



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

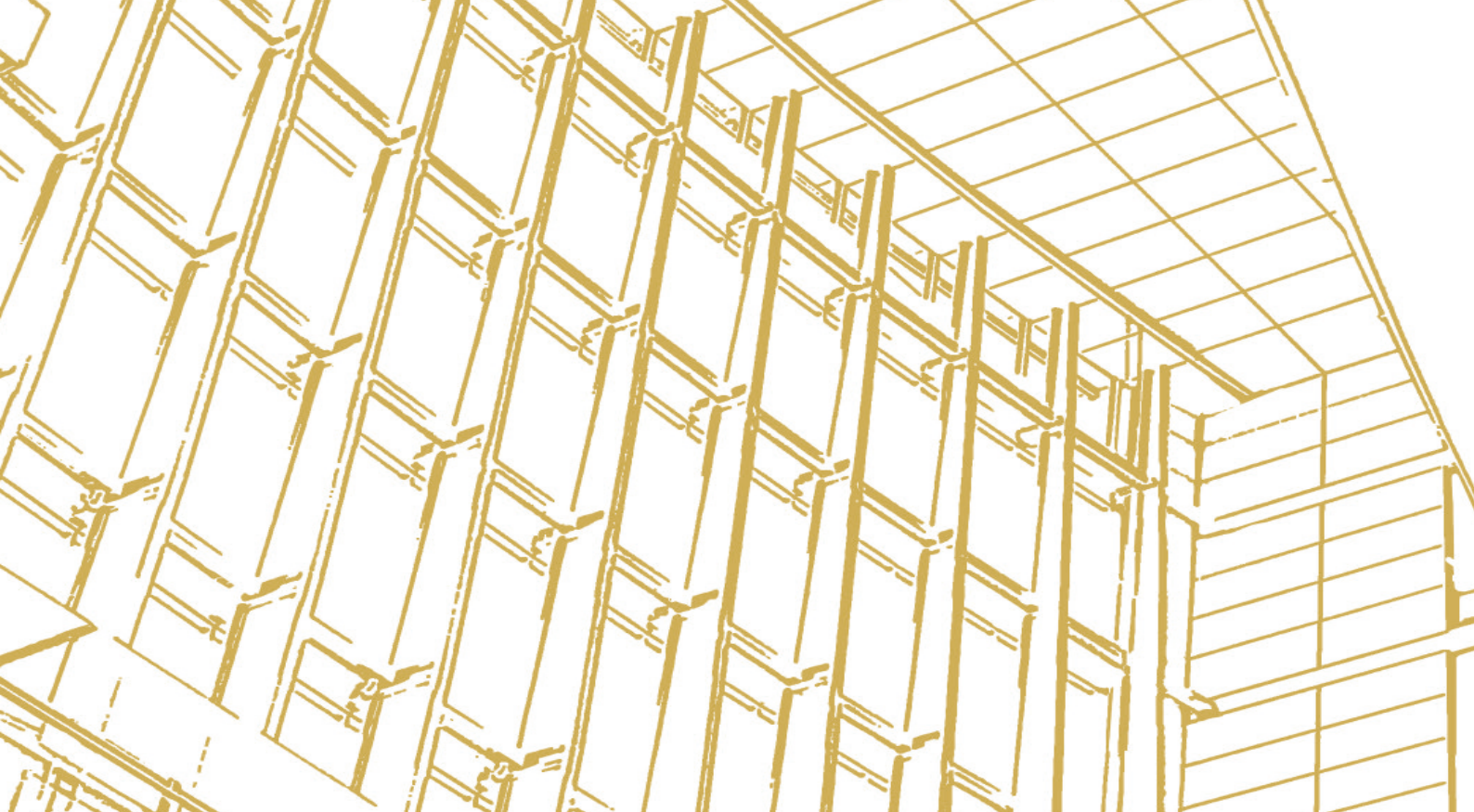
股份代號：1398

歐元優先股股份代號：4604

A light blue world map is overlaid on a background of white curved lines that sweep across the page from the bottom left towards the top right, creating a sense of global connectivity and modern technology.

2020 中期報告





公司簡介

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

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行之列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球超850萬公司客戶和超6.6億個人客戶提供全面的金融產品和服務。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在支持製造業高質量發展、發展普惠金融、助力脫貧攻堅、保護環境資源、支持公益事業等方面受到廣泛贊譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，不斷提高控制和化解風險的能力；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於打造「百年老店」；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化業務、區域、國際化等發展戰略，深入推進智慧銀行建設；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續八年蟬聯英國《銀行家》全球銀行1000強、美國《福布斯》全球企業2000強及美國《財富》500強商業銀行子榜單榜首，並連續四年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。

戰略目標：以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進總基調，貫徹新發展理念，推進治理體系和治理能力現代化建設，把中國工商銀行建設成為具有全球競爭力的世界一流現代金融企業。

戰略內涵：

堅持黨建引領、從嚴治理：堅持和加強黨對金融工作的領導，深化治理體系和治理能力建設，提高決策科學性和治理有效性。

堅持客戶至上、服務實體：堅守實體經濟本源，致力於滿足人民群眾對金融服務的新期待新要求，全力打造第一個人金融銀行。

堅持科技驅動、價值創造：以金融科技賦能經營管理，為實體經濟、股東、客戶、員工和社會創造卓越價值。

堅持國際視野、全球經營：積極運用兩個市場、兩種資源，完善國際化發展佈局和內涵，服務好以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局。

堅持轉型務實、改革圖強：與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，向轉型要空間，向改革要活力。

堅持風控強基、人才興業：強化底線思維，防治結合，守住資產質量生命線。加強人文關懷和企業文化建設，增強員工凝聚力。

目錄

釋義	3
重要提示	5
公司基本情況簡介	6
財務概要	7
經營情況概覽	10
討論與分析	14
— 經濟金融及監管環境	14
— 財務報表分析	15
— 業務綜述	29
— 風險管理	52
— 資本管理	64
— 展望	67
— 根據監管要求披露的其他信息	68
— 資本市場關注的熱點問題	69
根據《資本辦法》要求披露的信息	72
股本變動及主要股東持股情況	75
董事、監事及高級管理人員和員工機構情況	83
重要事項	85
審閱報告及中期財務報告	92
境內外機構名錄	211

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

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

香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》
資管新規	人民銀行、中國銀保監會、中國證監會、國家外匯管理局於2018年聯合發佈的 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2020年8月28日，本行董事會審議通過了《2020中期報告》正文及業績公告。會議應出席董事13名，親自出席12名，委託出席1名，陳四清董事長委託谷澍副董事長出席會議並代為行使表決權。

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。

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。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇二〇年八月二十八日

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

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

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

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

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱

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

法定代表人

陳四清

註冊和辦公地址

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

香港主要運營地點

中國香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表

谷澍、官學清

董事會秘書、公司秘書

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

信息披露媒體

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

登載A股半年度報告的中國證監會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

登載H股中期報告的香港交易所「披露易」網址

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地

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

北京市海問律師事務所

中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

中國香港

安理國際律師事務所
中國香港中環交易廣場第三座9樓

年利達律師事務所

中國香港中環遮打道歷山大廈11樓

股份登記處

A股

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

H股

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

本中期報告備置地地點

本行董事會辦公室

股票上市地點、簡稱和代碼

A股

上海證券交易所
股票簡稱：工商銀行
股票代碼：601398

H股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：工商銀行
股份代號：1398

境內優先股

上海證券交易所
證券簡稱：工行優1
證券代碼：360011

證券簡稱：工行優2
證券代碼：360036

境外優先股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：ICBC EURPREF1
股份代號：4604

