | 合计 |
| 债券投资(按发行人分类)： | | | | | | |
| 政府及中央银行 | 1,769,516 | 3,549,467 | 13,348 | 16,520 | 27,918 | 5,376,769 |
| 政策性银行 | 701,161 | – | 1,507 | 12,793 | 1,196 | 716,657 |
| 银行同业及其他金融机构 | 300,698 | 340,820 | 16,530 | 91,497 | 77,580 | 827,125 |
| 企业 | 121,921 | 369,577 | 5,771 | 78,140 | 65,280 | 640,689 |
| **合计** | **2,893,296** | **4,259,864** | **37,156** | **198,950** | **171,974** | **7,561,240** |

| | 2019年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | 合计 |
| 债券投资(按发行人分类)： | | | | | | |
| 政府及中央银行 | 1,613,759 | 3,133,011 | 6,645 | 13,211 | 22,650 | 4,789,276 |
| 政策性银行 | 633,828 | 213 | 2,617 | 15,551 | 313 | 652,522 |
| 银行同业及其他金融机构 | 281,128 | 365,377 | 18,672 | 84,343 | 76,046 | 825,566 |
| 企业 | 104,386 | 342,866 | 25,892 | 63,480 | 58,862 | 595,486 |
| **合计** | **2,633,101** | **3,841,467** | **53,826** | **176,585** | **157,871** | **6,862,850** |

## 1.3 金融工具信用质量分析

本集团金融工具风险阶段划分如下：

| | 2020年6月30日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 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 |
| **以摊余成本计量的金融资产** | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,542,538 | – | – | 3,542,538 | – | – | – | – |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 622,822 | – | – | 622,822 | (567) | – | – | (567) |
| 贵金属租赁与拆借 | 189,008 | 1,080 | 687 | 190,775 | (605) | (133) | (339) | (1,077) |
| 拆出资金 | 607,352 | 14,073 | – | 621,425 | (584) | (25) | – | (609) |
| 买入返售款项 | 1,225,470 | – | – | 1,225,470 | (67) | – | – | (67) |
| 客户贷款及垫款 | 16,936,706 | 382,643 | 269,338 | 17,588,687 | (280,965) | (67,411) | (176,951) | (525,327) |
| 金融投资 | 5,813,824 | 4,933 | 167 | 5,818,924 | (2,593) | (1,330) | (127) | (4,050) |
| **合计** | **28,937,720** | **402,729** | **270,192** | **29,610,641** | **(285,381)** | **(68,899)** | **(177,417)** | **(531,697)** |

注： 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

| | 2020年6月30日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 账面价值 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 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 |
| **以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产** | | | | | | | | |
| 客户贷款及垫款 | 432,641 | – | 623 | 433,264 | (261) | – | (5) | (266) |
| 金融投资 | 1,464,735 | 1,570 | 53 | 1,466,358 | (2,744) | (75) | (242) | (3,061) |
| **合计** | **1,897,376** | **1,570** | **676** | **1,899,622** | **(3,005)** | **(75)** | **(247)** | **(3,327)** |
| **信贷承诺** | **2,820,232** | **42,828** | **539** | **2,863,599** | **(27,628)** | **(2,592)** | **(133)** | **(30,353)** |

| | 2019年12月31日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 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 |
| **以摊余成本计量的金融资产** | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,317,916 | – | – | 3,317,916 | – | – | – | – |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 475,886 | – | – | 475,886 | (561) | – | – | (561) |
| 贵金属租赁与拆借 | 153,710 | 1,485 | 546 | 155,741 | (524) | (333) | (272) | (1,129) |
| 拆出资金 | 548,979 | 18,748 | – | 567,727 | (658) | (26) | – | (684) |
| 买入返售款项 | 685,623 | – | – | 685,623 | (94) | – | – | (94) |
| 客户贷款及垫款 | 15,682,629 | 452,439 | 239,564 | 16,374,632 | (215,316) | (78,494) | (184,688) | (478,498) |
| 金融投资 | 5,206,604 | 5,118 | 166 | 5,211,888 | (2,255) | (1,339) | (127) | (3,721) |
| **合计** | **26,071,347** | **477,790** | **240,276** | **26,789,413** | **(219,408)** | **(80,192)** | **(185,087)** | **(484,687)** |

注： 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

| | 2019年12月31日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 账面价值 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 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 |
| **以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产** | | | | | | | | |
| 客户贷款及垫款 | 423,370 | – | 623 | 423,993 | (227) | – | (5) | (232) |
| 金融投资 | 1,417,535 | 4,074 | – | 1,421,609 | (1,778) | (80) | (198) | (2,056) |
| **合计** | **1,840,905** | **4,074** | **623** | **1,845,602** | **(2,005)** | **(80)** | **(203)** | **(2,288)** |
| **信贷承诺** | **2,913,139** | **49,051** | **881** | **2,963,071** | **(25,266)** | **(3,072)** | **(196)** | **(28,534)** |

## 2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

## 2.1 资产及负债按到期日分析

本集团的资产及负债按到期日分析如下。本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

| | 2020年6月30日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期／即时偿还 | 1个月内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限[3] | 合计 |
| 资产： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,044,953 | 2,363 | 7,275 | 22,819 | – | – | 2,465,128 | 3,542,538 |
| 存放同业及其他金融机构款项及拆出资金[1] | 322,579 | 1,379,920 | 268,583 | 573,453 | 69,704 | 351 | – | 2,614,590 |
| 衍生金融资产 | 513 | 11,153 | 12,528 | 24,851 | 15,549 | 12,337 | – | 76,931 |
| 客户贷款及垫款 | 32,638 | 932,835 | 774,369 | 3,175,286 | 3,667,744 | 8,831,988 | 88,470 | 17,503,330 |
| 金融投资 | | | | | | | | |
| －以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 10,996 | 46,426 | 170,500 | 218,240 | 232,547 | 196,462 | 148,365 | 1,023,536 |
| －以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | – | 50,234 | 86,560 | 309,382 | 720,497 | 299,685 | 60,825 | 1,527,183 |
| －以摊余成本计量的金融投资 | – | 120,534 | 195,367 | 617,738 | 2,621,183 | 2,257,843 | 2,209 | 5,814,874 |
| 长期股权投资 | – | – | – | – | – | – | 28,327 | 28,327 |
| 固定资产及在建工程 | – | – | – | – | – | – | 284,755 | 284,755 |
| 其他 | 343,131 | 120,512 | 84,504 | 22,083 | 35,114 | 33,894 | 56,708 | 695,946 |
| 资产合计 | 1,754,810 | 2,663,977 | 1,599,686 | 4,963,852 | 7,362,338 | 11,632,560 | 3,134,787 | 33,112,010 |
| 负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | – | 1,349 | 778 | 28,352 | 1,964 | – | – | 32,443 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金[2] | 2,251,247 | 439,956 | 197,851 | 248,839 | 55,101 | 31,490 | – | 3,224,484 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 64,247 | 1,485 | 39,025 | 3,117 | 14,216 | 3,596 | – | 125,686 |
| 衍生金融负债 | 370 | 15,205 | 14,911 | 41,915 | 18,081 | 13,652 | – | 104,134 |
| 存款证 | – | 83,103 | 131,387 | 121,435 | 7,531 | – | – | 343,456 |
| 客户存款 | 13,613,766 | 1,280,950 | 1,738,891 | 4,142,112 | 4,270,394 | 21,757 | – | 25,067,870 |
| 已发行债务证券 | – | 26,744 | 11,639 | 103,777 | 235,584 | 348,869 | – | 726,613 |
| 其他 | 133,505 | 85,114 | 31,264 | 392,870 | 69,817 | 27,998 | – | 740,568 |
| 负债合计 | 16,063,135 | 1,933,906 | 2,165,746 | 5,082,417 | 4,672,688 | 447,362 | – | 30,365,254 |
| **流动性净额** | **(14,308,325)** | **730,071** | **(566,060)** | **(118,565)** | **2,689,650** | **11,185,198** | **3,134,787** | **2,746,756** |

(1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。
(3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

| | 2019年12月31日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期／即时偿还 | 1个月内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限[3] | 合计 |
| 资产： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 615,890 | 1,018 | 3,850 | 20,743 | – | – | 2,676,415 | 3,317,916 |
| 存放同业及其他金融机构款项及拆出资金[1] | 181,267 | 846,498 | 310,639 | 493,006 | 55,302 | 842 | – | 1,887,554 |
| 衍生金融资产 | 498 | 5,045 | 6,878 | 28,784 | 20,962 | 6,144 | – | 68,311 |
| 客户贷款及垫款 | 31,249 | 985,299 | 712,711 | 2,791,186 | 3,559,038 | 8,190,112 | 56,957 | 16,326,552 |
| 金融投资 | | | | | | | | |
| －以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 10,661 | 10,955 | 43,762 | 421,926 | 161,035 | 180,555 | 133,184 | 962,078 |
| －以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | – | 43,068 | 87,534 | 242,037 | 759,038 | 289,932 | 55,263 | 1,476,872 |
| －以摊余成本计量的金融投资 | – | 66,799 | 139,014 | 708,768 | 2,466,714 | 1,824,696 | 2,176 | 5,208,167 |
| 长期股权投资 | – | – | – | – | – | – | 32,490 | 32,490 |
| 固定资产及在建工程 | – | – | – | – | – | – | 284,616 | 284,616 |
| 其他 | 268,114 | 78,408 | 41,887 | 21,220 | 27,945 | 31,242 | 76,064 | 544,880 |
| 资产合计 | 1,107,679 | 2,037,090 | 1,346,275 | 4,727,670 | 7,050,034 | 10,523,523 | 3,317,165 | 30,109,436 |
| 负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | – | – | 141 | – | 876 | – | – | 1,017 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金[2] | 1,623,797 | 354,801 | 215,289 | 250,474 | 46,856 | 38,629 | – | 2,529,846 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 60,486 | 760 | 2,054 | 21,629 | 14,812 | 2,501 | – | 102,242 |
| 衍生金融负债 | 769 | 5,440 | 6,547 | 42,466 | 22,830 | 7,128 | – | 85,180 |
| 存款证 | – | 78,222 | 158,141 | 110,912 | 8,153 | – | – | 355,428 |
| 客户存款 | 12,461,763 | 1,063,032 | 1,581,922 | 4,725,038 | 3,121,105 | 24,795 | – | 22,977,655 |
| 已发行债务证券 | – | 14,399 | 24,999 | 77,835 | 276,082 | 349,560 | – | 742,875 |
| 其他 | 109,527 | 148,125 | 58,588 | 214,862 | 60,474 | 31,614 | – | 623,190 |
| 负债合计 | 14,256,342 | 1,664,779 | 2,047,681 | 5,443,216 | 3,551,188 | 454,227 | – | 27,417,433 |
| **流动性净额** | **(13,148,663)** | **372,311** | **(701,406)** | **(715,546)** | **3,498,846** | **10,069,296** | **3,317,165** | **2,692,003** |

(1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。
(3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

## 2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析

本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

| | 2020年6月30日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期／即时偿还 | 1个月内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限[4] | 合计 |
| 非衍生工具现金流量： | | | | | | | | |
| 金融资产： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,044,953 | 2,363 | 10,603 | 22,819 | – | – | 2,465,128 | 3,545,866 |
| 存放同业及其他金融机构款项及拆出资金[1] | 322,760 | 1,381,871 | 271,385 | 581,200 | 73,997 | 351 | – | 2,631,564 |
| 客户贷款及垫款[2] | 33,167 | 1,042,465 | 993,380 | 3,946,679 | 6,603,769 | 14,003,642 | 272,459 | 26,895,561 |
| 金融投资 | | | | | | | | |
| －以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 10,939 | 45,466 | 154,328 | 205,363 | 238,937 | 208,311 | 143,825 | 1,007,169 |
| －以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | – | 50,729 | 88,355 | 332,984 | 798,714 | 352,473 | 56,136 | 1,679,391 |
| －以摊余成本计量的金融投资 | – | 121,680 | 203,828 | 721,163 | 3,151,265 | 2,686,641 | 3,157 | 6,887,734 |
| 其他 | 500,830 | 38,330 | 11,681 | 2,653 | 11,284 | 964 | 470 | 566,212 |
| 合计 | 1,912,649 | 2,682,904 | 1,733,560 | 5,812,861 | 10,877,966 | 17,252,382 | 2,941,175 | 43,213,497 |
| 金融负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | – | 1,350 | 780 | 28,354 | 1,964 | – | – | 32,448 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金[3] | 2,290,831 | 440,760 | 199,261 | 252,757 | 61,655 | 78,854 | – | 3,324,118 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 64,254 | 1,504 | 39,246 | 3,193 | 14,751 | 3,632 | – | 126,580 |
| 存款证 | – | 83,424 | 131,867 | 122,673 | 7,898 | – | – | 345,862 |
| 客户存款 | 13,622,814 | 1,284,097 | 1,776,081 | 4,239,036 | 4,438,837 | 22,334 | – | 25,383,199 |
| 已发行债务证券 | – | 27,177 | 15,603 | 122,696 | 315,743 | 415,468 | – | 896,687 |
| 其他 | 494,535 | 8,094 | 2,030 | 8,804 | 29,419 | 15,084 | – | 557,966 |
| 合计 | 16,472,434 | 1,846,406 | 2,164,868 | 4,777,513 | 4,870,267 | 535,372 | – | 30,666,860 |
| 衍生工具现金流量： | | | | | | | | |
| 以净额交割的衍生金融工具 | – | (244) | (102) | 442 | 1,173 | (499) | – | 770 |
| 以总额交割的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 其中：现金流入 | 40,151 | 1,776,348 | 1,381,911 | 2,490,759 | 256,107 | 27,586 | – | 5,972,862 |
| 现金流出 | (38,735) | (1,768,215) | (1,379,577) | (2,505,743) | (257,636) | (26,462) | – | (5,976,368) |
| | 1,416 | 8,133 | 2,334 | (14,984) | (1,529) | 1,124 | – | (3,506) |

