

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

歐元優先股股份代號：4604

## 2020 中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2020年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計的中期業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息。

### 1. 公司基本情況簡介

#### 1.1 基本情況簡介

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	上海證券交易所

#### 1.2 聯繫人和聯繫方式

##### 董事會秘書、公司秘書

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

## 2. 財務概要

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

### 2.1 財務數據

	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
<b>經營成果(人民幣百萬元)</b>			
利息淨收入	<b>306,549</b>	299,301	277,616
手續費及佣金淨收入	<b>88,900</b>	88,501	79,260
營業收入	<b>402,346</b>	394,203	361,302
營業費用	<b>87,925</b>	87,154	81,958
資產減值損失	<b>125,456</b>	99,180	83,458
營業利潤	<b>188,965</b>	207,869	195,886
稅前利潤	<b>189,351</b>	209,209	197,216
淨利潤	<b>149,796</b>	168,690	160,657
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>148,790</b>	167,931	160,442
經營活動產生的現金流量淨額	<b>1,873,733</b>	907,293	92,410
<b>每股計(人民幣元)</b>			
基本每股收益	<b>0.42</b>	0.47	0.45
稀釋每股收益	<b>0.42</b>	0.47	0.45

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>資產負債(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	<b>33,112,010</b>	30,109,436	27,699,540
客戶貸款及墊款總額	<b>17,975,652</b>	16,761,319	15,419,905
公司類貸款	<b>10,774,963</b>	9,955,821	9,418,894
個人貸款	<b>6,769,931</b>	6,383,624	5,636,574
票據貼現	<b>430,758</b>	421,874	364,437
貸款減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>525,593</b>	478,730	413,177
投資	<b>8,365,593</b>	7,647,117	6,754,692
負債總額	<b>30,365,254</b>	27,417,433	25,354,657
客戶存款	<b>25,067,870</b>	22,977,655	21,408,934
公司存款	<b>13,070,006</b>	12,028,262	11,481,141
個人存款	<b>11,529,086</b>	10,477,744	9,436,418
其他存款	<b>228,159</b>	234,852	268,914
應計利息	<b>240,619</b>	236,797	222,461
同業及其他金融機構存放和拆入款項	<b>2,973,637</b>	2,266,573	1,814,495
歸屬於母公司股東的權益	<b>2,730,866</b>	2,676,186	2,330,001
股本	<b>356,407</b>	356,407	356,407
每股淨資產 <sup>(2)</sup> (人民幣元)	<b>7.08</b>	6.93	6.30
核心一級資本淨額 <sup>(3)</sup>	<b>2,511,226</b>	2,457,274	2,232,033
一級資本淨額 <sup>(3)</sup>	<b>2,711,433</b>	2,657,523	2,312,143
總資本淨額 <sup>(3)</sup>	<b>3,162,141</b>	3,121,479	2,644,885
風險加權資產 <sup>(3)</sup>	<b>19,769,139</b>	18,616,886	17,190,992
<b>信用評級</b>			
標準普爾(S&P) <sup>(4)</sup>	<b>A</b>	A	A
穆迪(Moody's) <sup>(4)</sup>	<b>A1</b>	A1	A1

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

## 2.2 財務指標

	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.95*</b>	1.17*	1.20*
加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>11.70*</b>	14.41*	15.33*
淨利息差 <sup>(3)</sup>	<b>1.98*</b>	2.13*	2.16*
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>2.13*</b>	2.29*	2.30*
風險加權資產收益率 <sup>(5)</sup>	<b>1.56*</b>	1.91*	1.96*
手續費及佣金淨收入比營業收入	<b>22.10</b>	22.45	21.94
成本收入比 <sup>(6)</sup>	<b>20.76</b>	21.13	21.51
	<b>2020年 6月30日</b>	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	<b>1.50</b>	1.43	1.52
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	<b>194.69</b>	199.32	175.76
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	<b>2.92</b>	2.86	2.68
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>12.70</b>	13.20	12.98
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>13.72</b>	14.27	13.45
資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>16.00</b>	16.77	15.39
總權益對總資產比率	<b>8.30</b>	8.94	8.47
風險加權資產佔總資產比率	<b>59.70</b>	61.83	62.06

註：\* 為年化比率。

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

## 2.3 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2020年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

### 3. 經營情況概覽

今年上半年，面對突如其來的新冠肺炎疫情和複雜嚴峻的國內外形勢，本行認真落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，統籌做好疫情防控、金融保障和經營發展工作，在大戰大考中交出了合格答卷，在履行大行擔當的同時保持了穩健發展態勢。

**經營基本盤保持平穩。**上半年集團實現撥備前利潤3,148.07億元，同比增長2.1%；實現營業收入4,023.46億元，同比增長2.1%。積極讓利實體經濟，淨利潤同比下降11.2%。資產質量總體穩定，6月末集團不良貸款率1.50%，比上年末上升0.07個百分點。貸款逾期率1.37%，比上年末下降0.23個百分點。逾期貸款與不良貸款的剪刀差首次為負。連續8年蟬聯英國《銀行家》「全球銀行1000強」榜首，連續4年蟬聯Brand Finance「全球銀行品牌價值500強」榜首。

**服務實體經濟更加精準有效。**緊緊圍繞「六穩」「六保」任務，創新服務，精準發力。貫徹逆週期調節政策，加大融資支持力度。上半年境內人民幣貸款新增10,959.48億元，同比多增3,126.52億元，增長7.3%。新增地方政府債投資4,673億元，主承銷各類債券9,111億元，均居市場首位。開展支持企業復工復產的「春潤行動」、支持穩外貿穩外資的「春融行動」、支持湖北經濟社會發展的專項行動、支持「五醫領域」<sup>1</sup>的融資行動，累計為復工復產領域提供融資支持1.2萬億元。加強對重點領域和薄弱環節的金融服務，投向製造業的公司貸款增加2,292億元，其中中長期貸款增加828億元。落實好延期還本付息等政策。推動普惠金融增量、擴面、降價，普惠貸款增加1,684.08億元。新發放普惠貸款平均利率4.15%，較上年下降37個基點。民營企業貸款增加1,874.47億元。落實打好脫貧攻堅收官戰部署，啓動消費扶貧「春暖行動」，消費扶貧總金額7.92億元。

**風險管理全面加強。**制定完善集團風險治理體系相關指引，按照「主動防、智能控、全面管」原則，完善「全球、全員、全程、全面、全新、全額」的風險管理體系。突出加強信用風險管控，制定「三道口」「七彩池」智能信貸風險管控<sup>2</sup>方案，實施授信審批新規，完善信用風險緩釋措施。上半年清收處置不良貸款1,042億元，同比多增122億元。統籌抓好利率、匯率、流動性風險管理，建立24小時盯市機制，妥善應對全球市場的劇烈波動。開展內控合規「制度治理年」主題活動，深化境內外合規管理水平。

**轉型發展步伐加快。**以重點戰略落地為牽引，以改革創新為動力，帶動和激活經營全局。境內人民幣存款(含同業)增加2.52萬億元，居市場首位。第一個人金融銀行戰略實現良好開局，個人客戶淨增超1,400萬戶，個人客戶總量達6.64億戶。境內外匯業務首選銀行戰略形成整體框架，服務國家區域協調發展戰略初見成效。推動e-ICBC戰略升級，依託金融科技賦能業務發展，打造客戶極致體驗。把握社會資金流轉規律和客戶需求變化，初步構建起GBC三端聯動的閉環營銷服務體系。堅持集團聯動，打造國際化綜合化發展新生態。

<sup>1</sup> 五醫領域指：醫院、醫療科研單位、醫藥和醫療設備生產、醫藥流通、醫療防疫衛生公共基礎設施等。

<sup>2</sup> 「三道口」「七彩池」智能信貸風險管控是對本行信貸風險管控思路的體系化概括。「三道口」指入口端資產選擇、閘口端資產管理和出口端資產處置；「七彩池」涵蓋風險由低到高的七個色池，通過智能風控驅動，強化信貸風險管控統籌協調，實現風險分池分區分塊差異化精準管理。

## 4. 討論與分析

### 4.1 利潤表項目分析

2020年上半年，本行積極貫徹落實統籌推進疫情防控和 support 實體經濟、減費讓利和加快風險化解等政策要求，總體保持了穩健經營的態勢。上半年實現淨利潤1,497.96億元，同比下降11.2%，年化平均總資產回報率0.95%，年化加權平均權益回報率11.70%。營業收入4,023.46億元，增長2.1%，其中，利息淨收入3,065.49億元，增長2.4%，非利息收入957.97億元，增長0.9%。營業費用879.25億元，增長0.9%，成本收入比為20.76%。計提資產減值損失1,254.56億元，增長26.5%。所得稅費用395.55億元，下降2.4%。

#### 利息淨收入

2020年上半年，利息淨收入3,065.49億元，同比增加72.48億元，增長2.4%，主要是加大對實體經濟的投融資力度，總生息資產規模增加所致。利息收入5,297.90億元，增加216.33億元，增長4.3%；利息支出2,232.41億元，增加143.85億元，增長6.9%。本行持續讓利實體經濟，進一步降低企業融資成本，並加快LPR貸款定價基準轉換，淨利息差和淨利息收益率分別為1.98%和2.13%，同比分別下降15個基點和16個基點。

## 生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	平均餘額	2020年1-6月		平均餘額	2019年1-6月	
		利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)		利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	16,988,463	368,997	4.37	15,565,865	347,076	4.50
投資	6,776,476	118,487	3.52	5,959,219	107,102	3.62
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	2,870,026	20,927	1.47	2,987,287	22,923	1.55
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	2,239,422	21,379	1.92	1,861,237	31,056	3.36
<b>總生息資產</b>	<b>28,874,387</b>	<b>529,790</b>	<b>3.69</b>	<b>26,373,608</b>	<b>508,157</b>	<b>3.89</b>
非生息資產	2,892,234			2,801,819		
資產減值準備	(485,382)			(449,670)		
<b>總資產</b>	<b>31,281,239</b>			<b>28,725,757</b>		
<b>負債</b>						
存款	21,881,254	177,272	1.63	20,298,590	158,304	1.57
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 <sup>(3)</sup>	3,284,237	29,723	1.82	2,618,923	32,161	2.48
已發行債務證券	1,018,414	16,246	3.21	1,010,266	18,391	3.67
<b>總計息負債</b>	<b>26,183,905</b>	<b>223,241</b>	<b>1.71</b>	<b>23,927,779</b>	<b>208,856</b>	<b>1.76</b>
非計息負債	2,170,326			2,150,512		
<b>總負債</b>	<b>28,354,231</b>			<b>26,078,291</b>		
利息淨收入		306,549			299,301	
淨利息差			1.98			2.13
淨利息收益率			2.13			2.29

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

## 利息收入

### ◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入3,689.97億元，同比增加219.21億元，增長6.3%，主要是客戶貸款及墊款規模增加所致。

#### 按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
短期貸款	3,401,926	61,109	3.61	3,260,250	65,692	4.06
中長期貸款	13,586,537	307,888	4.56	12,305,615	281,384	4.61
客戶貸款及 墊款總額	<u>16,988,463</u>	<u>368,997</u>	4.37	<u>15,565,865</u>	<u>347,076</u>	4.50

#### 按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司類貸款	9,170,420	198,996	4.36	8,463,506	189,388	4.51
票據貼現	455,433	6,254	2.76	348,872	6,182	3.57
個人貸款	5,980,945	139,885	4.70	5,354,568	121,855	4.59
境外業務	1,381,665	23,862	3.47	1,398,919	29,651	4.27
客戶貸款及 墊款總額	<u>16,988,463</u>	<u>368,997</u>	4.37	<u>15,565,865</u>	<u>347,076</u>	4.50



#### ◆ 投資利息收入

投資利息收入1,184.87億元，同比增加113.85億元，增長10.6%，主要是投資規模增加所致。

#### ◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入209.27億元，同比減少19.96億元，下降8.7%，主要是受法定存款準備金率調整以及超額準備金利率下調影響所致。

#### ◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入213.79億元，同比減少96.77億元，下降31.2%，主要是由於上半年貨幣市場利率水平整體大幅下降所致。

### 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出1,772.72億元，同比增加189.68億元，增長12.0%，主要是客戶存款的規模增加以及平均付息率上升所致。

## 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	4,536,974	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
小計	10,964,252	78,557	1.44	10,641,008	75,016	1.42
個人存款						
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
小計	9,995,293	89,782	1.81	8,866,900	73,208	1.66
境外業務	921,709	8,933	1.95	790,682	10,080	2.57
存款總額	21,881,254	177,272	1.63	20,298,590	158,304	1.57

### ◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出297.23億元，同比減少24.38億元，下降7.6%，主要是由於上半年貨幣市場利率水平整體大幅下降所致。

### ◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出162.46億元，同比減少21.45億元，下降11.7%，主要是境外機構存款證發行規模和利率水平有所下降。

## 非利息收入

上半年實現非利息收入957.97億元，同比增加8.95億元，增長0.9%，佔營業收入的比重為23.8%。其中，手續費及佣金淨收入889.00億元，增長0.5%，其他非利息收益68.97億元，增長7.7%。

### 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增減額	增長率(%)
銀行卡	<b>23,366</b>	22,480	886	3.9
結算、清算及現金管理	<b>20,216</b>	20,544	(328)	(1.6)
個人理財及私人銀行	<b>15,274</b>	15,501	(227)	(1.5)
投資銀行	<b>14,796</b>	15,037	(241)	(1.6)
擔保及承諾	<b>7,672</b>	7,808	(136)	(1.7)
對公理財	<b>7,622</b>	7,504	118	1.6
資產託管	<b>4,020</b>	3,986	34	0.9
代理收付及委託	<b>1,057</b>	1,010	47	4.7
其他	<b>1,593</b>	1,378	215	15.6
手續費及佣金收入	<b>95,616</b>	95,248	368	0.4
減：手續費及佣金支出	<b>6,716</b>	6,747	(31)	(0.5)
手續費及佣金淨收入	<b>88,900</b>	<b>88,501</b>	<b>399</b>	<b>0.5</b>

本行積極立足服務實體經濟及滿足消費者金融需求，持續開展中間業務轉型創新。上半年手續費及佣金淨收入889.00億元，同比增加3.99億元，增長0.5%。銀行卡業務收入增加8.86億元，主要是信用卡分期業務收入增加。對公理財收入增加1.18億元，主要是代理貴金屬業務收入、對公理財銷售收入和金融債承銷收入增加。其他收入增加2.15億元，主要是養老金業務規模增長帶動收入增加。在疫情衝擊背景下，本行仍堅持經營轉型和落實減費讓利政策，結算清算及現金管理、私人銀行、投資銀行和擔保及承諾等業務收入同比減少。

## 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨(支出)／收入	<b>(1,635)</b>	5,873	(7,508)	(127.8)
金融投資淨收益／(損失)	<b>7,987</b>	(3,424)	11,411	不適用
其他營業淨收入	<b>545</b>	3,952	(3,407)	(86.2)
合計	<b><u>6,897</u></b>	<b><u>6,401</u></b>	<b><u>496</u></b>	<b>7.7</b>

其他非利息收益68.97億元，同比增加4.96億元，增長7.7%。其中，交易淨支出主要是交易商品價格波動所致，金融投資淨收益增加主要是金融商品買賣收益增加所致，其他營業淨收入減少主要原因是外部環境及業務轉型使得工銀安盛躉交型保費收入減少。

## 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	<b>54,938</b>	56,220	(1,282)	(2.3)
物業和設備費用	<b>12,574</b>	12,355	219	1.8
稅金及附加	<b>4,406</b>	3,851	555	14.4
資產攤銷	<b>1,171</b>	1,188	(17)	(1.4)
其他	<b>14,836</b>	13,540	1,296	9.6
合計	<b><u>87,925</u></b>	<b><u>87,154</u></b>	<b><u>771</u></b>	<b>0.9</b>

本行持續加強費用精細化管理，營業費用879.25億元，同比增加7.71億元，增長0.9%。

## 資產減值損失

本行持續增強風險抵補能力，上半年計提各類資產減值損失1,254.56億元，同比增加262.76億元，增長26.5%，其中貸款減值損失1,117.05億元，增加198.09億元，增長21.6%。

## 所得稅費用

所得稅費用395.55億元，同比減少9.64億元，下降2.4%，實際稅率20.89%。

## 4.2 分部信息

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

### 經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	402,346	100.0	394,203	100.0
公司金融業務	200,773	49.9	203,670	51.7
個人金融業務	156,888	39.0	144,228	36.6
資金業務	42,476	10.6	44,231	11.2
其他	2,209	0.5	2,074	0.5
稅前利潤	189,351	100.0	209,209	100.0
公司金融業務	77,613	41.0	87,516	41.8
個人金融業務	78,123	41.3	83,896	40.1
資金業務	34,301	18.1	37,671	18.0
其他	(686)	(0.4)	126	0.1

### 地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	402,346	100.0	394,203	100.0
總行	55,780	13.9	55,846	14.2
長江三角洲	66,464	16.5	66,387	16.8
珠江三角洲	51,869	12.9	50,558	12.8
環渤海地區	71,327	17.7	71,715	18.3
中部地區	49,843	12.4	46,947	11.9
西部地區	60,854	15.1	57,473	14.6
東北地區	15,610	3.9	14,777	3.7
境外及其他	30,599	7.6	30,500	7.7
稅前利潤	189,351	100.0	209,209	100.0
總行	19,503	10.3	33,466	16.0
長江三角洲	32,900	17.4	40,671	19.4
珠江三角洲	27,560	14.6	26,551	12.7
環渤海地區	36,250	19.1	32,585	15.6
中部地區	21,386	11.3	23,110	11.0
西部地區	29,897	15.8	29,683	14.2
東北地區	6,150	3.2	3,507	1.7
境外及其他	15,705	8.3	19,636	9.4

### 4.3 資產負債表項目分析

2020年上半年，面對全球疫情衝擊及複雜的外部形勢，本行根據宏觀經濟政策導向和實體經濟需要，推動資產負債總量增長與結構優化，全面提升服務實體經濟效能。堅持投融資一體化發展策略，金融服務實體經濟的適應性、普惠性進一步提升；夯實存款發展基礎，鞏固存款市場競爭優勢；推動資產負債量價協調發展，全力支持降低實體經濟融資成本。

#### 資產運用

2020年6月末，總資產331,120.10億元，比上年末增加30,025.74億元，增長10.0%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)179,756.52億元，增加12,143.33億元，增長7.2%；投資83,655.93億元，增加7,184.76億元，增長9.4%；現金及存放中央銀行款項35,425.38億元，增加2,246.22億元，增長6.8%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	17,975,652	—	16,761,319	—
加：應計利息	53,005	—	43,731	—
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備	525,327	—	478,498	—
客戶貸款及墊款淨額	17,503,330	52.9	16,326,552	54.2
投資	8,365,593	25.3	7,647,117	25.4
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,542,538	10.7	3,317,916	11.0
買入返售款項	1,243,071	3.8	1,042,368	3.5
其他	1,371,519	4.1	845,186	2.8
	1,085,959	3.2	930,297	3.1
資產合計	<u>33,112,010</u>	<u>100.0</u>	<u>30,109,436</u>	<u>100.0</u>

#### 貸款

2020年上半年，本行緊緊圍繞「六穩」「六保」任務，在保持總體信貸政策導向基本穩定的前提下，適時調整信貸策略，滿足疫情防控、復工復產、應急貸款、延期還本付息等特殊階段資金需求，積極支持實體經濟發展，加大對民營企業和普惠金融的信貸支持力度。6月末，各項貸款179,756.52億元，比上年末增加12,143.33億元，增長7.2%，其中境內分行人民幣貸款160,197.16億元，增加10,959.48億元，增長7.3%。

## 按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	<b>10,774,963</b>	<b>59.9</b>	9,955,821	59.4
票據貼現	<b>430,758</b>	<b>2.4</b>	421,874	2.5
個人貸款	<b>6,769,931</b>	<b>37.7</b>	6,383,624	38.1
合計	<b><u>17,975,652</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>16,761,319</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

公司類貸款比上年末增加8,191.42億元，增長8.2%。本行穩健支持新型城鎮化建設、城鎮基礎設施和公共服務等領域的重大項目和民生工程、在建項目的投融資需求，加大對製造業優質信貸市場的支持力度，提升國內貿易融資業務產品競爭力，長三角、粵港澳大灣區、京津冀、中部地區、成渝經濟圈等重點戰略區域貸款保持較快增長。

個人貸款比上年末增加3,863.07億元，增長6.1%。其中，個人住房貸款增加3,202.77億元，增長6.2%；個人經營性貸款增加892.63億元，增長25.8%，主要是經營快貸、e抵快貸等普惠領域線上貸款產品快速增長所致。

## 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	17,272,255	96.09	16,066,266	95.86
關注	433,436	2.41	454,866	2.71
不良貸款	269,961	1.50	240,187	1.43
次級	148,494	0.83	97,864	0.58
可疑	103,115	0.57	113,965	0.68
損失	18,352	0.10	28,358	0.17
合計	<u>17,975,652</u>	<u>100.00</u>	<u>16,761,319</u>	<u>100.00</u>

資產質量保持總體穩定。2020年6月末，按照五級分類，正常貸款172,722.55億元，比上年末增加12,059.89億元，佔各項貸款的96.09%。關注貸款4,334.36億元，減少214.30億元，佔比2.41%，下降0.30個百分點。不良貸款2,699.61億元，增加297.74億元，不良貸款率1.50%，上升0.07個百分點。

## 貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	10,774,963	59.9	225,245	2.09	9,955,821	59.4	200,722	2.02
短期公司類貸款	2,735,356	15.2	117,931	4.31	2,458,321	14.7	108,671	4.42
中長期公司類貸款	8,039,607	44.7	107,314	1.33	7,497,500	44.7	92,051	1.23
票據貼現	430,758	2.4	623	0.14	421,874	2.5	623	0.15
個人貸款	6,769,931	37.7	44,093	0.65	6,383,624	38.1	38,842	0.61
個人住房貸款	5,486,556	30.5	15,772	0.29	5,166,279	30.8	11,679	0.23
個人消費貸款	190,441	1.1	3,771	1.98	193,516	1.2	4,459	2.30
個人經營性貸款	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
合計	<u>17,975,652</u>	<u>100.0</u>	<u>269,961</u>	<u>1.50</u>	<u>16,761,319</u>	<u>100.0</u>	<u>240,187</u>	<u>1.43</u>

公司類不良貸款餘額2,252.45億元，不良貸款率2.09%。個人不良貸款餘額440.93億元，不良貸款率0.65%。



## 按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,270,350	24.4	19,457	0.86	2,131,892	24.9	17,466	0.82
製造業	1,604,220	17.1	68,306	4.26	1,445,154	16.9	73,976	5.12
租賃和商務服務業	1,327,291	14.2	20,429	1.54	1,187,749	13.9	11,664	0.98
水利、環境和公共設施管理業	1,050,689	11.2	6,557	0.62	910,504	10.6	4,122	0.45
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	949,124	10.1	2,561	0.27	934,414	10.9	1,900	0.20
房地產業	680,206	7.3	9,624	1.41	638,055	7.5	10,936	1.71
批發和零售業	449,163	4.8	57,848	12.88	406,532	4.7	42,492	10.45
建築業	273,794	2.9	5,288	1.93	252,104	2.9	5,344	2.12
科教文衛	235,006	2.5	3,656	1.56	208,560	2.4	3,214	1.54
採礦業	176,183	1.9	7,860	4.46	166,434	2.0	7,305	4.39
住宿和餐飲業	88,635	0.9	10,697	12.07	88,448	1.0	7,163	8.10
其他	255,052	2.7	3,726	1.46	190,096	2.3	6,511	3.43
<b>合計</b>	<b>9,359,713</b>	<b>100.0</b>	<b>216,009</b>	<b>2.31</b>	<b>8,559,942</b>	<b>100.0</b>	<b>192,093</b>	<b>2.24</b>

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展，全力保障疫情防治重點企業資金需求。其中，製造業貸款比上年末增加1,590.66億元，增長11.0%，主要用於防疫抗疫及物資保障，以及滿足企業復工復產的資金周轉及儲備需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,401.85億元，增長15.4%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程投融資需求；租賃和商務服務業貸款增加1,395.42億元，增長11.7%，主要是投資與資產管理、開發區等商務服務業貸款增長較快；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,384.58億元，增長6.5%，主要是加大對公路、鐵路等領域重點項目的信貸支持力度。

受新冠疫情衝擊影響，批發和零售業、租賃和商務服務業等行業部分客戶貸款出現劣變，不良貸款餘額上升較快。

## 按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	756,366	4.2	22,931	3.03	774,578	4.6	20,725	2.68
長江三角洲	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
環渤海地區	2,925,074	16.3	60,672	2.07	2,739,585	16.3	49,037	1.79
中部地區	2,666,243	14.8	35,444	1.33	2,445,215	14.7	35,638	1.46
西部地區	3,239,846	18.0	44,752	1.38	2,991,010	17.8	40,164	1.34
東北地區	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
合計	<u>17,975,652</u>	<u>100.0</u>	<u>269,961</u>	<u>1.50</u>	<u>16,761,319</u>	<u>100.0</u>	<u>240,187</u>	<u>1.43</u>