境內優先股「工行優2」聯席保薦機構

國泰君安證券股份有限公司
中國(上海)自由貿易試驗區商城路618號
簽字保薦代表人：金利成、張翼
持續督導期間：2019年10月16日至2020年12月31日

中信證券股份有限公司

中國廣東省深圳市福田區中心三路8號
卓越時代廣場(二期)北座中信證券大廈
簽字保薦代表人：孫毅、程越
持續督導期間：2019年10月16日至2020年12月31日

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

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

國際審計師

畢馬威會計師事務所
中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓

財務概要

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

財務數據

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

財務數據(續)

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

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

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

(3) 根據《資本辦法》計算。

(4) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

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

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」¹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，啟動消費扶貧「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²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。

1 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。

2 「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。

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。



眾志成城 同舟共濟 工行在行動

2020年上半年，面對突如其來的新冠肺炎疫情，以習近平同志為核心的黨中央團結帶領全國各族人民，眾志成城，頑強拼搏，取得了全國疫情防控的重大戰略成果，充分展現了中國力量、中國精神、中國效率。

工商銀行廣大幹部員工聞令而動、迎難而上，奮戰在防疫抗疫和金融服務的主戰場，統籌推進疫情防控和支撐實體經濟，做到防得住、服務好，以實際行動詮釋了新時代精神和大行責任擔當。



防得住

全員動員、全面部署、
全球統籌、全行戰疫

成立應對疫情工作領導小組和疫情防控工作專班，把員工生命安全和身體健康放在第一位，召開防疫相關會議**40**餘次，制定全行性防疫相關制度**30**餘項。

全行一盤棋，
落實「六個責任」「四方責任」

全行上下，特別是湖北分行、武漢分行、北京分行等機構幹部員工不畏困難、堅守奮鬥，構築起抗擊疫情的堅固防線。



▲ 董事長陳四清主持召開總行應對新冠肺炎疫情工作領導小組會議



▲ 河北分行對口支援工銀莫斯科和阿姆斯特丹分行防護物資

履行社會責任，助力疫情防控

全行心繫抗疫工作，捐款共計**1.33**億元、捐物**1.17**億元。利用境內外分支機構力量，協調採購各地急需物資，馳援全球疫情防控。



▲ 青海分行現金營運中心做好現鈔管理和消毒工作



▲ 湖北崇陽支行做好復工復產和疫情防控

全行疫情防控取得 階段性重要成果

境內在職員工確診和疑似病例全部清零，境外機構患病同事均得到妥善治療。



服務好

緊緊圍繞「六穩」「六保」任務，創新服務，精準發力，為經濟社會恢復發展提供有力支撐。



▲ 本行融資支持的口罩生產企業



▲ 本行融資支持的防疫用品生產企業

支持企業復工復產的「春潤行動」



累計為復工復產重點領域**4.1**萬戶企業提供融資支持**1.2**萬億元，其中貸款**9,447**億元

支持消費扶貧的「春暖行動」



消費扶貧總金額
7.92億元

支持穩外貿穩外資的「春融行動」



累計向境內重點外貿外資核心企業發放本外幣融資
2,117億元

支持湖北經濟社會發展的專項行動



累計向湖北重點企業提供融資超**500**億元，投資湖北地方政府債近**140**億元

討論與分析

經濟金融及監管環境

2020年上半年，全球經濟受新冠疫情衝擊陷入嚴重衰退。各國採取封城、停工、隔離等疫情防控措施，經濟活動放緩，國際貿易顯著萎縮。全球央行大規模降息，主要國家貨幣政策集體步入零利率區間，發達經濟體重啓或加碼量化寬鬆。國際金融市場「黑天鵝」事件頻發，實體經濟低迷與金融風險疊加共振。

我國疫情防控形勢持續向好，復工復產復商復市加快推進，二季度經濟增長由負轉正。上半年，國內生產總值(GDP)同比下降1.6%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲3.8%，社會消費品零售總額同比下降11.4%，固定資產投資(不含農戶)同比下降3.1%，規模以上工業增加值同比下降1.3%，貨物貿易進出口總額同比下降3.2%。

人民銀行穩健的貨幣政策更加靈活適度，合理把握公開市場操作力度和節奏，保持流動性合理充裕，維護金融市場平穩運行。充分發揮再貸款、再貼現等工具的定向支持作用，加大對沖新冠肺炎疫情影響的貨幣信貸支持力度。深化利率市場化改革，完善貸款市場報價利率(LPR)形成機制，促進LPR推廣運用，推進存量浮動利率貸款定價基準轉換，降低貸款實際利率。牢牢守住風險底線，有效防控金融風險。

貨幣信貸和社會融資規模平穩增長。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額213.5萬億元，同比增長11.1%。人民幣貸款餘額165.2萬億元，同比增長13.2%。人民幣存款餘額207.5萬億元，同比增長10.6%。社會融資規模存量271.8萬億元，同比增長12.8%。上半年債券市場發行各類債券規模26.0萬億元，同比增長21.4%。6月末，上證綜指比上年末下降2.1%，深證成指比上年末上漲15.0%。人民幣對美元匯率中間價為7.0795元，比上年末貶值1.5%。

銀行業資產規模平穩增長，信貸資產質量基本穩定。二季度末，銀行業金融機構本外幣資產309.4萬億元，同比增長9.7%。商業銀行不良貸款餘額2.74萬億元，不良貸款率1.94%，撥備覆蓋率182.4%，核心一級資本充足率10.47%，一級資本充足率11.61%，資本充足率14.21%。

財務報表分析

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%。

利潤表主要項目變動

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(%)
利息淨收入	306,549	299,301	7,248	2.4
非利息收入	95,797	94,902	895	0.9
營業收入	402,346	394,203	8,143	2.1
減：營業費用	87,925	87,154	771	0.9
減：資產減值損失	125,456	99,180	26,276	26.5
營業利潤	188,965	207,869	(18,904)	(9.1)
分佔聯營及合營公司收益	386	1,340	(954)	(71.2)
稅前利潤	189,351	209,209	(19,858)	(9.5)
減：所得稅費用	39,555	40,519	(964)	(2.4)
淨利潤	149,796	168,690	(18,894)	(11.2)
歸屬於：母公司股東	148,790	167,931	(19,141)	(11.4)
非控制性權益	1,006	759	247	32.5

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	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率 /付息率(%)	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益率 /付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	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 ⁽²⁾	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 ⁽³⁾	2,239,422	21,379	1.92	1,861,237	31,056	3.36
總生息資產	28,874,387	529,790	3.69	26,373,608	508,157	3.89
非生息資產	2,892,234			2,801,819		
資產減值準備	(485,382)			(449,670)		
總資產	31,281,239			28,725,757		
負債						
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 ⁽³⁾	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
總計息負債	26,183,905	223,241	1.71	23,927,779	208,856	1.76
非計息負債	2,170,326			2,150,512		
總負債	28,354,231			26,078,291		
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。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2020年1-6月與2019年1-6月對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	31,984	(10,063)	21,921
投資	14,348	(2,963)	11,385
存放中央銀行款項	(808)	(1,188)	(1,996)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,651	(13,328)	(9,677)
利息收入變化	49,175	(27,542)	21,633
負債			
存款	12,912	6,056	18,968
同業及其他金融機構存放和拆入款項	6,157	(8,595)	(2,438)
已發行債務證券	166	(2,311)	(2,145)
利息支出變化	19,235	(4,850)	14,385
利息淨收入變化	29,940	(22,692)	7,248