(1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

| | 2019年12月31日 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 逾期／即时偿还 | 1个月内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限[4] | 合计 |
| 非衍生工具现金流量： | | | | | | | | |
| 金融资产： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 615,890 | 1,018 | 7,463 | 20,743 | – | – | 2,676,415 | 3,321,529 |
| 存放同业及其他金融机构款项及拆出资金[1] | 181,303 | 849,397 | 314,046 | 502,881 | 59,472 | 1,691 | – | 1,908,790 |
| 客户贷款及垫款[2] | 34,735 | 1,060,503 | 911,870 | 3,516,705 | 6,309,480 | 12,914,107 | 239,473 | 24,986,873 |
| 金融投资 | | | | | | | | |
| －以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 10,371 | 10,634 | 44,638 | 399,486 | 181,783 | 202,154 | 131,736 | 980,802 |
| －以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | – | 43,294 | 89,714 | 266,634 | 843,800 | 349,679 | 50,326 | 1,643,447 |
| －以摊余成本计量的金融投资 | – | 67,422 | 145,481 | 810,717 | 2,941,781 | 2,146,968 | 3,097 | 6,115,466 |
| 其他 | 369,736 | 21,787 | 12,345 | 5,769 | 5,887 | 60 | 684 | 416,268 |
| 合计 | 1,212,035 | 2,054,055 | 1,525,557 | 5,522,935 | 10,342,203 | 15,614,659 | 3,101,731 | 39,373,175 |
| 金融负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | – | – | 141 | – | 876 | – | – | 1,017 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金[3] | 1,624,350 | 356,090 | 217,433 | 255,480 | 52,646 | 52,003 | – | 2,558,002 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 60,547 | 762 | 2,062 | 23,413 | 15,116 | 2,501 | – | 104,401 |
| 存款证 | – | 78,593 | 159,434 | 111,849 | 10,886 | – | – | 360,762 |
| 客户存款 | 12,463,090 | 1,066,170 | 1,686,585 | 5,012,827 | 3,704,857 | 25,960 | – | 23,959,489 |
| 已发行债务证券 | – | 15,025 | 29,741 | 98,866 | 362,680 | 567,317 | – | 1,073,629 |
| 其他 | 360,741 | 7,917 | 3,290 | 7,539 | 31,018 | 18,327 | – | 428,832 |
| 合计 | 14,508,728 | 1,524,557 | 2,098,686 | 5,509,974 | 4,178,079 | 666,108 | – | 28,486,132 |
| 衍生工具现金流量： | | | | | | | | |
| 以净额交割的衍生金融工具 | – | 28 | (208) | 85 | (923) | 240 | – | (778) |
| 以总额交割的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 其中：现金流入 | 49,846 | 619,031 | 400,059 | 2,696,186 | 1,616,510 | 34,653 | – | 5,416,285 |
| 现金流出 | (52,452) | (605,109) | (401,263) | (2,717,224) | (1,612,491) | (34,825) | – | (5,423,364) |
| | (2,606) | 13,922 | (1,204) | (21,038) | 4,019 | (172) | – | (7,079) |

(1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

### 2.3 信贷承诺按合同到期日分析

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

| | 2020年6月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 即时偿还 | 1个月内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 信贷承诺 | 1,160,080 | 120,896 | 233,793 | 653,730 | 495,171 | 199,929 | 2,863,599 |

| | 2019年12月31日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 即时偿还 | 1个月内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 信贷承诺 | 1,309,180 | 114,410 | 197,065 | 469,933 | 747,810 | 124,673 | 2,963,071 |

## 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。对银行账簿利率风险分析详见附注七、4。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值("VaR")作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括母公司交易性组合按风险类别计算的VaR，以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析。

### 3.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)是一种用以估算在某一特定时间范围，相对于某一特定的置信区间来说，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法，选取250天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为99%，持有期为1天)。

按照风险类别分类的交易账簿风险价值分析概括如下：

| | 截至2020年6月30日止六个月 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 利率风险 | 60 | 45 | 71 | 29 |
| 汇率风险 | 147 | 101 | 152 | 62 |
| 商品风险 | 40 | 31 | 87 | 14 |
| 总体风险价值 | 178 | 114 | 210 | 73 |

| | 截至2019年6月30日止六个月 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 利率风险 | 52 | 57 | 71 | 30 |
| 汇率风险 | 97 | 77 | 111 | 54 |
| 商品风险 | 36 | 52 | 77 | 6 |
| 总体风险价值 | 126 | 106 | 140 | 64 |

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，主要表现为：

(1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在特定的1天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；

(2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损；及

(3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

## 3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元，其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港元汇率与美元挂钩，因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在的表内外外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

| | | 对税前利润的影响 | | 对权益的影响 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 币种 | 汇率变动 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 美元 | -1% | (184) | (146) | (383) | (379) |
| 港元 | -1% | 136 | 260 | (1,516) | (1,492) |

上表列示了美元及港元相对人民币贬值1%对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

有关资产及负债按币种列示如下：

| | 2020年6月30日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 人民币 | 美元（折合人民币） | 港元（折合人民币） | 其他（折合人民币） | 合计（折合人民币） |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,255,830 | 143,176 | 16,131 | 127,401 | 3,542,538 |
| 存放同业及其他金融机构款项及拆出资金[1] | 1,880,785 | 568,068 | 51,863 | 113,874 | 2,614,590 |
| 衍生金融资产 | 24,088 | 28,493 | 10,049 | 14,301 | 76,931 |
| 客户贷款及垫款 | 15,802,289 | 991,856 | 373,908 | 335,277 | 17,503,330 |
| 金融投资 | | | | | |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 975,705 | 31,861 | 5,302 | 10,668 | 1,023,536 |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 1,066,711 | 324,094 | 29,125 | 107,253 | 1,527,183 |
| —以摊余成本计量的金融投资 | 5,624,323 | 110,951 | 10,621 | 68,979 | 5,814,874 |
| 长期股权投资 | 2,818 | 1,072 | 219 | 24,218 | 28,327 |
| 固定资产及在建工程 | 144,164 | 138,425 | 653 | 1,513 | 284,755 |
| 其他 | 289,639 | 142,698 | 7,869 | 255,740 | 695,946 |
| 资产合计 | 29,066,352 | 2,480,694 | 505,740 | 1,059,224 | 33,112,010 |
| 负债： | | | | | |
| 向中央银行借款 | 27,941 | 2,123 | – | 2,379 | 32,443 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金[2] | 2,227,340 | 805,985 | 21,640 | 169,519 | 3,224,484 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 43,143 | 13,486 | – | 69,057 | 125,686 |
| 衍生金融负债 | 46,853 | 34,007 | 10,675 | 12,599 | 104,134 |
| 存款证 | 38,734 | 206,554 | 24,285 | 73,883 | 343,456 |
| 客户存款 | 23,450,436 | 860,787 | 429,255 | 327,392 | 25,067,870 |
| 已发行债务证券 | 374,409 | 293,948 | 5,604 | 52,652 | 726,613 |
| 其他 | 573,016 | 155,638 | 5,614 | 6,300 | 740,568 |
| 负债合计 | 26,781,872 | 2,372,528 | 497,073 | 713,781 | 30,365,254 |
| **长盘净额** | **2,284,480** | **108,166** | **8,667** | **345,443** | **2,746,756** |
| **信贷承诺** | **2,039,894** | **547,489** | **93,475** | **182,741** | **2,863,599** |

(1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

| | 2019年12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 人民币 | 美元（折合人民币） | 港元（折合人民币） | 其他（折合人民币） | 合计（折合人民币） |
| 资产： | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,035,646 | 141,588 | 10,890 | 129,792 | 3,317,916 |
| 存放同业及其他金融机构款项及拆出资金[1] | 1,214,612 | 562,308 | 37,690 | 72,944 | 1,887,554 |
| 衍生金融资产 | 30,693 | 19,773 | 7,341 | 10,504 | 68,311 |
| 客户贷款及垫款 | 14,809,532 | 869,350 | 351,007 | 296,663 | 16,326,552 |
| 金融投资 | | | | | |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 909,353 | 32,450 | 6,076 | 14,199 | 962,078 |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 1,041,158 | 320,611 | 36,698 | 78,405 | 1,476,872 |
| —以摊余成本计量的金融投资 | 5,030,922 | 102,767 | 13,345 | 61,133 | 5,208,167 |
| 长期股权投资 | 2,981 | 930 | 152 | 28,427 | 32,490 |
| 固定资产及在建工程 | 184,654 | 97,799 | 643 | 1,520 | 284,616 |
| 其他 | 236,920 | 103,230 | 5,658 | 199,072 | 544,880 |
| 资产合计 | 26,496,471 | 2,250,806 | 469,500 | 892,659 | 30,109,436 |
| 负债： | | | | | |
| 向中央银行借款 | – | 141 | – | 876 | 1,017 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金[2] | 1,713,312 | 658,857 | 27,766 | 129,911 | 2,529,846 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 20,845 | 14,433 | 22 | 66,942 | 102,242 |
| 衍生金融负债 | 45,060 | 23,546 | 6,157 | 10,417 | 85,180 |
| 存款证 | 28,202 | 231,440 | 16,247 | 79,539 | 355,428 |
| 客户存款 | 21,509,155 | 837,901 | 369,830 | 260,769 | 22,977,655 |
| 已发行债务证券 | 370,064 | 320,025 | 11,719 | 41,067 | 742,875 |
| 其他 | 490,017 | 110,278 | 19,481 | 3,414 | 623,190 |
| 负债合计 | 24,176,655 | 2,196,621 | 451,222 | 592,935 | 27,417,433 |
| **长盘净额** | **2,319,816** | **54,185** | **18,278** | **299,724** | **2,692,003** |
| **信贷承诺** | **2,249,604** | **499,355** | **78,134** | **135,978** | **2,963,071** |

(1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

## 4. 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。在利率变动时，由于不同金融工具重定价期限不同，利率上升时负债利率重定价早于资产利率，或利率下降时资产利率重定价早于负债利率，银行在一定时间内面临利差减少甚至负利差；在定价基准利率不同时，由于基准利率的变化不一致；在银行持有期权衍生工具或银行账簿表内外业务存在嵌入式期权条款或隐含选择权时；以及由于预期违约水平或市场流动性变化，市场对金融工具信用质量的评估发生变化，进而导致信用利差的变化时，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理银行账簿利率风险，采用以下方法管理银行账簿利率风险：

- 利率预判：分析可能影响中国人民银行基准利率和市场利率的宏观经济因素；
- 久期管理：优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差；

- 定价管理：管理生息资产和付息负债的定价与基准利率或市场利率间的价差；
- 限额管理：优化生息资产和付息负债的头寸并控制对损益和权益的影响；及
- 衍生交易：适时运用利率衍生工具进行套期保值管理。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入和权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。下表列示数据包含交易账簿。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响，包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响，包括相关套期工具的影响。

| | 2020年6月30日利率风险敏感性分析 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 利率向上变动100个基点 | | 利率向下变动100个基点 | |
| 主要币种 | 对利息净收入的影响 | 对权益的影响 | 对利息净收入的影响 | 对权益的影响 |
| 人民币 | (38,897) | (29,444) | 38,897 | 32,121 |
| 美元 | (558) | (7,238) | 558 | 7,243 |
| 港元 | (3,713) | (78) | 3,713 | 78 |
| 其他 | 1,388 | (1,516) | (1,388) | 1,517 |
| **合计** | **(41,780)** | **(38,276)** | **41,780** | **40,959** |

| | 2019年12月31日利率风险敏感性分析 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 利率向上变动100个基点 | | 利率向下变动100个基点 | |
| 主要币种 | 对利息净收入的影响 | 对权益的影响 | 对利息净收入的影响 | 对权益的影响 |
| 人民币 | (6,951) | (29,652) | 6,951 | 32,313 |
| 美元 | (979) | (6,416) | 979 | 6,420 |
| 港元 | (3,630) | (43) | 3,630 | 43 |
| 其他 | 1,553 | (1,144) | (1,553) | 1,147 |
| **合计** | **(10,007)** | **(37,255)** | **10,007** | **39,923** |

