

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

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

## 2018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2018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原中國銀監會《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

	股票簡稱	股份代號	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 USDPREF1	4603	香港聯合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
	ICBC CNHPREF1-R	84602	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

#### 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

	2018年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
<b>經營成果(人民幣百萬元)</b>			
利息淨收入	<b>277,616</b>	250,922	234,280
手續費及佣金淨收入	<b>79,260</b>	76,670	81,715
營業收入	<b>361,302</b>	336,739	328,981
營業費用	<b>81,958</b>	80,270	90,594
減值損失	<b>83,458</b>	61,343	44,433
營業利潤	<b>195,886</b>	195,126	193,954
稅前利潤	<b>197,216</b>	196,498	195,075
淨利潤	<b>160,657</b>	153,687	150,656
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>160,442</b>	152,995	150,217
經營活動產生的現金流量淨額	<b>186,532</b>	346,542	297,632
<b>每股計(人民幣元)</b>			
基本每股收益	<b>0.45</b>	0.43	0.42
稀釋每股收益	<b>0.45</b>	0.43	0.42

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>資產負債(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	<b>27,303,080</b>	26,087,043	24,137,265
客戶貸款及墊款總額	<b>14,934,137</b>	14,233,448	13,056,846
公司類貸款	<b>9,341,405</b>	8,936,864	8,140,684
個人貸款	<b>5,312,980</b>	4,945,458	4,196,169
票據貼現	<b>279,752</b>	351,126	719,993
貸款減值準備 <sup>(1)</sup>	<b>398,331</b>	340,482	289,512
投資	<b>6,257,681</b>	5,756,704	5,481,174
負債總額	<b>25,110,879</b>	23,945,987	22,156,102
客戶存款	<b>20,818,042</b>	19,562,936	18,113,931
公司存款	<b>11,423,249</b>	10,705,465	9,574,551
個人存款	<b>9,192,002</b>	8,568,917	8,302,879
其他存款	<b>202,791</b>	288,554	236,501
同業及其他金融機構存放和拆入款項	<b>1,924,082</b>	1,706,549	2,016,799
歸屬於母公司股東的權益	<b>2,178,599</b>	2,127,491	1,969,751
股本	<b>356,407</b>	356,407	356,407
每股淨資產 <sup>(2)</sup> (人民幣元)	<b>5.87</b>	5.73	5.29
核心一級資本淨額 <sup>(3)</sup>	<b>2,081,371</b>	2,030,108	1,874,976
一級資本淨額 <sup>(3)</sup>	<b>2,161,384</b>	2,110,060	1,954,770
總資本淨額 <sup>(3)</sup>	<b>2,485,361</b>	2,406,920	2,127,462
風險加權資產 <sup>(3)</sup>	<b>16,878,254</b>	15,902,801	14,564,617
<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

	2018年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>1.20*</b>	1.24*	1.32*
加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>15.33*</b>	15.69*	16.83*
淨利息差 <sup>(3)</sup>	<b>2.16*</b>	2.03*	2.07*
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>2.30*</b>	2.16*	2.21*
風險加權資產收益率 <sup>(5)</sup>	<b>1.96*</b>	2.07*	2.21*
手續費及佣金淨收入比營業收入	<b>21.94</b>	22.77	24.84
成本收入比 <sup>(6)</sup>	<b>21.51</b>	22.68	23.44
	<b>2018年 6月30日</b>	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	<b>1.54</b>	1.55	1.62
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	<b>173.21</b>	154.07	136.69
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	<b>2.67</b>	2.39	2.22
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>12.33</b>	12.77	12.87
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>12.81</b>	13.27	13.42
資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>14.73</b>	15.14	14.61
總權益對總資產比率	<b>8.03</b>	8.21	8.21
風險加權資產佔總資產比率	<b>61.82</b>	60.96	60.34

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2018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. 業務回顧

今年以來，面對錯綜複雜的外部形勢，本行圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化改革創新「三大任務」，聚焦價值創造力、風險控制力、市場競爭力「三力提升」，既保持了「穩」，又實現了「進」，穩中向好的特質更加清晰，為完成全年經營目標奠定了良好基礎。上半年本行實現淨利潤1,607億元，同比增長4.5%；實現撥備前利潤2,807億元，同比增長8.9%，兩者增幅均為近年來同期最高。加權平均權益回報率(ROE)為15.33%，保持國際同業較優水平。

回顧上半年，本行經營管理主要呈現以下特點：

**在服務經濟高質量發展中進一步改善了經營質態。**緊緊圍繞宏觀經濟結構性改革的主線，統籌信貸總量平衡和佈局優化，力求總量保持穩，投向突出準，節奏把控好。上半年新投放信貸總量1.68萬億元，其中收回移位再貸1.05萬億元；非信貸融資與地方債投資新增3,515億元，較好發揮了大型銀行引導和穩定市場預期的作用。「大小新優」的信貸佈局進一步優化，金融資源與實體經濟發展的契合度進一步提高。加大對「四大板塊」、「三個支撐帶」等國家重大戰略和重點項目的支持力度，境內項目貸款新增2,105億元，佔公司貸款增量的65%。普惠金融發展加快，單戶授信總額1000萬元以下(含)的小微企業貸款較年初增加458億元，增長16.8%，較好完成銀保監會「兩增兩控」和人民銀行MPA考核要求。把握經濟轉型升級方向，抓好新市場和優質客戶拓展，打造「科創中心+特色支行」的架構，完善一體化營銷服務體系。幸福產業、先進製造業、物聯互聯等新市場貸款增加685億元，佔境內公司貸款增量的21%。總的看，在將自身經營有效融入國家戰略中，在與實體經濟的融合互動中，本行經營質態得到了進一步改善。

**在防範化解風險中進一步夯實了經營發展基礎。**堅持把風險防控放在更加突出位置，緊盯風險高發領域和關鍵環節，精準施策，防治結合，打造安全穩健銀行。實施資產質量「夯基固本」工程，抓住當前盈利增長平穩、撥備覆蓋率保持較高水平的「窗口期」，拿出更多財務資源加大不良資產處置力度，對潛在風險實施「瘦身」管理，實現了資產質量的持續改善和更加潔淨。上半年累計清收處置不良貸款1,077億元，同比多處置166億元。不良貸款率較上年末下降0.01個百分點至1.54%，連續6個季度下降。逾期貸款與不良貸款的剪刀差較上年末減少255億元，下降39.1%，連續8個季度下降。撥備覆蓋率173.21%，上升19.14個百分點。加強交叉性風險防控，探索建立全口徑監測和穿透式管理體系。主動對標監管要求，深化重點風險領域整治工作，強化整改問責。建立新的合規經理機制，形成前中後台貫通，專業條線、內控、內審三線聯動的格局。上半年，實現「案件總量同比下降、無重大惡性案件和風險事件發生」的管控目標。積極應對國際金融監管從緊趨嚴態勢，對標全球最佳實踐，突出強化境外合規管理。

在深化轉型創新中進一步激發了內生動力和內在活力。紮根實體經濟和客戶需求，以轉型創新帶動傳統業務與新興業務良性互促、境內與境外有機聯動、金融與科技融合發展。上半年，在全社會人民幣存款同比增速創新低的情況下，本行客戶存款較上年末增加1.26萬億元，取得近8年來最好水平。精打細算重點產品、潛力產品、創新產品「三本賬」，以服務創造價值，實現手續費及佣金收入總量和增量同業雙第一。一批戰略板塊的「帶動效應」和「續航能力」增強。智慧零售戰略啓動實施，大零售營業貢獻佔比持續提升。大資管和大投行在新規發佈、市場變局中平穩推進轉型，進一步擴大市場領先優勢。金融市場條線把握市場輪動機遇，淨利潤增長30%。境外機構實現淨利潤15.5億美元，同比增長12.8%。以機制創新和科技創新的雙輪驅動引領全面創新，為經營發展賦能。信貸體制機制改革、利率市場化定價、重點城市行競爭力提升、人員結構調整、差異化考評等一系列改革取得積極進展。科技創新跑出「加速度」，e-ICBC 3.0智慧銀行建設開局良好，尤其是平台場景引流能力大幅提升，實現線上獲客706萬戶。面向未來的新一代信息系統—ECOS工程建設進展順利，一批制約運營效率、客戶體驗和競爭力提升的痛點難點問題得到梳理優化。

## 4. 討論與分析

### 4.1 利潤表項目分析

2018年上半年，面對複雜多變的經濟金融環境，本行立足支持實體經濟和滿足消費者金融需求，貫徹落實金融監管要求，加強改革創新，提升價值創造與風險防控能力，保持盈利能力穩定。上半年實現淨利潤1,606.57億元，同比增長4.5%，年化平均總資產回報率1.20%，年化加權平均權益回報率15.33%。營業收入3,613.02億元，增長7.3%，其中，受益於生息資產規模增加和淨利息收益率提升，利息淨收入增長10.6%至2,776.16億元；非利息收入836.86億元，下降2.5%。營業費用819.58億元，增長2.1%，成本收入比下降至21.51%。減值損失834.58億元，增長36.1%。所得稅費用365.59億元，下降14.6%。

#### 利息淨收入

2018年上半年，利息淨收入2,776.16億元，同比增加266.94億元，增長10.6%。利息收入4,568.07億元，增加384.54億元，增長9.2%；利息支出1,791.91億元，增加117.60億元，增長7.0%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.16%和2.30%，同比分別上升13個基點和14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	2018年1-6月		平均餘額	2017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	14,354,420	308,525	4.33	13,585,552	278,043	4.13
投資	5,313,645	96,174	3.65	5,113,807	90,927	3.59
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	3,153,941	24,495	1.57	3,049,809	23,018	1.52
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	1,515,512	27,613	3.67	1,648,082	26,365	3.23
<b>總生息資產</b>	<b>24,337,518</b>	<b>456,807</b>	<b>3.79</b>	<b>23,397,250</b>	<b>418,353</b>	<b>3.61</b>
非生息資產	2,288,134			1,873,288		
資產減值準備	(378,758)			(309,523)		
<b>總資產</b>	<b>26,246,894</b>			<b>24,961,015</b>		
<b>負債</b>						
存款	18,959,576	134,025	1.43	17,952,242	127,754	1.43
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 <sup>(3)</sup>	2,529,011	31,520	2.51	2,743,299	30,198	2.22
已發行債務證券	730,992	13,646	3.76	622,388	9,479	3.07
<b>總計息負債</b>	<b>22,219,579</b>	<b>179,191</b>	<b>1.63</b>	<b>21,317,929</b>	<b>167,431</b>	<b>1.58</b>
非計息負債	1,695,294			1,487,647		
<b>總負債</b>	<b>23,914,873</b>			<b>22,805,576</b>		
利息淨收入		277,616			250,922	
淨利息差			2.16			2.03
淨利息收益率			2.30			2.16

- 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3,085.25億元，同比增加304.82億元，增長11.0%，主要是客戶貸款及墊款規模增加以及平均收益率上升20個基點所致。

#### 按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年1-6月			2017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	3,397,885	67,522	4.01	3,987,642	67,931	3.44
中長期貸款	10,956,535	241,003	4.44	9,597,910	210,112	4.41
客戶貸款及 墊款總額	<u>14,354,420</u>	<u>308,525</u>	<u>4.33</u>	<u>13,585,552</u>	<u>278,043</u>	<u>4.13</u>

#### 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	2018年1-6月			2017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	7,924,274	172,934	4.40	7,464,190	161,385	4.36
票據貼現	297,223	7,334	4.98	500,729	8,758	3.53
個人貸款	4,736,890	103,024	4.39	4,313,598	87,103	4.07
境外業務	1,396,033	25,233	3.64	1,307,035	20,797	3.21
客戶貸款及 墊款總額	<u>14,354,420</u>	<u>308,525</u>	<u>4.33</u>	<u>13,585,552</u>	<u>278,043</u>	<u>4.13</u>

#### ◆ 投資利息收入

投資利息收入961.74億元，同比增加52.47億元，增長5.8%，主要是投資規模增加以及投資平均收益率上升6個基點所致。

#### ◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入244.95億元，同比增加14.77億元，增長6.4%。

#### ◆ 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276.13億元，同比增加12.48億元，增長4.7%，主要是報告期內市場利率水平同比整體提升，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率上升44個基點所致。

### 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出1,340.25億元，同比增加62.71億元，增長4.9%，是由於存款規模增加所致。

## 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年1-6月			2017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	4,189,911	47,496	2.29	3,948,889	44,418	2.27
活期	5,775,956	19,761	0.69	5,180,872	17,032	0.66
小計	9,965,867	67,257	1.36	9,129,761	61,450	1.36
個人存款						
定期	4,430,268	52,886	2.41	4,445,058	54,057	2.45
活期	3,740,038	6,954	0.37	3,653,019	7,039	0.39
小計	8,170,306	59,840	1.48	8,098,077	61,096	1.52
境外業務	823,403	6,928	1.70	724,404	5,208	1.45
存款總額	18,959,576	134,025	1.43	17,952,242	127,754	1.43

### ◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出315.20億元，同比增加13.22億元，增長4.4%，主要是報告期內市場利率水平同比整體提升，使得同業及其他金融機構存放和拆入款項平均付息率上升29個基點所致。

### ◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出136.46億元，同比增加41.67億元，增長44.0%，主要是境外機構發行的金融債券與票據平均付息率及規模同比均有所上升，以及本行2017年下半年發行880億元二級資本債影響所致。

## 非利息收入

2018年上半年實現非利息收入836.86億元，同比減少21.31億元，下降2.5%，佔營業收入的比重為23.2%。其中，手續費及佣金淨收入792.60億元，增長3.4%，其他非利息收益44.26億元，下降51.6%。