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

利息收入

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入3,689.97億元，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	16,988,463	368,997	4.37	15,565,865	347,076	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	16,988,463	368,997	4.37	15,565,865	347,076	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。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註28.已發行債務證券」。

非利息收入

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

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	(1,635)	5,873	(7,508)	(127.8)
金融投資淨收益/(損失)	7,987	(3,424)	11,411	不適用
其他營業淨收入	545	3,952	(3,407)	(86.2)
合計	6,897	6,401	496	7.7

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	54,938	56,220	(1,282)	(2.3)
物業和設備費用	12,574	12,355	219	1.8
稅金及附加	4,406	3,851	555	14.4
資產攤銷	1,171	1,188	(17)	(1.4)
其他	14,836	13,540	1,296	9.6
合計	87,925	87,154	771	0.9

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%，請參見「財務報表附註17.客戶貸款及墊款；9.資產減值損失」。

所得稅費用

所得稅費用395.55億元，同比減少9.64億元，下降2.4%，實際稅率20.89%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註10.所得稅費用」。

分部信息

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

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	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

註：請參見「財務報表附註43.分部信息」。

分部相關業務的開展情況請參見「討論與分析—業務綜述」。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	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

註：請參見「財務報表附註43.分部信息」。

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 ⁽¹⁾	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	3,542,538	10.7	3,317,916	11.0
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,243,071	3.8	1,042,368	3.5
買入返售款項	1,371,519	4.1	845,186	2.8
其他	1,085,959	3.2	930,297	3.1
資產合計	33,112,010	100.0	30,109,436	100.0

註：(1) 請參見「財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

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	10,774,963	59.9	9,955,821	59.4
票據貼現	430,758	2.4	421,874	2.5
個人貸款	6,769,931	37.7	6,383,624	38.1
合計	17,975,652	100.0	16,761,319	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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,735,356	25.4	2,458,321	24.7
中長期公司類貸款	8,039,607	74.6	7,497,500	75.3
合計	10,774,963	100.0	9,955,821	100.0

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。

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	5,486,556	81.1	5,166,279	80.9
個人消費貸款	190,441	2.8	193,516	3.0
個人經營性貸款	435,159	6.4	345,896	5.4
信用卡透支	657,775	9.7	677,933	10.7
合計	6,769,931	100.0	6,383,624	100.0

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。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析—風險管理」。

投資

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	7,561,240	90.4	6,862,850	89.7
權益工具	148,053	1.8	135,882	1.8
基金及其他 ⁽¹⁾	555,119	6.6	558,366	7.3
應計利息	101,181	1.2	90,019	1.2
合計	8,365,593	100.0	7,647,117	100.0

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

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	7,561,240	100.0	6,862,850	100.0

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%。

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	36	0.0	10	0.0
3個月以內	469,642	6.2	335,735	4.9
3至12個月	988,173	13.1	1,007,366	14.7
1至5年	3,409,604	45.1	3,267,720	47.6
5年以上	2,693,785	35.6	2,252,019	32.8
合計	7,561,240	100.0	6,862,850	100.0

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	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	7,561,240	100.0	6,862,850	100.0

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	8,365,593	100.0	7,647,117	100.0

6月末，本集團持有金融債券¹14,534.73億元，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%。

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

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2015年政策性銀行債券	21,818	4.21	2025年4月13日	-
2019年政策性銀行債券	19,318	3.48	2029年1月8日	-
2019年政策性銀行債券	17,730	3.45	2029年9月20日	-
2015年政策性銀行債券	16,390	4.29	2025年4月7日	-
2019年政策性銀行債券	13,455	3.86	2029年5月20日	-
2015年政策性銀行債券	13,430	3.81	2025年2月5日	-
2015年政策性銀行債券	13,010	4.25	2022年4月13日	-
2019年政策性銀行債券	12,315	3.74	2029年7月12日	-
2015年政策性銀行債券	12,160	3.94	2022年7月10日	-
2012年政策性銀行債券	11,500	4.04	2022年6月25日	-

註：(1) 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

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。

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	25,067,870	82.6	22,977,655	83.8
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,973,637	9.8	2,266,573	8.3
賣出回購款項	250,847	0.8	263,273	1.0
已發行債務證券	726,613	2.4	742,875	2.7
其他	1,346,287	4.4	1,167,057	4.2
負債合計	30,365,254	100.0	27,417,433	100.0

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⁽¹⁾	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。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	40,035	0.2	45,507	0.2
長江三角洲	4,954,584	19.8	4,474,455	19.5
珠江三角洲	3,263,715	13.0	2,988,476	13.0
環渤海地區	6,764,100	26.9	6,212,525	27.0
中部地區	3,603,603	14.4	3,324,189	14.5
西部地區	4,096,744	16.3	3,801,033	16.5
東北地區	1,278,198	5.1	1,184,289	5.2
境外及其他	1,066,891	4.3	947,181	4.1
合計	25,067,870	100.0	22,977,655	100.0

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%。請參見「財務報表、合併股東權益變動表」。

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

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入18,737.33億元，同比增加9,664.40億元，主要是客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項增加使得現金流入增加。其中，經營資產產生的現金流出減少670.10億元，經營負債產生的現金流入增加9,233.18億元。

投資活動產生的現金淨流出5,603.89億元。其中，現金流入10,824.10億元，同比增加1,331.00億元，主要是收回金融投資所收到的現金流入增加；現金流出16,427.99億元，增加3,794.22億元，主要是金融投資所支付的現金流出增加。

籌資活動產生的現金淨流出963.76億元。其中，現金流入4,413.64億元，主要是發行債務證券所收到的現金；現金流出5,377.40億元，主要是償還債務證券所支付的現金。

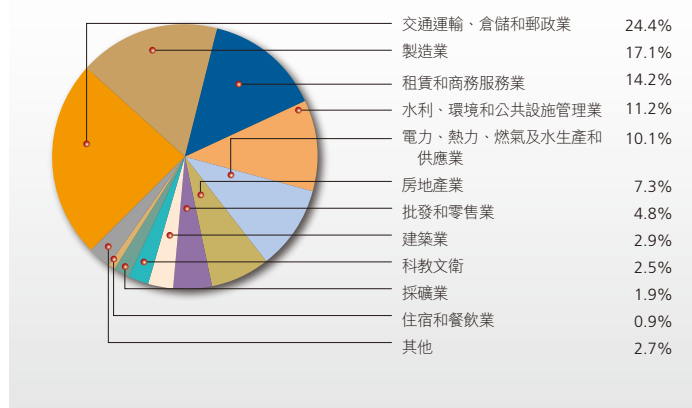
業務綜述

公司金融業務

加快公司信貸投放節奏，全力支持疫情防控與企業復工復產，服務實體經濟高質量發展。推進存量法人客戶貸款定價基準轉換工作，降低企業融資成本。

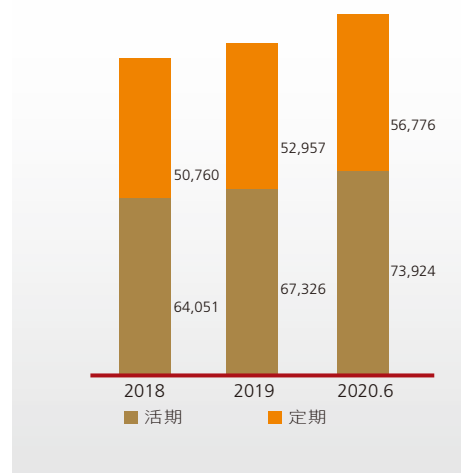
- ✧ 加大製造業貸款投放力度。積極支持製造業企業發展，加大製造業中長期貸款拓展力度。6月末，本行投向製造業的公司貸款1.66萬億元，比上年末增加2,292.01億元，增長16.1%。其中，投向製造業中長期公司貸款5,186.30億元，增加828.41億元，增長19.0%。投向製造業公司貸款、中長期公司貸款的規模、增量位列境內商業銀行首位。
- ✧ 做好民營企業金融服務。積極支持企業復工復產，做好疫情期間民營企業綜合金融服務。6月末，民營企業貸款餘額2.13萬億元，比上年末增加1,874.47億元，增長9.7%。民營企業有貸戶12.0萬戶，增加3.1萬戶。
- ✧ 2020年6月末，公司客戶851.7萬戶，比上年末增加41.9萬戶。公司類貸款107,749.63億元，增加8,191.42億元，增長8.2%；公司存款130,700.06億元，增加10,417.44億元，增長8.7%。