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入和权益的潜在影响。

本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下：

| | 2020年6月30日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,154,382 | – | – | – | 388,156 | 3,542,538 |
| 存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1) | 1,960,747 | 572,895 | 68,247 | – | 12,701 | 2,614,590 |
| 衍生金融资产 | – | – | – | – | 76,931 | 76,931 |
| 客户贷款及垫款 | 5,379,388 | 11,545,610 | 342,549 | 209,751 | 26,032 | 17,503,330 |
| 金融投资 | | | | | | |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 148,915 | 111,002 | 76,333 | 97,416 | 589,870 | 1,023,536 |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 241,570 | 302,926 | 634,765 | 287,097 | 60,825 | 1,527,183 |
| —以摊余成本计量的金融投资 | 392,214 | 614,316 | 2,558,401 | 2,248,535 | 1,408 | 5,814,874 |
| 长期股权投资 | – | – | – | – | 28,327 | 28,327 |
| 固定资产及在建工程 | – | – | – | – | 284,755 | 284,755 |
| 其他 | 2,079 | 47 | – | – | 693,820 | 695,946 |
| 资产合计 | 11,279,295 | 13,146,796 | 3,680,295 | 2,842,799 | 2,162,825 | 33,112,010 |
| 负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 2,127 | 28,352 | 1,964 | – | – | 32,443 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2) | 2,891,529 | 231,604 | 53,732 | 31,400 | 16,219 | 3,224,484 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 39,278 | 1,579 | 11,911 | 21 | 72,897 | 125,686 |
| 衍生金融负债 | – | – | – | – | 104,134 | 104,134 |
| 存款证 | 222,965 | 118,256 | 2,235 | – | – | 343,456 |
| 客户存款 | 16,217,709 | 4,097,872 | 4,226,072 | 21,010 | 505,207 | 25,067,870 |
| 已发行债务证券 | 215,613 | 44,743 | 117,394 | 348,863 | – | 726,613 |
| 其他 | 2,236 | 5,414 | 16,612 | 6,134 | 710,172 | 740,568 |
| 负债合计 | 19,591,457 | 4,527,820 | 4,429,920 | 407,428 | 1,408,629 | 30,365,254 |
| **利率风险敞口** | **(8,312,162)** | **8,618,976** | **(749,625)** | **2,435,371** | 不适用 | 不适用 |

(1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

| | 2019年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,970,858 | – | – | – | 347,058 | 3,317,916 |
| 存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1) | 1,317,721 | 491,964 | 52,363 | 842 | 24,664 | 1,887,554 |
| 衍生金融资产 | – | – | – | – | 68,311 | 68,311 |
| 客户贷款及垫款 | 10,849,253 | 4,966,835 | 320,940 | 135,154 | 54,370 | 16,326,552 |
| 金融投资 | | | | | | |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 124,802 | 128,720 | 45,262 | 102,776 | 560,518 | 962,078 |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 232,121 | 233,683 | 677,791 | 278,014 | 55,263 | 1,476,872 |
| —以摊余成本计量的金融投资 | 289,260 | 700,577 | 2,405,542 | 1,812,788 | – | 5,208,167 |
| 长期股权投资 | – | – | – | – | 32,490 | 32,490 |
| 固定资产及在建工程 | – | – | – | – | 284,616 | 284,616 |
| 其他 | 3,395 | 76 | – | – | 541,409 | 544,880 |
| 资产合计 | 15,787,410 | 6,521,855 | 3,501,898 | 2,329,574 | 1,968,699 | 30,109,436 |
| 负债： | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 141 | – | 876 | – | – | 1,017 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2) | 2,212,773 | 236,160 | 38,775 | 38,624 | 3,514 | 2,529,846 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 834 | 19,762 | 12,068 | – | 69,578 | 102,242 |
| 衍生金融负债 | – | – | – | – | 85,180 | 85,180 |
| 存款证 | 245,817 | 102,708 | 6,903 | – | – | 355,428 |
| 客户存款 | 14,687,406 | 4,670,307 | 3,084,830 | 24,008 | 511,104 | 22,977,655 |
| 已发行债务证券 | 231,676 | 39,201 | 122,446 | 349,552 | – | 742,875 |
| 其他 | 2,549 | 5,087 | 15,970 | 7,211 | 592,373 | 623,190 |
| 负债合计 | 17,381,196 | 5,073,225 | 3,281,868 | 419,395 | 1,261,749 | 27,417,433 |
| **利率风险敞口** | **(1,593,786)** | **1,448,630** | **220,030** | **1,910,179** | 不适用 | 不适用 |

(1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

## 5. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- 实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；及
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据中国银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向中国银保监会提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月，原中国银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围，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。

我国商业银行应在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于国内系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。此外，在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本报告期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照原中国银监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 核心一级资本 | 2,526,951 | 2,472,774 |
| 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) |
| 核心一级资本扣除项目 | 15,725 | 15,500 |
| 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 |
| 核心一级资本净额 | 2,511,226 | 2,457,274 |
| 其他一级资本 | 200,207 | 200,249 |
| 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 |
| 一级资本净额 | 2,711,433 | 2,657,523 |
| 二级资本 | 450,708 | 463,956 |
| 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 |
| 总资本净额 | 3,162,141 | 3,121,479 |
| 风险加权资产(1) | 19,769,139 | 18,616,886 |
| 核心一级资本充足率 | 12.70% | 13.20% |
| 一级资本充足率 | 13.72% | 14.27% |
| 资本充足率 | 16.00% | 16.77% |

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

## 八、金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；及

第三层次输入值：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择，以及相关的概念、模型及参数求解办法；操作规程落实了上述各类业务的计量操作流程、计量时点、市场参数选择，以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现，风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明，包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

### 金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本集团在这些投资的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层次的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

### 衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔 — 斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品，公允价值主要采用交易商报价。

### 客户贷款及垫款

采用估值技术进行估值的客户贷款及垫款主要为票据业务，采用现金流折现模型估值，其中，银行承兑票据，根据承兑人信用风险的不同，以市场实际交易数据为样本，分别构建利率曲线；商业票据，以银行间拆借利率为基准，根据信用风险和流动性进行点差调整，构建利率曲线。

### 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债，主要采用现金流折现模型估值，参数包括对应剩余期限的利率曲线(经过市场流动性和信用价差调整)；以及Heston模型，参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等，并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

## 1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

**本集团**

| | 2020年6月30日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一层 | 第二层 | 第三层 | 合计 |
| **持续以公允价值计量的金融资产：** | | | | |
| 衍生金融资产 | 5,581 | 69,390 | 1,960 | 76,931 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项 | – | 146,116 | – | 146,116 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款 | – | 5,643 | 1,063 | 6,706 |
| 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 | 5,622 | 427,642 | – | 433,264 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | | | | |
| 债券投资 | 6,580 | 358,857 | 54,321 | 419,758 |
| 权益投资 | 16,939 | 3,923 | 66,366 | 87,228 |
| 基金及其他投资 | 28,321 | 338,671 | 149,558 | 516,550 |
| 小计 | 51,840 | 701,451 | 270,245 | 1,023,536 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | | | |
| 债券投资 | 353,584 | 1,112,774 | – | 1,466,358 |
| 权益投资 | 2,450 | 9,108 | 49,267 | 60,825 |
| 小计 | 356,034 | 1,121,882 | 49,267 | 1,527,183 |
| 金融资产合计 | 419,077 | 2,472,124 | 322,535 | 3,213,736 |
| **持续以公允价值计量的金融负债：** | | | | |
| 客户存款 | – | 930,230 | – | 930,230 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 314 | 124,813 | 559 | 125,686 |
| 衍生金融负债 | 5,559 | 96,678 | 1,897 | 104,134 |
| 金融负债合计 | 5,873 | 1,151,721 | 2,456 | 1,160,050 |

**本集团**

| | 2019年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 第一层 | 第二层 | 第三层 | 合计 |
| **持续以公允价值计量的金融资产：** | | | | |
| 衍生金融资产 | 4,650 | 62,651 | 1,010 | 68,311 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项 | – | 159,657 | – | 159,657 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款 | – | 5,276 | 1,149 | 6,425 |
| 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 | 7,637 | 416,356 | – | 423,993 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | | | | |
| 债券投资 | 6,002 | 299,342 | 52,913 | 358,257 |
| 权益投资 | 14,410 | 2,037 | 64,172 | 80,619 |
| 基金及其他投资 | 26,224 | 441,534 | 55,444 | 523,202 |
| 小计 | 46,636 | 742,913 | 172,529 | 962,078 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | | | |
| 债券投资 | 341,281 | 1,080,281 | 47 | 1,421,609 |
| 权益投资 | 1,017 | 9,351 | 44,895 | 55,263 |
| 小计 | 342,298 | 1,089,632 | 44,942 | 1,476,872 |
| 金融资产合计 | 401,221 | 2,476,485 | 219,630 | 3,097,336 |
| **持续以公允价值计量的金融负债：** | | | | |
| 客户存款 | – | 896,318 | – | 896,318 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 48 | 101,602 | 592 | 102,242 |
| 衍生金融负债 | 3,990 | 80,138 | 1,052 | 85,180 |
| 金融负债合计 | 4,038 | 1,078,058 | 1,644 | 1,083,740 |

## 2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债期初、期末余额及本报告期间的变动情况：

**本集团**

| | 2020年1月1日 | 本期损益影响合计 | 本期其他综合收益影响合计 | 购入 | 售出及结算 | 转入／（转出）第三层次 | 2020年6月30日 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **金融资产：** | | | | | | | |
| 衍生金融资产 | 1,010 | 487 | – | 404 | (239) | 298 | 1,960 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款 | 1,149 | (86) | – | – | – | – | 1,063 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | | | | | | | |
| 债券投资 | 52,913 | 477 | – | 2,320 | (1,638) | 249 | 54,321 |
| 权益投资 | 64,172 | 421 | – | 3,986 | (102) | (2,111) | 66,366 |
| 基金及其他投资 | 55,444 | 3,729 | – | 98,479 | (6,847) | (1,247) | 149,558 |
| 小计 | 172,529 | 4,627 | – | 104,785 | (8,587) | (3,109) | 270,245 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | | | | | | |
| 债券投资 | 47 | – | – | – | (47) | – | – |
| 权益投资 | 44,895 | – | 483 | 3,914 | (25) | – | 49,267 |
| 小计 | 44,942 | – | 483 | 3,914 | (72) | – | 49,267 |
| 金融资产合计 | 219,630 | 5,028 | 483 | 109,103 | (8,898) | (2,811) | 322,535 |

| | 2020年1月1日 | 本期损益影响合计 | 本期其他综合收益影响合计 | 购入 | 售出及结算 | 转出第三层次 | 2020年6月30日 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **金融负债：** | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (592) | 33 | – | – | – | – | (559) |
| 衍生金融负债 | (1,052) | 241 | – | (217) | 231 | (1,100) | (1,897) |
| 金融负债合计 | (1,644) | 274 | – | (217) | 231 | (1,100) | (2,456) |

**本集团**

| | 2019年1月1日 | 本年损益影响合计 | 本年其他综合收益影响合计 | 购入 | 售出及结算 | 转出第三层次 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **金融资产：** | | | | | | | |
| 衍生金融资产 | 960 | 944 | – | 17 | (519) | (392) | 1,010 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款 | 444 | 19 | – | 686 | – | – | 1,149 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | | | | | | | |
| 债券投资 | 34,727 | 3,255 | – | 16,803 | (1,235) | (637) | 52,913 |
| 权益投资 | 20,107 | 20 | – | 44,899 | (172) | (682) | 64,172 |
| 基金及其他投资 | 151,513 | 488 | – | 31,097 | (127,580) | (74) | 55,444 |
| 小计 | 206,347 | 3,763 | – | 92,799 | (128,987) | (1,393) | 172,529 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | | | | | | |
| 债券投资 | 143 | – | (1) | 47 | (142) | – | 47 |
| 权益投资 | 19,489 | – | (1,714) | 27,121 | (1) | – | 44,895 |
| 其他投资 | 307 | – | 33 | – | (340) | – | – |
| 小计 | 19,939 | – | (1,682) | 27,168 | (483) | – | 44,942 |
| 金融资产合计 | 227,690 | 4,726 | (1,682) | 120,670 | (129,989) | (1,785) | 219,630 |
| **金融负债：** | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (1,372) | (160) | – | – | 107 | 833 | (592) |
| 衍生金融负债 | (2,174) | (203) | – | (89) | 244 | 1,170 | (1,052) |
| 金融负债合计 | (3,546) | (363) | – | (89) | 351 | 2,003 | (1,644) |

本集团第三层次金融工具净损益影响如下：

| | 截至2020年6月30日止六个月 | | |
|---|---|---|---|
| | 已实现 | 未实现 | 合计 |
| 本期净收益影响 | 1,718 | 3,584 | 5,302 |

| | 截至2019年6月30日止六个月 | | |
|---|---|---|---|
| | 已实现 | 未实现 | 合计 |
| 本期净收益影响 | 1,482 | 5,710 | 7,192 |

## 3. 层次之间转换

### (1) 第一层次及第二层次之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化，在活跃市场中可以查到该证券的公开报价。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层次转入第一层次。

由于特定证券的投资市场环境变化，在活跃市场中无法再查到该证券的公开报价。但根据可观察的市场参数，有足够的信息来衡量这些证券的公允价值。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