### 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增長率(%)
銀行卡	<b>21,939</b>	18,792	3,147	16.7
結算、清算及現金管理	<b>16,478</b>	14,076	2,402	17.1
個人理財及私人銀行	<b>16,402</b>	17,421	(1,019)	(5.8)
投資銀行	<b>13,489</b>	14,729	(1,240)	(8.4)
對公理財	<b>7,537</b>	10,103	(2,566)	(25.4)
擔保及承諾	<b>5,569</b>	4,290	1,279	29.8
資產託管	<b>3,844</b>	3,487	357	10.2
代理收付及委託	<b>1,094</b>	1,088	6	0.6
其他	<b>1,351</b>	1,416	(65)	(4.6)
手續費及佣金收入	<b>87,703</b>	85,402	2,301	2.7
減：手續費及佣金支出	<b>8,443</b>	8,732	(289)	(3.3)
手續費及佣金淨收入	<b>79,260</b>	76,670	2,590	3.4

本行積極應對資管新規等監管要求，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，繼續向實體經濟和消費者減費讓利。上半年手續費及佣金淨收入792.60億元，同比增加25.90億元，增長3.4%。其中：銀行卡業務收入增加31.47億元，主要是信用卡分期付款手續費和消費回佣收入增長較快；結算、清算及現金管理業務收入增加24.02億元，主要是第三方支付業務收入增加；擔保及承諾業務收入增加12.79億元，主要是承諾業務增長較快帶動收入增加。受去年保險產品監管規範和資產管理產品於今年開始繳納增值稅等因素影響，個人理財和對公理財等業務收入有所下降。投資銀行業務收入同比減少，主要是債務及股權融資業務量下降導致。

## 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	3,044	2,912	132	4.5
金融投資淨收益	1,929	631	1,298	205.7
其他營業淨(支出)/收入	(547)	5,604	(6,151)	(109.8)
合計	<u>4,426</u>	<u>9,147</u>	<u>(4,721)</u>	<u>(51.6)</u>

其他非利息收益44.26億元，同比減少47.21億元，下降51.6%。其中，其他營業淨收入減少主要是由於匯兌及匯率產品淨損失增加等因素所致；金融投資淨收益增加主要是保本理財產品已實現收益增加。

## 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	<b>51,005</b>	49,194	1,811	3.7
房屋及設備費用	<b>12,627</b>	13,072	(445)	(3.4)
稅金及附加	<b>4,237</b>	3,908	329	8.4
資產攤銷	<b>1,124</b>	1,006	118	11.7
其他	<b>12,965</b>	13,090	(125)	(1.0)
<b>合計</b>	<b><u>81,958</u></b>	<b><u>80,270</u></b>	<b><u>1,688</u></b>	<b><u>2.1</u></b>

本行持續加強成本控制與管理，營業費用819.58億元，同比增加16.88億元，增長2.1%。

## 減值損失

減值損失834.58億元，同比增加221.15億元，增長36.1%，其中貸款減值損失775.52億元，增加165.51億元，增長27.1%。

## 所得稅費用

所得稅費用365.59億元，同比減少62.52億元，下降14.6%，實際稅率18.54%。

## 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	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	361,302	100.0	336,739	100.0
公司金融業務	176,779	49.0	168,552	50.0
個人金融業務	137,831	38.1	119,860	35.6
資金業務	43,751	12.1	46,314	13.8
其他	2,941	0.8	2,013	0.6
稅前利潤	197,216	100.0	196,498	100.0
公司金融業務	79,576	40.3	80,319	40.9
個人金融業務	78,856	40.0	76,837	39.1
資金業務	37,400	19.0	38,536	19.6
其他	1,384	0.7	806	0.4

### 地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	361,302	100.0	336,739	100.0
總行	44,432	12.3	35,731	10.6
長江三角洲	63,485	17.6	58,079	17.2
珠江三角洲	48,830	13.5	43,457	12.9
環渤海地區	65,528	18.1	64,299	19.1
中部地區	44,230	12.2	41,036	12.2
西部地區	54,185	15.0	50,098	14.9
東北地區	13,951	3.9	13,681	4.1
境外及其他	26,661	7.4	30,358	9.0
稅前利潤	197,216	100.0	196,498	100.0
總行	19,148	9.7	22,137	11.3
長江三角洲	41,418	21.0	38,288	19.5
珠江三角洲	28,517	14.5	25,281	12.9
環渤海地區	33,872	17.1	35,739	18.2
中部地區	23,309	11.8	19,887	10.1
西部地區	30,677	15.6	27,629	14.0
東北地區	3,167	1.6	6,077	3.1
境外及其他	17,108	8.7	21,460	10.9

### 4.3 資產負債表項目分析

2018年上半年，本行根據宏觀經濟政策，積極應對複雜多變的市場形勢，推動資產負債業務健康平穩發展。積極支持實體經濟發展，適度加快貸款投放節奏和債券投資進度，進一步夯實存款客戶基礎，保證資金來源的穩定和持續增長。

#### 資產運用

2018年6月末，總資產273,030.80億元，比上年末增加12,160.37億元，增長4.7%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)149,341.37億元，增加7,006.89億元，增長4.9%；投資62,576.81億元，增加5,009.77億元，增長8.7%；現金及存放中央銀行款項38,184.53億元，增加2,045.81億元，增長5.7%。

#### 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款淨額	14,536,141	53.3	13,892,966	53.2
投資	6,257,681	22.9	5,756,704	22.1
現金及存放中央銀行款項	3,818,453	14.0	3,613,872	13.9
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	906,466	3.3	847,611	3.2
買入返售款項	687,913	2.5	986,631	3.8
其他	1,096,426	4.0	989,259	3.8
<b>資產合計</b>	<b>27,303,080</b>	<b>100.0</b>	<b>26,087,043</b>	<b>100.0</b>

#### 貸款

2018年上半年，本行根據國家及監管政策導向，以服務實體經濟為根本出發點和落腳點，圍繞國家重大戰略和重點板塊佈局，為重大工程重點項目建設、結構性去槓桿、普惠金融、精準扶貧等提供有力的融資支持，提升金融服務實體經濟質效；積極支持居民合理住房需求和消費升級，推動消費對實體經濟形成更大的拉動作用。2018年6月末，各項貸款149,341.37億元，比上年末增加7,006.89億元，增長4.9%，其中境內分行人民幣貸款130,359.56億元，增加6,046.30億元，增長4.9%。



## 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	<b>9,341,405</b>	<b>62.5</b>	8,936,864	62.8
票據貼現	<b>279,752</b>	<b>1.9</b>	351,126	2.5
個人貸款	<b>5,312,980</b>	<b>35.6</b>	4,945,458	34.7
合計	<b>14,934,137</b>	<b>100.0</b>	14,233,448	100.0

## 按期限劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	<b>2,753,468</b>	<b>29.5</b>	2,802,542	31.4
中長期公司類貸款	<b>6,587,937</b>	<b>70.5</b>	6,134,322	68.6
合計	<b>9,341,405</b>	<b>100.0</b>	8,936,864	100.0

公司類貸款比上年末增加4,045.41億元，增長4.5%。本行圍繞國家重大戰略和重點板塊佈局，支持公共設施、交通運輸、先進製造、現代服務等領域重點項目建設，促進區域協同發展和產業轉型升級。

## 按產品類型劃分的個人貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	<b>4,280,514</b>	<b>80.5</b>	3,938,689	79.6
個人消費貸款	<b>226,324</b>	<b>4.3</b>	255,783	5.2
個人經營性貸款	<b>222,273</b>	<b>4.2</b>	216,210	4.4
信用卡透支	<b>583,869</b>	<b>11.0</b>	534,776	10.8
合計	<b>5,312,980</b>	<b>100.0</b>	4,945,458	100.0

個人貸款比上年末增加3,675.22億元，增長7.4%。其中個人住房貸款增加3,418.25億元，增長8.7%，主要是積極支持居民自住及改善型購房融資需求。

## 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	14,221,487	95.23	13,450,486	94.50
關注	482,674	3.23	561,974	3.95
不良貸款	229,976	1.54	220,988	1.55
次級	97,319	0.65	81,209	0.57
可疑	95,612	0.64	108,854	0.76
損失	37,045	0.25	30,925	0.22
合計	<u>14,934,137</u>	<u>100.00</u>	<u>14,233,448</u>	<u>100.00</u>

貸款質量持續向好。2018年6月末，按照五級分類，正常貸款142,214.87億元，比上年末增加7,710.01億元，佔各項貸款的95.23%。關注貸款4,826.74億元，減少793.00億元，佔比3.23%，下降0.72個百分點。不良貸款2,299.76億元，不良貸款率1.54%，下降0.01個百分點。

## 按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	9,341,405	62.5	187,087	2.00	8,936,864	62.8	175,903	1.97
票據貼現	279,752	1.9	324	0.12	351,126	2.5	525	0.15
個人貸款	<u>5,312,980</u>	<u>35.6</u>	<u>42,565</u>	<u>0.80</u>	<u>4,945,458</u>	<u>34.7</u>	<u>44,560</u>	<u>0.90</u>
合計	<u>14,934,137</u>	<u>100.0</u>	<u>229,976</u>	<u>1.54</u>	<u>14,233,448</u>	<u>100.0</u>	<u>220,988</u>	<u>1.55</u>

公司類不良貸款餘額1,870.87億元，比上年末增加111.84億元，不良貸款率2.00%。個人不良貸款餘額425.65億元，減少19.95億元，不良貸款率0.80%，下降0.10個百分點。

## 按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	1,788,971	22.8	11,675	0.65	1,715,562	22.8	9,568	0.56
製造業	1,455,430	18.4	77,776	5.34	1,409,206	18.6	67,604	4.80
租賃和商務服務業	995,323	12.6	8,032	0.81	910,672	12.1	6,250	0.69
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	916,545	11.6	1,468	0.16	900,484	12.0	1,407	0.16
水利、環境和公共設施管理業	721,752	9.1	1,317	0.18	655,533	8.7	975	0.15
批發和零售業	566,356	7.2	51,085	9.02	568,011	7.6	55,366	9.75
房地產業	548,471	6.9	10,464	1.91	501,769	6.7	13,631	2.72
建築業	248,588	3.1	2,850	1.15	223,484	3.0	2,856	1.28
採礦業	207,366	2.6	3,277	1.58	208,675	2.8	2,998	1.44
科教文衛	149,756	1.9	898	0.60	126,906	1.7	850	0.67
住宿和餐飲業	106,801	1.4	4,047	3.79	111,047	1.5	3,256	2.93
其他	189,352	2.4	5,700	3.01	191,651	2.5	4,142	2.16
<b>合計</b>	<b>7,894,711</b>	<b>100.0</b>	<b>178,589</b>	<b>2.26</b>	<b>7,523,000</b>	<b>100.0</b>	<b>168,903</b>	<b>2.25</b>

2018年上半年，本行加大力度服務實體經濟發展，主動對接國家重大發展戰略，著力滿足國家重點領域投資項目貸款需求，持續推進行業信貸結構優化調整。其中，租賃和商務服務業貸款增加846.51億元，增長9.3%，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734.09億元，增長4.3%，主要滿足公路、城市軌道交通等基礎設施建設融資需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加662.19億元，增長10.1%，主要是支持新型城鎮化建設、環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程。

製造業中部分輕工、裝備製造和化工等中低端製造業領域受市場有效需求放緩、行業內市場競爭激烈等因素影響，部分企業因資金鏈斷裂出現貸款違約，不良貸款有所增加。

## 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	2018年6月30日				2017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	687,668	4.6	19,298	2.81	629,733	4.4	14,702	2.33
長江三角洲	2,734,646	18.4	25,988	0.95	2,599,171	18.2	27,955	1.08
珠江三角洲	1,990,149	13.3	30,002	1.51	1,896,063	13.3	32,878	1.73
環渤海地區	2,450,170	16.4	49,712	2.03	2,339,537	16.4	46,903	2.00
中部地區	2,113,062	14.1	31,864	1.51	2,003,202	14.1	32,911	1.64
西部地區	2,645,316	17.7	42,538	1.61	2,512,303	17.7	38,628	1.54
東北地區	748,697	5.0	21,563	2.88	734,343	5.2	19,596	2.67
境外及其他	1,564,429	10.5	9,011	0.58	1,519,096	10.7	7,415	0.49
合計	<u>14,934,137</u>	<u>100.0</u>	<u>229,976</u>	<u>1.54</u>	<u>14,233,448</u>	<u>100.0</u>	<u>220,988</u>	<u>1.55</u>

## 貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

### 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失 — 未發生 信用減值	預期信用損失 — 已發生 信用減值	
期初餘額	107,961	111,867	152,770	372,598
轉移：				
至未來12個月預期信用損失	7,951	(7,528)	(423)	—
至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(903)	1,213	(310)	—
至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(941)	(18,033)	18,974	—
本期計提	29,435	2,025	46,229	77,689
本期核銷	(118)	(978)	(51,127)	(52,223)
收回已核銷貸款	—	—	1,082	1,082
其他變動	47	54	(1,251)	(1,150)
期末餘額	<u>143,432</u>	<u>88,620</u>	<u>165,944</u>	<u>397,996</u>

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

	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
期初餘額	23	0	448	471
轉移：				
至未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	—	—	—	—
至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	—	—	—	—
本期計提／(回撥)	63	0	(200)	(137)
其他變動	1	—	—	1
期末餘額	<u>87</u>	<u>0</u>	<u>248</u>	<u>335</u>

2018年6月末，貸款減值準備餘額3,983.31億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備3,979.96億元，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3.35億元。撥備覆蓋率173.21%，比上年末提高19.14個百分點；貸款撥備率2.67%，提高0.28個百分點。