境內公司貸款行業結構



公司存款

單位：人民幣億元



普惠金融

加大普惠貸款投放力度，嚴格落實階段性延期還本付息政策要求，對普惠小微貸款應延盡延。實施小微企業差異化利率管理，通過貸款利率優惠、減免相關費用等手段，主動減輕企業負擔。

- ✧ 完善三大線上產品。持續完善「經營快貸」「網貸通」「數字供應鏈融資」三大重點線上產品，形成高效率、低成本、可廣泛複製的發展模式，成為普惠貸款投放主力。
- ✧ 基於企業抗疫物資生產、銷售數據，快速推出「抗疫貸」產品。基於企業用電、物流和訂單數據，創新推出「電 e 貸」「順豐快貸」「雲閃貸」「開工貸」等產品，支持疫情期間小微企業復工復產。
- ✧ 加大線上信用類貸款投放。基於企業信用、交易、資產和行為數據，創新場景化融資產品。累計推出「結算貸」「商戶貸」「用工貸」「跨境貸」等12個全國性產品和「醫保貸」「園區貸」等多個區域性產品。基於產業鏈資金流、物流和貿易流信息，持續完善數字供應鏈融資工具，研發數字信用憑據、「e 鏈快貸」等產品，實現產業鏈全鏈條授信，累計拓展產業鏈近800條。
- ✧ 2020年6月末，普惠型小微企業貸款餘額6,399.29億元，比年初增加1,684.08億元，增長35.7%。客戶數53.1萬戶，增加10.8萬戶。當年累放貸款平均利率4.15%，比上年下降37個基點。
- ✧ 積極貫徹落實國家「三農」金融服務相關政策，全面推進普惠型涉農金融服務。6月末，普惠型農戶經營性貸款和普惠型涉農小微企業貸款1,423.85億元，比年初增加308.09億元，增長27.6%。客戶數9.5萬戶，增加1.2萬戶。

機構金融業務

- ✧ 積極馳援疫情防控。本行作為中央財政防疫資金撥付唯一渠道銀行和地方財政支付主渠道銀行，春節期間7×24小時值守，高效完成各級財政抗疫資金緊急支付1.7萬筆。
- ✧ 聚焦教培、三農、醫保、財政四大領域。教培資金監管平台合作覆蓋30個省。農村三資管理平台合作覆蓋25個省。國內同業首家上線醫保電子憑證，醫保清算移動支付平台合作地區覆蓋率穩居同業首位。「工銀 e 政務」綜合服務平台合作覆蓋除西藏外其他所有省級地區。

結算與現金管理業務

- ✧ 拓展全球客戶市場。聚焦中資「走出去」、外資「走進來」和境外本地客戶三大客群，結合粵港澳大灣區、海南自由貿易港等國家政策機遇，積極創新服務方式，以全球集中支付、跨境資金池等拳頭產品為抓手，有效滿足目標客戶跨境資金集中管理、跨境支付直通、賬戶信息報告等全球財資管理需求，夯實客戶基礎。

- ✧ 「金融+科技」促進現金管理服務升級。財資管理雲平台以工行一點接入為基礎，實現對多銀行賬戶與資金的集中管理、統一結算和資金計劃，有效幫助企業整合內部資源。「工銀聚」平台迭代推出「銀賬通」「到賬伴侶」等產品，與供應鏈、政採、醫採、建築等交易場景深度融合，助力企業經營的同時，大幅提升銀行服務效率和客戶體驗。
- ✧ 2020年6月末，對公結算賬戶993.1萬戶，比上年末增長5.2%，上半年對公結算業務量1,187.76萬億元。現金管理客戶139.5萬戶；全球現金管理客戶8,403戶，增長5.4%。

國際結算與貿易融資業務

- ✧ 開展「春融行動」支持穩外貿、穩外資。貫徹「六穩」「六保」決策部署，與商務部簽署《「穩外貿、穩外資」合作備忘錄》，充分發揮本行全球網絡佈局優勢，內外協同聯動，為1,072戶境內重點外貿外資核心企業以及2,590戶境外上下游企業提供專項金融服務支持，協助外貿外資企業促進產業鏈穩定。截至2020年6月末，累計向境內重點外貿外資核心企業發放本外幣融資2,117.20億元，向境外上下游企業發放融資47.79億美元。
- ✧ 創新產品服務，滿足外貿外資企業多元化產品需求。配套出口發票融資、訂單融資、國際保理、工銀速匯等國際業務產品，對重點外貿外資企業提供國際結算、國際貿易融資等全流程跨境金融服務。創新開展跨境供應鏈保理、國內福費廷及國內保理的跨境轉讓業務。
- ✧ 上半年，境內國際貿易融資累計發放348.10億美元。國際結算量14,749.17億美元，其中境外機構辦理5,877.48億美元。

投資銀行業務

- ✧ 積極服務實體經濟。探索商投聯動新模式，加大對製造業、戰略性新興產業和民營經濟的支持力度。併購業務方面，圍繞上市公司、產業併購、國企改革、「一帶一路」等重點領域開展併購業務，保持境內外併購市場領先地位。財務重組業務方面，推動困境企業債務重組，主動前移金融服務與風險防範工作，提升投行手段化解風險的能力。結構化融資業務方面，積極推進類永續債務融資模式，幫助企業降槓桿、優化資本結構。資產證券化業務方面，優化流程機制，實現資產證券化投資和主動管理型資產證券化業務穩步發展，滿足企業綜合金融服務需求。
- ✧ 金融顧問諮詢服務迭代升級。優化「融智 e 信」智知、智咖、智圈功能，提升服務體驗。通過「融安 e 信」提供風險大數據服務，有效防控電信詐騙。「融譽 e 信」新增上市公司對標體系。行業首創電子詢證函業務「函證 e 信」，實現銀行詢證函全流程線上辦理，大幅提升服務效率與客戶體驗。
- ✧ 上半年，本行主承銷境內債券項目1,412個，主承銷規模合計9,110.69億元，境內主承銷規模市場排名第一。

票據業務

- 積極推進產品創新。電子銀行承兌匯票自助式貼現業務「工銀 e 貼」榮獲上海金融創新成果獎。票據供應鏈創新產品「付款票據通」是唯一入圍商務部主辦「全國供應鏈創新成果展示會」的票據供應鏈產品。
- 上半年，票據貼現業務量8,793.71億元，同比增長19.0%，市場排名第一。小微企業票據貼現業務量2,635.20億元，小微企業貼現餘額2,627.31億元，比上年末增加488.55億元，增長22.8%。