## 貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
期初餘額	215,316	78,494	184,688	478,498	227	-	5	232
轉移：								
至第一階段	15,048	(13,555)	(1,493)	-	-	-	-	-
至第二階段	(4,643)	6,233	(1,590)	-	-	-	-	-
至第三階段	(1,766)	(28,635)	30,401	-	-	-	-	-
本期計提	56,921	24,949	29,801	111,671	34	-	-	34
本期核銷及轉出	-	-	(65,739)	(65,739)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	1,920	1,920	-	-	-	-
其他變動	89	(75)	(1,037)	(1,023)	0	-	-	0
期末餘額	<u>280,965</u>	<u>67,411</u>	<u>176,951</u>	<u>525,327</u>	<u>261</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>266</u>

2020年6月末，貸款減值準備餘額5,255.93億元，其中，以攤餘成本計量的貸款減值準備5,253.27億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備2.66億元。撥備覆蓋率194.69%，貸款撥備率2.92%。

## 按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	8,378,844	46.6	7,884,774	47.1
質押貸款	1,491,265	8.3	1,427,911	8.5
保證貸款	2,229,901	12.4	2,078,921	12.4
信用貸款	5,875,642	32.7	5,369,713	32.0
<b>合計</b>	<b>17,975,652</b>	<b>100.0</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>

## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3個月以內	78,351	0.44	83,084	0.50
3個月至1年	79,332	0.44	89,625	0.53
1年至3年	67,660	0.38	66,848	0.40
3年以上	20,134	0.11	28,659	0.17
<b>合計</b>	<b>245,477</b>	<b>1.37</b>	<b>268,216</b>	<b>1.60</b>

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

逾期貸款2,454.77億元，比上年末減少227.39億元，其中逾期3個月以上貸款1,671.26億元，減少180.06億元。

## 重組貸款

重組貸款和墊款96.82億元，比上年末增加23.63億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款23.24億元，增加9.89億元。

## 借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行總資本淨額的3.3%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的13.3%。最大十家單一客戶貸款總額4,214.54億元，佔各項貸款的2.3%。

## 投資

2020年上半年，本行適度加大投資力度，積極支持實體經濟發展。6月末，投資83,655.93億元，比上年末增加7,184.76億元，增長9.4%。其中債券75,612.40億元，增加6,983.90億元，增長10.2%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	<b>7,561,240</b>	<b>90.4</b>	6,862,850	89.7
權益工具	<b>148,053</b>	<b>1.8</b>	135,882	1.8
基金及其他 <sup>(1)</sup>	<b>555,119</b>	<b>6.6</b>	558,366	7.3
應計利息	<b>101,181</b>	<b>1.2</b>	90,019	1.2
<b>合計</b>	<b><u>8,365,593</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>7,647,117</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

## 按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	5,343,683	70.7	4,767,297	69.5
中央銀行債券	33,086	0.4	21,979	0.3
政策性銀行債券	716,657	9.5	652,522	9.5
其他債券	1,467,814	19.4	1,421,052	20.7
合計	<u>7,561,240</u>	<u>100.0</u>	<u>6,862,850</u>	<u>100.0</u>

從發行主體結構上看，本行積極支持實體經濟發展，政府債券比上年末增加5,763.86億元，增長12.1%；中央銀行債券增加111.07億元，增長50.5%；政策性銀行債券增加641.35億元，增長9.8%；其他債券增加467.62億元，增長3.3%。

## 按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	6,888,149	91.1	6,221,395	90.7
美元債券	449,733	5.9	439,219	6.4
其他外幣債券	223,358	3.0	202,236	2.9
合計	<u>7,561,240</u>	<u>100.0</u>	<u>6,862,850</u>	<u>100.0</u>

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加6,667.54億元，增長10.7%。美元債券折合人民幣增加105.14億元，增長2.4%；其他外幣債券折合人民幣增加211.22億元，增長10.4%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，適度增加其他幣種債券的投資力度。

## 按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,023,536	12.2	962,078	12.6
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,527,183	18.3	1,476,872	19.3
以攤餘成本計量的金融投資	5,814,874	69.5	5,208,167	68.1
合計	<u>8,365,593</u>	<u>100.0</u>	<u>7,647,117</u>	<u>100.0</u>

6月末，本集團持有金融債券<sup>1</sup>14,534.73億元，包括政策性銀行債券7,166.57億元和同業及非銀行金融機構債券7,368.16億元，分別佔49.3%和50.7%。

### 買入返售款項

買入返售款項13,715.19億元，比上年末增加5,263.33億元，增長62.3%，主要是上半年流動性合理充裕，本行增加融出資金規模。

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

## 負債

2020年6月末，總負債303,652.54億元，比上年末增加29,478.21億元，增長10.8%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	<b>25,067,870</b>	<b>82.6</b>	22,977,655	83.8
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	<b>2,973,637</b>	<b>9.8</b>	2,266,573	8.3
賣出回購款項	<b>250,847</b>	<b>0.8</b>	263,273	1.0
已發行債務證券	<b>726,613</b>	<b>2.4</b>	742,875	2.7
其他	<b>1,346,287</b>	<b>4.4</b>	1,167,057	4.2
<b>負債合計</b>	<b><u>30,365,254</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>27,417,433</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

### 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2020年6月末，客戶存款250,678.70億元，比上年末增加20,902.15億元，增長9.1%。從客戶結構上看，公司存款增加10,417.44億元，增長8.7%；個人存款增加10,513.42億元，增長10.0%。從期限結構上看，定期存款增加9,712.30億元，增長8.5%；活期存款增加11,218.56億元，增長10.1%。從幣種結構上看，人民幣存款234,504.36億元，增加19,412.81億元，增長9.0%；外幣存款折合人民幣16,174.34億元，增加1,489.34億元，增長10.1%。

## 按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
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
小計	13,070,006	52.1	12,028,262	52.3
個人存款				
定期	6,739,033	26.9	6,149,654	26.8
活期	4,790,053	19.1	4,328,090	18.8
小計	11,529,086	46.0	10,477,744	45.6
其他存款 <sup>(1)</sup>	228,159	0.9	234,852	1.0
應計利息	240,619	1.0	236,797	1.1
合計	25,067,870	100.0	22,977,655	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

### 同業及其他金融機構存放和拆入款項

同業及其他金融機構存放和拆入款項29,736.37億元，比上年末增加7,070.64億元，增長31.2%，主要原因是同業存放款項增加。

### 股東權益

2020年6月末，股東權益合計27,467.56億元，比上年末增加547.53億元，增長2.0%。歸屬於母公司股東的權益27,308.66億元，增加546.80億元，增長2.0%。



#### 4.4 資本充足率及槓桿率情況

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

6月末，核心一級資本充足率12.70%，一級資本充足率13.72%，資本充足率16.00%，均滿足監管要求。

##### 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<b>核心一級資本</b>	<b>2,526,951</b>	2,472,774
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,563	149,067
盈餘公積	292,625	292,149
一般風險準備	305,006	304,876
未分配利潤	1,421,369	1,367,180
少數股東資本可計入部分	4,079	4,178
其他	(1,098)	(1,083)
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>15,725</b>	15,500
商譽	9,128	9,038
其他無形資產(土地使用權除外)	3,604	2,933
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,987)	(4,451)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>2,511,226</b>	2,457,274
<b>其他一級資本</b>	<b>200,207</b>	200,249
其他一級資本工具及其溢價	199,456	199,456
少數股東資本可計入部分	751	793
<b>一級資本淨額</b>	<b>2,711,433</b>	2,657,523

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
二級資本	<b>450,708</b>	463,956
二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>252,624</b>	272,680
超額貸款損失準備	<b>196,774</b>	189,569
少數股東資本可計入部分	<b>1,310</b>	1,707
總資本淨額	<b><u>3,162,141</u></b>	<u>3,121,479</u>
風險加權資產 <sup>(1)</sup>	<b><u>19,769,139</u></b>	<u>18,616,886</u>
核心一級資本充足率	<b><u>12.70%</u></b>	<u>13.20%</u>
一級資本充足率	<b><u>13.72%</u></b>	<u>14.27%</u>
資本充足率	<b><u>16.00%</u></b>	<u>16.77%</u>

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

## 槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一級資本淨額	<b>2,711,433</b>	2,744,542	2,657,523	2,636,734
調整後的表內外資產餘額	<b>35,239,614</b>	34,044,105	31,982,214	32,402,109
槓桿率	<b>7.69%</b>	8.06%	8.31%	8.14%

在利潤留存補充資本的基礎上，本行積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了境內外發行優先股的議案。2020年3月和7月，本行分別收到中國銀保監會和中國證監會的批覆，核准本行在境外發行不超過3億股優先股，募集金額不超過300億元人民幣等值美元，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

本行2019年股東年會審議通過了《關於發行無固定期限資本債券和合格二級資本工具的議案》，本行擬新增發行總額不超過等值人民幣800億元的資本工具，其中在境外市場發行無固定期限資本債券等值人民幣400億元的外幣，用於補充本行其他一級資本；在境內外市場發行合格二級資本工具400億元人民幣或等值外幣，用於補充本行二級資本。本行2019年股東年會審議通過了《關於發行不超過900億元人民幣合格二級資本工具的議案》，本行擬在境內市場新增發行總額不超過人民幣900億元的合格二級資本工具，用於補充本行二級資本。上述無固定期限資本債券的發行計劃還需獲得相關監管機構的批准。2020年8月，本行收到中國銀保監會和人民銀行批覆，同意本行在全國銀行間債券市場公開發行不超過1,300億元人民幣二級資本債券。

本行董事會於2020年8月28日審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》。本行擬在境內市場發行總額不超過1,000億元人民幣的無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券的發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。

關於本行資本工具發行情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

## 4.5 根據監管要求披露的其他信息

### 主要監管指標

項目	監管標準	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	
流動性比例(%)	人民幣	<b>&gt; = 25.0</b>	<b>43.1</b>	43.0	43.8
	外幣	<b>&gt; = 25.0</b>	<b>93.1</b>	85.9	83.0
貸存款比例(%)	本外幣合計	<b>70.6</b>	71.6	71.0	
最大單一客戶 貸款比例(%)		<b>&lt; = 10.0</b>	<b>3.3</b>	3.1	3.8
最大十家客戶 貸款比例(%)		<b>13.3</b>	12.6	12.9	
貸款遷徙率(%)	正常	<b>1.0</b>	1.5	1.7	
	關注	<b>23.1</b>	26.1	25.3	
	次級	<b>21.7</b>	36.0	38.8	
	可疑	<b>3.6</b>	15.6	25.2	

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

### 公司債券相關情況

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

## 4.6 展望

2020年下半年，全球經濟面臨國際貿易和投資大幅萎縮、國際金融市場動蕩、國際交往受限、經濟全球化遭遇逆流、地緣政治風險上升等不利局面。國內疫情防控取得重大戰略成果，國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局正在構建，新型基礎設施、新型城鎮化、交通水利等重大工程「兩新一重」加快建設，數字經濟、智能製造、生物醫藥等領域形成新的增長點、增長極，為銀行業在危機中育新機、於變局中開新局提供有利條件。

下半年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊扣全面建成小康社會目標任務，圍繞「黨建引領、從嚴治理，客戶至上、服務實體，科技驅動、價值創造，國際視野、全球經營，轉型務實、改革圖強，風控強基、人才興業」48字工作思路，準確把握「大、全、穩、新、優、強」發展方位，統籌做好常態化疫情防控、金融服務和經營發展工作，持續提升金融服務的適應性、競爭力和普惠性。**一是心懷國之大者，精準服務實體經濟。**深入實施春潤行動、春融行動、春暖行動，合理擺布融資總量、節奏、投向、結構和價格，積極讓利實體經濟，將精準直達作為服務「六穩」「六保」的著力點，以優質高效金融服務助力打造「雙循環」新發展格局。**二是強化戰略執行，提升整體競爭實力。**全力推動第一個人金融銀行、境內外匯業務首選銀行、服務國家區域協調發展戰略質態提升，充分發揮公司金融、機構金融、金融市場、投行資管等條線優勢，激發疊加勢能和倍增效應。**三是打造國際化綜合化新生態，增強綜合服務能力。**把國際化綜合化發展的重點放在滿足客戶全面金融需求上，加快構建功能齊全、協同順暢、競爭有力的綜合服務體系，為客戶提供一站式金融解決方案。**四是加快轉型創新，把握未來競爭制高點。**順應數字經濟發展趨勢，全面推動e-ICBC戰略升級，構建數字化發展新模式，推出極致體驗新產品，打造創新賦能新平台，健全科技驅動新機制，全力服務數字中國建設。**五是恪守風險底線，讓風險應對走在市場曲線之前。**堅持「未雨綢繆、見微知著、亡羊補牢、舉一反三」，按照「主動防、智能控、全面管」原則，完善「全球、全員、全程、全面、全新、全額」的風險管理體系，以穿越週期的穩健助推世界一流現代金融企業建設。