## 按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	<b>6,789,599</b>	<b>45.5</b>	6,480,800	45.5
質押貸款	<b>1,256,012</b>	<b>8.4</b>	1,265,834	8.9
保證貸款	<b>2,134,092</b>	<b>14.3</b>	2,059,779	14.5
信用貸款	<b>4,754,434</b>	<b>31.8</b>	4,427,035	31.1
<b>合計</b>	<b><u>14,934,137</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>14,233,448</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2018年6月30日		2017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	<b>87,970</b>	<b>0.59</b>	107,218	0.75
3個月至1年	<b>81,399</b>	<b>0.55</b>	68,209	0.48
1年至3年	<b>66,913</b>	<b>0.45</b>	80,919	0.57
3年以上	<b>33,328</b>	<b>0.22</b>	29,729	0.21
<b>合計</b>	<b><u>269,610</u></b>	<b><u>1.81</u></b>	<b><u>286,075</u></b>	<b><u>2.01</u></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2,696.10億元，比上年末減少164.65億元。其中逾期3個月以上貸款1,816.40億元，增加27.83億元。

## 重組貸款

重組貸款和墊款51.71億元，比上年末增加0.13億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款7.78億元，減少5.96億元。

## 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3.9%，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3,296.31億元，佔各項貸款的2.2%。

## 投資

2018年上半年，本行結合金融市場走勢，適度加快投資進度，積極支持實體經濟發展。2018年6月末，投資62,576.81億元，比上年末增加5,009.77億元，增長8.7%。

## 投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	5,632,488	90.0	5,373,733	93.4
權益工具	30,758	0.5	19,073	0.3
基金及其他 <sup>(1)</sup>	594,435	9.5	363,898	6.3
合計	<u>6,257,681</u>	<u>100.0</u>	<u>5,756,704</u>	<u>100.0</u>

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。

債券56,324.88億元，比上年末增加2,587.55億元，增長4.8%。基金及其他5,944.35億元，增加2,305.37億元，增長63.4%。

## 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	3,575,085	63.5	3,286,729	61.2
中央銀行債券	18,657	0.3	18,902	0.4
政策性銀行債券	875,312	15.5	996,669	18.5
其他債券	1,163,434	20.7	1,071,433	19.9
<b>合計</b>	<b>5,632,488</b>	<b>100.0</b>	<b>5,373,733</b>	<b>100.0</b>

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加2,883.56億元，增長8.8%；中央銀行債券減少2.45億元，下降1.3%；政策性銀行債券減少1,213.57億元，下降12.2%；其他債券增加920.01億元，增長8.6%。為支持實體經濟發展，綜合考慮債券市場供給和債券投資價值，本行繼續加大對地方政府債和國債的配置力度。

## 按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	5,191,068	92.2	4,945,340	92.0
美元債券	306,013	5.4	295,590	5.5
其他外幣債券	135,407	2.4	132,803	2.5
<b>合計</b>	<b>5,632,488</b>	<b>100.0</b>	<b>5,373,733</b>	<b>100.0</b>

從幣種結構上看，人民幣債券增加2,457.28億元，增長5.0%。美元債券折合人民幣增加104.23億元，增長3.5%；其他外幣債券折合人民幣增加26.04億元，增長2.0%，報告期內本行平衡外幣債券投資組合的風險收益情況，適時加大對美元債券的投資力度。



## 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	2018年6月30日		2017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	800,685	12.8	440,938	7.7
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,450,163	23.2		
以攤餘成本計量的金融投資	4,006,833	64.0		
可供出售金融資產			1,496,453	26.0
持有至到期投資			3,542,184	61.5
應收款項類投資			277,129	4.8
<b>合計</b>	<b>6,257,681</b>	<b>100.0</b>	<b>5,756,704</b>	<b>100.0</b>

2018年6月末，本集團持有金融債券<sup>1</sup>14,017.43億元，包括政策性銀行債券8,753.12億元和同業及非銀行金融機構債券5,264.31億元，分別佔62.4%和37.6%。

### 買入返售款項

買入返售款項6,879.13億元，比上年末減少2,987.18億元，下降30.3%，主要是本行根據內外部資金情況適時調整融出資金規模。

<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央行票據。

## 負債

2018年6月末，總負債251,108.79億元，比上年末增加11,648.92億元，增長4.9%。

## 負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	<b>20,818,042</b>	<b>82.9</b>	19,562,936	81.7
同業及其他金融機構				
存放和拆入款項	<b>1,924,082</b>	<b>7.7</b>	1,706,549	7.1
賣出回購款項	<b>556,277</b>	<b>2.2</b>	1,046,338	4.4
已發行債務證券	<b>579,235</b>	<b>2.3</b>	526,940	2.2
其他	<b>1,233,243</b>	<b>4.9</b>	1,103,224	4.6
<b>負債合計</b>	<b><u>25,110,879</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>23,945,987</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。2018年6月末，客戶存款餘額208,180.42億元，比上年末增加12,551.06億元，增長6.4%。從客戶結構上看，公司存款增加7,177.84億元，增長6.7%；個人存款增加6,230.85億元，增長7.3%。從期限結構上看，定期存款增加8,400.96億元，增長9.0%；活期存款增加5,007.73億元，增長5.1%。

## 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	4,986,953	24.0	4,635,661	23.7
活期	6,436,296	30.9	6,069,804	31.0
小計	11,423,249	54.9	10,705,465	54.7
個人存款				
定期	5,237,329	25.2	4,748,525	24.3
活期	3,954,673	19.0	3,820,392	19.5
小計	9,192,002	44.2	8,568,917	43.8
其他存款 <sup>(1)</sup>	202,791	0.9	288,554	1.5
合計	20,818,042	100.0	19,562,936	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

從幣種結構上看，人民幣存款195,464.56億元，比上年末增加11,688.35億元，增長6.4%。外幣存款折合人民幣12,715.86億元，增加862.71億元，增長7.3%。

### 賣出回購款項

賣出回購款項5,562.77億元，比上年末減少4,900.61億元，下降46.8%，主要是本行根據內外部資金情況適時調整融入資金規模。

### 股東權益

2018年6月末，股東權益合計21,922.01億元，比上年末增加511.45億元，增長2.4%。歸屬於母公司股東的權益21,785.99億元，增加511.08億元，增長2.4%。

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

2018年6月末，核心一級資本充足率12.33%，一級資本充足率12.81%，資本充足率14.73%，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	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>核心一級資本</b>	<b>2,095,885</b>	2,044,390
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,958	151,952
盈餘公積	233,080	232,660
一般風險準備	266,360	264,850
未分配利潤	1,114,821	1,096,868
少數股東資本可計入部分	2,996	2,716
其他	(29,737)	(61,063)
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>14,514</b>	14,282
商譽	8,508	8,478
其他無形資產(土地使用權除外)	1,776	1,532
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,750)	(3,708)
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>2,081,371</b>	2,030,108
<b>其他一級資本</b>	<b>80,013</b>	79,952
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	638	577
<b>一級資本淨額</b>	<b>2,161,384</b>	2,110,060

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>二級資本</b>	<b>323,977</b>	297,360
二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>202,253</b>	222,321
超額貸款損失準備	<b>118,764</b>	71,736
少數股東資本可計入部分	<b>2,960</b>	3,303
<b>二級資本扣除項目</b>	—	500
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	500
<b>總資本淨額</b>	<b>2,485,361</b>	2,406,920
<b>風險加權資產<sup>(1)</sup></b>	<b>16,878,254</b>	15,902,801
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>12.33%</b>	12.77%
<b>一級資本充足率</b>	<b>12.81%</b>	13.27%
<b>資本充足率</b>	<b>14.73%</b>	15.14%

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	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
一級資本淨額	<b>2,161,384</b>	<b>2,154,625</b>	2,110,060	2,074,109
調整後的表內外資產餘額	<b>29,421,922</b>	<b>28,551,949</b>	28,084,967	27,689,701
槓桿率	<b>7.35%</b>	<b>7.55%</b>	7.51%	7.49%

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進新型資本工具發行工作。本行董事會於2018年8月召開會議審議並通過了關於2020年末前發行總額不超過等值人民幣1,100億元的合格二級資本工具的議案，該議案尚須提交股東大會審議。關於本行二級資本工具的發行情況，請參見本行在香港聯合交易所有限公司網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

## 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	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	
流動性比例(%)	人民幣	> = 25.0	43.9	41.7	35.7
	外幣	> = 25.0	75.5	86.2	82.3
貸存款比例(%)	本外幣合計	69.7	71.1	70.9	
最大單一客戶 貸款比例(%)		< = 10.0	3.9	4.9	4.5
最大十家客戶 貸款比例(%)		13.3	14.2	13.3	
貸款遷徙率(%)	正常	0.9	2.7	3.4	
	關注	14.8	23.2	23.5	
	次級	26.5	71.1	36.8	
	可疑	16.6	10.6	7.4	

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

今年以來，中國經濟運行延續穩中向好態勢，邁向高質量發展起步良好。同時，外部環境不確定性增多，國內經濟結構調整正處於攻關期，多重因素交織疊加，需要密切跟蹤、綜合研判、妥善應對。

本行面臨的機遇主要包括：**第一**，中國經濟發展潛力大、韌性強、後勁足、回旋空間廣闊，經濟增長已從過度依賴投資、出口拉動轉向主要依靠消費、服務業和內需支撐，為銀行經營創造了有利的大環境。**第二**，一系列宏觀調控政策開始顯效發力，「放管服」等重要領域和關鍵環節的改革持續深化，要素資源市場化配置水平進一步提升，有效激發釋放經濟發展的內生動力和內在活力，為銀行轉型發展奠定良好基礎。**第三**，創新驅動發展戰略深入實施，新動能加快孕育成長，「雙創」蔚然成風，新業態新模式層出不窮，既為構建智慧銀行體系提供支撐，也為金融科技發展打開市場空間。**第四**，「十三五」現代金融體系規劃出台，貨幣政策和宏觀審慎政策雙支柱調控框架進一步健全，治理金融亂象取得階段性成果，為銀行服務實體經濟和防控金融風險提供指引、創造條件。

本行面對的挑戰主要包括：一是國際環境的不穩定性不確定性增加，全球金融市場波動加劇，尤其是中美經貿摩擦升級可能帶來多領域負面影響，使銀行經營面臨的風險和擾動因素增多。二是國內強監管、嚴監管，疊加全球金融監管的日益趨嚴，對銀行境內外合規管理和穩健經營提出更高要求。三是跨界競爭加劇，客戶金融需求場景化、金融行為移動化和金融服務離行化趨勢明顯，迫切需要銀行加快創新轉型步伐。

2018年是中國改革開放40週年，也是工商銀行開啓由大行向強行跨越新征程的起步之年。本行將圍繞打造「價值卓越、堅守本源、客戶首選、創新領跑、安全穩健、以人為本」的具有全球競爭力的世界一流現代金融企業這一發展願景，奮力走好新時期的長征路。

- ◇ **全面提升服務實體經濟質效。**順應經濟發展和產業變革趨勢，主動對接國家重大戰略，健全「貸」+「債」+「股」+「代」+「租」+「顧」六位一體的綜合服務體系，優化存量資源配置，擴大優質增量供給。突出強化「工商銀行不做小微就沒有未來」的理念，強化產品服務創新和線上線下協同，把普惠金融做深、做專、做實。
- ◇ **全面深化改革創新。**統籌推進業務運營、人力資源、考核評價、重點城市行等領域的改革，激發經營活力和價值創造力。加快推進智慧銀行建設，構建新的IT架構，以新理念、新技術，打造「數據化、智能化、智慧化」的經營管理和金融服務新體系。
- ◇ **全面推進風險管理體系建設。**聚焦表內表外「兩張表」和境內境外「兩條線」，加強源頭管控和靶向施治，確保各類風險托底可控。積極推進交叉性風險防控工作，健全穿透式風險監測機制。持續抓好重點領域風險治理，培育穩健審慎的合規文化和合規管理長效機制。

## 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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：

核心一級資本淨額	<b>2,081,371</b>	<b>1,903,021</b>	2,030,108	1,856,054
一級資本淨額	<b>2,161,384</b>	<b>1,965,620</b>	2,110,060	1,935,429
總資本淨額	<b>2,485,361</b>	<b>2,273,534</b>	2,406,920	2,216,707
核心一級資本充足率	<b>12.33%</b>	<b>12.46%</b>	12.77%	12.88%
一級資本充足率	<b>12.81%</b>	<b>12.87%</b>	13.27%	13.44%
資本充足率	<b>14.73%</b>	<b>14.89%</b>	15.14%	15.39%

根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

核心資本充足率	<b>11.36%</b>	<b>11.60%</b>	11.65%	11.96%
資本充足率	<b>14.06%</b>	<b>14.09%</b>	14.56%	14.67%

#### ◆ 風險加權資產計量

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



## 風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用風險加權資產	<b>15,267,276</b>	14,332,051
內部評級法覆蓋部分	<b>10,156,147</b>	9,789,156
內部評級法未覆蓋部分	<b>5,111,129</b>	4,542,895
市場風險加權資產	<b>387,893</b>	347,665
內部模型法覆蓋部分	<b>290,330</b>	268,963
內部模型法未覆蓋部分	<b>97,563</b>	78,702
操作風險加權資產	<b>1,223,085</b>	1,223,085
<b>合計</b>	<b><u>16,878,254</u></b>	<b><u>15,902,801</u></b>

## 信用風險

### 信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2018年6月30日		2017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>9,432,619</b>	<b>1,684,919</b>	9,056,035	1,584,005
主權	—	<b>5,077,020</b>	—	4,881,015
金融機構	—	<b>2,944,507</b>	—	2,954,157
零售	<b>5,155,725</b>	<b>434,721</b>	4,800,855	396,636
股權	—	<b>59,055</b>	—	50,614
資產證券化	—	<b>45,395</b>	—	18,669
其他	—	<b>5,780,773</b>	—	5,826,641
<b>風險暴露合計</b>	<b><u>14,588,344</u></b>	<b><u>16,026,390</u></b>	<b><u>13,856,890</u></b>	<b><u>15,711,737</u></b>