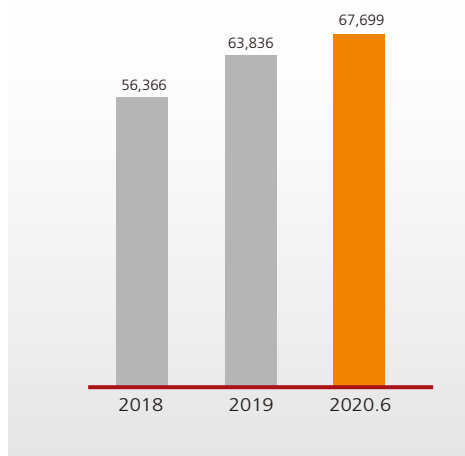
個人金融業務

上半年，本行以打造「第一個人金融銀行」戰略為引領，穩步推動個人金融業務轉型發展。

- 主動適應疫情帶來的線上化、數字化、智能化服務需求，依託「工銀 e 錢包」積極開展互聯網金融合作，創新推出全線上薪酬服務方案，支持企業復產復工。
- 借助生物識別、音視頻等技術為客戶提供全線上、非接觸個人貸款服務，升級客戶體驗，推進個人貸款業務健康發展。
- 抓住資本市場發展機遇，加大代理基金銷售力度。持續推動代理保險向期交銷售轉型，開展「工行安盛日」「工行愛車日」「太平美好日」「工行國壽日」等主題營銷活動。上半年，代理銷售基金3,341億元，代理銷售個人保險730億元。
- 蟬聯《亞洲銀行家》「中國最佳大型零售銀行」；位列英國Brand Finance「全球銀行零售品牌價值榜」榜首。
- 6月末，個人金融資產總額15.5萬億元。個人存款115,290.86億元，增加10,513.42億元，增長10.0%。個人貸款67,699.31億元，增加3,863.07億元，增長6.1%。個人客戶6.64億戶，增加1,403.0萬戶，其中個人貸款客戶數1,437.4萬戶，增加36.1萬戶。

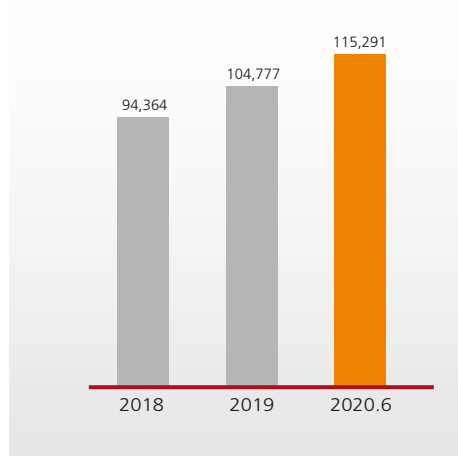
個人貸款

單位：人民幣億元



個人存款

單位：人民幣億元



私人銀行業務

以打造全面領先的「第一私人銀行」為目標，鞏固品牌和規模優勢，為客戶提供具有綜合競爭力的全市場遴選產品以及全方位服務。

- ✧ 通過多元綜合配置、遴選優質產品，完善私人銀行專屬產品體系。創新開展家族信託業務，成功簽約首單資金型家族信託。
- ✧ 建立投資顧問專業評價體系，完善財富顧問、投資顧問協同工作機制，首推「私銀•理財」微課堂線上理財產品直播，提升專業能力。
- ✧ 升級推出融 e 行私銀尊享版，開通私人銀行業務專屬入口，優化線上簽約流程，搭建家業、企業專區，提升線上服務滿意度。
- ✧ 6月末，本行金融資產達到800萬及以上的個人客戶105,623戶，比上年末增加15,399戶，增長17.1%，管理資產18,299億元，增加2,752億元，增長17.7%。6月末，本行最近半年內月日均金融資產曾達600萬及以上的個人客戶169,060戶，比上年末增加10,904戶，增長6.9%，管理資產20,909億元，增加1,955億元，增長10.3%。

銀行卡業務

- ✧ 借助傳統文化為借記卡賦予新內涵，推廣「故宮卡」「財神卡」「鳳凰卡」等特色借記卡產品。
- ✧ 加快推進「第一信用卡銀行」建設，推廣「星座卡」「奮鬥卡」，持續開展「愛購」促銷，針對六類電商、八大場景加大線上收單營銷力度。
- ✧ 開展「e 分期營銷日」活動，啟動「e 分期合夥人」計劃，加快推廣愛家分期、現金分期新產品，面向優質客戶推出家居生活卡，在部分地區試點推出家裝專項分期業務。
- ✧ 6月末，銀行卡發卡量10.98億張，比上年末增加2,672萬張，其中，借記卡發卡量93,917萬張，信用卡發卡量15,923萬張。信用卡透支餘額6,577.75億元，比上年末減少201.58億元，下降3.0%；上半年銀行卡消費額9.76萬億元，其中，借記卡消費額(含第三方支付)8.48萬億元，信用卡消費額1.28萬億元。

資產管理業務

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

理財業務

- ✧ 堅持以客戶為中心，形成以固定收益類產品為主，權益類、混合類產品為輔的產品佈局，陸續推出「添利寶」「鑫得利」「鑫穩利」「鑫添益」「全鑫權益」「博股通利」等具有市場競爭力的產品。
- ✧ 創新推出不同期限的「持盈」系列產品，滿足客戶多元化需求。加快推動理財產品淨值化轉型，優化產品供給結構。
- ✧ 理財子公司穩健發展。在工銀理財成立一週年之際，啓動「夏日理財節」，並推出千億規模主題產品，符合資管新規產品和投資規模峰值實現雙破萬億元，平穩推動規模承接和創新開拓，主動納入集團全面風險管理體系，加強對主要風險、關鍵業務的風險防控，加快風險管理平台建設。
- ✧ 6月末，非保本理財產品餘額24,945.72億元。

資產託管業務

- ✧ 積極把握市場發展機遇，實現託管業務穩健發展，國內第一大託管銀行地位進一步鞏固。
- ✧ 緊抓資本市場發展時機，託管公募基金規模再創新高。把握職業年金改革機遇，養老金基金託管優勢不斷擴大。不斷擴大保險產品託管規模，規模突破5萬億元。
- ✧ 6月末，託管資產總淨值17.6萬億元。

養老金業務

- ✧ 行業領先地位進一步穩固。成功中標中國航材、茅台集團、四川中煙、兗礦集團、中海殼牌等重點客戶企業年金基金管理資格。
- ✧ 全力保障民生、踐行大行擔當。疫情期間向客戶減免管理費，提供7×24小時「零接觸」線上服務，保障服務連續性。
- ✧ 6月末，受託管理養老金基金2,480億元，管理企業年金個人賬戶1,108萬戶，託管養老金基金7,912億元。受託管理企業年金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模繼續穩居境內銀行同業首位。

金融市場業務

貨幣市場交易

- ◇ 人民幣貨幣市場業務方面，上半年市場流動性合理充裕，本行加大資金運作力度，提高資金運作效率。根據本行流動性管理計劃合理擺布融資期限品種與結構，重點做好疫情期間市場流動性供給，加大對疫情嚴重地區交易對手融資支持。
- ◇ 外匯貨幣市場業務方面，優化外幣資金期限結構，提高資金運作收益。把握不同幣種市場機遇，大力開展外幣資金拆放。積極參與境內外匯貨幣市場創新，拓展以境內人民幣債券為抵押品的外幣回購業務。