本报告期间，本集团以公允价值计量的第一层次和第二层次金融资产和负债之间的转换金额不重大。

### (2) 第二层次及第三层次之间转换

由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转入第二层次。

本报告期间，部分衍生金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转入第二层次，主要由于公允价值计量模型中涉及的波动率等重要参数在本报告期间采用可观察的市场数据。

## 4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资和资产支持证券。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

于2020年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

## 5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

**本集团**

| | 2020年6月30日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层 | 第二层 | 第三层 |
| **金融资产** | | | | | |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 5,814,874 | 5,927,385 | 95,022 | 5,607,895 | 224,468 |
| **合计** | **5,814,874** | **5,927,385** | **95,022** | **5,607,895** | **224,468** |
| **金融负债** | | | | | |
| 已发行次级债券和二级资本债券 | 350,196 | 360,536 | – | 360,536 | – |
| **合计** | **350,196** | **360,536** | **–** | **360,536** | **–** |

**本集团**

| | 2019年12月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层 | 第二层 | 第三层 |
| **金融资产** | | | | | |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 5,208,167 | 5,293,114 | 92,991 | 4,979,955 | 220,168 |
| **合计** | **5,208,167** | **5,293,114** | **92,991** | **4,979,955** | **220,168** |
| **金融负债** | | | | | |
| 已发行次级债券和二级资本债券 | 350,204 | 355,307 | – | 355,307 | – |
| **合计** | **350,204** | **355,307** | **–** | **355,307** | **–** |

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

(1) 在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值，如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法进行估算。

(2) 已发行次级债券、二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

## 九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，本集团与关联方于本报告期间的交易列示如下：

### 1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于2020年6月30日，财政部直接持有本行约31.14%(2019年12月31日：约31.14%)的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易，主要交易的详细情况如下：

| 期末/年末余额： | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 中国国债和特别国债 | 1,417,371 | 1,215,664 |

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| 本期交易： | 2020年 | 2019年 |
| 国债利息收入 | 24,177 | 19,519 |

## 2. 汇金公司

于2020年6月30日，中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）直接持有本行约34.71%（2019年12月31日：约34.71%）的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本人民币8,282.09亿元，实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本集团于2020年6月30日持有汇金公司债券票面金额合计人民币669.58亿元（2019年12月31日：人民币562.30亿元），期限1至30年，票面利率1.64%至5.50%。汇金公司债券系政府支持机构债券、短期融资券及中期票据，本集团购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本集团公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下：

| 期末／年末余额： | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 债券投资 | 68,422 | 57,436 |
| 客户贷款及垫款 | 14,013 | 22,022 |
| 客户存款 | 35,132 | 1,998 |

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| 本期交易： | 2020年 | 2019年 |
| 债券投资利息收入 | 1,237 | 955 |
| 客户贷款及垫款利息收入 | 381 | 457 |
| 客户存款利息支出 | 31 | 199 |

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本报告期间进行的主要交易的详细情况如下：

| 期末／年末余额： | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 债券投资 | 593,670 | 530,740 |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 182,001 | 101,724 |
| 客户贷款及垫款 | 6,521 | 3,124 |
| 衍生金融资产 | 4,093 | 4,972 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 286,671 | 221,015 |
| 衍生金融负债 | 5,283 | 5,902 |
| 客户存款 | 2,770 | 1,003 |
| 信贷承诺 | 16,712 | 7,172 |

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| 本期交易： | 2020年 | 2019年 |
| 债券投资利息收入 | 13,925 | 9,145 |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入 | 419 | 1,108 |
| 客户贷款及垫款利息收入 | 29 | 32 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 | 928 | 1,262 |
| 客户存款利息支出 | 42 | 7 |

## 3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(主要的子公司详细情况见附注四、8)。与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

| 期末/年末余额： | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 金融投资 | 31,696 | 31,174 |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 352,577 | 402,276 |
| 客户贷款及垫款 | 43,802 | 30,150 |
| 衍生金融资产 | 2,453 | 1,810 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 192,946 | 167,454 |
| 衍生金融负债 | 4,716 | 3,293 |
| 买入返售款项 | 10,769 | 7,872 |
| 信贷承诺 | 104,775 | 113,755 |

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| 本期交易： | 2020年 | 2019年 |
| 金融投资利息收入 | 539 | 37 |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入 | 344 | 568 |
| 客户贷款及垫款利息收入 | 559 | 291 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 | 672 | 1,183 |
| 手续费及佣金收入 | 3,093 | 1,846 |

## 4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业(详细情况见附注四、8)及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易详细情况如下：

| 期末/年末余额： | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 债券投资 | 11,333 | 8,548 |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 7,560 | 4,995 |
| 客户贷款及垫款 | 3,145 | 2,680 |
| 衍生金融资产 | 2,537 | 1,279 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 29,922 | 12,397 |
| 客户存款 | 263 | 0 |
| 衍生金融负债 | 2,161 | 2,102 |
| 信贷承诺 | 2,736 | – |

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| 本期交易： | 2020年 | 2019年 |
| 债券投资利息收入 | 379 | – |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入 | 55 | 38 |
| 客户贷款及垫款利息收入 | 69 | 56 |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 | 170 | 272 |
| 客户存款利息支出 | 0 | 0 |

本集团与联营企业及其子公司之间的主要交易为上述债券投资、存放同业及其他金融机构款项和拆出资金、客户贷款及垫款和同业及其他金融机构存放款项和拆入资金及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为，本集团与联营企业及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行。

本集团与合营企业及其子公司的主要交易详细情况如下：

| 期末/年末余额： | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 客户存款 | 37 | 33 |

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| 本期交易： | 2020年 | 2019年 |
| 客户存款利息支出 | 2 | 0 |

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

## 5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年<br>人民币千元 | 2019年<br>人民币千元 |
| 薪酬及其他短期职工福利 | 4,810 | 4,042 |
| 职工退休福利 | 109 | 182 |
| **合计** | **4,919** | **4,224** |

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的其他公司。

与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的公司的交易如下：

| | 2020年<br>6月30日<br>人民币千元 | 2019年<br>12月31日<br>人民币千元 |
|---|---|---|
| 贷款 | 2,378 | 2,423 |

于本报告期间，本集团与关键管理人员的其他交易及余额单笔均不重大。本集团于日常业务中与关键管理人员进行的交易均为正常的银行业务。

于2020年6月30日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币1,441万元(2019年12月31日：人民币324万元)。

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

## 6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行A股股票市值人民币2,910万元(2019年12月31日：人民币10,136万元)，未持有本行发行债券(2019年12月31日：人民币2,028万元)。

### 7. 主要关联方交易占比

与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 交易余额 | 占比 | 交易余额 | 占比 |
| 金融投资 | 2,090,796 | 24.99% | 1,803,840 | 23.59% |
| 存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 | 189,561 | 15.25% | 106,719 | 10.24% |
| 客户贷款及垫款 | 23,679 | 0.14% | 27,826 | 0.17% |
| 衍生金融资产 | 6,630 | 8.62% | 6,251 | 9.15% |
| 同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 | 316,593 | 10.65% | 233,412 | 10.30% |
| 衍生金融负债 | 7,444 | 7.15% | 8,004 | 9.40% |
| 客户存款 | 38,202 | 0.15% | 3,034 | 0.01% |
| 信贷承诺 | 16,712 | 0.58% | 7,172 | 0.24% |

| | 截至6月30日止六个月 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020年 | | 2019年 | |
| | 交易金额 | 占比 | 交易金额 | 占比 |
| 利息收入 | 40,671 | 7.68% | 31,310 | 6.16% |
| 利息支出 | 1,173 | 0.53% | 1,740 | 0.83% |

## 十、资产负债表日后事项

### 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。

### 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。本行已于2020年3月收到中国银保监会的批复，并于2020年7月收到中国证券监督管理委员会(以下简称“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。

### 无固定期限资本债券发行情况

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。

## 十一、其他重要事项

### 1. 以公允价值计量的资产和负债

| | 截至2020年6月30日止六个月 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 期初金额 | 本期公允价值变动损益 | 计入其他综合收益的累计公允价值变动 | 本期计提减值 | 期末金额 |
| **金融资产：** | | | | | |
| 衍生金融资产 | 68,311 | 8,651 | – | – | 76,931 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售资产 | 159,657 | – | – | – | 146,116 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款 | 6,425 | (46) | – | – | 6,706 |
| 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 | 423,993 | – | (341) | (34) | 433,264 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 962,078 | 5,383 | – | – | 1,023,536 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 1,476,872 | – | 33,443 | (997) | 1,527,183 |
| **合计** | **3,097,336** | **13,988** | **33,102** | **(1,031)** | **3,213,736** |
| **金融负债：** | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (102,242) | (282) | – | – | (125,686) |
| 衍生金融负债 | (85,180) | (18,432) | (5,044) | – | (104,134) |
| 客户存款 | (896,318) | (1,147) | – | – | (930,230) |
| **合计** | **(1,083,740)** | **(19,861)** | **(5,044)** | **–** | **(1,160,050)** |

注： 本表不存在必然的勾稽关系。

| | 2019年度 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 年初金额 | 本年公允价值变动损益 | 计入其他综合收益的累计公允价值变动 | 本年转回/（计提）的减值 | 年末金额 |
| **金融资产：** | | | | | |
| 衍生金融资产 | 71,335 | (2,983) | 31 | – | 68,311 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售资产 | 174,794 | – | – | – | 159,657 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款 | 1,368 | 10 | – | – | 6,425 |
| 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 | 360,483 | – | (63) | 214 | 423,993 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 805,347 | 11,272 | – | – | 962,078 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 1,430,163 | – | 28,388 | (138) | 1,476,872 |
| **合计** | **2,843,490** | **8,299** | **28,356** | **76** | **3,097,336** |
| **金融负债：** | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (87,400) | (1,561) | – | – | (102,242) |
| 衍生金融负债 | (73,573) | (10,951) | (4,522) | – | (85,180) |
| 客户存款 | (851,647) | (1,083) | – | – | (896,318) |
| **合计** | **(1,012,620)** | **(13,595)** | **(4,522)** | **–** | **(1,083,740)** |

注： 本表不存在必然的勾稽关系。

## 十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本报告期间之列报要求。

## 十三、财务报表的批准

本财务报表已于2020年8月28日获本行董事会批准。

# 财务报表补充资料

截至2020年6月30日止六个月财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 1、非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号 — 非经常性损益》(2008)的规定确定。

| | 截至6月30日止六个月 | |
|---|---|---|
| | 2020年 | 2019年 |
| 非流动资产处置收益 | 737 | 844 |
| 盘盈清理净收益 | 3 | 1 |
| 其他 | 200 | 225 |
| 所得税影响数 | (243) | (265) |
| **合计** | **697** | **805** |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 626 | 798 |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | 71 | 7 |

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资损益和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

## 2、按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2020年6月30日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异(截至2019年6月30日止六个月：无差异)；截至2020年6月30日归属于母公司股东的权益无差异(2019年12月31日：无差异)。

## 3、加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

| | 截至2020年6月30日止六个月 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 加权平均净资产收益率 | 每股收益（人民币元） | |
| | 报告期利润 | （年化）% | 基本 | 稀释 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 148,790 | 11.70 | 0.42 | 0.42 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 148,164 | 11.65 | 0.42 | 0.42 |

| | 截至2019年6月30日止六个月 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 加权平均净资产收益率 | 每股收益（人民币元） | |
| | 报告期利润 | （年化）% | 基本 | 稀释 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 167,931 | 14.41 | 0.47 | 0.47 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 167,133 | 14.34 | 0.47 | 0.47 |

归属于母公司普通股股东的净资产：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|
| 归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产 | 2,524,734 | 2,470,054 |
| 归属于母公司普通股股东的加权平均净资产 | 2,544,226 | 2,357,002 |

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照中国证监会《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)的相关规定计算。