## 市場風險

### 市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2018年 6月30日	2017年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	23,226	21,517
內部模型法未覆蓋部分	7,805	6,296
利率風險	3,472	3,012
商品風險	4,255	3,201
股票風險	28	39
期權風險	50	44
合計	<u>31,031</u>	<u>27,813</u>

註：根據原中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及中國工商銀行(加拿大)有限公司利率一般風險、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	2018年1-6月			期末	2017年1-6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
一般風險價值	3,902	3,504	3,902	3,087	1,798	1,427	1,818	1,135
利率風險	88	109	147	74	219	389	535	208
匯率風險	3,837	3,421	3,837	2,990	1,765	1,417	1,789	1,158
商品風險	42	52	101	21	91	97	148	64
壓力風險價值	3,902	3,504	3,902	3,087	2,013	2,140	2,726	1,886
利率風險	96	136	356	76	246	354	460	234
匯率風險	3,837	3,414	3,837	2,990	2,022	2,166	2,677	1,840
商品風險	33	45	99	19	138	117	172	65

## 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2018年6月末操作風險資本要求為978.47億元。

## 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，2018年上半年本行按主要幣種劃分的銀行賬簿利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	上升100個基點		下降100個基點	
	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響	對利息淨 收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(25,546)	(31,326)	25,546	33,857
美元	(2,074)	(3,845)	2,074	3,847
港幣	576	—	(576)	—
其他	881	(666)	(881)	667
合計	<u>(26,163)</u>	<u>(35,837)</u>	<u>26,163</u>	<u>38,371</u>

## 銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2018年6月30日			2017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	30,355	8,214	3,662	33,199	1,822	207
公司	<u>4,370</u>	<u>13,604</u>	<u>274</u>	<u>3,193</u>	<u>11,076</u>	<u>194</u>
合計	<u>34,725</u>	<u>21,818</u>	<u>3,936</u>	<u>36,392</u>	<u>12,898</u>	<u>401</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604,243戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東123,938戶，A股股東480,305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	—
財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	—
香港中央結算代理人 有限公司／香港中央 結算有限公司 <sup>(4)</sup>	境外法人	H股 A股	24.17 0.20	86,134,094,908 704,986,268	未知 無	34,244,480 235,135,800
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	-44,000,000
中國證券金融股份 有限公司	國有法人	A股	0.67	2,375,725,040	無	-1,600,354,846
梧桐樹投資平台有限 責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	—
中央匯金資產管理 有限責任公司	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	—
中國人壽保險股份 有限公司—傳統 —普通保險產品 —005L—CT001滬	其他	A股	0.12	431,141,549	無	68,433,722
中國人壽保險股份 有限公司—分紅 —個人分紅 —005L—FH002滬	其他	A股	0.10	344,613,344	無	212,810,999
安邦財產保險股份 有限公司 —傳統產品	其他	A股	0.06	207,691,297	無	—

註：(1) 以上數據來源於本行2018年6月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

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

(4) 香港中央結算代理人有限公司持有86,134,094,908股H股，香港中央結算有限公司持有704,986,268股A股。

## 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2018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 (%)	佔全部 普通股 股份比重 (%)
財政部 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
中央匯金投資有限 責任公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2018年6月30日，根據本行股東名冊顯示，財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。  
(2) 截至2018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。

## 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 (%)	佔全部 普通股 股份比重 (%)
全國社會保障基金 理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制 企業權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
平安資產管理有限 責任公司 <sup>(1)</sup>	投資經理	6,115,905,000	好倉	7.05	1.72
BlackRock, Inc.	受控制 企業權益	5,164,443,669 1,059,000	好倉 淡倉	5.95 0.00	1.45 0.00

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，系根據平安資產管理有限責任公司截至2018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2017年11月28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。

## 6.4 優先股相關情況

### ◆ 近三年優先股發行上市情況

經原中國銀監會銀監覆[2015]189號文和中國證監會證監許可[2015]1023號文核准，本行於2015年11月18日非公開發行了4.5億股境內優先股。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年的票面股息率從發行日起保持不變，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。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.5%。經上海證券交易所上證函[2015]2391號文同意，本次發行的境內優先股於2015年12月11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1」，證券代碼360011。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣450億元，在扣除發行費用後，本次境內優先股發行所募集資金的淨額約為人民幣449.5億元，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、香港聯合交易所有限公司網站及本行網站發佈的公告。

## ◆ 優先股股份變動情況

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

### 前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

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

- 註：(1) 以上數據來源於本行2018年6月30日的境外優先股股東名冊。
- (2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (3) 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

## 前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

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

- 註：(1) 以上數據來源於本行2018年6月30日的境內優先股股東名冊。
- (2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。



#### ◆ 優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

#### ◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

#### ◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

#### ◆ 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》(財會[2014]13號)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《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》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，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

經2018年6月26日舉行的2017年度股東年會批准，本行已向截至2018年7月12日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2017年1月1日至2017年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.408元(含稅)，共計分派股息約人民幣858.23億元。本行不宣派2018年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

### 8.3 證券的買賣及贖回

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證券。

### 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《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》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 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2018中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

### 8.6 參與投資國家融資擔保基金有限責任公司

本行於2018年7月簽署《國家融資擔保基金有限責任公司發起人協議》，出資30億元人民幣參與投資國家融資擔保基金有限責任公司，認繳出資佔比4.5386%，自2018年起分4年實繳到位。本次投資尚需履行監管部門相關程序。

### 8.7 優先股發行相關情況

本行董事會於2018年8月30日審議通過《關於中國工商銀行股份有限公司境內發行優先股股票方案的議案》和《關於中國工商銀行股份有限公司境外發行優先股股票方案的議案》，擬在境內外市場發行總額共計不超過等額人民幣1,000億元優先股，其中在境內市場一次或分次發行不超過人民幣1,000億元優先股、在境外市場發行不超過等額人民幣440億元優先股，具體發行數額由股東大會授權董事會(可轉授權)在上述額度範圍內確定。本次境內外優先股發行所募資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本行其他一級資本。本次優先股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。

關於本行境內外優先股擬發行的情況，請參見本行在香港聯合交易所有限公司網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

## 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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入	456,807	418,353
利息支出	(179,191)	(167,431)
利息淨收入	277,616	250,922
手續費及佣金收入	87,703	85,402
手續費及佣金支出	(8,443)	(8,732)
手續費及佣金淨收入	79,260	76,670
交易淨收入	3,044	2,912
金融投資淨收益	1,929	631
其他營業淨(支出)/收入	(547)	5,604
營業收入	361,302	336,739
營業費用	(81,958)	(80,270)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(77,552)	(61,001)
其他	(5,906)	(342)
營業利潤	195,886	195,126
分佔聯營及合營公司收益	1,330	1,372
稅前利潤	197,216	196,498
所得稅費用	(36,559)	(42,811)
淨利潤	160,657	153,687
歸屬於：		
母公司股東	160,442	152,995
非控制性權益	215	692
淨利潤	160,657	153,687
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.45	0.43
— 稀釋(人民幣元)	0.45	0.43

## 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	
	2018年	2017年
	(未經審計)	(未經審計)
本期淨利潤	160,657	153,687
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淨收益	329	
權益法下在被投資單位不能重分類		
進損益的其他綜合收益中享有的份額	6	(11)
其他	(3)	1
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淨收益	10,510	
可供出售金融資產公允價值變動淨損失		(18,245)
現金流量套期損益的有效部分	(40)	104
權益法下在被投資單位以後將重分類		
進損益的其他綜合收益中享有的份額	395	(180)
外幣財務報表折算差額	(2,359)	(2,980)
其他	(230)	(29)
本期其他綜合收益小計	8,608	(21,340)
本期綜合收益總額	169,265	132,347
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	169,083	132,046
非控制性權益	182	301
	169,265	132,347

### 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)

	2018年 6月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,818,453	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項	906,466	847,611
衍生金融資產	87,287	89,013
買入返售款項	687,913	986,631
客戶貸款及墊款	14,536,141	13,892,966
金融投資	6,257,681	5,756,704
— 以公允價值計量且其變動計入	800,685	440,938
— 以公允價值計量且其變動計入	1,450,163	
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,006,833	
— 可供出售金融資產		1,496,453
— 持有至到期投資		3,542,184
— 應收款項類投資		277,129
對聯營及合營公司的投資	31,719	32,441
對物業和設備	258,824	247,744
遞延所得稅資產	57,627	48,392
其他資產	660,969	571,669
<b>資產合計</b>	<b>27,303,080</b>	<b>26,087,043</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	428	456
指定為以公允價值計量且其變動計入	86,667	89,361
當期損益的金融負債	80,580	78,556
衍生金融負債	1,924,082	1,706,549
同業及其他金融機構存放和拆入款項	556,277	1,046,338
賣出回購款項	276,060	260,274
存款證	20,818,042	19,562,936
客戶存款	44,691	70,644
應交所得稅	634	433
遞延所得稅負債	579,235	526,940
已發行債務證券	744,183	603,500
其他負債		
<b>負債合計</b>	<b>25,110,879</b>	<b>23,945,987</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	86,051	86,051
儲備	620,942	587,489
未分配利潤	1,115,199	1,097,544
	2,178,599	2,127,491
非控制性權益	13,602	13,565
<b>股東權益合計</b>	<b>2,192,201</b>	<b>2,141,056</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>27,303,080</b>	<b>26,087,043</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													
	儲備										未分配 利潤	非控制性 權益	股東權益 合計	
	已發行 股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計				
2017年12月31日	356,407	86,051	152,043	232,703	264,892	(31,752)	(26,302)	(3,761)	(334)	587,489	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056
會計政策變更	—	—	—	—	—	22,877	—	—	—	22,877	(55,035)	(32,158)	(32)	(32,190)
2018年1月1日	356,407	86,051	152,043	232,703	264,892	(8,875)	(26,302)	(3,761)	(334)	610,366	1,042,509	2,095,333	13,533	2,108,866
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	160,442	160,442	215	160,657
其他綜合收益	—	—	—	—	—	10,649	(2,149)	(27)	168	8,641	—	8,641	(33)	8,608
綜合收益總額	—	—	—	—	—	10,649	(2,149)	(27)	168	8,641	160,442	169,083	182	169,265
2017年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(85,823)	(85,823)	—	(85,823)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	419	—	—	—	—	—	419	(419)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	1,510	—	—	—	—	1,510	(1,510)	—	—	—
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	76	76
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(189)	(189)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	6	6	—	6	—	6
2018年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,043</u>	<u>233,122</u>	<u>266,402</u>	<u>1,774</u>	<u>(28,451)</u>	<u>(3,788)</u>	<u>(160)</u>	<u>620,942</u>	<u>1,115,199</u>	<u>2,178,599</u>	<u>13,602</u>	<u>2,192,201</u>

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

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

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配 利潤	非控制性 權益	股東權益 合計	
	已發行 股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計				
2017年1月1日	356,407	86,051	152,043	205,021	251,349	1,133	(18,050)	(4,645)	(221)	586,630	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	152,995	152,995	692	153,687
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(17,997)	(2,804)	69	(217)	(20,949)	—	(20,949)	(391)	(21,340)
綜合收益總額	—	—	—	—	—	(17,997)	(2,804)	69	(217)	(20,949)	152,995	132,046	301	132,347
2016年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(83,506)	(83,506)	—	(83,506)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	292	—	—	—	—	—	292	(292)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	424	—	—	—	—	424	(424)	—	—	—
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	792	792
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(166)	(166)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	4	4	—	4	—	4
2017年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,043</u>	<u>205,313</u>	<u>251,773</u>	<u>(16,864)</u>	<u>(20,854)</u>	<u>(4,576)</u>	<u>(434)</u>	<u>566,401</u>	<u>1,009,436</u>	<u>2,018,295</u>	<u>12,339</u>	<u>2,030,634</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.49億元及子公司提取盈餘公積人民幣2.43億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.21億元及子公司提取一般準備人民幣4.03億元。

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	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			
2017年1月1日	356,407	86,051	152,043	205,021	251,349	1,133	(18,050)	(4,645)	(221)	586,630	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	286,049	286,049	1,402	287,451
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(32,885)	(8,252)	884	(67)	(40,320)	—	(40,320)	(1,058)	(41,378)
綜合收益總額	—	—	—	—	—	(32,885)	(8,252)	884	(67)	(40,320)	286,049	245,729	344	246,073
2016年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(83,506)	(83,506)	—	(83,506)
股利分配—優先股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,437)	(4,437)	—	(4,437)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	27,682	—	—	—	—	—	27,682	(27,682)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	13,543	—	—	—	—	13,543	(13,543)	—	—	—
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,312	2,312
對控股子公司股權比例變動	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(194)	(194)
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(309)	(309)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	(46)	(46)	—	(46)	—	(46)
2017年12月31日(經審計)	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,043</u>	<u>232,703</u>	<u>264,892</u>	<u>(31,752)</u>	<u>(26,302)</u>	<u>(3,761)</u>	<u>(334)</u>	<u>587,489</u>	<u>1,097,544</u>	<u>2,127,491</u>	<u>13,565</u>	<u>2,141,056</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.07億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.16億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.20億元及子公司提取一般準備人民幣4.77億元。