投資業務

- ◇ 人民幣債券投資方面，支持積極財政政策落地實施。上半年，地方政府債和地方政府專項債新增投資規模均市場排名第一，為基礎設施建設和社會民生發展等實體經濟領域提供有力資金支持。履行國有大行支持疫情防控責任擔當，積極投資抗疫特別國債，投資規模市場排名第一。不斷提升服務實體經濟質效，新增製造業企業債券投資和民營企業債券投資均同比大幅增長。
- ◇ 外幣債券投資方面，加強市場研判，及時調整投資策略，合理安排投資進度，適度增加投資規模。加大中資企業離岸外幣債券投資力度，著力支持中資企業疫情期間境外融資需求。利用市場機會優化外幣債券組合結構，分散投資風險，改善組合整體收益水平及信用質量。

融資業務

- ◇ 配合本行流動性管理計劃，積極把握市場時機開展詢價議價，推動業務規模穩步增長。推進同業存款線上化進程，拓展交易對手規模，發揮線上渠道優勢保障疫情期間業務平穩有序開展。
- ◇ 有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「財務報表附註26.存款證；28.已發行債務證券」。

代客資金交易

- ◇ 結售匯和外匯買賣業務方面，持續豐富業務開辦幣種，優化網上銀行、手機銀行和電子交易平台三大線上渠道交易功能，推廣匯率類套保產品，為外貿外資企業提供高效、優質、全方位本外幣資金兌換和匯率風險管理服務。
- ◇ 賬戶交易業務方面，針對國際商品市場劇烈波動的情況，通過門戶網站發佈重要公告、發送提示短信、開展在線直播等方式，積極做好客戶風險提示與投資者教育工作。

- ✧ 對公商品衍生交易方面，積極發揮電子交易平台線上渠道交易便利、時效性高、非接觸等優勢，疫情期間助力企業客戶及時應對國際商品價格波動風險。
- ✧ 櫃檯債業務方面，面向櫃檯市場投資者銷售抗疫特別國債、國家開發銀行戰疫專題債券及脫貧攻堅專題債券，助力全民戰疫、支持經濟發展與脫貧攻堅。
- ✧ 境外機構投資者銀行間市場交易業務方面，積極服務全球近60個國家和地區境外機構投資者客戶，滿足客戶對中國銀行間市場投資交易需求。

資產證券化業務

- ✧ 上半年，本行發行3個資產證券化項目，發行規模合計161.02億元。具體包括個人住房抵押貸款證券化(RMBS)項目，發行規模156.33億元；信用卡不良資產證券化項目，發行規模3.49億元；個人消費類不良資產證券化項目，發行規模1.20億元。資產證券化業務有效支持本行不良貸款處置、存量資產盤活及全行信貸結構優化調整。

貴金屬業務

- ✧ 以中華優秀文化為源，打造「大美中國」系列文化貴金屬產品，上半年推出以「良渚文化」「媽祖文化」「根文化」為主題的區域性貴金屬產品。與故宮博物院合作推出「故宮福包」，與國家博物館聯名打造「前程似錦祝福金卡」。
- ✧ 滿足客戶避險保值資產配置需求，優化黃金積存服務，升級代理黃金回購場景，大力開展「非接觸」線上營銷。
- ✧ 本行代理上海黃金交易所金銀交易額同比增幅高於市場平均水平，代理金銀交易額、清算額均保持場內第一。

金融科技

持續推進智慧銀行信息系統(ECOS)建設，強化疫情防控常態化新形勢下金融科技創新與支持，積極賦能全行重大發展戰略落地實施。

- ✧ **創新金融服務支持防疫抗疫，助力復工復產。**依託雲計算、分佈式等新技術搭建科技平台，一周內開發上線客戶經理雲工作室，為客戶提供安全便捷的7×24小時「無接觸」雲金融服務；依託綜合金融服務開放融合跨界生態，先後推出應急物資管理系統、人員健康信息登記管理系統，無償提供給各級疫情防控指揮部、衛健委及醫療機構等防疫重點單位和企業社區使用，覆蓋近30個省份，累計服務企業2.6萬餘家；積極參加國家發展改革委「數字化轉型夥伴行動」，通過線上服務模式打造多款小微企業專屬線上信用貸款和上雲融資產品，依託數字供應鏈融資產品體系為超過3,000家龍頭企業提供多元化融資服務，快速推出「抗疫貸」「醫保貸」「開工貸」「用工貸」等專屬金融服務，進一步幫助中小微企業紓困脫困，助力中小微企業數字化轉型。

- ◇ **深化金融科技新技術研究應用。**在新技術研究方面，金融科技研究院同業首家發佈《區塊鏈金融應用發展白皮書》《5G時代銀行創新白皮書》等研究報告。在大數據方面，開展大數據服務雲平台2.0建設，在金融業率先全面實現國家大數據標準推進委員會制定的「六大融合」標準，加快推進數據要素市場建設。在人工智能方面，運用機器人流程自動化(RPA)技術，快速上線信用卡利息費用工單處理機器人，實現工單無人值守、自動處理，大幅提升工單處理效率。在區塊鏈方面，利用區塊鏈技術打造「工銀慈善鏈」，為全國近200家慈善機構提供集金融服務、慈善透明、公益溯源於一體的服務；自主研發「徵拆遷資金管理區塊鏈平台」，有效解決徵拆遷工作複雜度高、資金利用率低、資金流向監管難等問題。在物聯網方面，依託物聯網平台實現網點人員熱力密度分析等功能。
- ◇ **依託智慧銀行信息系統(ECOS)推動全行重大發展戰略落地實施。**緊抓業務創新，加快工銀e錢包場景輸出，深化智能運營，打造「第一個人金融銀行」；構建國際結算、國際貿易融資開放業務生態，提升全球單證系統業務處理智能化、自動化水平，推進跨境支付運營管理系統建設，實現境內集中支付直通阿聯酋、新加坡、秘魯、新西蘭等當地清算系統；強化區域內重點分行的創新指導和技術支持，為雄安新區量身打造「雄安智慧社保」APP、雄安智慧社保公共服務平台及雄安新區被徵地群眾口糧補貼系統，優化雄安徵遷安置資金管理區塊鏈平台，提高戰略性區域競爭力。
- ◇ **持續提升信息系統業務連續性和信息安全防禦能力。**持續強化生產運營管理體系，全行信息系統保持安全平穩運行，為廣大客戶提供了安全穩定的金融服務。研究發現業界主流開源微服務框架中的高危漏洞，並第一時間有效控制了本行相關系統風險，此項成果得到中國信息安全測評中心正式認可並首次獲得國家信息安全漏洞庫證書，為國家信息安全貢獻工行力量。完成信息安全技術網絡安全等級保護2.0的定級備案。持續開展第三方安全評估，聘請外部服務機構對互聯網相關系統開展專項檢測和安全評估，聘請網絡安全等級保護測評機構對信息系統開展網絡安全等級保護測評，測評結果均符合標準。
- ◇ 本行連續七年在中國銀保監會信息科技監管評級中位居銀行業第一，是唯一獲評2A級的銀行機構。2020年上半年，本行獲得專利授權44項；累計獲得專利授權651項，居國內銀行業第一位。

互聯網金融

網絡金融業務在政務、產業、消費互聯網三端發力，緊抓政府和企業數字化轉型發展契機，深化政務和產業互聯網佈局；深耕消費互聯網領域，全面打造以「第一個人手機銀行」為核心的個人線上金融服務。上半年，網絡金融交易額328.22萬億元，同比增長5.4%；網絡金融業務佔比比上年末提高0.6個百分點至98.7%。