## 4.7 資本市場關注的熱點問題

### 疫情影響和應對

2020年上半年，本行統籌做好疫情防控和服務經濟社會發展，取得了階段性成效。

- 一、**綜合運用貸款、債券等融資手段，支持企業復工復產。**2020年上半年，本行境內人民幣貸款比上年末增加10,959.48億元，同比多增3,126.52億元；新增地方政府債投資4,673億元，抗疫相關債券1,100億元。
- 二、**加強利率政策傳導，降低實體經濟融資成本。**本行合理把握貸款定價，上半年新發放公司貸款利率較去年明顯下降；同時有序推進存量貸款的定價基準轉換工作，支持實體經濟切實降低融資成本。
- 三、**落實好延本延息政策，緩解受困客戶壓力。**本行通過調整結息週期、展期、再融資等方式支持企業客戶渡過難關；對個人客戶中新冠肺炎患者和抗疫工作者都採取了專項紓困和支持政策。
- 四、**全力保障人民群眾日常金融服務。**針對線下網點，本行合理安排營業時間，保障清潔消毒，暢通基本金融服務。針對線上業務，本行在LPR轉換、企業徵信查詢、線上社保、線上發薪、在線診療、在線教育等方面推出「零接觸」服務；同時研發「應急物資管理系統」，免費提供給各級防控指揮部、衛健委及醫療機構等防疫重點單位使用，上半年累計支持3,111家機構，服務惠及近3萬家單位。
- 五、**境內外聯動支持全球抗擊疫情。**境內疫情發生後，本行境內外機構紛紛伸出援手，支援湖北及武漢抗擊疫情，累計捐贈善款和物資超2.3億元；境外疫情擴散後，本行境內機構紛紛採購急缺物資，支持境外機構所在地政府、社區、企業以及留學生等做好疫情防控，為華人華僑提供線上防疫知識講座，積極踐行人類命運共同體理念。

受疫情影響，全球經濟嚴重衰退，2020年銀行經營和資產質量等方面的壓力增大。本行將圍繞做好「六穩」工作、落實「六保」任務，加大資金投入力度，持續降低融資成本，切實服務好實體經濟。同時全面開展風險排查，利用大數據等風控技術密切監測貸款狀況，提前做好風險防範和應對，最大限度降低資產風險。

## 服務實體經濟和暢通循環

本行在落實「六穩」和「六保」、支持實體經濟、暢通循環、恢復產業鏈生態、支持小微企業等方面，採取了諸多積極且行之有效的行動。

- 一、**全力實施「春潤」行動，支持企業復工復產。**集中全行力量、加強資源調度，著力提高復工復產金融服務的可得性、優質性、穩定性。上半年「春潤行動」向五醫領域、生活物資保障、交通物流、裝備製造、能源化工、電信運營和外貿外資七大類重點領域提供全口徑融資支持1.2萬億元，涉及4.1萬戶企業。
- 二、**以「春融」為主題，助力穩定全球供應鏈。**本行全集團內聯外引，從降低核心企業融資成本、保障上游企業備貨需求、緩解下游企業資金壓力三方面綜合施策，力促核心企業不斷鏈、上下游企業不斷流。上半年，梳理1,072家受疫情影響的外貿外資企業名單，制定專項幫扶方案，發放本外幣融資2,117億元。
- 三、**推出「春暖」行動，消費扶貧，促進毛細循環。**為幫助貧困地區克服疫情影響，本行「春暖」行動多渠道解決農產品滯銷問題，上半年消費扶貧助力貧困地區產品銷售金額7.92億元。同時，本行發展「精準扶貧+涉農供應鏈」服務模式，探索「銀行+保險+期貨」聯合扶貧模式，切實幫助穩定增收、穩定脫貧。實施「金融+電商」扶貧模式，依託融e購平台幫助貧困地區拓展農產品銷售渠道，累計上線扶貧商戶超3,800戶。
- 四、**把握產業運行規律，大力打通產業循環。**本行通過拆解行業間、企業間的交易鏈條、資金鏈條、信用鏈條，重點疏通龍頭企業佔款、電商平台佔款等關鍵堵點，上半年累計向1.05萬戶核心企業投放日常周轉資金融資1.31萬億元，帶動上下游企業3.21萬戶，推動上下游、產供銷、大中小、內外資企業協同復工復產。
- 五、**全方位加強普惠金融的支持力度。**一是加大普惠貸款投放力度，報告期末，普惠貸款餘額6,399.29億元，比年初增長35.7%。二是支持防疫抗疫企業復工復產，多級聯動，上半年累計為4,805家防疫相關小微企業發放貸款135億元；累計為33萬戶復工復產小微企業發放貸款近5,300億元。三是助力企業紓困解難，綜合運用續貸、展期、再融資、寬限期、調整還款計劃等方式，對受疫情影響嚴重的小微客戶推出臨時性延期還本付息政策，緩解小微企業還款壓力。四是降低企業融資成本，上半年新發放普惠貸款綜合融資成本，較去年水平繼續下降。

## 信用和市場風險管控

2020年上半年，本行信貸資產質量保持基本穩定，市場風險未發生重大不利變動。

一、**信貸資產質量基本穩定**。疫情發生以來，本行在積極支持實體經濟發展、紓解企業因受疫情影響出現的暫時性經營困難的同時，認真研究風險策略，抓好信用風險管控，報告期末，本行不良貸款率1.50%，信用風險總體可控。

(一)持續做好客戶受疫情影響及復工復產情況的排查。本行通過非現場抽樣調查等科學統計方式，就疫情對公司客戶經營、還本付息能力的影響，以及復工復產情況開展了持續的風險排查，做好常態化疫情防下的信用風險管控。

(二)減輕企業還本付息壓力，積極推動企業復工復產提速擴面。本行深入貫徹國家關於減輕企業還本付息資金壓力的要求，堅持市場化、法制化原則，認真甄別申請人資質，審慎評估企業生產經營、資金流恢復情況，確保手續真實完整、合法有效，積極為受困企業辦理延期還本付息，全力推動企業復工復產提速擴面。

(三)加強已辦理延期還本付息貸款的風險防控。本行全程跟蹤、及時了解相關客戶的經營情況及還本付息能力變化。充分運用大數據手段，從客戶資金流水、納稅、水電煤氣費、代發工資、海關數據、人行徵信、融安e信等多渠道進行交叉驗證。對生產經營恢復良好、具備正常還本付息能力的客戶，引導其逐步恢復正常還本付息，確保不出現違約風險；對恢復情況一般或較差的，提前制定處置預案，加大風險化解及緩釋力度。

二、**市場風險未發生重大不利變動**。本行的市場風險業務以標準化低風險業務為主，一直嚴格執行各項市場風險限額管理體系。疫情發生以來，本行加強市場風險排查力度、積極運用底線思維，通過風險識別矩陣，從產品複雜度、價格波動、市場流動性、敞口、交易策略、交易場所、對沖和交割方式、交易對手類型等維度，進行「網格式」排查，相關領域未發生「黑天鵝」事件。上半年市場風險價值(VaR)和資本佔用均較為穩定。



## 5. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息

### 資本充足率

#### ◆ 資本充足率計算範圍

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

#### ◆ 資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	<b>2,511,226</b>	<b>2,267,449</b>	2,457,274	2,222,316
一級資本淨額	<b>2,711,433</b>	<b>2,447,728</b>	2,657,523	2,403,000
總資本淨額	<b>3,162,141</b>	<b>2,884,246</b>	3,121,479	2,852,663
核心一級資本充足率	<b>12.70%</b>	<b>12.69%</b>	13.20%	13.29%
一級資本充足率	<b>13.72%</b>	<b>13.70%</b>	14.27%	14.37%
資本充足率	<b>16.00%</b>	<b>16.14%</b>	16.77%	17.06%

#### ◆ 風險加權資產計量

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

## 風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用風險加權資產	<b>18,196,123</b>	17,089,815
內部評級法覆蓋部分	<b>11,869,435</b>	11,081,413
內部評級法未覆蓋部分	<b>6,326,688</b>	6,008,402
市場風險加權資產	<b>224,663</b>	178,718
內部模型法覆蓋部分	<b>145,651</b>	102,412
內部模型法未覆蓋部分	<b>79,012</b>	76,306
操作風險加權資產	<b>1,348,353</b>	1,348,353
<b>合計</b>	<b><u>19,769,139</u></b>	<b><u>18,616,886</u></b>

## 信用風險

### 信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	<b>10,608,904</b>	<b>1,663,242</b>	9,905,090	1,437,024
主權	—	<b>6,645,527</b>	—	5,998,583
金融機構	—	<b>4,473,088</b>	—	3,727,940
零售	<b>6,653,904</b>	<b>470,077</b>	6,252,608	484,400
股權	—	<b>162,953</b>	—	161,426
資產證券化	—	<b>96,516</b>	—	97,663
其他	—	<b>5,541,920</b>	—	5,034,184
<b>風險暴露合計</b>	<b><u>17,262,808</u></b>	<b><u>19,053,323</u></b>	<b><u>16,157,698</u></b>	<b><u>16,941,220</u></b>

## 市場風險

### 市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2020年 6月30日	2019年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	11,652	8,193
內部模型法未覆蓋部分	6,321	6,104
利率風險	3,356	3,306
商品風險	2,932	2,713
股票風險	–	8
期權風險	33	77
合計	<u>17,973</u>	<u>14,297</u>

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

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

### 風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	期末	2020年1–6月			期末	2019年1–6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
一般風險價值	1,492	1,703	2,107	1,394	2,732	2,524	3,522	2,090
利率風險	374	201	430	92	198	210	263	117
匯率風險	1,321	1,666	1,996	1,321	2,743	2,589	3,564	2,168
商品風險	142	122	261	40	65	61	83	15
壓力風險價值	1,492	1,716	2,107	1,394	4,295	3,973	4,295	3,772
利率風險	374	262	430	153	228	248	326	139
匯率風險	1,329	1,752	2,082	1,329	4,194	3,877	4,194	3,654
商品風險	142	124	261	38	69	57	87	32

## 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2020年6月末操作風險資本要求為1,078.68億元。

## 銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2020年6月末本行按主要幣種劃分的銀行賬簿利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	上升100個基點		下降100個基點	
	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(38,897)	(29,444)	38,897	32,121
美元	(558)	(7,238)	558	7,243
港幣	(3,713)	(78)	3,713	78
其他	1,388	(1,516)	(1,388)	1,517
合計	<u>(41,780)</u>	<u>(38,276)</u>	<u>41,780</u>	<u>40,959</u>

## 銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2020年6月30日			2019年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 <sup>(1)</sup>	非公開交易 股權投資 風險暴露 <sup>(1)</sup>	未實現 潛在的 風險損益 <sup>(2)</sup>	公開交易 股權投資 風險暴露 <sup>(1)</sup>	非公開交易 股權投資 風險暴露 <sup>(1)</sup>	未實現 潛在的 風險損益 <sup>(2)</sup>
金融機構	29,611	16,171	4,934	33,859	16,023	6,618
公司	<u>6,752</u>	<u>112,168</u>	<u>210</u>	<u>3,537</u>	<u>108,007</u>	<u>(1,486)</u>
合計	<u>36,363</u>	<u>128,339</u>	<u>5,144</u>	<u>37,396</u>	<u>124,030</u>	<u>5,132</u>

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

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

## 6. 股本變動及主要股東持股情況

### 6.1 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為633,759戶，無表決權恢復的優先股股東。其中，H股股東119,193戶，A股股東514,566戶。

#### 前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的股份數量	報告期內股份增減變動情況
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
中華人民共和國財政部	國家	A股	31.14	110,984,806,678	無	-
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(2)</sup>	境外法人	H股	24.17	86,155,205,135	未知	2,056,094
全國社會保障基金理事會 <sup>(2)(3)</sup>	國家	A股	3.46	12,331,645,186	無	-
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,564	無	-
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	-
香港中央結算有限公司 <sup>(4)</sup>	境外法人	A股	0.34	1,196,317,917	無	-146,359,899
中央匯金資產管理有限責任公司 <sup>(4)</sup>	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	-
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	0.13	468,876,788	無	91,206,461

註：(1) 以上數據來源於本行2020年6月30日的股東名冊。

(2) 香港中央結算(代理人)有限公司持有86,155,205,135股H股，其中含全國社會保障基金理事會持有本行的H股。根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股8,037,177,174股。