## 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	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	197,216	196,498
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(1,330)	(1,372)
折舊	9,867	9,365
攤銷	1,124	1,006
金融投資攤銷	2,487	13,762
客戶貸款及墊款減值損失	77,552	61,001
其他資產減值損失	5,906	342
未實現匯兌損失	7,769	2,634
發行債務證券利息支出	10,641	7,736
已減值貸款利息收入	(1,318)	(1,632)
處置金融投資淨收益	(708)	(520)
權益投資交易淨收益	(217)	(231)
公允價值變動淨損失	3,336	3
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(1,173)	(720)
股利收入	(142)	(114)
	<b>311,010</b>	<b>287,758</b>
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	82,101	(140,013)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(62,790)	(5,595)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	(277,088)	(26,764)
買入返售款項	15,465	(22,890)
客戶貸款及墊款	(634,484)	(877,588)
其他資產	(107,182)	(102,190)
	<b>(983,978)</b>	<b>(1,175,040)</b>
經營負債的淨(減少)/增加：		
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	(8,383)	20,776
向中央銀行借款	(28)	(34)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	207,225	(186,068)
賣出回購款項	(490,061)	92,619
存款證	11,925	14,580
客戶存款	1,236,900	1,293,469
其他負債	(32,424)	55,294
	<b>925,154</b>	<b>1,290,636</b>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	<b>252,186</b>	<b>403,354</b>
支付的所得稅	<b>(65,654)</b>	<b>(56,812)</b>
經營活動產生的現金流量淨額	<b>186,532</b>	<b>346,542</b>



截至6月30日止六個月  
**2018年**                      2017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	(15,308)	(6,485)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
所收到的現金	817	1,476
購買金融投資所支付的現金	(994,124)	(1,150,318)
出售及贖回金融投資所收到的現金	780,827	1,037,197
投資聯營及合營企業所支付的現金	(1,603)	(1,510)
處置合營及聯營公司所收到的現金	28	—
分配股利及紅利所收到的現金	942	730
	<hr/>	<hr/>

投資活動產生的現金流量淨額 (228,421)                      (118,910)

**籌資活動產生的現金流量**

非控制性股東資本投入	76	792
發行債務證券所收到的現金	534,584	407,043
支付債務證券利息	(5,287)	(6,271)
償還債務證券所支付的現金	(496,085)	(350,054)
支付給非控制性股東的股利	(189)	(166)
	<hr/>	<hr/>

籌資活動產生的現金流量淨額 33,099                      51,344

現金及現金等價物淨(減少)/增加	(8,790)	278,976
現金及現金等價物的期初餘額	1,520,330	1,189,368
匯率變動對現金及現金等價物的影響	9,283	(10,654)
	<hr/>	<hr/>

現金及現金等價物的期末餘額 1,520,823                      1,457,690

**經營活動產生的現金流量淨額包括：**

收取的利息	469,024	446,317
支付的利息	(182,841)	(163,140)
	<hr/>	<hr/>

## 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2017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2018年度財務報告中。本中期財務報告採用的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)的主要影響如下：

### 《國際財務報告準則第15號 — 客戶合同收入》

該準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時間點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。

採用該準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### 《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》

《國際財務報告準則第9號》(以下簡稱「IFRS 9」)就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。本集團使用豁免權，不重述比較期信息，並於2018年1月1日將轉換調整確認至期初股東權益。

## 分類和計量

IFRS 9包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤餘成本計量的金融資產；(2)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；及(3)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，除主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除IFRS 9要求將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因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，IFRS 9對金融負債的分類和計量要求與《國際會計準則第39號—金融工具：確認和計量》(以下簡稱「IAS 39」)基本一致。

## 減值

IFRS 9以「預期信用損失」模型取代IAS 39中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

## 套期會計

IFRS 9沒有從根本上改變IAS 39中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

## 披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。

## 過渡

IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整2018年年初股東權益。

下表提供了本集團分別按照IAS 39原始分類和計量類別和按照IFRS 9新分類和計量類別列示的於2018年1月1日金融工具賬面價值。

	IAS 39		IFRS 9	
金融工具類別	計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
<b>金融資產：</b>				
現金及存放中央銀行款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	3,613,872	攤餘成本	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	847,611	攤餘成本	847,341
衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入當期損益	89,013	以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	89,013
買入返售款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	986,631	攤餘成本 以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	791,065 195,520
客戶貸款及墊款	攤餘成本(貸款和應收款項)	13,892,966	攤餘成本 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	13,759,417 100,975 410
金融投資	攤餘成本(應收款項類投資) 攤餘成本(持有至到期投資) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (可供出售金融資產) 以公允價值計量且其變動計入當期損益(交易性) 以公允價值計量且其變動計入當期損益(指定)	277,129 3,542,184 1,496,453	攤餘成本 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求) 以公允價值計量且其變動計入當期損益(指定)	3,835,107 1,443,785 148,518 351,802
其他資產	攤餘成本(貸款和應收款項)	450,166	攤餘成本	449,233
<b>金融負債：</b>				
已發行債務證券	攤餘成本	526,940	攤餘成本	527,928
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	以公允價值計量且其變動計入當期損益(指定)	89,361	以公允價值計量且其變動計入當期損益(指定)	88,391

註釋：本集團所承擔的金融負債，除上述已列示項目發生重新分類及重新計量外，其他金融負債於2018年1月1日未進行重新分類和重新計量。

下表將本集團按照IAS 39計量列示的金融資產及金融負債賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照IFRS 9計量列示的賬面價值。

註釋	IAS 39 下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9 下 賬面價值 2018年 1月1日
<b>金融資產</b>				
<b>以攤餘成本計量的金融資產</b>				
現金及存放中央銀行款項				
按IAS 39列示的餘額和按IFRS 9列示的餘額	3,613,872	—	—	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項				
按IAS 39列示的餘額	847,611		(270)	847,341
重新計量：預期信用損失準備				
按IFRS 9列示的餘額				
買入返售款項				
按IAS 39列示的餘額	986,631			
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益— 準則要求(IFRS 9)		(195,520)	(46)	
重新計量：預期信用損失準備				
按IFRS 9列示的餘額				791,065
客戶貸款及墊款				
按IAS 39列示的餘額	13,892,966			
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益(IFRS 9)		(99,945)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益— 準則要求(IFRS 9)		(411)		
重新計量：預期信用損失準備			(33,193)	
按IFRS 9列示的餘額				13,759,417

	註釋	IAS 39 下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9 下 賬面價值 2018年 1月1日
金融投資 — 攤餘成本					
按IAS 39列示的餘額		277,129			
重新計量：預期信用損失準備				5	
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(IFRS 9)	B		(2,600)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益 — 準則要求(IFRS 9)	C		(22,050)		
加：自持有一到期信用投資(IAS 39)轉入	D		3,286,309	(843)	
重新計量：預期信用損失準備				66	
重新計量：轉回以前年度的公允價值計量且其變動計入攤餘成本					
加：自指定為以公允價值計量的金融資產(IAS 39)轉入	E		1,799	(2)	
重新計量：預期信用損失準備					
加：自可供出售金融資產(IAS 39)轉入	F		277,841	(97)	
重新計量：預期信用損失準備				17,550	
重新計量：由公允價值計量變為攤餘成本計量					3,835,107
按IFRS 9列示的餘額					
金融投資 — 持有至到期投資					
按IAS 39列示的餘額		3,542,184			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	D		(3,286,309)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(IFRS 9)	B		(247,760)		
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期損益 — 準則要求(IFRS 9)	C		(8,115)		
按IFRS 9列示的餘額					
其他資產					
按IAS 39列示的餘額		450,166			
重新計量：預期信用損失準備				(933)	449,233
按IFRS 9列示的餘額					
以攤餘成本計量的金融資產小計		23,610,559	(296,761)	(17,763)	23,296,035

註釋	IAS 39 下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9 下 賬面價值 2018年 1月1日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 衍生金融資產 按IAS 39列示的餘額和按IFRS 9列示的餘額	89,013	—	—	89,013
買入返售款項 按IAS 39列示的餘額 加：自攤餘成本(IAS 39)轉入 按IFRS 9列示的餘額	—	195,520	—	195,520
客戶貸款及墊款 按IAS 39列示的餘額 加：自攤餘成本(IAS 39)轉入 重新計量：由攤餘成本變為公允價值計量 按IFRS 9列示的餘額	—	411	(1)	410
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益 — 準則要求 按IAS 39列示的餘額	87,337	—	—	—
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入	—	22,050	(465)	—
重新計量：由攤餘成本變為公允價值計量	—	—	—	—
加：自持有至到期投資(IAS 39)轉入	—	8,115	(86)	—
重新計量：由攤餘成本變為公允價值計量	—	—	—	—
加：自可供出售金融資產(IAS 39)轉入	—	31,563	724	—
重新計量：轉回IAS 39下減值準備	—	—	(720)	—
重新計量：公允價值重新計量 按IFRS 9列示的餘額	—	—	—	148,518
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益 — 指定 按IAS 39列示的餘額	353,601	(1,799)	—	351,802
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9) 按IFRS 9列示的餘額	—	—	—	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	529,951	255,860	(548)	785,263

註釋	IAS 39 下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9 下 賬面價值 2018年 1月1日
B	—	99,945	1,077 (47)	100,975
B	—	247,760	2,329	
D	—	1,185,275	149	
B	—	2,600	(19)	1,438,094
G	—	1,774	479 3,438	5,691
F	1,496,453	(277,841)		
D		(1,185,275)		
G		(1,774)		
C, H		(31,563)		
	1,496,453	40,901	7,406	1,544,760

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

客戶貸款及墊款  
按IAS 39列示的餘額  
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入  
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量  
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量  
按IFRS 9列示的餘額

金融投資—以公允價值計量且其變動計入  
其他綜合收益—債務工具

按IAS 39列示的餘額  
加：自持有至到期投資(IAS 39)轉入  
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量  
加：自計量可供出售金融資產(IAS 39)轉入  
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量  
加：自計量可供出售金融資產(IAS 39)轉入  
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量  
加：自計量應收款項類投資(IAS 39)轉入  
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量  
按IFRS 9列示的餘額

金融投資—以公允價值計量且其變動計入  
其他綜合收益—權益工具

按IAS 39列示的餘額  
加：自可供出售金融資產(IAS 39)轉入—指定  
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量  
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量  
按IFRS 9列示的餘額

金融投資—可供出售金融資產(IAS 39)

按IAS 39列示的餘額  
減：轉出至攤餘公允價值計量且其變動計入  
減：轉出至其他綜合收益公允價值計量且其變動計入  
減：轉出至其他綜合收益公允價值計量且其變動計入  
減：轉出至其他綜合收益公允價值計量且其變動計入  
減：轉出至其他綜合收益公允價值計量且其變動計入  
減：轉出至其他綜合收益公允價值計量且其變動計入  
按IFRS 9列示的餘額

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的  
金融資產小計



	註釋	IAS 39 下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9 下 賬面價值 2018年 1月1日
<b>金融負債</b>					
<b>以攤餘成本計量的金融負債</b>					
已發行債務證券		526,940			
按IAS 39列示的餘額					
加：自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(IAS 39)轉入	I		970		
重新計量：由公允價值計量變為攤餘成本計量				18	
按IFRS 9列示的餘額					527,928
<b>以攤餘成本計量的金融負債小計</b>					
		526,940	970	18	527,928
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債</b>					
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					
按IAS 39列示的餘額		89,361			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	I		(970)		
按IFRS 9列示的餘額					88,391
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債小計</b>					
		89,361	(970)	—	88,391

註釋：本集團所承擔的金融負債，除上述已列示項目發生重分類及重新計量外，其他金融負債於2018年1月1日未進行重分類和重新計量。

上表中匯總了本集團應用IFRS 9新分類和計量規定導致金融工具分類和計量發生的變化，以下內容是相關的具體說明：

- A. 本集團持有的部分買入返售債券資產，於轉換日持有該資產的業務模式既不是以收取合同現金流量為目的，也不是以收取合同現金流量和出售金融資產為雙重目的，因此根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- B. 本集團持有的部分客戶貸款及墊款，及部分原在應收款項類投資或持有至到期投資核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流量為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- C. 本集團持有的部分客戶貸款及墊款，及部分原在應收款項類投資、持有至到期投資或可供出售金融資產核算的債務工具投資，其合同現金流量特徵不被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- D. 除上述情況之外，由於此前在修訂前金融工具準則下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至新金融工具準則下的新類別，但其計量方式沒有變化，具體包括：
- (i) 此前分類為可供出售的現在分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；以及
  - (ii) 此前分類為持有至到期的現在分類為攤餘成本計量。
- E. 本集團持有的部分債務工具投資，在IAS 39下指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關資產不再滿足IFRS 9下指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的標準，因此本集團撤銷對這些金融資產的指定，並重新評估該類債務工具的業務模式及合同現金流量特徵，將其按照攤餘成本計量。該債務工具的實際利率為0.75%至4.38%，本期確認利息收入為人民幣0.16億元。該債務工具於2018年6月30日的公允價值為人民幣18.04億元。假設這些債務工具沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本期其公允價值變動在損益中確認的收益應為人民幣0.05億元。

- F. 本集團原在可供出售金融資產核算的部分債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式是以僅收取合同現金流量為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以攤餘成本計量的金融資產。該類債務工具於2018年6月30日的公允價值為人民幣2,817.77億元。假設這些金融資產沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本期其公允價值變動在其他綜合收益中確認的利得應為人民幣48.40億元。
- G. 該類重新分類及計量的金融資產為轉換日本集團選擇不可撤銷地將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- H. 該類重新分類及計量的金融資產包括於轉換日本集團未選擇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人民幣215.19億元。
- I. 在IAS 39下，對於部分發行的債務工具，由於持有對應的衍生工具投資，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2018年1月1日，由於相關衍生工具投資已到期，本集團撤銷了對相關債務工具的公允價值指定。