## 4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33号）附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

### (1) 资本构成

| 项目 | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 代码 |
|---|---|---|---|---|
| **核心一级资本：** | | | | |
| 1 | 实收资本 | 356,407 | 356,407 | X18 |
| 2 | 留存收益 | 2,019,000 | 1,964,205 | |
| 2a | 盈余公积 | 292,625 | 292,149 | X21 |
| 2b | 一般风险准备 | 305,006 | 304,876 | X22 |
| 2c | 未分配利润 | 1,421,369 | 1,367,180 | X23 |
| 3 | 累计其他综合收益和公开储备 | 147,465 | 147,984 | |
| 3a | 资本公积 | 148,563 | 149,067 | X19 |
| 3b | 其他 | (1,098) | (1,083) | X24 |
| 4 | 过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可） | – | – | |
| 5 | 少数股东资本可计入部分 | 4,079 | 4,178 | X25 |
| **6** | **监管调整前的核心一级资本** | **2,526,951** | **2,472,774** | |
| **核心一级资本：监管调整** | | | | |
| 7 | 审慎估值调整 | – | – | |
| 8 | 商誉（扣除递延税负债） | 9,128 | 9,038 | X16 |
| 9 | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债） | 3,604 | 2,933 | X14 – X15 |
| 10 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | – | – | |
| 11 | 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) | X20 |
| 12 | 贷款损失准备缺口 | – | – | |
| 13 | 资产证券化销售利得 | – | – | |
| 14 | 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益 | – | – | |
| 15 | 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债） | – | – | |
| 16 | 直接或间接持有本银行的普通股 | – | – | |
| 17 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本 | – | – | |
| 18 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额 | – | – | |
| 19 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额 | – | – | |
| 20 | 抵押贷款服务权 | 不适用 | 不适用 | |
| 21 | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额 | – | – | |

| 项目 | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 代码 |
|---|---|---|---|---|
| 22 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额 | – | – | |
| 23 | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额 | – | – | |
| 24 | 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额 | 不适用 | 不适用 | |
| 25 | 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额 | – | – | |
| 26a | 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 | X11 |
| 26b | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口 | – | – | |
| 26c | 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计 | – | – | |
| 27 | 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口 | – | – | |
| **28** | **核心一级资本监管调整总和** | **15,725** | **15,500** | |
| **29** | **核心一级资本** | **2,511,226** | **2,457,274** | |
| **其他一级资本：** | | | | |
| 30 | 其他一级资本工具及其溢价 | 199,456 | 199,456 | |
| 31 | 其中：权益部分 | 199,456 | 199,456 | X28+X32 |
| 32 | 其中：负债部分 | – | – | |
| 33 | 过渡期后不可计入其他一级资本的工具 | – | – | |
| 34 | 少数股东资本可计入部分 | 751 | 793 | X26 |
| 35 | 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分 | – | – | |
| **36** | **监管调整前的其他一级资本** | **200,207** | **200,249** | |
| **其他一级资本：监管调整** | | | | |
| 37 | 直接或间接持有的本银行其他一级资本 | – | – | |
| 38 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本 | – | – | |
| 39 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分 | – | – | |
| 40 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本 | – | – | |
| 41a | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资 | – | – | |
| 41b | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口 | – | – | |
| 41c | 其他应在其他一级资本中扣除的项目 | – | – | |
| 42 | 应从二级资本中扣除的未扣缺口 | – | – | |
| **43** | **其他一级资本监管调整总和** | **–** | **–** | |
| **44** | **其他一级资本** | **200,207** | **200,249** | |
| **45** | **一级资本（核心一级资本+其他一级资本）** | **2,711,433** | **2,657,523** | |

| 项目 | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 代码 |
|---|---|---|---|---|
| **二级资本：** | | | | |
| 46 | 二级资本工具及其溢价 | 252,624 | 272,680 | X17 |
| 47 | 过渡期后不可计入二级资本的部分 | 40,570 | 60,855 | |
| 48 | 少数股东资本可计入部分 | 1,310 | 1,707 | X27 |
| 49 | 其中：过渡期结束后不可计入的部分 | 65 | 439 | |
| 50 | 超额贷款损失准备可计入部分 | 196,774 | 189,569 | X02+X04 |
| **51** | **监管调整前的二级资本** | **450,708** | **463,956** | |
| **二级资本：监管调整** | | | | |
| 52 | 直接或间接持有的本银行的二级资本 | – | – | |
| 53 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本 | – | – | |
| 54 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分 | – | – | |
| 55 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本 | – | – | X31 |
| 56a | 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资 | – | – | |
| 56b | 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口 | – | – | |
| 56c | 其他应在二级资本中扣除的项目 | – | – | |
| **57** | **二级资本监管调整总和** | **–** | **–** | |
| **58** | **二级资本** | **450,708** | **463,956** | |
| **59** | **总资本（一级资本+二级资本）** | **3,162,141** | **3,121,479** | |
| **60** | **总风险加权资产** | **19,769,139** | **18,616,886** | |
| **资本充足率和储备资本要求** | | | | |
| 61 | 核心一级资本充足率 | 12.70% | 13.20% | |
| 62 | 一级资本充足率 | 13.72% | 14.27% | |
| 63 | 资本充足率 | 16.00% | 16.77% | |
| 64 | 机构特定的资本要求 | 4.0% | 4.0% | |
| 65 | 其中：储备资本要求 | 2.5% | 2.5% | |
| 66 | 其中：逆周期资本要求 | – | – | |
| 67 | 其中：全球系统重要性银行附加资本要求 | 1.5% | 1.5% | |
| 68 | 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例 | 7.70% | 8.20% | |
| **国内最低监管资本要求** | | | | |
| 69 | 核心一级资本充足率 | 5.0% | 5.0% | |
| 70 | 一级资本充足率 | 6.0% | 6.0% | |
| 71 | 资本充足率 | 8.0% | 8.0% | |
| **门槛扣除项中未扣除部分** | | | | |
| 72 | 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分 | 99,602 | 84,515 | X05+X07+X08+X09+X12+X29+X30 |

| 项目 | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 代码 |
|---|---|---|---|---|
| 73 | 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分 | 35,320 | 37,654 | X06+X10+X13 |
| 74 | 抵押贷款服务权(扣除递延税负债) | 不适用 | 不适用 | |
| 75 | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债) | 61,975 | 60,846 | |
| **可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额** | | | | |
| 76 | 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额 | 19,733 | 17,647 | X01 |
| 77 | 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 9,389 | 7,923 | X02 |
| 78 | 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额 | 505,594 | 460,851 | X03 |
| 79 | 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 187,385 | 181,646 | X04 |
| **符合退出安排的资本工具** | | | | |
| 80 | 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额 | – | – | |
| 81 | 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额 | – | – | |
| 82 | 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额 | – | – | |
| 83 | 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额 | – | – | |
| 84 | 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额 | 40,570 | 60,855 | |
| 85 | 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额 | 83,671 | 63,383 | |

## (2) 集团口径的资产负债表

| | 2020年6月30日<br>本行公布的<br>合并资产负债表 | 2020年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 2019年12月31日<br>本行公布的<br>合并资产负债表 | 2019年12月31日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 |
|---|---|---|---|---|
| **资产** | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,542,538 | 3,542,538 | 3,317,916 | 3,317,916 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 622,255 | 584,993 | 475,325 | 450,976 |
| 贵金属 | 313,702 | 313,702 | 238,061 | 238,061 |
| 拆出资金 | 620,816 | 620,816 | 567,043 | 567,043 |
| 衍生金融资产 | 76,931 | 76,931 | 68,311 | 68,311 |
| 买入返售款项 | 1,371,519 | 1,370,659 | 845,186 | 841,954 |
| 客户贷款及垫款 | 17,503,330 | 17,502,039 | 16,326,552 | 16,325,339 |
| 金融投资 | 8,365,593 | 8,234,804 | 7,647,117 | 7,528,268 |
| —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 | 979,682 | 962,078 | 921,042 |
| —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 | 1,498,520 | 1,476,872 | 1,451,357 |
| —以摊余成本计量的金融投资 | 5,814,874 | 5,756,602 | 5,208,167 | 5,155,869 |
| 长期股权投资 | 28,327 | 36,307 | 32,490 | 40,470 |
| 固定资产 | 242,700 | 242,646 | 244,902 | 244,846 |
| 在建工程 | 42,055 | 42,054 | 39,714 | 39,712 |
| 递延所得税资产 | 64,112 | 64,112 | 62,536 | 62,536 |
| 其他资产 | 318,132 | 304,225 | 244,283 | 230,111 |
| 资产合计 | 33,112,010 | 32,935,826 | 30,109,436 | 29,955,543 |
| **负债** | | | | |
| 向中央银行借款 | 32,443 | 32,443 | 1,017 | 1,017 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,382,150 | 2,382,150 | 1,776,320 | 1,776,320 |
| 拆入资金 | 591,487 | 591,487 | 490,253 | 490,253 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 125,686 | 125,686 | 102,242 | 102,242 |
| 衍生金融负债 | 104,134 | 104,134 | 85,180 | 85,180 |
| 卖出回购款项 | 250,847 | 247,498 | 263,273 | 254,926 |
| 存款证 | 343,456 | 343,456 | 355,428 | 355,428 |
| 客户存款 | 25,067,870 | 25,067,870 | 22,977,655 | 22,977,655 |
| 应付职工薪酬 | 29,833 | 29,601 | 35,301 | 34,960 |
| 应交税费 | 71,287 | 71,233 | 109,601 | 109,545 |
| 已发行债务证券 | 726,613 | 726,613 | 742,875 | 742,875 |
| 递延所得税负债 | 2,627 | 2,137 | 1,873 | 1,690 |
| 其他负债 | 636,821 | 473,235 | 476,415 | 339,246 |
| 负债合计 | 30,365,254 | 30,197,543 | 27,417,433 | 27,271,337 |

| | 2020年6月30日<br>本行公布的<br>合并资产负债表 | 2020年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 2019年12月31日<br>本行公布的<br>合并资产负债表 | 2019年12月31日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 |
|---|---|---|---|---|
| **股东权益** | | | | |
| 股本 | 356,407 | 356,407 | 356,407 | 356,407 |
| 其他权益工具 | 206,132 | 206,132 | 206,132 | 206,132 |
| 资本公积 | 148,563 | 148,563 | 149,067 | 149,067 |
| 其他综合收益 | (1,212) | (1,098) | (1,266) | (1,083) |
| 盈余公积 | 292,768 | 292,625 | 292,291 | 292,149 |
| 一般准备 | 305,148 | 305,006 | 305,019 | 304,876 |
| 未分配利润 | 1,423,060 | 1,421,369 | 1,368,536 | 1,367,180 |
| 归属于母公司股东的权益 | 2,730,866 | 2,729,004 | 2,676,186 | 2,674,728 |
| 少数股东权益 | 15,890 | 9,279 | 15,817 | 9,478 |
| 股东权益合计 | 2,746,756 | 2,738,283 | 2,692,003 | 2,684,206 |

## (3) 有关科目展开说明

| 项目 | 2020年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 代码 |
|---|---|---|
| 客户贷款及垫款 | 17,502,039 | |
| 客户贷款及垫款总额 | 18,027,366 | |
| 减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额 | 19,733 | X01 |
| 其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 9,389 | X02 |
| 减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额 | 505,594 | X03 |
| 其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 187,385 | X04 |
| 金融投资 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 979,682 | |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本 | 85 | X05 |
| 其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本 | 4,158 | X06 |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本 | 5,465 | X07 |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本 | 85,119 | X08 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 1,498,520 | |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本 | 7,422 | X09 |
| 其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本 | 3,520 | X10 |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本 | – | X29 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 5,756,602 | |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本 | 1,489 | X30 |
| 其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本 | – | X31 |
| 长期股权投资 | 36,307 | |
| 其中：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 | X11 |
| 其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分 | 22 | X12 |
| 其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分 | 27,642 | X13 |

| 项目 | 2020年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 代码 |
|---|---|---|
| 其他资产 | 304,225 | |
| 应收利息 | 2,037 | |
| 无形资产 | 19,971 | X14 |
| 其中：土地使用权 | 16,367 | X15 |
| 其他应收款 | 237,271 | |
| 商誉 | 9,128 | X16 |
| 长期待摊费用 | 3,877 | |
| 抵债资产 | 8,956 | |
| 其他 | 22,985 | |
| 已发行债务证券 | 726,613 | |
| 其中：二级资本工具及其溢价可计入部分 | 252,624 | X17 |
| 股本 | 356,407 | X18 |
| 其他权益工具 | 206,132 | |
| 其中：优先股 | 119,469 | X28 |
| 其中：永续债 | 79,987 | X32 |
| 资本公积 | 148,563 | X19 |
| 其他综合收益 | (1,098) | X24 |
| 金融资产公允价值变动储备 | 26,297 | |
| 现金流量套期储备 | (5,305) | |
| 其中：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) | X20 |
| 分占联营及合营公司其他所有者权益变动 | (374) | |
| 外币报表折算差额 | (20,697) | |
| 其他 | (1,019) | |
| 盈余公积 | 292,625 | X21 |
| 一般准备 | 305,006 | X22 |
| 未分配利润 | 1,421,369 | X23 |
| 少数股东权益 | 9,279 | |
| 其中：可计入核心一级资本 | 4,079 | X25 |
| 其中：可计入其他一级资本 | 751 | X26 |
| 其中：可计入二级资本 | 1,310 | X27 |