(3) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，中華人民共和國財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。

(4) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

## 6.2 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

## 6.3 主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2020年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

### A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股 比重 <sup>(2)</sup> (%)	佔全部 普通股 股份比重 <sup>(2)</sup> (%)
中央匯金投資 有限責任公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的法 團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00
中華人民共和國 財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14

註：(1) 截至2020年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

## H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股 比重 <sup>(3)</sup> (%)	佔全部 普通股 股份比重 <sup>(3)</sup> (%)
平安資產管理 有限責任公司 <sup>(1)</sup>	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
全國社會保障 基金理事會 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法 團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
Citigroup Inc.	所控制的法 團的權益	192,139,691	好倉	0.22	0.05
	核准借出 代理人	4,319,133,343	好倉	4.98	1.21
	合計	4,511,273,034		5.20	1.27
	所控制的法 團的權益	164,676,545	淡倉	0.19	0.05
中國人壽保險 (集團)公司	實益擁有人	205,750,000	好倉	0.24	0.06
	所控制的法 團的權益	4,134,077,000	好倉	4.76	1.16
	合計	4,339,827,000	好倉	5.00	1.22

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2020年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股8,037,177,174股。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

## 6.4 優先股相關情況

### ◆ 近三年優先股發行上市情況

#### 「工行優2」發行情況

經中國銀保監會銀保監覆〔2019〕444號文和中國證監會證監許可〔2019〕1048號文核准，本行於2019年9月19日非公開發行了7億股境內優先股。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面值平價發行。票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變，存續期內固定息差保持不變。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.2%。經上海證券交易所上證函〔2019〕1752號文同意，本次發行的境內優先股於2019年10月16日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優2」，證券代碼360036。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣700億元，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行境內優先股發行情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

### ◆ 境外優先股發行進展情況

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了境內外發行優先股的議案。2020年3月和7月，本行分別收到中國銀保監會和中國證監會的批覆，核准本行在境外發行不超過3億股優先股，募集金額不超過300億元人民幣等值美元，並按照有關規定計入本行其他一級資本。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

### ◆ 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股「ICBC EURPREF1」股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為32戶。

#### 前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	歐元境外 優先股	-	40,000,000	100.0	-	未知

- 註：(1) 以上數據來源於2020年6月30日的在冊境外優先股股東情況。  
(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。  
(3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。  
(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。



## 「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

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

- 註：(1) 以上數據來源於本行2020年6月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。
- (2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

## 「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 股份數量
博時基金管理 有限公司	國有法人	境內優先股	-	150,000,000	21.4	-	無
中國人壽保險 股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	120,000,000	17.1	-	無
中國移動通信 集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.3	-	無
中銀國際證券 股份有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限 責任公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	無
上海煙草集團 有限責任公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	4.3	-	無
北京銀行股份 有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	20,000,000	2.9	-	無
交銀施羅德資產 管理有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無
中國平安財產 保險股份 有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2020年6月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

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

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

#### ◆ 優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。本行於2020年8月28日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」股息分配的實施事宜，擬於2020年9月24日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%（含稅為4.2%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔），派息總額為人民幣29.40億元。

#### ◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

#### ◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

#### ◆ 優先股採取的會計政策及理由

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

## 7. 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

## 8. 其他信息

### 8.1 企業管治守則

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

### 8.2 利潤及股息分配

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

經2020年6月12日舉行的2019年度股東年會批准，本行已向截至2020年6月29日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2019年1月1日至2019年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.628元（含稅），共計分派股息約人民幣936.64億元。本行不宣派2020年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

### 8.3 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

### 8.4 董事及監事的證券交易

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

### 8.5 參與投資國家綠色發展基金股份有限公司

本行於2020年7月簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》，擬出資人民幣80億元參與投資國家綠色發展基金股份有限公司，自2020年起分5年實繳到位，認繳出資佔比約為9.04%。本次投資尚需履行監管部門相關程序。

關於本次投資詳情請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

### 8.6 審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

## 9. 財務報告

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

#### 9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	529,790	508,157
利息支出	(223,241)	(208,856)
利息淨收入	306,549	299,301
手續費及佣金收入	95,616	95,248
手續費及佣金支出	(6,716)	(6,747)
手續費及佣金淨收入	88,900	88,501
交易淨(支出)/收入	(1,635)	5,873
金融投資淨收益/(損失)	7,987	(3,424)
其他營業淨收入	545	3,952
營業收入	402,346	394,203
營業費用	(87,925)	(87,154)
資產減值損失	(125,456)	(99,180)
營業利潤	188,965	207,869
分佔聯營及合營公司收益	386	1,340
稅前利潤	189,351	209,209
所得稅費用	(39,555)	(40,519)
淨利潤	149,796	168,690
歸屬於：		
母公司股東	148,790	167,931
非控制性權益	1,006	759
淨利潤	149,796	168,690
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.42	0.47
— 稀釋(人民幣元)	0.42	0.47

## 9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
	(未經審計)	(未經審計)
本期淨利潤	149,796	168,690
其他綜合收益的稅後淨額：		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
指定為以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的權益工具投資		
公允價值變動	(222)	783
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(13)	5
其他	3	0
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的債務工具投資		
公允價值變動	2,043	3,994
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的債務工具投資		
信用損失準備	1,039	(41)
現金流量套期儲備	(869)	(643)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	1,075	(356)
外幣財務報表折算差額	(2,535)	1,011
其他	(428)	(9)
本期其他綜合收益小計	93	4,744
本期綜合收益總額	149,889	173,434
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	148,850	172,689
非控制性權益	1,039	745
	149,889	173,434

### 9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,542,538	3,317,916
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,243,071	1,042,368
衍生金融資產	76,931	68,311
買入返售款項	1,371,519	845,186
客戶貸款及墊款	17,503,330	16,326,552
金融投資	8,365,593	7,647,117
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	1,023,536	962,078
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,527,183	1,476,872
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,814,874	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	28,327	32,490
物業和設備	286,627	286,561
遞延所得稅資產	64,112	62,536
其他資產	629,962	480,399
<b>資產合計</b>	<b>33,112,010</b>	<b>30,109,436</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	32,443	1,017
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	125,686	102,242
衍生金融負債	104,134	85,180
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,973,637	2,266,573
賣出回購款項	250,847	263,273
存款證	343,456	355,428
客戶存款	25,067,870	22,977,655
應交所得稅	55,346	96,192
遞延所得稅負債	2,627	1,873
已發行債務證券	726,613	742,875
其他負債	682,595	525,125
<b>負債合計</b>	<b>30,365,254</b>	<b>27,417,433</b>
<b>股東權益</b>		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	206,132	206,132
儲備	745,267	745,111
未分配利潤	1,423,060	1,368,536
	<b>2,730,866</b>	<b>2,676,186</b>
非控制性權益	15,890	15,817
<b>股東權益合計</b>	<b>2,746,756</b>	<b>2,692,003</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>33,112,010</b>	<b>30,109,436</b>

## 9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	已發行股本	其他權益工具	儲備							未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計		
			資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備				小計	合計
2020年1月1日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,790	148,790	1,006	149,796
其他綜合收益	-	-	-	-	-	2,809	(2,534)	(852)	637	60	-	60	33	93
綜合收益總額	-	-	-	-	-	2,809	(2,534)	(852)	637	60	148,790	148,850	1,039	149,889
2019年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	477	-	-	-	-	-	477	(477)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	129	-	-	-	-	129	(129)	-	-	-
對控股子公司股權比例變動	-	-	(499)	-	-	-	-	-	-	(499)	-	(499)	(780)	(1,279)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)	(188)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	(6)	4	(2)	2	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	-	(5)	-	(5)
2020年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>206,132</u>	<u>148,640</u>	<u>292,768</u>	<u>305,148</u>	<u>26,083</u>	<u>(21,102)</u>	<u>(5,305)</u>	<u>(965)</u>	<u>745,267</u>	<u>1,423,060</u>	<u>2,730,866</u>	<u>15,890</u>	<u>2,746,756</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.67億元及子公司提取盈餘公積人民幣4.10億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.29億元。

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

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.44億元。



歸屬於母公司股東的權益

	儲備											未分配 利潤	非控制性 權益	股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	外幣							小計	合計			
			資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備					
2019年1月1日	356,407	86,051	152,043	261,720	279,064	15,495	(22,894)	(3,804)	(747)	680,877	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,224	312,224	1,137	313,361
其他綜合收益	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	-	10,629	79	10,708
綜合收益總額	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	312,224	322,853	1,216	324,069
2018年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)	-	(89,315)
股利分配—優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,525)	(4,525)	-	(4,525)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	30,571	-	-	-	-	-	30,571	(30,571)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	25,955	-	-	-	-	25,955	(25,955)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	149,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,967	-	149,967
其他權益工具持有者減少資本	-	(29,886)	(2,901)	-	-	-	-	-	-	(2,901)	-	(32,787)	-	(32,787)
對控股子公司股權比例變動	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)	(8)	(11)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338)	(338)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)	12	(8)	8	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3	-	3
2019年12月31日(經審計)	<u>356,407</u>	<u>206,132</u>	<u>149,139</u>	<u>292,291</u>	<u>305,019</u>	<u>23,280</u>	<u>(18,568)</u>	<u>(4,453)</u>	<u>(1,597)</u>	<u>745,111</u>	<u>1,368,536</u>	<u>2,676,186</u>	<u>15,817</u>	<u>2,692,003</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.53億元及子公司提取盈餘公積人民幣7.85億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.02億元及子公司提取一般準備人民幣11.94億元。

## 9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	189,351	209,209
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(386)	(1,340)
折舊	13,645	12,414
攤銷	1,171	1,188
金融投資攤銷	(2,498)	443
資產減值損失	125,456	99,180
未實現匯兌損失	10,839	926
發行債務證券利息支出	13,244	13,789
已減值貸款利息收入	(941)	(1,167)
金融投資淨(收益)/損失	(5,869)	2,648
金融投資利息收入	(117,949)	(97,505)
公允價值變動淨收益	(6,751)	(9,061)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(730)	(792)
股利收入	(1,054)	(348)
	<u>217,528</u>	<u>229,584</u>
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	176,573	28,757
存放和拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	23,905	(53,029)
買入返售款項	(19,355)	(45,557)
客戶貸款及墊款	70,931	(77,977)
其他資產	(1,255,273)	(896,890)
	<u>(174,316)</u>	<u>(199,849)</u>
	<u>(1,177,535)</u>	<u>(1,244,545)</u>
經營負債的淨增加/(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	22,174	3,745
向中央銀行借款	31,427	749
同業及其他金融機構存放和拆入款項	698,647	374,821
賣出回購款項	(12,477)	(233,047)
存款證	(16,537)	20,418
客戶存款	2,060,021	1,708,866
其他負債	133,077	117,462
	<u>2,916,332</u>	<u>1,993,014</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,956,325	978,053
支付的所得稅	(82,592)	(70,760)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,873,733</u>	<u>907,293</u>

截至6月30日止六個月  
**2020年**                      2019年  
(未經審計)                      (未經審計)

**投資活動產生的現金流量**

購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(10,769)	(14,928)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	981	1,326
金融投資所支付的現金	(1,631,900)	(1,248,373)
出售及贖回金融投資所收到的現金	967,154	849,306
取得投資收益收到的現金	114,096	98,678
投資聯營及合營公司所支付的現金	(130)	(76)
處置聯營及合營公司所收到的現金	179	-

投資活動產生的現金流量淨額	(560,389)	(314,067)
---------------	-----------	-----------

**籌資活動產生的現金流量**

非控制性股東資本投入	-	57
發行債務證券所收到的現金	441,364	624,360
支付債務證券利息	(13,772)	(6,935)
償還債務證券所支付的現金	(449,224)	(478,939)
取得非控制性權益所支付的現金	(1,279)	(11)
分配普通股股利所支付的現金	(70,854)	-
支付給非控制性股東的股利	(188)	(157)
支付其他與籌資活動有關的現金	(2,423)	-

籌資活動產生的現金流量淨額	(96,376)	138,375
---------------	----------	---------

現金及現金等價物淨增加	1,216,968	731,601
現金及現金等價物的期初餘額	1,450,413	1,509,524
匯率變動對現金及現金等價物的影響	9,830	948

現金及現金等價物的期末餘額	2,677,211	2,242,073
---------------	-----------	-----------

**經營活動產生的現金流量淨額包括：**

收取的利息	427,871	422,202
支付的利息	(209,678)	(191,352)

## 9.2 重要會計政策

除以下會計政策變更外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2019年12月31日止年度財務報告一致。以下會計政策變更預期也將體現於2020年度財務報告中。本中期財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)的主要影響如下：