於2018年1月1日，原金融資產減值準備期末金額調整為按照IFRS 9規定進行重分類和重新計量的新損失準備的調節表如下：

	按照IAS 39 計提損失準備 ／按或有事項 準則確認的 預計負債 2017年 12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9 計提損失準備 2018年 1月1日
貸款和應收款項(IAS 39)／以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)	—	—	—	—
現金及存放中央銀行款項	583	—	270	853
存放和拆放同業及其他金融機構款項	—	—	46	46
買入返售款項	340,482	(1,077)	33,193	372,598
客戶貸款及墊款	152	—	(5)	147
金融投資	2,988	—	933	3,921
其他資產	—	—	—	—
貸款和應收款項(IAS 39)／以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)	—	1,077	(606)	471
客戶貸款及墊款	—	—	—	—
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(IAS 39)／ 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)	—	—	2	2
金融投資	—	—	—	—
持有至到期投資(IAS 39)／以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)	—	—	23	23
金融投資	—	—	—	—

按照IAS 39  
計提損失準備  
／按或有事項  
準則確認的  
預計負債  
2017年  
12月31日

按IFRS 9  
計提損失準備  
2018年  
1月1日

重分類

重新計量

持有至到期投資(IAS 39)／以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)

167

1,010

843

可供出售金融資產(IAS 39)／以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)

—

97

97

可供出售金融資產(IAS 39)／以公允價值計量且其變動計入

其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)

金融投資

628

3,100

(479)

2,951

可供出售金融資產(IAS 39)／以公允價值計量且其變動計入

當期損益的金融資產(IFRS 9)

金融投資

724

—

(724)

—

貸款承諾和財務擔保合同

信貸承諾

100

30,907

—

30,807

總計

345,824

413,175

(1,203)

68,554

## 對《國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付》的修訂 — 股份支付交易的分類和計量

該修訂澄清了以下《國際財務報告準則第2號》分類和計量事項的會計處理：

- *以現金結算的以股份為基礎的支付的計量*

該修訂明確了對於以現金結算的以股份為基礎的支付的負債，其公允價值應採用與以權益結算的以股份為基礎的支付相同的計量方式，即：修正的授予日法。

- *以扣除代扣代繳稅款後的淨額進行結算的以股份為基礎的支付的分類*

該修訂引入了一項豁免，對於為員工代扣代繳稅款義務並具有淨額結算特徵的以股份為基礎的支付交易，在滿足特定條件時應全部分類為以權益結算的以股份為基礎的支付，即便日後主體被要求向稅務機關支付現金或其他資產以結算員工的納稅義務。

- *以股份為基礎的支付交易分類由現金結算變更為權益結算的會計處理*

該修訂明確了在變更發生時主體應終止確認原先由以現金結算的以股份為基礎的支付產生的負債，同時按照公允價值計量以權益結算的以股份為基礎的支付，並根據截至當日為止所獲得的商品或服務予以確認。

於變更日，任何終止確認的負債賬面金額與確認的權益金額之間的差額立即計入當期損益。

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40號 — 投資性房地產》的修訂 — 投資性房地產的轉移**

該修訂為主體確定當房地產用途發生改變而需轉入或轉出投資性房地產的時點提供了指引。該修訂澄清當房地產滿足或不再滿足投資性房地產的定義，且有證據表明其用途發生改變時，即表明房地產用途發生改變。

該修訂還將準則中列示的各項證據重新定性為非完全的示例清單，即，其他形式的證據也可能用來支持投資性房地產的相關轉換。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## **《國際財務報告解釋公告第22號 — 外幣交易和預付／預收對價》**

該解釋公告就主體應用《國際會計準則第21號 — 匯率變動的影響》，在收取或支付外幣形式的預付／預收對價並確認非貨幣性資產或負債的情況下，如何確認「交易日」的問題提供了指引。

該解釋公告澄清，用於確定相關資產、費用或收入(或其一部分)初始確認時應使用匯率的「交易日」為主體因預付／預收對價而初始確認非貨幣性資產或負債的日期。如果在確認相關項目之前存在多筆預付／預收對價，則主體應就每筆預付／預收對價確定交易日期。

採用該解釋公告對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## **國際財務報告準則年度改進(2014–2016年度期間)涵蓋的對《國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則》及《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂**

《國際財務報告準則第1號》的修訂刪除了已失效的針對首次採用國際財務報告準則主體的短期豁免。

《國際會計準則第28號》的修訂澄清了：

- 風險資本機構或其他合格主體可以對其在聯營企業或合營企業中的投資逐項選擇以公允價值計量且其變動計入當期損益；及
- 作為非投資性主體的投資方可以選擇保留其屬於投資性主體的聯營企業和合營企業所應用的公允價值計量核算方法，該選擇權可對每一個屬於投資性主體的聯營企業或合營企業分別應用。

採用該年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

**對《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》的修訂 — 同時實施《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》與《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》**

該修訂旨在解決因《國際財務報告準則第9號》與新保險合同準則《國際財務報告準則第17號》生效日期不同而引發的疑慮。該修訂引入以下兩種方法：

- **延遲法** — 針對應用《國際財務報告準則第9號》的暫時性豁免

業務活動以保險為主導性業務的主體，可選擇推遲應用《國際財務報告準則第9號》至自2021年1月1日開始的年度期間（《國際財務報告準則第17號》的生效日期）。

- **疊加法**

所有簽發保險合同的主體可選擇將因在新保險合同準則應用前實施《國際財務報告準則第9號》而可能產生的波動在其他綜合收益而非損益中確認。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。



### 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	
	2018年	2017年
利息收入：		
客戶貸款及墊款：		
公司類貸款及墊款	196,416	180,089
個人貸款	104,814	88,968
票據貼現	7,295	8,986
債券投資	96,174	90,927
存放中央銀行款項	24,495	23,018
存放和拆放同業及其他金融機構款項	27,613	26,365
	<u>456,807</u>	<u>418,353</u>
利息支出：		
客戶存款	(134,025)	(127,754)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(31,520)	(30,198)
已發行債務證券	(13,646)	(9,479)
	<u>(179,191)</u>	<u>(167,431)</u>
利息淨收入	<u>277,616</u>	<u>250,922</u>

### 9.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
銀行卡	21,939	18,792
結算、清算及現金管理	16,478	14,076
個人理財及私人銀行	16,402	17,421
投資銀行	13,489	14,729
對公理財	7,537	10,103
擔保及承諾	5,569	4,290
資產託管	3,844	3,487
代理收付及委託	1,094	1,088
其他	1,351	1,416
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	87,703	85,402
手續費及佣金支出	(8,443)	(8,732)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	<u>79,260</u>	<u>76,670</u>

### 9.3.3 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
債券投資	2,648	1,569
權益投資	217	231
衍生金融工具及其他	179	1,112
	<hr/>	<hr/>
	<u>3,044</u>	<u>2,912</u>

### 9.3.4 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
投資於上市公司的股利收入	89	34
投資於非上市公司的股利收入	53	80
	<hr/>	<hr/>
股利收入	142	114
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)	1,343	(3)
其中：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具淨收益／(損失)	1,079	(3)
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融工具的淨收益	367	
可供出售金融資產的淨收益		520
其他	77	—
	<hr/>	<hr/>
	<b>1,929</b>	<b>631</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 9.3.5 其他營業淨(支出)／收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
保費淨收入	18,100	21,717
保險業務支出	(18,070)	(21,650)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,264	789
其他	(1,841)	4,748
	<hr/>	<hr/>
	<b>(547)</b>	<b>5,604</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 9.3.6 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
職工費用：		
工資及獎金	33,336	31,742
職工福利	10,403	10,196
離職後福利 — 設定提存計劃	7,266	7,256
	<u>51,005</u>	<u>49,194</u>
房屋及設備費用：		
折舊	6,661	7,051
土地及建築物經營性租賃租金	3,940	3,933
維修費	1,032	1,090
水電費	994	998
	<u>12,627</u>	<u>13,072</u>
資產攤銷	1,124	1,006
其他管理費用	8,278	8,154
稅金及附加	4,237	3,908
其他	4,687	4,936
	<u>81,958</u>	<u>80,270</u>

### 9.3.7 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(184)	(68)
金融投資：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(1,445)	
以攤餘成本計量的金融投資	116	
可供出售金融資產		(31)
持有至到期投資		6
信貸承諾	6,812	42
其他	607	393
	<u>5,906</u>	<u>342</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	
	2018年	2017年
當期所得稅費用：		
中國大陸	36,786	40,679
中國香港及澳門	1,162	994
其他境外地區	1,754	1,556
	<u>39,702</u>	<u>43,229</u>
遞延所得稅費用	<u>(3,143)</u>	<u>(418)</u>
	<u><u>36,559</u></u>	<u><u>42,811</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	
	2018年	2017年
稅前利潤	<u>197,216</u>	<u>196,498</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	49,304	49,125
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(555)	(453)
不可抵扣支出的影響	1,240	3,714
免稅收入的影響	(13,237)	(10,448)
分佔聯營及合營公司收益的影響	(333)	(343)
其他的影響	140	1,216
所得稅費用	<u><u>36,559</u></u>	<u><u>42,811</u></u>

### 9.3.9 股利

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利		
2017年年末普通股股利：每股人民幣0.2408元 (2016年：每股人民幣0.2343元)	<u>85,823</u>	<u>83,506</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	
	2018年	2017年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>160,442</u>	<u>152,995</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>0.45</u>	<u>0.43</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2018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562.08億元(2017年12月31日：人民幣512.66億元)，衍生金融負債餘額為人民幣574.23億元(2017年12月31日：人民幣526.49億元)；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣306.99億元(2017年12月31日：人民幣269.49億元)，衍生金融負債餘額為人民幣319.14億元(2017年12月31日：人民幣283.32億元)。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2018年6月30日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	2,239,724	2,068,040	112,083	4,121	4,423,968	45,735	(46,557)
買入貨幣期權	29,891	37,001	691	119	67,702	634	—
賣出貨幣期權	40,590	38,514	6,431	—	85,535	—	(518)
	<u>2,310,205</u>	<u>2,143,555</u>	<u>119,205</u>	<u>4,240</u>	<u>4,577,205</u>	<u>46,369</u>	<u>(47,075)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	192,375	499,684	683,973	223,103	1,599,135	17,237	(16,093)
利率遠期	8,102	264,285	33,581	18	305,986	10	(197)
買入利率期權	732	16,387	3,884	1,782	22,785	99	—
賣出利率期權	1,029	4,976	1,860	1,115	8,980	—	(111)
	<u>202,238</u>	<u>785,332</u>	<u>723,298</u>	<u>226,018</u>	<u>1,936,886</u>	<u>17,346</u>	<u>(16,401)</u>
商品衍生工具及其他	<u>994,603</u>	<u>296,848</u>	<u>41,802</u>	<u>6,977</u>	<u>1,340,230</u>	<u>23,572</u>	<u>(17,104)</u>
	<u><u>3,507,046</u></u>	<u><u>3,225,735</u></u>	<u><u>884,305</u></u>	<u><u>237,235</u></u>	<u><u>7,854,321</u></u>	<u><u>87,287</u></u>	<u><u>(80,580)</u></u>
	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,951,140	1,833,069	97,581	34,293	3,916,083	49,806	(49,569)
買入貨幣期權	47,003	67,284	3,769	117	118,173	2,498	—
賣出貨幣期權	29,612	41,938	351	—	71,901	—	(625)
	<u>2,027,755</u>	<u>1,942,291</u>	<u>101,701</u>	<u>34,410</u>	<u>4,106,157</u>	<u>52,304</u>	<u>(50,194)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	95,556	224,343	558,629	193,588	1,072,116	16,042	(14,671)
利率遠期	102,731	33,737	24,739	—	161,207	31	(215)
買入利率期權	3,588	7,468	2,417	1,067	14,540	82	—
賣出利率期權	528	8,770	8,653	397	18,348	—	(69)
	<u>202,403</u>	<u>274,318</u>	<u>594,438</u>	<u>195,052</u>	<u>1,266,211</u>	<u>16,155</u>	<u>(14,955)</u>
商品衍生工具及其他	<u>784,044</u>	<u>265,794</u>	<u>34,722</u>	<u>5,625</u>	<u>1,090,185</u>	<u>20,554</u>	<u>(13,407)</u>
	<u><u>3,014,202</u></u>	<u><u>2,482,403</u></u>	<u><u>730,861</u></u>	<u><u>235,087</u></u>	<u><u>6,462,553</u></u>	<u><u>89,013</u></u>	<u><u>(78,556)</u></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：

2018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	453	3,899	13,376	2,022	19,750	276	(4)
貨幣掉期	20,271	19,501	5,419	1,072	46,263	245	(549)
	<u>20,724</u>	<u>23,400</u>	<u>18,795</u>	<u>3,094</u>	<u>66,013</u>	<u>521</u>	<u>(553)</u>
2017年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額				公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	1,953	2,383	6,441	2,081	12,858	152	(22)
貨幣掉期	1,617	417	730	—	2,764	36	(45)
權益類衍生工具	47	8	46	—	101	41	—
	<u>3,617</u>	<u>2,808</u>	<u>7,217</u>	<u>2,081</u>	<u>15,723</u>	<u>229</u>	<u>(67)</u>



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：

2018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			資產負債表項目
債券	5,324	—	(9)	(87)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資
貸款	9,021	—	(5)	(15)	客戶貸款及墊款
其他	21,983	18,158	(26)	(171)	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資/ 客戶存款
	<u>36,328</u>	<u>18,158</u>	<u>(40)</u>	<u>(273)</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2017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	
	2018年	2017年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
— 套期工具	490	(264)
— 被套期風險對應的被套期項目	(449)	238
	<u>41</u>	<u>(26)</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：