深化政務數字化建設

在智慧政務、智慧出行、醫療社保、智慧校園、司法金融、消費扶貧等領域建成互聯網有效場景3,739個。

- 智慧政務：推廣「工銀 e 政務」產品，提供「政務+金融」服務，累計拓展機構用戶2.4萬戶；作為首批戰略合作夥伴，為線上廣交會提供金融服務支持。
- 智慧出行：以ETC、無感支付、電子乘車碼三大核心產品，全面佈局人、車、路、場四個領域，上半年通過工銀無感支付累計服務近千萬人次。
- 醫療社保：推動醫保移動支付平台和電子醫保憑證建設，與24個省區、66個地市醫保局實現合作。
- 智慧校園：「銀校通」業務為家長、學生、學校提供繳費、管理等綜合服務，累計推廣學校1.7萬個，帶動新增個人客戶60餘萬戶。
- 智慧司法：融 e 購「銀法通」司法拍賣業務推廣至全國150餘家法院，成交率位列全國七家法拍持證平台第一。

網絡金融業務佔比

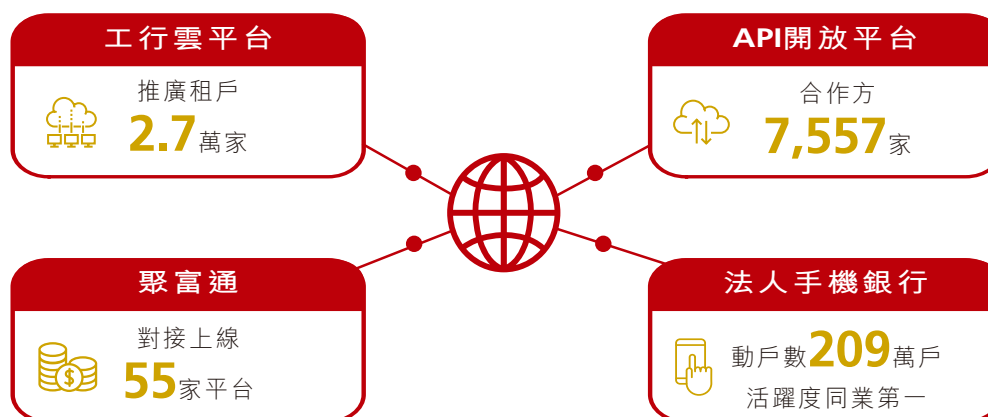
單位：%



助力產業互聯網轉型

依託工行雲平台、API開放平台、聚富通、法人手機銀行等基礎平台，提供分層、分級、差異化服務，打造開放銀行模式，加大對平台經濟和小微企業支持力度。

- ✧ 工行雲平台：提供「行業+金融」綜合化服務，實現「即租即用」，涉及6大行業和19個細分領域，上線教育雲、黨建工會雲、物業雲、商醫雲等17項標準化雲服務。
- ✧ API開放平台：提供定制化、組件化API服務，已開放18大類、120餘項產品、1,400餘個應用接口。依託API開放平台持續優化對公線上支付品牌「工銀 e 企付」，嵌入對公支付結算產品和供應鏈核心企業平台業務場景，優化支付功能，提供全流程、全方位的對公線上支付結算服務。
- ✧ 聚富通：面向具有較強技術能力的合作方，推廣聚富通場景嵌入式綜合金融服務，與鐵路、民航、家電等行業頭部企業和地方政務平台開展合作。
- ✧ 法人手機銀行：聚焦小微企業客群，打造對公業務線上移動金融主陣地，應對疫情推出U盾刷臉解鎖、結售匯、企業徵信報告查詢等重點功能，進一步完善產品佈局，提升用戶體驗。緊跟開放化、場景化發展趨勢，依託工行雲、小程序等創新功能強化平台與行業對接，上線7項雲產品和「工銀 e 社保」小程序。



註：數據截至2020年6月30日。

推進個人線上服務升級

以「第一個人手機銀行」為核心，構建自有平台與互聯網場景雙輪驅動的高頻流量入口，打通線上線下、界內界外、業內業外。

- 融 e 行：面向縣域市場推出個人手機銀行美好家園版，提供惠民、惠農、惠商三類專屬金融服務，已在8個省20個重點縣試點推廣。堅持科技驅動創新，建立敏捷迭代和快速響應機制，疫情期間快速推出卡密碼在線修改、LPR利率轉換、他行信用卡還款等「無接觸」功能，加速櫃面業務線上遷移。
- 融 e 購：堅持特色化和品質化經營。加快佈局採購、差旅、跨境電商等重點領域，上半年「5e+4」特色板塊¹交易金額1,038億元，同比增長近5倍；開展品牌消費、品質消費「雙品網購節」，平台上500餘個優質品牌多重讓利，個人客戶消費超億元。
- 融 e 聯：創新推出客戶經理雲工作室，支持客戶經理線上產品推介與服務，搭建營銷服務新平台。6月末，本行1.8萬客戶經理開通使用雲工作室，滿足疫情期間客戶非現場服務需求。
- e 生活：本行與四川新網銀行聯合推出兩款線上信用消費貸款產品「e 商助夢貸」和「工新借」。「e 商助夢貸」面向本行收單商戶，助力疫情期間商戶復工復產，積極踐行普惠金融。「工新借」面向互聯網用戶提供線上個人信用貸款產品，引入保險作為風險緩釋措施，在控制風險的同時擴大本行客戶覆蓋範圍。
- 數字分行：把銀行網點開到互聯網頭部平台上，與支付寶聯手推出「數字分行」，與微信合作推廣智能定期存款，累計引流新增個人客戶超百萬戶、定期存單餘額突破40億元。
- 移動便民支付：開展「安全在家、工助生活無憂」「安心雲購、送菜上門」等活動，滿足疫情期間個人客戶小額、便捷、「無接觸」支付需求。組織「安心出行，全力以「復」」為主題的出行專題活動，覆蓋鐵路、網約車、騎行等各出行領域。密切跟進各地政府促進消費措施，在深圳、成都、武漢、內蒙、山西等地區開展消費券發放活動，促進實體商業消費復蘇。
- 工銀 e 錢包：應對疫情推出「工銀 e 錢包」全線上薪酬服務方案，方便企業快速、安全、高效發放薪酬。



1 「5e+4」特色板塊指 e 採購、e 資產、e 跨境、e 差旅、e 公益、銀法通、車雲貸、集客平台、開放平台。

渠道建設與服務提升

本行致力於提升客戶服務水平，深化網點轉型，強化渠道創新，努力開創全渠道協同發展新局面，以持續提升金融服務競爭力。

渠道建設

- ✧ 優化調整網點佈局。統籌推進網點優化調整，有效提升核心區域、潛力市場、優質客群的服務覆蓋能力。啓動縣域網點結構調整工程，加大對部分重點縣、空白縣網點布放力度，提高貧困縣網點覆蓋率，增強縣域金融服務能力。6月末，全行營業網點15,787個，自助銀行25,602個，自動櫃員機79,544台，上半年自動櫃員機交易額29,234億元。
- ✧ 推進網點智慧化轉型。積極運用5G、雲計算、生物識別、區塊鏈、遠程視頻等技術，賦能網點智慧化轉型。優化智能服務功能和應用場景，網點「無介質」服務功能基本覆蓋客戶常用高頻業務。持續推進線上、線下與遠程銀行渠道間的協同融合。6月末，全行智能化網點15,688個，智能設備79,763台，智能服務覆蓋個人和對公292項業務。
- ✧ 加快遠程銀行智能應用。推動遠程銀行中心系統升級和業務創新，完善客服、風控、外呼的智能服務應用。上半年，智能電話語音及智能文字服務業務量2.5億筆、日均業務量140萬筆。