### **對《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》的修訂 — 對業務的定義作出澄清**

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第3號》的修訂，旨在對業務的定義作出澄清。本次修訂新增了執行集中度測試的選擇。如果財務報表編製者選擇不採用集中度測試，或者測試不通過，則評估應重點關注是否存在實質性過程。本次修訂變更的結果是，新的業務定義範圍縮小，這可能導致確認為企業合併的交易減少。相關修訂可能要求主體進行複雜的評估，以確定一項交易是企業合併還是資產購買。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### **對《國際會計準則第1號 — 財務報表列報》和《國際會計準則第8號 — 會計政策、會計估計變更和差錯》的修訂 — 重要性的定義**

該修訂澄清了重要性的定義，並提供了如何應用該定義的指引，在該修訂頒佈之前這些指引分散在其他多項國際財務報告準則中。此外，定義的相關說明得到了改進，並且該修訂確保了所有國際財務報告準則中重要性的定義保持一致。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### **對《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》、《國際會計準則第39號 — 金融工具：分類和計量》和《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》的修訂 — 利率基準改革**

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》和《國際財務報告準則第7號》的修訂，旨在解決與正在進行的銀行間同業拆借利率改革相關的不確定性。

上述修訂對符合套期會計條件的金融工具在銀行間同業拆借利率改革完成之前提供了針對性豁免。該修訂是強制性的，並適用於所有直接受與銀行間同業拆借利率改革相關不確定性影響的套期關係。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## **對《國際財務報告準則第16號 — 租賃》的修訂 — 疫情相關租金減讓**

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第16號》的修訂，該修訂提供了一項承租人可自願採用的簡化方法，允許承租人在租金減讓是由於疫情直接引發且符合適用標準時，不將其視為租賃修改作會計處理。該修訂自2020年6月1日或之後開始的年度報告期間生效，允許提前採用。

本集團未選擇採用該修訂的簡化方法，因此該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

### 9.3 未經審計中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

#### 9.3.1 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入：		
客戶貸款及墊款：		
公司類貸款及墊款	221,240	217,025
個人貸款	141,660	123,898
票據貼現	6,097	6,153
金融投資	118,487	107,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21,379	31,056
存放中央銀行款項	20,927	22,923
	<u>529,790</u>	<u>508,157</u>
利息支出：		
客戶存款	(177,272)	(158,304)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(29,723)	(32,161)
已發行債務證券	(16,246)	(18,391)
	<u>(223,241)</u>	<u>(208,856)</u>
利息淨收入	<u>306,549</u>	<u>299,301</u>

### 9.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
銀行卡	23,366	22,480
結算、清算及現金管理	20,216	20,544
個人理財及私人銀行	15,274	15,501
投資銀行	14,796	15,037
擔保及承諾	7,672	7,808
對公理財	7,622	7,504
資產託管	4,020	3,986
代理收付及委託	1,057	1,010
其他	1,593	1,378
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	95,616	95,248
手續費及佣金支出	(6,716)	(6,747)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	<u>88,900</u>	<u>88,501</u>

### 9.3.3 交易淨(支出)/收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
債券投資	3,107	2,745
權益投資	2,012	1,124
衍生金融工具及其他	(6,754)	2,004
	<hr/>	<hr/>
	<u>(1,635)</u>	<u>5,873</u>

### 9.3.4 金融投資淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
投資於指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入：		
來自本期終止確認的權益工具	-	-
來自期末持有的權益工具	1,054	348
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具淨收益／(損失)	5,358	(4,627)
其中：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具淨損失	(1,398)	(10,636)
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具淨收益	1,504	830
其他	71	25
	<u>7,987</u>	<u>(3,424)</u>

### 9.3.5 其他營業淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
保費淨收入	29,933	38,214
保險業務支出	(32,242)	(38,027)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	805	795
其他	2,049	2,970
	<u>545</u>	<u>3,952</u>



### 9.3.6 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
職工費用：		
工資及獎金	38,692	38,692
職工福利	11,107	10,370
離職後福利 — 設定提存計劃	5,139	7,158
	<u>54,938</u>	<u>56,220</u>
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	6,773	6,574
土地及建築物租賃費用	4,088	3,876
維修費	962	994
水電費	751	911
	<u>12,574</u>	<u>12,355</u>
資產攤銷	1,171	1,188
其他管理費用	8,748	8,473
稅金及附加	4,406	3,851
其他	6,088	5,067
	<u>87,925</u>	<u>87,154</u>

### 9.3.7 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
客戶貸款及墊款	111,705	91,896
其他	13,751	7,284
	<u>125,456</u>	<u>99,180</u>

### 9.3.8 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
當期所得稅費用：		
中國大陸	38,848	38,589
中國香港及澳門	1,103	1,149
其他境外地區	1,795	2,011
	<u>41,746</u>	<u>41,749</u>
遞延所得稅費用	<u>(2,191)</u>	<u>(1,230)</u>
	<u><u>39,555</u></u>	<u><u>40,519</u></u>

#### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
稅前利潤	<u>189,351</u>	<u>209,209</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	47,338	52,302
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(952)	(818)
不可抵扣支出的影響	13,387	5,916
免稅收入的影響	(20,015)	(16,717)
分佔聯營及合營公司收益的影響	(96)	(335)
其他的影響	(107)	171
所得稅費用	<u><u>39,555</u></u>	<u><u>40,519</u></u>

### 9.3.9 股利

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利：		
2019年年末普通股股利：每股人民幣0.2628元 (2018年：每股人民幣0.2506元)	<u>93,664</u>	<u>89,315</u>

### 9.3.10 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>148,790</u>	<u>167,931</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.42</u>	<u>0.47</u>

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

### 9.3.11 衍生金融工具

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

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

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

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2020年6月30日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣487.57億元(2019年12月31日：人民幣365.47億元)，衍生金融負債餘額為人民幣544.73億元(2019年12月31日：人民幣406.14億元)；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣363.35億元(2019年12月31日：人民幣262.48億元)，衍生金融負債餘額為人民幣420.51億元(2019年12月31日：人民幣303.15億元)。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	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)
	<u>8,434,145</u>	<u>76,931</u>	<u>(104,134)</u>	<u>7,887,725</u>	<u>68,311</u>	<u>(85,180)</u>

### 現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2020年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	3,396	15,068	9,787	920	29,171	38	(807)
貨幣掉期	54,354	65,151	2,875	–	122,380	2,848	(1,052)
權益類衍生工具	7	31	38	4	80	–	(5)
	<u>57,757</u>	<u>80,250</u>	<u>12,700</u>	<u>924</u>	<u>151,631</u>	<u>2,886</u>	<u>(1,864)</u>

  

	2019年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	–	6,824	20,726	1,045	28,595	121	(284)
貨幣掉期	52,670	55,772	4,002	–	112,444	1,077	(750)
權益類衍生工具	64	2	51	7	124	3	(7)
	<u>52,734</u>	<u>62,598</u>	<u>24,779</u>	<u>1,052</u>	<u>141,163</u>	<u>1,201</u>	<u>(1,041)</u>

本集團在現金流量套期策略中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

2020年6月30日					
	被套期項目賬面價值		套期工具 本期對 其他綜合 收益影響 的金額	套期工具 累計計入 其他 綜合收益 的金額	資產負債表項目
	資產	負債			
債券	14,869	(15,613)	(505)	(474)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資/ 以攤餘成本計量的金融投資/ 已發行債務證券
貸款	9,784	-	(110)	(127)	客戶貸款及墊款
其他	10,456	(84,902)	62	(4,443)	存放和拆放同業及 其他金融機構款項/其他資產/ 同業及其他金融機構 存放和拆入款項/存款證/ 客戶存款/其他負債
	<u>35,109</u>	<u>(100,515)</u>	<u>(553)</u>	<u>(5,044)</u>	
2019年12月31日					
	被套期項目賬面價值		套期工具 本年度對 其他綜合 收益影響 的金額	套期工具 累計計入 其他 綜合收益 的金額	資產負債表項目
	資產	負債			
債券	23,357	(7,030)	(4)	31	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資/ 以攤餘成本計量的金融投資/ 已發行債務證券
貸款	2,914	-	(54)	(17)	客戶貸款及墊款
其他	6,050	(104,846)	(639)	(4,505)	存放和拆放同業及 其他金融機構款項/其他資產/ 同業及其他金融機構 存放和拆入款項/存款證/ 客戶存款/其他負債
	<u>32,321</u>	<u>(111,876)</u>	<u>(697)</u>	<u>(4,491)</u>	

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(截至2019年6月30日止六個月：無)。

## 公允價值套期

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

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

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
公允價值套期淨(損失)/收益：		
套期工具	(2,661)	(1,331)
被套期風險對應的被套期項目	2,623	1,313
	<u>(38)</u>	<u>(18)</u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

		2020年6月30日					公允價值	
		按剩餘到期日分析的名義金額						
		3個月	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
		3個月內	至1年					
利率掉期		742	3,831	52,978	22,512	80,063	170	(4,146)
		<u>742</u>	<u>3,831</u>	<u>52,978</u>	<u>22,512</u>	<u>80,063</u>	<u>170</u>	<u>(4,146)</u>
		2019年12月31日					公允價值	
		按剩餘到期日分析的名義金額						
		3個月	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
		3個月內	至1年					
利率掉期		697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)
		<u>697</u>	<u>1,409</u>	<u>47,346</u>	<u>14,841</u>	<u>64,293</u>	<u>199</u>	<u>(1,383)</u>

本集團在公允價值套期策略中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

2020年6月30日					
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	61,063	(369)	6,263	(15)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資/ 以攤餘成本計量的金融投資/ 已發行債務證券
貸款	5,861	-	1,447	-	客戶貸款及墊款
其他	14,475	(3,649)	278	(112)	買入返售款項/ 同業及其他金融機構 存放和拆入款項
	<u>81,399</u>	<u>(4,018)</u>	<u>7,988</u>	<u>(127)</u>	

2019年12月31日					
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	42,646	(120)	943	(11)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資/ 以攤餘成本計量的金融投資/ 已發行債務證券
貸款	5,325	-	32	-	客戶貸款及墊款
其他	13,962	(3,481)	(10)	-	買入返售款項/ 同業及其他金融機構 存放和拆入款項
	<u>61,933</u>	<u>(3,601)</u>	<u>965</u>	<u>(11)</u>	

## 淨投資套期

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

於2020年6月30日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣12.37億元，計入其他綜合收益(2019年12月31日累計淨損失：人民幣7.47億元)。於2020年6月30日，未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2019年12月31日：無)。

## 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	151,850	131,219
其中：無淨額結算的違約風險加權資產	81,055	65,292
淨額結算的違約風險加權資產	70,795	65,927
信用估值調整風險加權資產	55,304	34,676
中央交易對手信用風險加權資產	2,132	3,068
	<u>209,286</u>	<u>168,963</u>

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

## 9.3.12 金融投資

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	1,023,536	962,078
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,527,183	1,476,872
以攤餘成本計量的金融投資	5,814,874	5,208,167
	<u>8,365,593</u>	<u>7,647,117</u>



### 9.3.13 其他綜合收益

截至6月30日止六個月  
2020年 2019年

以後不能重分類進損益的其他綜合收益：

指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(267)	976
減：所得稅影響	45	(193)
	<u>(222)</u>	<u>783</u>

權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(13)	5
其他	3	0

以後將重分類進損益的其他綜合收益：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資公允價值變動	3,434	5,476
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益 所得稅影響	(293)	(286)
	<u>(1,098)</u>	<u>(1,196)</u>
	<u>2,043</u>	<u>3,994</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資信用損失準備	1,039	(41)
--------------------------------------	-------	------

現金流量套期儲備		
本期損失	(553)	(665)
減：所得稅影響	(316)	22
	<u>(869)</u>	<u>(643)</u>

權益法下可轉損益的其他綜合收益	1,075	(356)
外幣財務報表折算差額	(2,535)	1,011
其他	(428)	(9)
	<u>(428)</u>	<u>(9)</u>

	<u>93</u>	<u>4,744</u>
--	-----------	--------------

### 9.3.14 承諾和或有負債

#### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已簽約	<u>36,090</u>	<u>31,915</u>

#### (b) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
銀行承兌匯票	366,382	311,300
開出保證憑信		
— 融資保函	75,871	69,634
— 非融資保函	447,903	414,245
開出即期信用證	49,384	40,932
開出遠期信用證及其他付款承諾	146,370	156,685
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	174,935	187,651
— 原到期日在一年或以上	600,880	625,146
信用卡信用額度	<u>1,001,874</u>	<u>1,157,478</u>
	<u>2,863,599</u>	<u>2,963,071</u>