		2018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	708	2,487	29,130	9,907	42,232	1,185	(51)	
	<u>708</u>	<u>2,487</u>	<u>29,130</u>	<u>9,907</u>	<u>42,232</u>	<u>1,185</u>	<u>(51)</u>	
		2017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	—	2,012	34,715	13,084	49,811	830	(219)	
	<u>—</u>	<u>2,012</u>	<u>34,715</u>	<u>13,084</u>	<u>49,811</u>	<u>830</u>	<u>(219)</u>	

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：

2018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	16,094	—	(1,002)	(56)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資/ 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資
貸款	3,092	—	(84)	(6)	客戶貸款及墊款
其他	13,123	6,480	(519)	(73)	買入返售款項/ 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資/ 同業及其他金融機構 存放款項/ 已發行債務證券/ 客戶存款
	<u>32,309</u>	<u>6,480</u>	<u>(1,605)</u>	<u>(135)</u>	

## 淨投資套期

本集團的合併資產負債表受到本行的記賬本位幣與分支機構和子公司的記賬本位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記賬本位幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2018年6月30日，套期工具產生的累計淨收益共計人民幣4.41億元，計入其他綜合收益(2017年12月31日累計淨收益：人民幣7.08億元)。於2018年6月30日，未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2017年12月31日：無)。

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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	45,941	55,843
其中：貨幣衍生工具	18,082	20,809
利率衍生工具	3,930	3,045
信用衍生工具	1	29
商品衍生工具及其他	9,728	16,393
淨額結算的違約風險加權資產	14,200	15,567
信用估值調整風險加權資產	18,644	18,812
中央交易對手信用風險加權資產	3,403	4,267
	<u>67,988</u>	<u>78,922</u>

衍生金融工具的信用風險加權資產依據原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)的《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

	2018年 6月30日	2017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	800,685	440,938
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,450,163	
以攤餘成本計量的金融投資	4,006,833	
可供出售金融資產		1,496,453
持有至到期投資		3,542,184
應收款項類投資		277,129
	<u>6,257,681</u>	<u>5,756,704</u>

### 9.3.13 其他綜合收益

截至6月30日止六個月  
2018年 2017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淨收益	329	
權益法下在被投資單位不能重分類 進損益的其他綜合收益中享有的份額	6	(11)
其他	(3)	1

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 債務工具投資淨收益	14,647	
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益 所得稅影響	298	
	<u>(4,435)</u>	
	<u>10,510</u>	

可供出售金融資產 公允價值變動淨損失		(24,022)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益 所得稅影響		(214)
		<u>5,991</u>
		<u>(18,245)</u>

現金流量套期的有效部分：

本期(損失)/收益	(54)	50
減：所得稅影響	14	54
	<u>(40)</u>	<u>104</u>

權益法下在被投資單位以後將重分類 進損益的其他綜合收益中享有的份額	395	(180)
外幣財務報表折算差額	(2,359)	(2,980)
其他	(230)	(29)
	<u>8,608</u>	<u>(21,340)</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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已批准但未簽約	564	644
已簽約但未撥付	<u>26,466</u>	<u>22,380</u>
	<u>27,030</u>	<u>23,024</u>

#### (b) 經營性租賃承諾

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
一年以內	5,365	5,451
一至五年	8,667	9,166
五年以上	<u>883</u>	<u>1,011</u>
	<u>14,915</u>	<u>15,628</u>

(c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
銀行承兌匯票	258,104	245,542
開出保證憑信		
— 融資保函	140,620	160,947
— 非融資保函	328,732	337,930
開出即期信用證	46,658	37,353
開出遠期信用證及其他付款承諾	162,387	153,182
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	215,186	234,675
— 原到期日在一年或以上	1,443,883	1,439,090
信用卡信用額度	990,173	902,217
	<u>3,585,743</u>	<u>3,510,936</u>
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	<u>1,595,608</u>	<u>1,552,070</u>

(i) 信貸承諾信用風險加權資產根據原中國銀監會核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

(d) 未決訴訟

於2018年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣47.04億元(2017年12月31日：人民幣44.96億元)。

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

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2018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847.78億元(2017年12月31日：人民幣879.81億元)。管理層認為在這些國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2018年6月30日，本集團及本行未履行的證券承銷承諾金額為人民幣69.62億元(2017年12月31日：無)。

### 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告時所採用的會計政策一致。

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

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

## 截至2018年6月30日止六個月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	132,780	41,475	103,361	—	277,616
內部利息淨收入／(支出)	863	61,637	(62,500)	—	—
手續費及佣金淨收入	44,294	34,717	249	—	79,260
其他淨(支出)／收入	(1,158)	2	2,641	2,941	4,426
營業收入	176,779	137,831	43,751	2,941	361,302
營業費用	(30,664)	(40,399)	(8,056)	(2,839)	(81,958)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(60,287)	(17,265)	—	—	(77,552)
其他	(6,252)	(1,311)	1,705	(48)	(5,906)
營業利潤	79,576	78,856	37,400	54	195,886
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	1,330	1,330
稅前利潤	79,576	78,856	37,400	1,384	197,216
所得稅費用	—	—	—	—	(36,559)
淨利潤	—	—	—	—	<u>160,657</u>
其他分部信息：					
折舊	2,809	2,521	1,119	212	6,661
攤銷	485	366	205	68	1,124
資本性支出	10,169	9,046	4,043	810	24,068

## 2018年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	<u>9,713,458</u>	<u>5,383,794</u>	<u>12,021,310</u>	<u>184,518</u>	<u>27,303,080</u>
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	31,719	31,719
物業和設備	95,578	85,565	37,881	39,800	258,824
其他非流動資產	21,003	7,082	4,184	11,980	44,249
分部負債	<u>12,108,178</u>	<u>9,396,003</u>	<u>3,299,717</u>	<u>306,981</u>	<u>25,110,879</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>2,620,751</u>	<u>964,992</u>	—	—	<u>3,585,743</u>

## 截至2017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	123,129	25,386	102,407	—	250,922
內部利息淨(支出)／收入	(2,710)	62,314	(59,604)	—	—
手續費及佣金淨收入	44,385	32,139	146	—	76,670
其他淨收入	3,748	21	3,365	2,013	9,147
營業收入	168,552	119,860	46,314	2,013	336,739
營業費用	(30,936)	(39,005)	(7,856)	(2,473)	(80,270)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(57,045)	(3,956)	—	—	(61,001)
其他	(252)	(62)	78	(106)	(342)
營業利潤／(虧損)	80,319	76,837	38,536	(566)	195,126
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	1,372	1,372
稅前利潤	80,319	76,837	38,536	806	196,498
所得稅費用					(42,811)
淨利潤					<u>153,687</u>
其他分部信息：					
折舊	3,107	2,578	1,223	143	7,051
攤銷	461	328	190	27	1,006
資本性支出	6,498	5,368	2,547	302	14,715

## 2017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	<u>9,309,390</u>	<u>4,992,999</u>	<u>11,629,855</u>	<u>154,799</u>	<u>26,087,043</u>
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	32,441	32,441
物業和設備	96,515	79,646	37,649	33,934	247,744
其他非流動資產	20,975	7,076	4,435	11,124	43,610
分部負債	<u>11,294,092</u>	<u>8,627,592</u>	<u>3,854,496</u>	<u>169,807</u>	<u>23,945,987</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>2,608,719</u>	<u>902,217</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3,510,936</u>

(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、布拉格和蘇黎世等）。

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2018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	109,420	29,759	26,494	16,451	28,738	39,384	8,819	18,551	—	277,616
內部利息淨(支出)/收入	(64,623)	12,690	6,614	37,018	5,690	2,728	2,656	(2,773)	—	—
手續費及佣金淨收入	2,231	20,637	15,862	13,016	9,560	11,336	2,596	4,037	(15)	79,260
其他淨(支出)/收入	(2,576)	399	(140)	(957)	242	737	(120)	6,846	(5)	4,426
營業收入	44,452	63,485	48,830	65,528	44,230	54,185	13,951	26,661	(20)	361,302
營業費用	(7,402)	(11,715)	(9,944)	(13,881)	(11,940)	(13,100)	(5,085)	(8,911)	20	(81,958)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(16,282)	(9,143)	(9,667)	(17,139)	(8,545)	(9,410)	(5,534)	(1,832)	—	(77,552)
其他	(1,620)	(1,209)	(702)	(636)	(436)	(998)	(165)	(140)	—	(5,906)
營業利潤	19,148	41,418	28,517	33,872	23,309	30,677	3,167	15,778	—	195,886
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	—	—	—	—	1,330	—	1,330
稅前利潤	19,148	41,418	28,517	33,872	23,309	30,677	3,167	17,108	—	197,216
所得稅費用										(36,559)
淨利潤										160,657
其他分部信息：										
折舊	863	895	619	1,002	1,171	1,351	557	203	—	6,661
攤銷	364	116	97	91	136	164	41	115	—	1,124
資本性支出	1,135	1,161	131	396	298	336	186	20,425	—	24,068

## 2018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	9,978,167	4,870,768	3,019,519	3,565,102	2,505,524	3,189,689	1,037,659	3,648,260	(4,569,235)	27,245,453
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	31,719	—	31,719
物業和設備	11,906	30,541	10,436	16,401	17,658	21,937	9,489	140,456	—	258,824
其他非流動資產	11,194	5,769	3,902	3,839	5,264	8,494	1,426	4,361	—	44,249
未分配資產										57,627
總資產										27,303,080
地理區域負債	7,710,791	5,157,629	3,264,688	5,596,190	2,691,482	3,292,986	1,107,199	813,824	(4,569,235)	25,065,554
未分配負債										45,325
總負債										25,110,879
其他分部信息：										
信貸承諾	1,062,467	677,009	422,116	577,635	237,915	428,052	91,950	468,813	(380,214)	3,585,743

## 截至2017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	99,978	24,080	22,949	14,404	23,808	34,778	7,277	23,648	—	250,922
內部利息淨(支出)/收入	(66,296)	13,940	6,639	33,401	6,858	4,091	3,843	(2,476)	—	—
手續費及佣金淨收入	3,259	19,665	13,282	12,997	10,292	10,822	2,642	3,723	(12)	76,670
其他淨(支出)/收入	(1,178)	394	587	3,497	78	407	(81)	5,463	(20)	9,147
營業收入	35,763	58,079	43,457	64,299	41,036	50,098	13,681	30,358	(32)	336,739
營業費用	(8,040)	(11,348)	(8,868)	(13,212)	(11,540)	(13,192)	(5,158)	(8,944)	32	(80,270)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(5,730)	(8,408)	(9,411)	(15,306)	(9,239)	(9,201)	(2,440)	(1,266)	—	(61,001)
其他	144	(35)	103	(42)	(370)	(76)	(6)	(60)	—	(342)
營業利潤	22,137	38,288	25,281	35,739	19,887	27,629	6,077	20,088	—	195,126
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	—	—	—	—	1,372	—	1,372
稅前利潤	22,137	38,288	25,281	35,739	19,887	27,629	6,077	21,460	—	196,498
所得稅費用										(42,811)
淨利潤										153,687
其他分部信息：										
折舊	871	974	668	1,055	1,241	1,454	583	205	—	7,051
攤銷	258	116	97	81	143	177	42	92	—	1,006
資本性支出	207	1,477	70	157	196	200	92	12,316	—	14,715

## 2017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	9,101,260	5,327,071	3,356,039	3,710,656	2,529,871	3,113,759	1,078,047	3,382,006	(5,560,058)	26,038,651
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	32,441	—	32,441
物業和設備	12,166	30,359	10,955	17,080	18,588	23,054	9,900	125,642	—	247,744
其他非流動資產	11,025	5,762	4,172	3,974	5,371	7,603	1,430	4,273	—	43,610
未分配資產										48,392
總資產										26,087,043
地理區域負債	7,179,622	5,564,511	3,692,171	5,568,370	2,624,956	3,164,294	1,069,369	571,676	(5,560,058)	23,874,911
未分配負債										71,076
總負債										23,945,987
其他分部信息：										
信貸承諾	946,311	657,602	466,598	558,078	254,474	433,536	89,923	690,097	(585,683)	3,510,936

## 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原中國銀監會《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	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
<b>核心一級資本：</b>			
1 實收資本	<b>356,407</b>	356,407	X18
2 留存收益	<b>1,614,261</b>	1,594,378	
2a 盈餘公積	<b>233,080</b>	232,660	X21
2b 一般風險準備	<b>266,360</b>	264,850	X22
2c 未分配利潤	<b>1,114,821</b>	1,096,868	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	<b>122,221</b>	90,889	
3a 資本公積	<b>151,958</b>	151,952	X19
3b 其他	<b>(29,737)</b>	(61,063)	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	<b>2,996</b>	2,716	X25
<b>6 監管調整前的核心一級資本</b>	<b>2,095,885</b>	2,044,390	
<b>核心一級資本：監管調整</b>			
7 審慎估值調整	—	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	<b>8,508</b>	8,478	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	<b>1,776</b>	1,532	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	<b>(3,750)</b>	(3,708)	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	2018年 6月30日	2017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	14,514	14,282	
29 核心一級資本	2,081,371	2,030,108	
<b>其他一級資本：</b>			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375	
31 其中：權益部分	79,375	79,375	X28
32 其中：負債部分	—	—	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	—	—	
34 少數股東資本可計入部分	638	577	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	—	—	
36 監管調整前的其他一級資本	80,013	79,952	



項目	2018年 6月30日	2017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>80,013</b>	79,952	
<b>45 一級資本 (核心一級資本+其他一級資本)</b>	<b>2,161,384</b>	2,110,060	
<b>二級資本：</b>			
46 二級資本工具及其溢價	<b>202,253</b>	222,321	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	<b>81,140</b>	101,425	
48 少數股東資本可計入部分	<b>2,960</b>	3,303	X27
49 其中：過渡期結束後 不可計入的部分	<b>744</b>	1,051	
50 超額貸款損失準備可計入部分	<b>118,764</b>	71,736	X02+X04
<b>51 監管調整前的二級資本</b>	<b>323,977</b>	297,360	
<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	—	—	
55 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的二級資本	—	500	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構 的二級資本投資	—	—	