## (4) 合格资本工具主要特征

| 监管资本工具的主要特征 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 优先股(境外) | 优先股(境内) | 无固定期限资本债券(境内) | 优先股(境内) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 发行机构 | 本行 | 本行 | 本行 | 本行 | 本行 | 本行 |
| 标识码 | 601398 | 1398 | 4604 | 360011 | 1928018 | 360036 |
| 适用法律 | 中国／《中华人民共和国证券法》 | 中国香港／《证券及期货条例》 | 境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释 | 中国／《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》、《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》 | 中国／根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定 | 中国／《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》、《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》 |
| 监管处理 | | | | | | |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 其他一级资本 | 其他一级资本 | 其他一级资本 | 其他一级资本 |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 其他一级资本 | 其他一级资本 | 其他一级资本 | 其他一级资本 |
| 其中：适用法人／集团层面 | 法人／集团 | 法人／集团 | 法人／集团 | 法人／集团 | 法人／集团 | 法人／集团 |
| 工具类型 | 核心一级资本工具 | 核心一级资本工具 | 其他一级资本工具 | 其他一级资本工具 | 其他一级资本工具 | 其他一级资本工具 |
| 可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日) | 人民币336,553 | 人民币168,374 | 折人民币4,542 | 人民币44,947 | 人民币79,987 | 人民币69,981 |
| 工具面值(单位为百万) | 人民币269,612 | 人民币86,795 | 欧元600 | 人民币45,000 | 人民币80,000 | 人民币70,000 |
| 会计处理 | 股本、资本公积 | 股本、资本公积 | 其他权益 | 其他权益 | 其他权益 | 其他权益 |
| 初始发行日 | 2006年10月19日 | 2006年10月19日 | 2014年12月10日 | 2015年11月18日 | 2019年7月26日 | 2019年9月19日 |
| 是否存在期限(存在期限或永续) | 永续 | 永续 | 永续 | 永续 | 永续 | 永续 |
| 其中：原到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 无到期日 |
| 发行人赎回(须经监管审批) | 否 | 否 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度 | 不适用 | 不适用 | 第一个赎回日为2021年12月10日，全额或部分 | 第一个赎回日为2020年11月18日，全额或部分 | 第一个赎回日为2024年7月30日，全额或部分 | 第一个赎回日为2024年9月24日，全额或部分 |
| 其中：后续赎回日期(如果有) | 不适用 | 不适用 | 第一个赎回日后的每年12月10日 | 自赎回起始之日(2020年11月18日)起至全部赎回或转股之日止 | 自赎回起始之日(2024年7月30日)起每个付息日全部或部分赎回本期债券。发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券：在本期债券发行后，不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本 | 自赎回起始之日(2024年9月24日)起至全部赎回或转股之日止 |

| 监管资本工具的主要特征 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 优先股(境外) | 优先股(境内) | 无固定期限资本债券(境内) | 优先股(境内) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 分红或派息 | | | | | | |
| 其中：固定或浮动派息／分红 | 浮动 | 浮动 | 固定到浮动 | 固定到浮动 | 固定到浮动 | 固定到浮动 |
| 其中：票面利率及相关指标 | 不适用 | 不适用 | 2021年12月10日前为6%(股息率) | 2020年11月18日前为4.5%(股息率) | 2024年7月30日前为4.45%(利率) | 2024年9月24日前为4.2%(股息率) |
| 其中：是否存在股息制动机制 | 不适用 | 不适用 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 其中：是否可自主取消分红或派息 | 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：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：累计或非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 |
| 是否可转股 | 否 | 否 | 是 | 是 | 否 | 是 |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件 | 不适用 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件 | 其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件 |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股 | 其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股 |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式 | 不适用 | 不适用 | 以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格 | 以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格 | 不适用 | 以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2018年8月30日)前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格 |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换 | 不适用 | 不适用 | 强制的 | 强制的 | 不适用 | 强制的 |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型 | 不适用 | 不适用 | 核心一级资本 | 核心一级资本 | 不适用 | 核心一级资本 |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 | 不适用 | 不适用 | 本行 | 本行 | 不适用 | 本行 |
| 是否减记 | 否 | 否 | 否 | 否 | 是 | 否 |
| 其中：若减记，则说明减记触发点 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件 | 不适用 |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件发生时可全部减记或部分减记，二级资本工具触发事件发生时全部减记 | 不适用 |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 永久减记 | 不适用 |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型) | 受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后 | 受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后 | 受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后 |
| 是否含有暂时的不合格特征 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：若有，则说明该特征 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| 监管资本工具的主要特征 | 二级资本债 | 二级资本债 | 二级资本债 |
|---|---|---|---|
| 发行机构 | 本行 | 本行 | 本行 |
| 标识码 | 144A规则ISIN：US455881AD47<br>S条例ISIN：USY39656AC06 | 1728021 | 1728022 |
| 适用法律 | 债券以及财务代理协议应受纽约法律管辖并据其解释，但与次级地位有关的债券的规定应受中国法律管辖并据其解释 | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定 | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定 |
| 监管处理 | | | |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 其中：适用法人／集团层面 | 法人／集团 | 法人／集团 | 法人／集团 |
| 工具类型 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
| 可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日） | 折人民币14,053 | 人民币44,000 | 人民币44,000 |
| 工具面值(单位为百万) | 美元2,000 | 人民币44,000 | 人民币44,000 |
| 会计处理 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 |
| 初始发行日 | 2015年9月21日 | 2017年11月6日 | 2017年11月20日 |
| 是否存在期限(存在期限或永续) | 存在期限 | 存在期限 | 存在期限 |
| 其中：原到期日 | 2025年9月21日 | 2027年11月8日 | 2027年11月22日 |
| 发行人赎回(须经监管审批) | 否 | 是 | 是 |
| 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度 | 不适用 | 2022年11月8日，全额 | 2022年11月22日，全额 |
| 其中：后续赎回日期(如果有) | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 分红或派息 | | | |
| 其中：固定或浮动派息／分红 | 固定 | 固定 | 固定 |
| 其中：票面利率及相关指标 | 4.875% | 4.45% | 4.45% |
| 其中：是否存在股息制动机制 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：是否可自主取消分红或派息 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 |
| 其中：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：累计或非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 |
| 是否可转股 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| 监管资本工具的主要特征 | 二级资本债 | 二级资本债 | 二级资本债 |
|---|---|---|---|
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 是否减记 | 是 | 是 | 是 |
| 其中：若减记，则说明减记触发点 | 以下两者中的较早者：(i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 以下两者中的较早者：(i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 以下两者中的较早者：(i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记 | 部分或全部减记 | 部分或全部减记 | 部分或全部减记 |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型） | 受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 |
| 是否含有暂时的不合格特征 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：若有，则说明该特征 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| 监管资本工具的主要特征 | 二级资本债 | 二级资本债 | 二级资本债 | 二级资本债 |
|---|---|---|---|---|
| 发行机构 | 本行 | 本行 | 本行 | 本行 |
| 标识码 | 1928006 | 1928007 | 1928011 | 1928012 |
| 适用法律 | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定 | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定 | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定 | 根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定 |
| 监管处理 | | | | |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 | 二级资本 |
| 其中：适用法人／集团层面 | 法人／集团 | 法人／集团 | 法人／集团 | 法人／集团 |
| 工具类型 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 | 二级资本工具 |
| 可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日） | 人民币45,000 | 人民币10,000 | 人民币45,000 | 人民币10,000 |
| 工具面值(单位为百万) | 人民币45,000 | 人民币10,000 | 人民币45,000 | 人民币10,000 |
| 会计处理 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 | 已发行债务证券 |
| 初始发行日 | 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(存在期限或永续) | 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 |
| 发行人赎回(须经监管审批) | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度 | 2024年3月25日，全额 | 2029年3月25日，全额 | 2024年4月26日，全额 | 2029年4月26日，全额 |
| 其中：后续赎回日期(如果有) | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

| 监管资本工具的主要特征 | 二级资本债 | 二级资本债 | 二级资本债 | 二级资本债 |
|---|---|---|---|---|
| 分红或派息 | | | | |
| 其中：固定或浮动派息／分红 | 固定 | 固定 | 固定 | 固定 |
| 其中：票面利率及相关指标 | 4.26% | 4.51% | 4.40% | 4.69% |
| 其中：是否存在股息制动机制 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：是否可自主取消分红或派息 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 | 无自由裁量权 |
| 其中：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：累计或非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 |
| 是否可转股 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 是否减记 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 其中：若减记，则说明减记触发点 | 以下两者中的较早者：(i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 以下两者中的较早者：(i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 以下两者中的较早者：(i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 | 以下两者中的较早者：(i)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存 |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记 | 部分或全部减记 | 部分或全部减记 | 部分或全部减记 | 部分或全部减记 |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 | 永久减记 |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型） | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 | 受偿顺序排在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前；与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿 |
| 是否含有暂时的不合格特征 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：若有，则说明该特征 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

## 5. 杠杆率披露

杠杆率披露依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）附件3《杠杆率披露模板》进行披露。

***与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异***

| 序号 | 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 1 | 并表总资产 | 33,112,010 | 30,109,436 |
| 2 | 并表调整项 | (176,184) | (153,893) |
| 3 | 客户资产调整项 | – | – |
| 4 | 衍生产品调整项 | 104,141 | 12,352 |
| 5 | 证券融资交易调整项 | 28,832 | 18,975 |
| 6 | 表外项目调整项 | 2,186,540 | 2,010,844 |
| 7 | 其他调整项 | (15,725) | (15,500) |
| 8 | 调整后的表内外资产余额 | 35,239,614 | 31,982,214 |

***杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息***

| 序号 | 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 1 | 表内资产（除衍生产品和证券融资交易外） | 31,888,096 | 29,507,681 |
| 2 | 减：一级资本扣减项 | (15,725) | (15,500) |
| 3 | 调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外） | 31,872,371 | 29,492,181 |
| 4 | 各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金） | 86,637 | 74,843 |
| 5 | 各类衍生产品的潜在风险暴露 | 70,931 | 70,072 |
| 6 | 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和 | – | – |
| 7 | 减：因提供合格保证金形成的应收资产 | – | – |
| 8 | 减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额 | (11,136) | (18,334) |
| 9 | 卖出信用衍生产品的名义本金 | 64,740 | 32,286 |
| 10 | 减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额 | (20,394) | (71,672) |
| 11 | 衍生产品资产余额 | 190,778 | 87,195 |
| 12 | 证券融资交易的会计资产余额 | 961,093 | 373,019 |
| 13 | 减：可以扣除的证券融资交易资产余额 | – | – |
| 14 | 证券融资交易的交易对手信用风险暴露 | 28,832 | 18,975 |
| 15 | 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额 | – | – |
| 16 | 证券融资交易资产余额 | 989,925 | 391,994 |
| 17 | 表外项目余额 | 5,437,627 | 5,025,875 |
| 18 | 减：因信用转换减少的表外项目余额 | (3,251,087) | (3,015,031) |
| 19 | 调整后的表外项目余额 | 2,186,540 | 2,010,844 |
| 20 | 一级资本净额 | 2,711,433 | 2,657,523 |
| 21 | 调整后的表内外资产余额 | 35,239,614 | 31,982,214 |
| 22 | 杠杆率 | 7.69% | 8.31% |

## 6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

| | | 2020年第二季度 | |
|---|---|---|---|
| 序号 | 项目 | 折算前数值 | 折算后数值 |
| **合格优质流动性资产** | | | |
| 1 | 合格优质流动性资产 | | 5,505,166 |
| **现金流出** | | | |
| 2 | 零售存款、小企业客户存款，其中： | 12,003,272 | 1,195,027 |
| 3 | 稳定存款 | 80,989 | 2,799 |
| 4 | 欠稳定存款 | 11,922,283 | 1,192,228 |
| 5 | 无抵(质)押批发融资，其中： | 13,931,031 | 4,633,916 |
| 6 | 业务关系存款(不包括代理行业务) | 8,356,302 | 2,036,466 |
| 7 | 非业务关系存款(所有交易对手) | 5,486,812 | 2,509,533 |
| 8 | 无抵(质)押债务 | 87,917 | 87,917 |
| 9 | 抵(质)押融资 | | 12,014 |
| 10 | 其他项目，其中： | 3,104,901 | 1,210,246 |
| 11 | 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出 | 1,048,765 | 1,048,765 |
| 12 | 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出 | – | – |
| 13 | 信用便利和流动性便利 | 2,056,136 | 161,481 |
| 14 | 其他契约性融资义务 | 65,748 | 65,223 |
| 15 | 或有融资义务 | 4,356,394 | 124,401 |
| 16 | 预期现金流出总量 | | 7,240,827 |
| **现金流入** | | | |
| 17 | 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券) | 1,498,354 | 1,040,663 |
| 18 | 完全正常履约付款带来的现金流入 | 1,578,025 | 1,141,104 |
| 19 | 其他现金流入 | 1,020,559 | 1,015,693 |
| 20 | 预期现金流入总量 | 4,096,938 | 3,197,460 |
| | | | 调整后数值 |
| 21 | 合格优质流动性资产 | | 5,505,166 |
| 22 | 现金净流出量 | | 4,043,367 |
| 23 | 流动性覆盖率(%) | | 136.32% |