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	<u>1,222,339</u>	<u>1,306,831</u>

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

### (c) 未決訴訟

於2020年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣41.40億元(2019年12月31日：人民幣42.33億元)。

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

### (d) 國債兌付承諾

本行受中華人民共和國財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2020年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣797.63億元(2019年12月31日：人民幣896.44億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

中華人民共和國財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

### (e) 承銷承諾

於2020年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2019年12月31日：人民幣10.00億元)。

## 9.3.15 分部信息

### (a) 經營分部

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

#### 公司金融業務

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

## 個人金融業務

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

## 資金業務

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

## 其他

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

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

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

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

## 截至2020年6月30日止六個月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	144,725	46,748	115,076	–	306,549
內部利息淨收入／(支出)	316	77,460	(77,776)	–	–
手續費及佣金淨收入	52,823	35,034	1,043	–	88,900
其他淨收入／(支出)	2,909	(2,354)	4,133	2,209	6,897
營業收入	200,773	156,888	42,476	2,209	402,346
營業費用	(39,059)	(38,453)	(7,174)	(3,239)	(87,925)
資產減值損失	(84,101)	(40,312)	(1,001)	(42)	(125,456)
營業利潤／(虧損)	77,613	78,123	34,301	(1,072)	188,965
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	386	386
稅前利潤	77,613	78,123	34,301	(686)	189,351
所得稅費用					(39,555)
淨利潤					149,796
其他分部信息：					
折舊	4,894	3,889	1,277	114	10,174
攤銷	625	379	187	7	1,198
資本性支出	10,324	7,989	2,728	229	21,270

## 2020年6月30日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	11,110,478	6,882,642	14,931,486	187,404	33,112,010
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	28,327	28,327
物業和設備	118,428	92,427	30,938	44,834	286,627
其他非流動資產	50,208	13,168	5,771	15,305	84,452
分部負債	13,952,282	11,789,088	4,322,931	300,953	30,365,254
其他分部信息：					
信貸承諾	1,888,126	975,473	–	–	2,863,599

## 截至2019年6月30日止六個月

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

## 2019年12月31日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	10,247,872	6,496,604	13,176,154	188,806	30,109,436
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	32,490	32,490
物業和設備	107,967	93,771	37,943	46,880	286,561
其他非流動資產	44,350	13,974	7,577	17,329	83,230
分部負債	12,854,095	10,763,847	3,540,594	258,897	27,417,433
其他分部信息：					
信貸承諾	1,832,133	1,130,938	–	–	2,963,071

(b) 地理區域信息

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

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內（總行和境內分行）：

總行：                    總行本部（包括總行直屬機構及其分支機構）；

長江三角洲：            上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：            廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：            北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：              山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區：              遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：            境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

## 截至2020年6月30日止六個月

## 中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	128,281	32,532	34,086	10,015	33,079	44,434	7,133	16,989	-	306,549
內部利息淨(支出)/收入	(101,540)	18,796	6,367	53,023	9,531	6,762	6,068	993	-	-
手續費及佣金淨收入	22,063	17,160	12,269	11,110	8,327	11,102	2,117	5,593	(841)	88,900
其他淨收入/(支出)	7,025	(2,024)	(853)	(2,821)	(1,094)	(1,444)	292	7,024	792	6,897
營業收入	55,829	66,464	51,869	71,327	49,843	60,854	15,610	30,599	(49)	402,346
營業費用	(10,396)	(12,377)	(10,082)	(14,104)	(12,264)	(13,897)	(4,673)	(10,187)	55	(87,925)
資產減值損失	(25,936)	(21,187)	(14,227)	(20,973)	(16,193)	(17,060)	(4,787)	(5,093)	-	(125,456)
營業利潤	19,497	32,900	27,560	36,250	21,386	29,897	6,150	15,319	6	188,965
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	386	-	386
稅前利潤	19,497	32,900	27,560	36,250	21,386	29,897	6,150	15,705	6	189,351
所得稅費用										(39,555)
淨利潤										149,796
其他分部信息：										
折舊	1,030	1,430	1,140	1,711	1,467	1,719	649	1,028	-	10,174
攤銷	350	125	103	142	161	157	52	108	-	1,198
資本性支出	1,063	1,671	1,375	3,408	1,382	1,780	587	10,004	-	21,270

## 2020年6月30日

## 中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
地理區域資產	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：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	28,327	-	28,327
物業和設備	11,231	32,045	12,197	19,583	17,879	22,506	9,041	162,145	-	286,627
其他非流動資產	13,277	8,042	5,911	7,214	8,289	12,262	2,072	27,385	-	84,452
未分配資產										64,112
總資產										33,112,010
地理區域負債	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
未分配負債										57,973
總負債										30,365,254
其他分部信息：										
信貸承諾	1,116,786	879,109	549,155	733,748	314,068	504,502	131,583	714,041	(2,079,393)	2,863,599



## 截至2019年6月30日止六個月

## 中國大陸境內(總行和境內分行)

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

## 2019年12月31日

## 中國大陸境內(總行和境內分行)

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	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：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	32,490	-	32,490
物業和設備	11,964	32,168	12,015	20,252	18,306	23,009	9,413	159,434	-	286,561
其他非流動資產	13,250	8,114	5,975	7,352	8,488	12,370	2,093	25,588	-	83,230
未分配資產										<u>62,536</u>
總資產										<u>30,109,436</u>
地理區域負債	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
未分配負債										<u>98,064</u>
總負債										<u>27,417,433</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	1,266,960	767,677	464,593	655,424	252,299	464,788	122,273	725,581	(1,756,524)	2,963,071

## 10. 未經審計補充財務信息

### 10.1 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

#### (i) 資本構成

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,019,000	1,964,205	
2a 盈餘公積	292,625	292,149	X21
2b 一般風險準備	305,006	304,876	X22
2c 未分配利潤	1,421,369	1,367,180	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	147,465	147,984	
3a 資本公積	148,563	149,067	X19
3b 其他	(1,098)	(1,083)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	4,079	4,178	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,526,951	2,472,774	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	9,128	9,038	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	3,604	2,933	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,987)	(4,451)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債 公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的 核心一級資本	-	-	

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	15,725	15,500	
29 核心一級資本	2,511,226	2,457,274	
<b>其他一級資本：</b>			
30 其他一級資本工具及其溢價	199,456	199,456	
31 其中：權益部分	199,456	199,456	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	751	793	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	200,207	200,249	

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代碼
<b>其他一級資本：監管調整</b>			
37 直接或間接持有的本銀行 其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的 其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數 資本投資中的其他一級資本 應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數 資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構 的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構 的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除 的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
<b>43 其他一級資本監管調整總和</b>	-	-	
<b>44 其他一級資本</b>	<b>200,207</b>	200,249	
<b>45 一級資本</b> (核心一級資本+其他一級資本)	<b>2,711,433</b>	2,657,523	
<b>二級資本：</b>			
46 二級資本工具及其溢價	<b>252,624</b>	272,680	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	<b>40,570</b>	60,855	
48 少數股東資本可計入部分	<b>1,310</b>	1,707	X27
49 其中：過渡期結束後 不可計入的部分	<b>65</b>	439	
50 超額貸款損失準備可計入部分	<b>196,774</b>	189,569	X02+X04
<b>51 監管調整前的二級資本</b>	<b>450,708</b>	463,956	
<b>二級資本：監管調整</b>			
52 直接或間接持有的本銀行的 二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的二級資本應扣除部分	-	-	

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代碼
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
<b>57 二級資本監管調整總和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>58 二級資本</b>	<b>450,708</b>	463,956	
<b>59 總資本(一級資本+二級資本)</b>	<b>3,162,141</b>	3,121,479	
<b>60 總風險加權資產</b>	<b>19,769,139</b>	18,616,886	
<b>資本充足率和儲備資本要求</b>			
61 核心一級資本充足率	<b>12.70%</b>	13.20%	
62 一級資本充足率	<b>13.72%</b>	14.27%	
63 資本充足率	<b>16.00%</b>	16.77%	
64 機構特定的資本要求	<b>4.0%</b>	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	<b>2.5%</b>	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	<b>1.5%</b>	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	<b>7.70%</b>	8.20%	
<b>國內最低監管資本要求</b>			
69 核心一級資本充足率	<b>5.0%</b>	5.0%	
70 一級資本充足率	<b>6.0%</b>	6.0%	
71 資本充足率	<b>8.0%</b>	8.0%	
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	<b>99,602</b>	84,515	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	<b>35,320</b>	37,654	X06+X10 +X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	<b>61,975</b>	60,846	

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	代碼
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>			
76 權重法下，實際計提的貸款 損失準備金額	<b>19,733</b>	17,647	X01
77 權重法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	<b>9,389</b>	7,923	X02
78 內部評級法下，實際計提的 超額貸款損失準備金額	<b>505,594</b>	460,851	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	<b>187,385</b>	181,646	X04
<b>符合退出安排的資本工具</b>			
80 因過渡期安排造成的當期可計入 核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入 核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入 其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入 其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	<b>40,570</b>	60,855	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入 二級資本的數額	<b>83,671</b>	63,383	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2020年 6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2020年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2019年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2019年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	3,542,538	3,542,538	3,317,916	3,317,916
存放同業及其他金融機構款項	622,255	584,993	475,325	450,976
貴金屬	313,702	313,702	238,061	238,061
拆出資金	620,816	620,816	567,043	567,043
衍生金融資產	76,931	76,931	68,311	68,311
買入返售款項	1,371,519	1,370,659	845,186	841,954
客戶貸款及墊款	17,503,330	17,502,039	16,326,552	16,325,339
金融投資	8,365,593	8,234,804	7,647,117	7,528,268
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,023,536	979,682	962,078	921,042
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,527,183	1,498,520	1,476,872	1,451,357
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,814,874	5,756,602	5,208,167	5,155,869
長期股權投資	28,327	36,307	32,490	40,470
固定資產	242,700	242,646	244,902	244,846
在建工程	42,055	42,054	39,714	39,712
遞延所得稅資產	64,112	64,112	62,536	62,536
其他資產	318,132	304,225	244,283	230,111
<b>資產合計</b>	<b>33,112,010</b>	<b>32,935,826</b>	<b>30,109,436</b>	<b>29,955,543</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	32,443	32,443	1,017	1,017
同業及其他金融機構存放款項	2,382,150	2,382,150	1,776,320	1,776,320
拆入資金	591,487	591,487	490,253	490,253
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	125,686	125,686	102,242	102,242
衍生金融負債	104,134	104,134	85,180	85,180
賣出回購款項	250,847	247,498	263,273	254,926
存款證	343,456	343,456	355,428	355,428
客戶存款	25,067,870	25,067,870	22,977,655	22,977,655
應付職工薪酬	29,833	29,601	35,301	34,960
應交稅費	71,287	71,233	109,601	109,545
已發行債務證券	726,613	726,613	742,875	742,875
遞延所得稅負債	2,627	2,137	1,873	1,690
其他負債	636,821	473,235	476,415	339,246
<b>負債合計</b>	<b>30,365,254</b>	<b>30,197,543</b>	<b>27,417,433</b>	<b>27,271,337</b>

\* 按中國會計準則編製。

	2020年 6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2020年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2019年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2019年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
<b>股東權益</b>				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	206,132	206,132	206,132	206,132
資本公積	148,563	148,563	149,067	149,067
其他綜合收益	(1,212)	(1,098)	(1,266)	(1,083)
盈餘公積	292,768	292,625	292,291	292,149
一般準備	305,148	305,006	305,019	304,876
未分配利潤	1,423,060	1,421,369	1,368,536	1,367,180
	<u>2,730,866</u>	<u>2,729,004</u>	<u>2,676,186</u>	<u>2,674,728</u>
歸屬於母公司股東的權益	2,730,866	2,729,004	2,676,186	2,674,728
少數股東權益	15,890	9,279	15,817	9,478
	<u>2,746,756</u>	<u>2,738,283</u>	<u>2,692,003</u>	<u>2,684,206</u>
<b>股東權益合計</b>	<u><u>2,746,756</u></u>	<u><u>2,738,283</u></u>	<u><u>2,692,003</u></u>	<u><u>2,684,206</u></u>

\* 按中國會計準則編製。



(iii) 有關科目展開說明

項目	2020年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
<b>客戶貸款及墊款</b>	<b>17,502,039</b>	
客戶貸款及墊款總額	18,027,366	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	19,733	X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額 貸款損失準備的數額	9,389	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失 準備金額	505,594	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	187,385	X04
<b>金融投資</b>		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	979,682	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的核心一級資本	85	X05
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資中的核心一級資本	4,158	X06
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的其他一級資本	5,465	X07
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的二級資本	85,119	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,498,520	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的核心一級資本	7,422	X09
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資中的核心一級資本	3,520	X10
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	5,756,602	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資中的二級資本	1,489	X30
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資中的二級資本	-	X31
<b>長期股權投資</b>	<b>36,307</b>	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部分	22	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部分	27,642	X13