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
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>	—	500	
<b>58 二級資本</b>	<b>323,977</b>	296,860	
<b>59 總資本(一級資本+二級資本)</b>	<b>2,485,361</b>	2,406,920	
<b>60 總風險加權資產</b>	<b>16,878,254</b>	15,902,801	
<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>12.33%</b>	12.77%	
62 一級資本充足率	<b>12.81%</b>	13.27%	
63 資本充足率	<b>14.73%</b>	15.14%	
64 機構特定的資本要求	<b>4.0%</b>	3.5%	
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%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本 佔風險加權資產的比例	<b>7.33%</b>	7.77%	
<b>國內最低監管資本要求</b>			
69 核心一級資本充足率	<b>5%</b>	5%	
70 一級資本充足率	<b>6%</b>	6%	
71 資本充足率	<b>8%</b>	8%	
<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>29,844</b>	35,059	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>31,327</b>	28,353	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>57,182</b>	48,158	
<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>23,999</b>	17,943	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>14,411</b>	9,937	X02
78 內部評級法下，實際計提的 超額貸款損失準備金額	<b>373,997</b>	322,539	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>104,353</b>	61,799	X04

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
<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>81,140</b>	101,425	
85 因過渡期安排造成的當期不可 計入二級資本的數額	<b>67,110</b>	46,822	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2018年 6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2018年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2017年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2017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	3,818,453	3,818,453	3,613,872	3,613,872
存放同業及其他金融機構款項	322,432	314,157	370,074	363,278
貴金屬	174,024	174,024	238,714	238,714
拆出資金	584,034	584,034	477,537	477,537
衍生金融資產	87,287	87,287	89,013	89,013
買入返售款項	687,913	686,823	986,631	981,553
客戶貸款及墊款	14,536,141	14,535,524	13,892,966	13,892,372
金融投資	6,257,681	6,174,419	5,756,704	5,669,906
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	800,685	771,290	440,938	440,912
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,450,163	1,432,782		
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,006,833	3,970,347		
— 可供出售金融資產			1,496,453	1,465,021
— 持有至到期投資			3,542,184	3,536,757
— 應收款項類投資			277,129	227,216
長期股權投資	31,719	39,699	32,441	40,421
固定資產	224,604	224,542	216,156	216,088
在建工程	32,443	32,443	29,531	29,531
遞延所得稅資產	57,627	57,627	48,392	48,392
其他資產	488,722	473,624	335,012	318,891
<b>資產合計</b>	<b>27,303,080</b>	<b>27,202,656</b>	<b>26,087,043</b>	<b>25,979,568</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	428	428	456	456
同業及其他金融機構存放款項	1,423,229	1,423,229	1,214,601	1,214,601
拆入資金	500,853	500,853	491,948	491,948
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	86,667	86,665	89,361	89,359
衍生金融負債	80,580	80,580	78,556	78,556
賣出回購款項	556,277	551,810	1,046,338	1,044,481
存款證	276,060	276,060	260,274	260,274
客戶存款	20,818,042	20,821,739	19,562,936	19,564,945
應付職工薪酬	25,467	25,215	33,142	32,820
應交稅費	59,199	59,056	82,550	82,502
已發行債務證券	579,235	579,235	526,940	526,940
遞延所得稅負債	634	445	433	233
其他負債	704,208	609,938	558,452	456,349
<b>負債合計</b>	<b>25,110,879</b>	<b>25,015,253</b>	<b>23,945,987</b>	<b>23,843,464</b>

	2018年 6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2018年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2017年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2017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	86,051	86,051	86,051	86,051
資本公積	151,958	151,958	151,952	151,952
其他綜合收益	(30,540)	(29,737)	(62,058)	(61,063)
盈餘公積	233,122	233,080	232,703	232,660
一般準備	266,402	266,360	264,892	264,850
未分配利潤	1,115,199	1,114,821	1,097,544	1,096,868
	<u>2,178,599</u>	<u>2,178,940</u>	<u>2,127,491</u>	<u>2,127,725</u>
歸屬於母公司股東的權益				
少數股東權益	13,602	8,463	13,565	8,379
	<u>2,192,201</u>	<u>2,187,403</u>	<u>2,141,056</u>	<u>2,136,104</u>
<b>股東權益合計</b>	<b>2,192,201</b>	<b>2,187,403</b>	<b>2,141,056</b>	<b>2,136,104</b>

\* 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2018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>14,535,524</b>	
客戶貸款及墊款總額	14,933,520	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	23,999	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	14,411	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失 準備金額	373,997	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	104,353	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	771,290	
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	132	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	28	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	4,609	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	12,815	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	1,432,782	
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	2,744	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	1,368	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	5,931	X29
以攤餘成本計量的金融投資	3,970,347	
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	3,507	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>39,699</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	106	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	29,931	X13

項目	2018年 6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	473,624	
應收利息	136,660	
無形資產	19,574	X14
其中：土地使用權	17,798	X15
其他應收款	313,323	
商譽	8,508	X16
長期待攤費用	3,299	
抵債資產	9,243	
其他	(16,983)	
已發行債務證券	579,235	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	202,253	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	86,051	
其中：優先股	79,375	X28
資本公積	151,958	X19
其他綜合收益	(29,737)	X24
金融資產公允價值變動儲備	2,676	
現金流量套期儲備	(3,788)	
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	(3,750)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(1,287)	
外幣報表折算差額	(27,750)	
其他	412	
盈餘公積	233,080	X21
一般準備	266,360	X22
未分配利潤	1,114,821	X23
少數股東權益	8,463	
其中：可計入核心一級資本	2,996	X25
其中：可計入其他一級資本	638	X26
其中：可計入二級資本	2,960	X27

#### (iv) 合格資本工具主要特徵

截至2018年6月30日，本行合格資本工具情況列示如下：

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境內)
發行機構 標識碼	本行 601398	本行 1398	本行 4603	本行 4604	本行 84602	本行 360011
適用法律	中國／ 《中華人民 共和國 證券法》	中國香港／ 香港《證券及 期貨條例》	境外優先股 的設立和 發行及境外 優先股附帶 的權利和 義務(含非 契約性權利 和義務) 均適用中國 法律並按 中國法律解釋	境外優先股 的設立和 發行及境外 優先股附帶 的權利和 義務(含非 契約性權利 和義務) 均適用中國 法律並按 中國法律解釋	境外優先股 的設立和 發行及境外 優先股附帶 的權利和 義務(含非 契約性權利 和義務) 均適用中國 法律並按 中國法律解釋	中國／《中華 人民共和國 公司法》、 《中華人民 共和國 證券法》、 《國務院關於 開展優先股 試點的指導 意見》、 《優先股 試點管理 辦法》、 《關於商業 銀行發行 優先股補充 一級資本的 指導意見》
監管處理						
其中：適用《商業 銀行資本 管理辦法 (試行)》過渡 期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業 銀行資本 管理辦法 (試行)》過渡 期結束後 規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／ 集團層面	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 339,126	人民幣 169,202	折人民幣 17,928	折人民幣 4,542	人民幣 11,958	人民幣 44,947
工具面值(單位為百萬)	人民幣 269,612	人民幣 86,795	美元 2,940	歐元 600	人民幣 12,000	人民幣 45,000
會計處理	股本、 資本公積	股本、 資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年 10月19日	2006年 10月19日	2014年 12月10日	2014年 12月10日	2014年 12月10日	2015年 11月18日
是否存在期限 (存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日



監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境內)
發行人贖回 (須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間 贖回日期)及 額度	不適用	不適用	第一個 贖回日為 2019年 12月10日， 全額或部分	第一個 贖回日為 2021年 12月10日， 全額或部分	第一個 贖回日為 2019年 12月10日， 全額或部分	第一個 贖回日為 2020年 11月18日， 全額或部分
其中：後續贖回日期 (如果有)	不適用	不適用	第一個 贖回日後的 每年12月10日	第一個 贖回日後的 每年12月10日	第一個 贖回日後的 每年12月10日	自贖回 起始之日 (2020年 11月18日) 起至 全部贖回或 轉股之日止
分紅或派息						
其中：固定或浮動 派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及 相關指標	不適用	不適用	2019年 12月10日 前為6% (股息率)	2021年 12月10日 前為6% (股息率)	2019年 12月10日 前為6% (股息率)	2020年 11月18日 前為4.5% (股息率)
其中：是否存在股息 制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
其中：是否可自主 取消分紅或 派息	完全自由 裁量	完全自由 裁量	部分自由 裁量	部分自由 裁量	部分自由 裁量	部分自由 裁量
其中：是否有贖回 激勵機制	否	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是	是	是
其中：若可轉股， 則說明轉換 觸發條件	不適用	不適用	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件	其他一級 資本工具 觸發事件或 二級資本工具 觸發事件
其中：若可轉股， 則說明全部 轉股還是 部分轉股	不適用	不適用	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股	其他一級 資本工具 觸發事件 發生時可 全部轉股或 部分轉股， 二級資本 工具觸發 事件發生時 全部轉股

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境內)
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
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	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	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	本行	本行
是否減記	否	否	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境內優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

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	二級資本債
發行機構	工銀亞洲	本行	本行	本行	本行
標識碼	ISIN : XS0976879279 BBGID : BBG005CMF4N6	1428009	144A規則ISIN : US455881AD47 S條例ISIN : USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	除債券與從屬關係有關條文須根據香港法律管轄並按其詮釋外，債券及因債券而產生或與債券有關之任何非合約責任須受英國法律管轄並按其詮釋	中國／《中華人民共和國證券法》	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理					
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	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	二級資本
其中：適用法人／集團層面	集團	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	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1,267	人民幣19,999	折人民幣13,113	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	美元500	人民幣20,000	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2013年10月10日	2014年8月4日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2023年10月10日	2024年8月5日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2018年10月10日，全額	2019年8月5日，全額	不適用	2022年11月8日，全額	2022年11月22日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	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	二級資本債	二級資本債
分紅或派息					
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.50%	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	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	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	累計	累計	累計	累計	累計
是否可轉股	否	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	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	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	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	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	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	不適用
是否減記	是	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	工銀亞洲或本行無法生存	本行無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	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	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	不適用

監管資本工具的主要特徵 清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	二級資本債 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	二級資本債 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	二級資本債 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	二級資本債 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	二級資本債 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	否  不適用	否  不適用

## 10.2 槓桿率披露

槓桿率披露依據原中國銀監會《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	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1	併表總資產	27,303,080	26,087,043
2	併表調整項	(100,424)	(107,475)
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	55,248	61,814
5	證券融資交易調整項	57,070	57,693
6	表外項目調整項	2,121,462	2,000,174
7	其他調整項	(14,514)	(14,282)
8	調整後的表內外資產餘額	29,421,922	28,084,967

### 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	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	26,778,716	25,174,171
2	減：一級資本扣減項	(14,514)	(14,282)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	26,764,202	25,159,889
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	89,818	93,955
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	61,833	63,145
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	(18,783)	(25,768)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	49,160	46,496
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(39,490)	(27,001)
11	衍生產品資產餘額	142,538	150,827
12	證券融資交易的會計資產餘額	336,650	716,384
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	57,070	57,693
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	393,720	774,077
17	表外項目餘額	4,384,309	4,211,871
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,262,847)	(2,211,697)
19	調整後的表外項目餘額	2,121,462	2,000,174
20	一級資本淨額	2,161,384	2,110,060
21	調整後的表內外資產餘額	29,421,922	28,084,967
22	槓桿率	7.35%	7.51%

### 10.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2018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		<b>4,956,187</b>
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	<b>9,672,239</b>	<b>964,002</b>
3	穩定存款	<b>50,417</b>	<b>1,820</b>
4	欠穩定存款	<b>9,621,822</b>	<b>962,182</b>
5	無抵(質)押批發融資，其中：	<b>11,438,110</b>	<b>3,887,662</b>
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	<b>6,368,344</b>	<b>1,545,465</b>
7	非業務關係存款(所有交易對手)	<b>5,013,053</b>	<b>2,285,484</b>
8	無抵(質)押債務	<b>56,713</b>	<b>56,713</b>
9	抵(質)押融資		<b>47,665</b>
10	其他項目，其中：	<b>4,182,809</b>	<b>1,517,561</b>
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	<b>1,280,880</b>	<b>1,280,880</b>
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	<b>2,901,929</b>	<b>236,681</b>
14	其他契約性融資義務	<b>54,669</b>	<b>54,343</b>
15	或有融資義務	<b>2,967,561</b>	<b>121,121</b>
16	預期現金流出總量		<b>6,592,354</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	<b>686,919</b>	<b>243,218</b>
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	<b>1,287,886</b>	<b>886,893</b>
19	其他現金流入	<b>1,294,810</b>	<b>1,287,792</b>
20	預期現金流入總量	<b>3,269,615</b>	<b>2,417,903</b>
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		<b>4,956,187</b>
22	現金淨流出量		<b>4,174,451</b>
23	流動性覆蓋率(%)		<b>118.36%</b>

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 淨穩定資金比例

2018年6月末，本集團淨穩定資金比例127.47%，可用的穩定資金人民幣183,207.11億元，所需的穩定資金人民幣143,721.63億元。

## 11. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網址([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根據國際財務報告準則編製的2018中期報告將於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網址([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([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2018半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網址([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網址([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

2018年8月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事易會滿先生、谷澍先生和王敬東先生；非執行董事程鳳朝先生、鄭福清先生、費周林先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生；獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士和沈思先生。