上表中各项数据均为最近一个季度内91个自然日数值的简单算术平均值。

## 7. 高级法银行净稳定资金比例定量信息披露

| | | 2020年6月30日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 折算前数值 | | | | 折算后数值 |
| 序号 | 项目 | 无期限 | <6个月 | 6–12个月 | ≥1年 | |
| **可用的稳定资金** | | | | | | |
| 1 | 资本： | 2,928,483 | – | – | 253,328 | 3,181,811 |
| 2 | 监管资本 | 2,928,483 | – | – | 252,624 | 3,181,107 |
| 3 | 其他资本工具 | – | – | – | 704 | 704 |
| 4 | 来自零售和小企业客户的存款： | 6,460,795 | 6,003,765 | 33,587 | 9,445 | 11,263,064 |
| 5 | 稳定存款 | 30,038 | 58,748 | 16,973 | 6,836 | 107,306 |
| 6 | 欠稳定存款 | 6,430,757 | 5,945,017 | 16,614 | 2,609 | 11,155,758 |
| 7 | 批发融资： | 8,847,924 | 6,091,162 | 371,885 | 288,180 | 7,465,560 |
| 8 | 业务关系存款 | 8,519,454 | 276,325 | 67,200 | 3,258 | 4,434,747 |
| 9 | 其他批发融资 | 328,470 | 5,814,837 | 304,685 | 284,922 | 3,030,813 |
| 10 | 相互依存的负债 | – | – | – | – | – |
| 11 | 其他负债： | 9,258 | 1,066,356 | 40,993 | 524,749 | 471,974 |
| 12 | 净稳定资金比例衍生产品负债 | | | | 82,529 | |
| 13 | 以上未包括的所有其它负债和权益 | 9,258 | 1,066,356 | 40,993 | 442,220 | 471,974 |
| 14 | 可用的稳定资金合计 | | | | | 22,382,409 |
| **所需的稳定资金** | | | | | | |
| 15 | 净稳定资金比例合格优质流动性资产 | | | | | 795,765 |
| 16 | 存放在金融机构的业务关系存款 | 164,009 | 20,049 | 12,098 | 1,924 | 100,364 |
| 17 | 贷款和证券： | 4,892 | 4,214,846 | 2,922,789 | 14,475,393 | 15,135,479 |
| 18 | 由一级资产担保的向金融机构发放的贷款 | – | 885,518 | 1,738 | 9,725 | 142,705 |
| 19 | 由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款 | – | 1,158,065 | 415,271 | 250,759 | 633,900 |
| 20 | 向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款 | – | 1,879,124 | 2,310,747 | 8,119,410 | 8,931,727 |
| 21 | 其中：风险权重不高于35% | – | 373,094 | 465,052 | 245,109 | 569,271 |
| 22 | 住房抵押贷款 | – | 1,231 | 2,053 | 5,442,035 | 4,624,219 |
| 23 | 其中：风险权重不高于35% | – | 600 | 607 | 17,393 | 12,233 |
| 24 | 不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券 | 4,892 | 290,908 | 192,980 | 653,464 | 802,928 |
| 25 | 相互依存的资产 | – | – | – | – | – |
| 26 | 其他资产： | 389,264 | 399,796 | 24,925 | 543,579 | 1,222,376 |
| 27 | 实物交易的大宗商品（包括黄金） | 41,590 | | | | 35,352 |
| 28 | 提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金 | | | | 53,996 | 45,897 |
| 29 | 净稳定资金比例衍生产品资产 | | | | 68,329 | – |
| 30 | 衍生产品附加要求 | | | | 93,275* | 18,655 |
| 31 | 以上未包括的所有其它资产 | 347,674 | 399,796 | 24,925 | 421,254 | 1,122,472 |
| 32 | 表外项目 | | | | 7,008,275 | 247,123 |
| 33 | 所需的稳定资金合计 | | | | | 17,501,107 |
| 34 | 净稳定资金比例(%) | | | | | 127.89% |

(*) 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第26项“其他资产”合计。

| | | 2020年3月31日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 折算前数值 | | | | 折算后数值 |
| 序号 | 项目 | 无期限 | ＜6个月 | 6–12个月 | ≥1年 | |
| **可用的稳定资金** | | | | | | |
| 1 | 资本： | 2,959,556 | – | – | 253,371 | 3,212,927 |
| 2 | 监管资本 | 2,959,556 | – | – | 252,662 | 3,212,218 |
| 3 | 其他资本工具 | – | – | – | 709 | 709 |
| 4 | 来自零售和小企业客户的存款： | 6,474,423 | 5,809,405 | 27,728 | 9,123 | 11,094,075 |
| 5 | 稳定存款 | 35,746 | 41,551 | 13,756 | 6,984 | 93,484 |
| 6 | 欠稳定存款 | 6,438,677 | 5,767,854 | 13,972 | 2,139 | 11,000,591 |
| 7 | 批发融资： | 8,365,580 | 5,935,486 | 295,345 | 327,487 | 7,159,312 |
| 8 | 业务关系存款 | 8,072,525 | 271,734 | 52,675 | 2,745 | 4,201,212 |
| 9 | 其他批发融资 | 293,055 | 5,663,752 | 242,670 | 324,742 | 2,958,100 |
| 10 | 相互依存的负债 | – | – | – | – | – |
| 11 | 其他负债： | 10,522 | 892,839 | 56,548 | 553,738 | 503,895 |
| 12 | 净稳定资金比例衍生产品负债 | | | | 88,639 | |
| 13 | 以上未包括的所有其它负债和权益 | 10,522 | 892,839 | 56,548 | 465,099 | 503,895 |
| 14 | 可用的稳定资金合计 | | | | | 21,970,209 |
| **所需的稳定资金** | | | | | | |
| 15 | 净稳定资金比例合格优质流动性资产 | | | | | 758,470 |
| 16 | 存放在金融机构的业务关系存款 | 155,146 | 19,994 | 15,043 | 1,705 | 97,059 |
| 17 | 贷款和证券： | 4,829 | 3,744,078 | 2,544,530 | 14,162,131 | 14,619,155 |
| 18 | 由一级资产担保的向金融机构发放的贷款 | – | 573,995 | 2,455 | 8,517 | 95,167 |
| 19 | 由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款 | – | 975,681 | 185,078 | 237,584 | 477,300 |
| 20 | 向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款 | – | 1,899,263 | 2,135,678 | 8,016,031 | 8,770,968 |
| 21 | 其中：风险权重不高于35% | – | 311,447 | 450,710 | 247,217 | 531,482 |
| 22 | 住房抵押贷款 | – | 1,261 | 2,060 | 5,287,683 | 4,493,161 |
| 23 | 其中：风险权重不高于35% | – | 614 | 631 | 17,764 | 12,690 |
| 24 | 不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券 | 4,829 | 293,878 | 219,259 | 612,316 | 782,559 |
| 25 | 相互依存的资产 | – | – | – | – | – |
| 26 | 其他资产： | 383,961 | 443,537 | 20,321 | 545,714 | 1,270,786 |
| 27 | 实物交易的大宗商品（包括黄金） | 37,267 | | | | 31,677 |
| 28 | 提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金 | | | | 52,755 | 44,842 |
| 29 | 净稳定资金比例衍生产品资产 | | | | 82,176 | – |
| 30 | 衍生产品附加要求 | | | | 101,071* | 20,214 |
| 31 | 以上未包括的所有其它资产 | 346,694 | 443,537 | 20,321 | 410,783 | 1,174,053 |
| 32 | 表外项目 | | | | 6,570,936 | 240,960 |
| 33 | 所需的稳定资金合计 | | | | | 16,986,430 |
| 34 | 净稳定资金比例(%) | | | | | 129.34% |

(*) 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第26项“其他资产”合计。

# 董事、监事、高级管理人员关于2020半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《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)》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2020半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行2020半年度报告及其摘要公允地反映了本行2020年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的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)根据中国审阅准则审阅。

三、我们保证2020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。

二〇二〇年八月二十八日

**董事、监事及高级管理人员：**

| 姓名 | 职务 | 姓名 | 职务 |
|---|---|---|---|
| 陈四清 | 董事长、执行董事 | 谷澍 | 副董事长、执行董事、行长 |
| 杨国中 | 监事长 | 廖林 | 执行董事、副行长、首席风险官 |
| 卢永真 | 非执行董事 | 郑福清 | 非执行董事 |
| 梅迎春 | 非执行董事 | 冯卫东 | 非执行董事 |
| 曹利群 | 非执行董事 | 梁定邦 | 独立非执行董事 |
| 杨绍信 | 独立非执行董事 | 沈思 | 独立非执行董事 |
| 努特•韦林克 | 独立非执行董事 | 胡祖六 | 独立非执行董事 |
| 张炜 | 股东代表监事 | 惠平 | 职工代表监事 |
| 黄力 | 职工代表监事 | 瞿强 | 外部监事 |
| 沈炳熙 | 外部监事 | 王景武 | 副行长 |
| 张文武 | 副行长 | 徐守本 | 高级管理层成员 |
| 王百荣 | 高级业务总监 | 官学清 | 董事会秘书 |
| 熊燕 | 高级业务总监 | 宋建华 | 高级业务总监 |

# 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、在其他证券市场公布的本行2020半年度报告。

# 境内外机构名录

## 境内机构

### 安徽省分行
地址：安徽省合肥市芜湖路189号
邮编：230001
电话：0551-62869178/62868101
传真：0551-62868077

### 北京市分行
地址：北京市西城区复兴门南大街2号天银大厦B座
邮编：100031
电话：010-66410579
传真：010-66410579

### 重庆市分行
地址：重庆市南岸区江南大道9号
邮编：400060
电话：023-62918002
传真：023-62918059

### 大连市分行
地址：辽宁省大连市中山广场5号
邮编：116001
电话：0411-82378888
传真：0411-82808377

### 福建省分行
地址：福建省福州市古田路108号
邮编：350005
电话：0591-88087819/88087000
传真：0591-83353905/83347074

### 甘肃省分行
地址：甘肃省兰州市城关区庆阳路408号
邮编：730030
电话：0931-8434172
传真：0931-8435166

### 广东省分行
地址：广东省广州市沿江西路123号
邮编：510120
电话：020-81308130
传真：020-81308789

### 广西区分行
地址：广西自治区南宁市教育路15-1号
邮编：530022
电话：0771-5316617
传真：0771-5316617/2806043

### 贵州省分行
地址：贵州省贵阳市云岩区中华北路200号
邮编：550001
电话：0851-88620004/88620018
传真：0851-85963911

### 海南省分行
地址：海南省海口市和平南路54号
邮编：570203
电话：0898-65303138/65342829
传真：0898-65342986

### 河北省分行
地址：河北省石家庄市中山西路188号中华商务B座
邮编：050051
电话：0311-66001999/66000001
传真：0311-66001889/66000002

### 河南省分行
地址：河南省郑州市经三路99号
邮编：450011
电话：0371-65776888/65776808
传真：0371-65776889/65776988

### 黑龙江省分行
地址：黑龙江省哈尔滨市道里区中央大街218号
邮编：150010
电话：0451-84668023/84668577
传真：0451-84698115

### 湖北省分行
地址：湖北省武汉市武昌区中北路31号
邮编：430071
电话：027-69908676/69908658
传真：027-69908040

### 湖南省分行
地址：湖南省长沙市芙蓉中路一段619号
邮编：410011
电话：0731-84428833/84420000
传真：0731-84430039

### 吉林省分行
地址：吉林省长春市人民大街9559号
邮编：130022
电话：0431-89569718/89569007
传真：0431-88923808

### 江苏省分行
地址：江苏省南京市中山南路408号
邮编：210006
电话：025-52858000
传真：025-52858111

### 江西省分行
地址：江西省南昌市抚河北路233号
邮编：330008
电话：0791-86695682/86695018
传真：0791-86695230

### 辽宁省分行
地址：辽宁省沈阳市和平区南京北街88号
邮编：110001
电话：024-23491600
传真：024-23491609

### 内蒙古自治区分行
地址：内蒙古自治区呼和浩特市新城区东二环路10号
邮编：010060
电话：0471-6940307/6940297
传真：0471-6940048

### 宁波市分行
地址：浙江省宁波市中山西路218号
邮编：315010
电话：0574-87361162
传真：0574-87361190

### 宁夏区分行
地址：宁夏自治区银川市金凤区黄河东路901号
邮编：750002
电话：0951-5029200
传真：0951-5042348

### 青岛市分行
地址：山东省青岛市市南区山东路25号
邮编：266071
电话：0532-85809988-621031
传真：0532-85814711

### 青海省分行
地址：青海省西宁市胜利路2号
邮编：810001
电话：0971-6169722/6152326
传真：0971-6152326

### 山东省分行
地址：山东省济南市经四路310号
邮编：250001
电话：0531-66681622
传真：0531-87941749

### 山西省分行
地址：山西省太原市迎泽大街145号
邮编：030001
电话：0351-6248888/6248011
传真：0351-6248004

### 陕西省分行
地址：陕西省西安市东新街395号
邮编：710004
电话：029-87602608/87602630
传真：029-87602999

### 上海市分行
地址：上海市浦东新区浦东大道9号
邮编：200120
电话：021-58885888
传真：021-58882888

### 深圳市分行
地址：广东省深圳市罗湖区深南东路5055号金融中心大厦北座
邮编：518015
电话：0755-82246400
传真：0755-82246247

### 四川省分行
地址：四川省成都市锦江区总府路45号
邮编：610020
电话：028-82866000
传真：028-82866025

### 天津市分行
地址：天津市河西区围堤道123号
邮编：300074
电话：022-28400648
传真：022-28400123/28400647

### 厦门市分行
地址：福建省厦门市湖滨北路17号
邮编：361012
电话：0592-5292000
传真：0592-5054663

### 新疆区分行
地址：新疆自治区乌鲁木齐市天山区人民路231号
邮编：830002
电话：0991-5981888
传真：0991-2828608

### 西藏自治区分行
地址：西藏自治区拉萨市金珠中路31号
邮编：850000
电话：0891-6898019/6898002
传真：0891-6898001

### 云南省分行
地址：云南省昆明市青年路395号邦克大厦
邮编：650021
电话：0871-65536313
传真：0871-63134637

### 浙江省分行
地址：浙江省杭州市江干区剧院路66号
邮编：310016
电话：0571-87803888
传真：0571-87808207

### 工银瑞信基金管理有限公司
地址：北京市西城区金融大街5号新盛大厦A座
邮编：100033
电话：010-66583333
传真：010-66583158

### 工银金融租赁有限公司
地址：天津市经济开发区广场东路20号
邮编：300457
电话：022-66283766/010-66105888
传真：022-66224510/010-66105999

### 工银安盛人寿保险有限公司
地址：上海市浦东陆家嘴环路166号未来资产大厦19楼
邮编：200120
电话：021-58792288
传真：021-58792299

### 工银金融资产投资有限公司
地址：南京市蒲滨路211号江北新区扬子科创中心一期B幢19–20层
邮编：211800
电话：025-58172219

### 工银理财有限责任公司
地址：北京市西城区太平桥大街96号中海财富中心
邮编：100032
电话：010-66076588
传真：010-81011513

### 工银科技有限公司
地址：中国(河北)自由贸易试验区雄安片区容城县雄安市民服务中心企业办公区C栋第1层
邮编：071700
电话：010-58270028

### 重庆璧山工银村镇银行
地址：重庆市璧山区奥康大道1号
邮编：402760
电话：023-85297704
传真：023-85297709

### 浙江平湖工银村镇银行
地址：浙江省平湖市城南西路258号
邮编：314200
电话：0573-85139616
传真：0573-85139626

# 境外机构

## 港澳地区

### 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, China
邮箱： icbchk@icbcasia.com
电话： + 852-25881188
传真： + 852-25881160
SWIFT：ICBKHKHH