項目	2020年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
<b>其他資產</b>	<b>304,225</b>	
應收利息	2,037	
無形資產	19,971	X14
其中：土地使用權	16,367	X15
其他應收款	237,271	
商譽	9,128	X16
長期待攤費用	3,877	
抵債資產	8,956	
其他	22,985	
<b>已發行債務證券</b>	<b>726,613</b>	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	252,624	X17
<b>股本</b>	<b>356,407</b>	<b>X18</b>
<b>其他權益工具</b>	<b>206,132</b>	
其中：優先股	119,469	X28
其中：永續債	79,987	X32
<b>資本公積</b>	<b>148,563</b>	<b>X19</b>
<b>其他綜合收益</b>	<b>(1,098)</b>	<b>X24</b>
金融資產公允價值變動儲備	26,297	
現金流量套期儲備	(5,305)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,987)	X20
分估聯營及合營公司其他所有者權益變動	(374)	
外幣報表折算差額	(20,697)	
其他	(1,019)	
<b>盈餘公積</b>	<b>292,625</b>	<b>X21</b>
<b>一般準備</b>	<b>305,006</b>	<b>X22</b>
<b>未分配利潤</b>	<b>1,421,369</b>	<b>X23</b>
<b>少數股東權益</b>	<b>9,279</b>	
其中：可計入核心一級資本	4,079	X25
其中：可計入其他一級資本	751	X26
其中：可計入二級資本	1,310	X27

#### (iv) 合格資本工具主要特徵

於2020年6月30日，本行合格資本工具情況列示如下：

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境內)	無固定期限 資本債券 (境內)	優先股 (境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4604	360011	1928018	360036
適用法律	中國／ 《中華人民 共和國 證券法》	中國香港／ 香港《證券及 期貨條例》	境外優先股 的設立和 發行及境外 優先股附帶 的權利和 義務(含非 契約性權利 和義務) 均適用中國 法律並按 中國法律解釋	中國／ 《中華人民 共和國 公司法》、 《中華人民 共和國 證券法》、 《國務院關於 開展優先股 試點的指導 意見》、 《優先股 試點管理 辦法》、 《關於商業 銀行發行 優先股補充 一級資本的 指導意見》	中國／根據 《中華人民 共和國商業 銀行法》、 《商業銀行 資本管理辦法 (試行)》、 《全國銀行間 債券市場 金融債券 發行管理 辦法》和 其他相關 法律、法規、 規範性 文件的規定	中國／ 《中華人民 共和國 公司法》、 《中華人民 共和國 證券法》、 《國務院關於 開展優先股 試點的指導 意見》、 《優先股 試點管理 辦法》、 《關於商業 銀行發行 優先股補充 一級資本的 指導意見》
監管處理						
其中：適用《商業 銀行資本 管理辦法 (試行)》過渡 期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業 銀行資本 管理辦法 (試行)》過渡 期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／ 集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	核心一級 資本工具	核心一級 資本工具	其他一級 資本工具	其他一級 資本工具	其他一級 資本工具	其他一級 資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣 336,553	人民幣 168,374	折人民幣 4,542	人民幣 44,947	人民幣 79,987	人民幣 69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	歐元600	人民幣45,000	人民幣80,000	人民幣70,000
會計處理	股本、 資本公積	股本、 資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年 10月19日	2006年 10月19日	2014年 12月10日	2015年 11月18日	2019年 7月26日	2019年 9月19日
是否存在期限 (存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境內)	無固定期限 資本債券 (境內)	優先股 (境內)
發行人贖回 (須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間 贖回日期)及 額度	不適用	不適用	第一個 贖回日為 2021年 12月10日， 全額或部分 第一個 贖回日後 的 每年12月10日	第一個 贖回日為 2020年 11月18日， 全額或部分 自贖回 起始之日 (2020年 11月18日) 起至 全部贖回或 轉股之日止	第一個 贖回日為 2024年 7月30日， 全額或部分 自贖回 起始之日 (2024年 7月30日)起 每個付息日 全部或 部分贖回 本期債券。 發行人有權 於下列情形 全部而非 部分地贖回 本期債券： 在本期債券 發行後， 不可預計的 監管規則 變化導致 本期債券不再 計入其他 一級資本	第一個 贖回日為 2024年 9月24日， 全額或部分 自贖回 起始之日 (2024年 9月24日) 起至 全部贖回或 轉股之日止
其中：後續贖回日期 (如果有)	不適用	不適用				
分紅或派息						
其中：固定或浮動 派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及 相關指標	不適用	不適用	2021年 12月10日 前為6% (股息率)	2020年 11月18日 前為4.5% (股息率)	2024年 7月30日 前為4.45% (利率)	2024年 9月24日 前為4.2% (股息率)
其中：是否存在股息 制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
其中：是否可自主 取消分紅或 派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回 激勵機制	否	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是	否	是
其中：若可轉股， 則說明轉換 觸發條件	不適用	不適用	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件	不適用	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件
其中：若可轉股， 則說明全部 轉股還是 部分轉股	不適用	不適用	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股	不適用	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境內)	無固定期限 資本債券 (境內)	優先股 (境內)
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格強制的
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用			不適用	
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	不適用	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	不適用	本行
是否減記	否	否	否	否	是	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部分減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	永久減記	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	債券以及財務代理協議 應受紐約法律管轄並 據其解釋，但與次級地位 有關的債券的規定應受 中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國 商業銀行法》、《商業 銀行資本管理 辦法(試行)》、 《全國銀行間 債券市場金融債券 發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定	根據《中華人民共和國 商業銀行法》、《商業 銀行資本管理 辦法(試行)》、 《全國銀行間 債券市場金融債券 發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣14,053	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	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
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日， 全額	2022年11月22日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或 派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換 觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用

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

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



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

## 10.2 槓桿率披露

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

### 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1	併表總資產	33,112,010	30,109,436
2	併表調整項	(176,184)	(153,893)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	104,141	12,352
5	證券融資交易調整項	28,832	18,975
6	表外項目調整項	2,186,540	2,010,844
7	其他調整項	(15,725)	(15,500)
8	調整後的表內外資產餘額	35,239,614	31,982,214

### 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	31,888,096	29,507,681
2	減：一級資本扣減項	(15,725)	(15,500)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	31,872,371	29,492,181
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	86,637	74,843
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	70,931	70,072
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央 交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	(11,136)	(18,334)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	64,740	32,286
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(20,394)	(71,672)
11	衍生產品資產餘額	190,778	87,195
12	證券融資交易的會計資產餘額	961,093	373,019
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	28,832	18,975
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	989,925	391,994
17	表外項目餘額	5,437,627	5,025,875
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,251,087)	(3,015,031)
19	調整後的表外項目餘額	2,186,540	2,010,844
20	一級資本淨額	2,711,433	2,657,523
21	調整後的表內外資產餘額	35,239,614	31,982,214
22	槓桿率	7.69%	8.31%

### 10.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2020年第二季度	
		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		5,505,166
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,003,272	1,195,027
3	穩定存款	80,989	2,799
4	欠穩定存款	11,922,283	1,192,228
5	無抵(質)押批發融資，其中：	13,931,031	4,633,916
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,356,302	2,036,466
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,486,812	2,509,533
8	無抵(質)押債務	87,917	87,917
9	抵(質)押融資		12,014
10	其他項目，其中：	3,104,901	1,210,246
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	1,048,765	1,048,765
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	2,056,136	161,481
14	其他契約性融資義務	65,748	65,223
15	或有融資義務	4,356,394	124,401
16	預期現金流出總量		7,240,827
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,498,354	1,040,663
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,578,025	1,141,104
19	其他現金流入	1,020,559	1,015,693
20	預期現金流入總量	4,096,938	3,197,460
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,505,166
22	現金淨流出量		4,043,367
23	流動性覆蓋率(%)		136.32%

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

## 10.4 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

2020年6月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本：	2,928,483	-	-	253,328	3,181,811
2	監管資本	2,928,483	-	-	252,624	3,181,107
3	其他資本工具	-	-	-	704	704
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款：	6,460,795	6,003,765	33,587	9,445	11,263,064
5	穩定存款	30,038	58,748	16,973	6,836	107,306
6	欠穩定存款	6,430,757	5,945,017	16,614	2,609	11,155,758
7	批發融資：	8,847,924	6,091,162	371,885	288,180	7,465,560
8	業務關係存款	8,519,454	276,325	67,200	3,258	4,434,747
9	其他批發融資	328,470	5,814,837	304,685	284,922	3,030,813
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	9,258	1,066,356	40,993	524,749	471,974
12	淨穩定資金比例				82,529	
	衍生產品負債					
13	以上未包括的					
	所有其它負債和					
	權益	9,258	1,066,356	40,993	442,220	471,974
14	可用的穩定資金合計					22,382,409
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					795,765
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	164,009	20,049	12,098	1,924	100,364
17	貸款和證券：	4,892	4,214,846	2,922,789	14,475,393	15,135,479
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	-	885,518	1,738	9,725	142,705
19	由非一級資產					
	擔保或無擔保的					
	向金融機構發放的					
	貸款	-	1,158,065	415,271	250,759	633,900
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	-	1,879,124	2,310,747	8,119,410	8,931,727
21	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	373,094	465,052	245,109	569,271
22	住房抵押貸款	-	1,231	2,053	5,442,035	4,624,219
23	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	-	600	607	17,393	12,233

2020年6月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	4,892	290,908	192,980	653,464	802,928
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	389,264	399,796	24,925	543,579	1,222,376
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	41,590				35,352
28	提供的衍生產品 初始保證金及 提供給中央交易 對手的違約基金				53,996	45,897
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				68,329	-
30	衍生產品附加要求				93,275*	18,655
31	以上未包括的 所有其它資產	347,674	399,796	24,925	421,254	1,122,472
32	表外項目				7,008,275	247,123
33	所需的穩定資金合計					17,501,107
34	淨穩定資金比例(%)					127.89%

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

2020年3月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本：	2,959,556	–	–	253,371	3,212,927
2	監管資本	2,959,556	–	–	252,662	3,212,218
3	其他資本工具	–	–	–	709	709
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款：	6,474,423	5,809,405	27,728	9,123	11,094,075
5	穩定存款	35,746	41,551	13,756	6,984	93,484
6	欠穩定存款	6,438,677	5,767,854	13,972	2,139	11,000,591
7	批發融資：	8,365,580	5,935,486	295,345	327,487	7,159,312
8	業務關係存款	8,072,525	271,734	52,675	2,745	4,201,212
9	其他批發融資	293,055	5,663,752	242,670	324,742	2,958,100
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債：	10,522	892,839	56,548	553,738	503,895
12	淨穩定資金比例					
	衍生產品負債				88,639	
13	以上未包括的					
	所有其它負債和					
	權益	10,522	892,839	56,548	465,099	503,895
14	可用的穩定資金合計					21,970,209
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					758,470
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	155,146	19,994	15,043	1,705	97,059
17	貸款和證券：	4,829	3,744,078	2,544,530	14,162,131	14,619,155
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	–	573,995	2,455	8,517	95,167
19	由非一級資產					
	擔保或無擔保的					
	向金融機構					
	發放的貸款	–	975,681	185,078	237,584	477,300
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	–	1,899,263	2,135,678	8,016,031	8,770,968
21	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	–	311,447	450,710	247,217	531,482
22	住房抵押貸款	–	1,261	2,060	5,287,683	4,493,161
23	其中：風險權重					
	不高於					
	35%	–	614	631	17,764	12,690

2020年3月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	4,829	293,878	219,259	612,316	782,559
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	383,961	443,537	20,321	545,714	1,270,786
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	37,267				31,677
28	提供的衍生產品 初始保證金及 提供給中央交易 對手的違約基金				52,755	44,842
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				82,176	-
30	衍生產品附加要求				101,071*	20,214
31	以上未包括的 所有其它資產	346,694	443,537	20,321	410,783	1,174,053
32	表外項目				6,570,936	240,960
33	所需的穩定資金合計					16,986,430
34	淨穩定資金比例(%)					129.34%

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

## 11. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根據國際財務報告準則編製的2020中期報告將適時於香港交易所「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2020半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網站([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。

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

承董事會命  
中國工商銀行股份有限公司

2020年8月28日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生、谷澍先生和廖林先生；非執行董事盧永真先生、鄭福清先生、梅迎春女士、馮衛東先生和曹利群女士；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。