### 中国工商银行(亚洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited
地址： 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong, China
邮箱： enquiry@icbcasia.com
电话： +852-35108888
传真： +852-28051166
SWIFT：UBHKHKHH

### 工银国际控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址： 37/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong, China
邮箱： info@icbci.com.hk
电话： +852-26833888
传真： +852-26833900
SWIFT：ICILHKH1

### 中国工商银行(澳门)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, China
邮箱： icbc@mc.icbc.com.cn
电话： +853-28555222
传真： +853-28338064
SWIFT：ICBKMOMX

### 澳门分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Macau Branch
地址： Alm. Dr. Carlos d'Assumpcao, No. 393–437, 9 Andar, Edf. Dynasty Plaza, Macau, China
邮箱： icbc@mc.icbc.com.cn
电话： +853-28555222
传真： +853-28338064
SWIFT：ICBKMOMM

## 亚太地区

### 东京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch
地址： 5-1 Marunouchi 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo, 100-6512, Japan
邮箱： icbctokyo@icbc.co.jp
电话： +813-52232088
传真： +813-52198525
SWIFT：ICBKJPJT

### 首尔分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch
地址： 16th Floor, Taepyeongno Bldg., #73 Sejong-daero, Jung-gu, Seoul 100-767, Korea
邮箱： icbcseoul@kr.icbc.com.cn
电话： +82-237886670
传真： +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
邮箱： busanadmin@kr.icbc.com.cn
电话： +82-514639058
传真： +82-514636880
SWIFT：ICBKKRSE

### 中国工商银行股份有限公司蒙古代表处

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
邮箱： mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn
电话： +976-77108822/77106677
传真： +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
邮箱： icbcsg@sg.icbc.com.cn
电话： +65-65381066
传真： +65-65381370
SWIFT：ICBKSGSG

### 中国工商银行(印度尼西亚)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
邮箱： cs@ina.icbc.com.cn
电话： +62-2123556000
传真： +62-2131996016
SWIFT：ICBKIDJA

### 中国工商银行马来西亚有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Malaysia) Berhad
地址： Level 10, Menara Maxis, Kuala Lumpur City Centre, 50088 Kuala Lumpur, Malaysia
邮箱： icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
电话： +603-23013399
传真： +603-23013388
SWIFT：ICBKMYKL

### 马尼拉分行

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
邮箱： info@ph.icbc.com.cn
电话： +63-282803300
传真： +63-284032023
SWIFT：ICBKPHMM

### 中国工商银行(泰国)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
电话： +66-26295588
传真： +66-26639888
SWIFT：ICBKTHBK

### 河内分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hanoi City Branch
地址： 3rd Floor Daeha Business Center, No. 360, Kim Ma Str., Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam
邮箱： hanoiadmin@vn.icbc.com.cn
电话： +84-2462698888
传真： +84-2462699800
SWIFT：ICBKVNVN

### 中国工商银行股份有限公司胡志明市代表处

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
邮箱： hcmadmin@vn.icbc.com.cn
电话： +84-28-35208991

### 万象分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Vientiane Branch
地址： Asean Road, Home No. 358, Unit 12, Sibounheuang Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR
邮箱： icbcvte@la.icbc.com.cn
电话： +856-21258888
传真： +856-21258897
SWIFT：ICBKLALA

### 金边分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh Branch
地址： 17th Floor, Exchange Square, No. 19–20, Street 106, Phnom Penh, Cambodia
邮箱： icbckh@kh.icbc.com.cn
电话： +855-23955880
传真： +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
电话： +95-019339258
传真： +95-019339278
SWIFT：ICBKMMMY

### 中国工商银行(阿拉木图)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
邮箱： office@kz.icbc.com.cn
电话： +7-7272377085
传真： +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
邮箱： service@pk.icbc.com.cn
电话： +92-2135208988
传真： +92-2135208930
SWIFT：ICBKPKKA

### 孟买分行

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
邮箱： icbcmumbai@india.icbc.com.cn
电话： +91-2271110300
传真： +91-2271110353
SWIFT：ICBKINBB

### 迪拜国际金融中心分行

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
邮箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
电话： +971-47031111
传真： +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
邮箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
电话： +971-24998600
传真： +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
邮箱： ICBCDOHA@doh.icbc.com.cn
电话： +974-44072758
传真： +974-44072751
SWIFT：ICBKQAQA

### 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
邮箱： service@sa.icbc.com.cn
电话： +966-112899800
传真： +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, Block 3, Kuwait City, Kuwait
邮箱： info@kw.icbc.com.cn
电话： +965-22281777
传真： +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
邮箱： info@icbc.com.au
电话： +612-94755588
传真： +612-82885878
SWIFT：ICBKAU2S

### 中国工商银行新西兰有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (New Zealand) Limited
地址： Level 11, 188 Quay Street, Auckland 1010, New Zealand
邮箱： info@nz.icbc.com.cn
电话： +64-93747288
传真： +64-93747287
SWIFT：ICBKNZ2A

### 奥克兰分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Auckland Branch
地址： Level 11, 188 Quay Street, Auckland 1010, New Zealand
邮箱： info@nz.icbc.com.cn
电话： +64-93747288
传真： +64-93747287
SWIFT：ICBKNZ22

## 欧洲地区

### 法兰克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch
地址： Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main, Germany
邮箱： icbc@icbc-ffm.de
电话： +49-6950604700
传真： +49-6950604708
SWIFT：ICBKDEFF

### 卢森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch
地址： 32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg
邮箱： office@eu.icbc.com.cn
电话： +352-2686661
传真： +352-26866666
SWIFT：ICBKLULL

### 中国工商银行(欧洲)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
邮箱： office@eu.icbc.com.cn
电话： +352-2686661
传真： +352-26866666
SWIFT：ICBKLULU

### 中国工商银行(欧洲)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
邮箱： administration@fr.icbc.com.cn
电话： +33-140065858
传真： +33-140065899
SWIFT：ICBKFRPP

### 中国工商银行(欧洲)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
邮箱： icbcamsterdam@nl.icbc.com.cn
电话： +31-205706666
传真： +31-206702774
SWIFT：ICBKNL2A

### 中国工商银行(欧洲)有限公司布鲁塞尔分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Brussels Branch
地址： 81, Avenue Louise, 1050 Brussels, Belgium
邮箱： info@be.icbc.com.cn
电话： +32-2-5398888
传真： +32-2-5398870
SWIFT：ICBKBEBB

### 中国工商银行(欧洲)有限公司米兰分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Milan Branch
地址： Via Tommaso Grossi 2, 20121, Milano, Italy
邮箱： hradmin@it.icbc.com.cn
电话： +39-0200668899
传真： +39-0200668888
SWIFT：ICBKITMM

### 中国工商银行(欧洲)有限公司马德里分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Sucursal en España
地址： Paseo de Recoletos, 12, 28001, Madrid, España
邮箱： icbcspain@es.icbc.com.cn
电话： +34-902195588
传真： +34-912168866
SWIFT：ICBKESMM

### 中国工商银行(欧洲)有限公司华沙分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Poland Branch
地址： Plac Trzech Krzy y 18, 00-499, Warszawa, Poland
邮箱： info@pl.icbc.com.cn
电话： +48-222788066
传真： +48-222788090
SWIFT：ICBKPLPW

### 中国工商银行(伦敦)有限公司

ICBC (London) PLC
地址： 81 King William Street, London EC4N 7BG, UK
邮箱： admin@icbclondon.com
电话： +44-2073978888
传真： +44-2073978899
SWIFT：ICBKGB2L

### 伦敦分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, London Branch
地址： 81 King William Street, London EC4N 7BG, UK
邮箱： admin@icbclondon.com
电话： +44-2073978888
传真： +44-2073978890
SWIFT：ICBKGB3L

### 工银标准银行公众有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址： 20 Gresham Street, London, United Kingdom, EC2V 7JE
邮箱： londonmarketing@icbcstandard.com
电话： +44-2031455000
传真： +44-2031895000
SWIFT：SBLLGB2L

### 中国工商银行(莫斯科)股份公司

Bank ICBC (joint stock company)
地址： Building 29, Serebryanicheskaya embankment, Moscow, Russia Federation 109028
邮箱： info@ms.icbc.com.cn
电话： +7-4952873099
传真： +7-4952873098
SWIFT：ICBKRUMM

### 中国工商银行(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
邮箱： gongwen@tr.icbc.com.cn
电话： +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
邮箱： info@cz.icbc.com.cn
电话： +420-237762888
传真： +420-237762899
SWIFT：ICBKCZPP

### 苏黎世分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Beijing, Zurich Branch
地址： Nüschelerstrasse 1, CH-8001, Zurich, Switzerland
邮箱： service@ch.icbc.com.cn
电话： +41-58-9095588
传真： +41-58-9095577
SWIFT：ICBKCHZZ

### 中国工商银行奥地利有限公司

ICBC Austria Bank GmbH
地址： Kolingasse 4, 1090 Vienna, Austria
邮箱： generaldept@at.icbc.com.cn
电话： +43-1-9395588
传真： +43-1-9395588-6800
SWIFT：ICBKATWW

## 美洲地区

### 纽约分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, New York Branch
地址： 725 Fifth Avenue, 20th Floor, New York, NY 10022, USA
邮箱： info-nyb@us.icbc.com.cn
电话： +1-2128387799
传真： +1-2128386688
SWIFT：ICBKUS33

### 中国工商银行(美国)

Industrial and Commercial Bank of China (USA) NA
地址： 1633 Broadway, 28th Floor, New York, NY 10019
邮箱： info@us.icbc.com.cn
电话： +1-2122388208
传真： +1-2122193211
SWIFT：ICBKUS3N

### 工银金融服务有限责任公司

Industrial and Commercial Bank of China Financial Services LLC
地址： 1633 Broadway, 28th Floor, New York, NY, 10019, USA
邮箱： info@icbkfs.com
电话： +1-2129937300
传真： +1-2129937349
SWIFT：ICBKUS3F

### 中国工商银行(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
邮箱： info@icbk.ca
电话： +1-4163665588
传真： +1-4166072000
SWIFT：ICBKCAT2

### 中国工商银行(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
邮箱： info@icbc.com.mx
电话： +52-5541253388
SWIFT：ICBKMXMM

### 中国工商银行(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
邮箱： bxgw@br.icbc.com.cn
电话： +55-1123956600
SWIFT：ICBKBRSP

### 中国工商银行(秘鲁)有限公司

ICBC PERU BANK
地址： Calle Las Orquideas 585, Oficina 501, San Isidro, Lima, Peru
邮箱： perugw2@pe.icbc.com.cn
电话： +51-16316801
传真： +51-16316803
SWIFT：ICBKPEPL

### 中国工商银行(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
邮箱： gongwen@ar.icbc.com.cn
电话： +54-1148203784
传真： +54-1148201901
SWIFT：ICBKARBA

### 工银投资(阿根廷)共同投资基金管理股份有限公司

ICBC Investments Argentina S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355, Piso 14, (C1107CPG) CABA, Argentina
邮箱： alpha.sales@icbc.com.ar
电话： +54-1143949432

### Inversora Diagonal股份有限公司

Inversora Diagonal S.A.
地址： Florida 99, (C1105CPG) CABA, Argentina
电话： +54-1148202200

## 非洲地区

### 中国工商银行股份有限公司非洲代表处

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
邮箱： icbcafrica@afr.icbc.com.cn
电话： +27-713301141

ICBC

中国北京市西城区复兴门内大街55号　　邮编：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China　　Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com