服務提升

- ✧ 以服務模式創新改善客戶體驗。全面構建「線上辦理、全程感知、服務到家」的運營服務新模式，個人資信證明、借記卡換卡不換號等產品實現線上預約線下實物寄送，外幣預約取現實現客戶線上預約線下自助領取，行業首創「函證 e 信」產品有效滿足疫情期間客戶「零出行、零接觸」的金融服務需求。搭建「全行支付綠色通道」，同業首推全線上、一站式跨境匯款服務，保障防疫資金高效安全支付。
- ✧ 以崗位賦能增效提升服務效能。全面構建綜合化網點崗位體系，持續提升客服經理業務辦理、廳堂服務、客戶維護等綜合履職能力，著力打造全能型客服經理隊伍，為客戶提供更加優質的服務體驗。

消費者權益保護

- ✧ 貫徹落實消費者權益保護各項法律法規和監管要求，全力做好疫情防控和復工復產時期各項消費者權益保護工作，在信用卡和貸款延期還款、網點營業、自助機具管理、電子銀行渠道業務辦理等方面快速落實監管要求，切實保護特殊時期消費者合法權益。
- ✧ 完善消費者權益保護工作制度體系，制定印發《客戶投訴管理辦法(2020年版)》，持續加強和規範本行客戶投訴管理工作。深化「以客戶為中心」經營理念，開展客戶投訴問題根源治理，加大重點專業、重點地區投訴問題整治力度，多措並舉提高投訴處理效果，切實改善客戶體驗。
- ✧ 通過微信公眾號、微博、網站等線上渠道做好疫情常態化防控形勢下消費者宣教工作，加強重點內容和特殊群體宣教力度。擴大宣教覆蓋面，提高宣教內容生動性和有效性，幫助消費者樹立正確的消費觀和風險觀。

人力資源管理

- ✧ 深化人員結構調整，強化專業人才隊伍建設。穩步推動集團人員總量、結構進一步優化。加強「第一個人金融銀行」、外匯業務等重點專業人才和國際化人才隊伍建設。積極落實國家「穩就業」政策，有序開展校園招聘，成立工銀大學「新星學院」，打造銀校合作優質平台。創新線上實習運營管理新方式，啟動「星辰訓練營」暑期實習生項目。
- ✧ 完善薪酬激勵保障體系，提高資源使用效果。按照「戰略支持、精準投入」原則，完善薪酬資源配置，加強薪酬資源對經營重點的協同支持。優化調整總行本部組織架構和分支機構體系，逐步加強縣域支行建設。推進人力資源管理信息化建設，提升數字化管理能力。
- ✧ 紮實推進教育培訓工作。結合疫情防控形勢，積極推廣直播課堂、線上訓練營等培訓模式，開展外匯業務等重點培訓，賦能業務發展和員工成長。舉辦「助力民企、工行挺你」「融 e 購」「小微商戶線上訓練營」等系列直播課程，助力企業復工復產。上半年共完成各類培訓 8,626 期，培訓 305 萬人次。
- ✧ 推進企業文化建設，推動核心價值理念和集團戰略宣導，凝聚發展共識，助推戰略落地。開展「工銀全球蒼」主題活動，編製「文化工行·精彩視界」全球文化節目精選視頻，製作境外機構企業文化建設宣傳片，促進集團凝聚力。

國際化、綜合化經營

國際化經營

穩步推進國際化發展，持續完善全球網絡佈局。奧克蘭分行、巴拿馬分行獲頒牌照。加強對企業「走出去」和「一帶一路」建設的金融支持，統籌推進粵港澳大灣區一體化聯動發展機制及金融創新。加強內外聯動，推動境外業務及產品線向縱深發展，加快推進跨境人民幣業務發展。面對新冠疫情，充分發揮國際化經營優勢，多措並舉支持穩外貿、穩外資，助力企業復工復產；積極履行社會責任，支持境外機構所在國抗疫。

- ✧ 公司金融業務：利用全球網絡佈局優勢，協助境外當地客戶對接境內防疫物資生產企業，支持境外客戶抗擊疫情。積極服務「一帶一路」建設，互利合作促進國際產能對接和第三方市場合作，組合海外發債、跨境併購、項目融資、衍生品交易、全球現金管理等多種類型產品，為跨境客戶提供「一站式」綜合金融服務，打造本外幣、境內外一體化的跨境經營新格局。境外IPO承銷保薦業務、境外債券承銷發行業務、中資離岸債承銷業務穩居市場前列。
- ✧ 個人金融業務：積極促進粵港澳大灣區民生便利化，推出「灣區服務通」「灣區賬戶通」業務，工銀 e 生活設立「大灣區生活圈」專欄，推出「工銀粵港澳大灣區虛擬信用卡」。實現信用卡、借記卡線上開戶辦卡，完善境外手機移動支付和「工銀 e 支付」功能，開展非接觸式支付優惠活動。成功推出「卡貸合一」「融 e 借」等個人消費金融產品，實現境外信用卡產品和貸款產品線上組合申請。
- ✧ 互聯網金融服務：包含個人和對公網上銀行、手機銀行的境外網絡金融產品體系覆蓋41個國家和地區，共提供14種語言文字服務。融 e 購跨境電子商務形成B2C、B2B和金融服務輸出三大業務板塊，商品覆蓋亞、非、歐、澳、北美和南美六大洲，入駐商戶超過500家，針對跨境貿易企業推出跨境綜合金融服務輸出方案。
- ✧ 金融市場業務：與近60個國家和地區的境外機構投資者建立銀行間債券及外匯市場交易業務合作關係。牽頭主承銷首單國際開發機構疫情防控熊貓債、首單互聯網企業熊貓債。加大疫情防控相關債券投資與承銷力度，建立綠色通道優先辦理抗疫物資跨境採購結售匯業務，為大宗商品進出口企業提供及時、優質的套期保值服務。
- ✧ 全球資產管理業務：推進「全球安盈」「全球精選」「全球臻選」跨境人民幣產品線佈局，重點投資中資美元債、港股IPO、頭部QDII基金。發揮QFLP業務牌照優勢，穩步推進新動能基金等跨境私募股權投資項目。
- ✧ 全球託管業務：克服疫情影響，創新營銷方式，託管資產規模實現穩步增長，合格境外機構投資客戶數繼續保持中資同業第一。加強疫情期間全球託管網絡風險管理，保障全球託管產品平穩運營。積極參與各類資本市場跨境創新項目，服務資本市場改革開放，為境外紅籌企業回歸國內資本市場提供存託服務支持。

- 積極推進跨境人民幣業務。推動跨境人民幣產品體系建設，積極支持貿易投資便利化、防疫抗疫及企業復工復產。推動上海臨港新片區、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點發展區域的跨境業務創新發展。加快境外人民幣重點市場培育，增強離岸人民幣整體服務能力。拓展跨境電商金融服務平台功能，加強與第三方支付機構、跨境電商平台等的合作。上半年跨境人民幣業務量突破2.5萬億元。
- 6月末，本行在49個國家和地區建立了425家機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與143個國家和地區的1,442家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。本行在「一帶一路」沿線21個國家和地區擁有125家分支機構。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 1-6月	2019年 1-6月	2020年 6月30日	2019年 12月31日
港澳地區	207,153	197,279	888	1,044	106	107
亞太地區(除港澳)	121,836	108,867	580	614	91	90
歐洲	82,394	80,926	213	16	75	79
美洲	52,249	51,836	149	281	152	151
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(38,002)	(37,213)				
小計	425,630	401,695	1,830	1,955	425	428
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	3,316	3,988	39	189		
合計	428,946	405,683	1,869	2,144	425	428

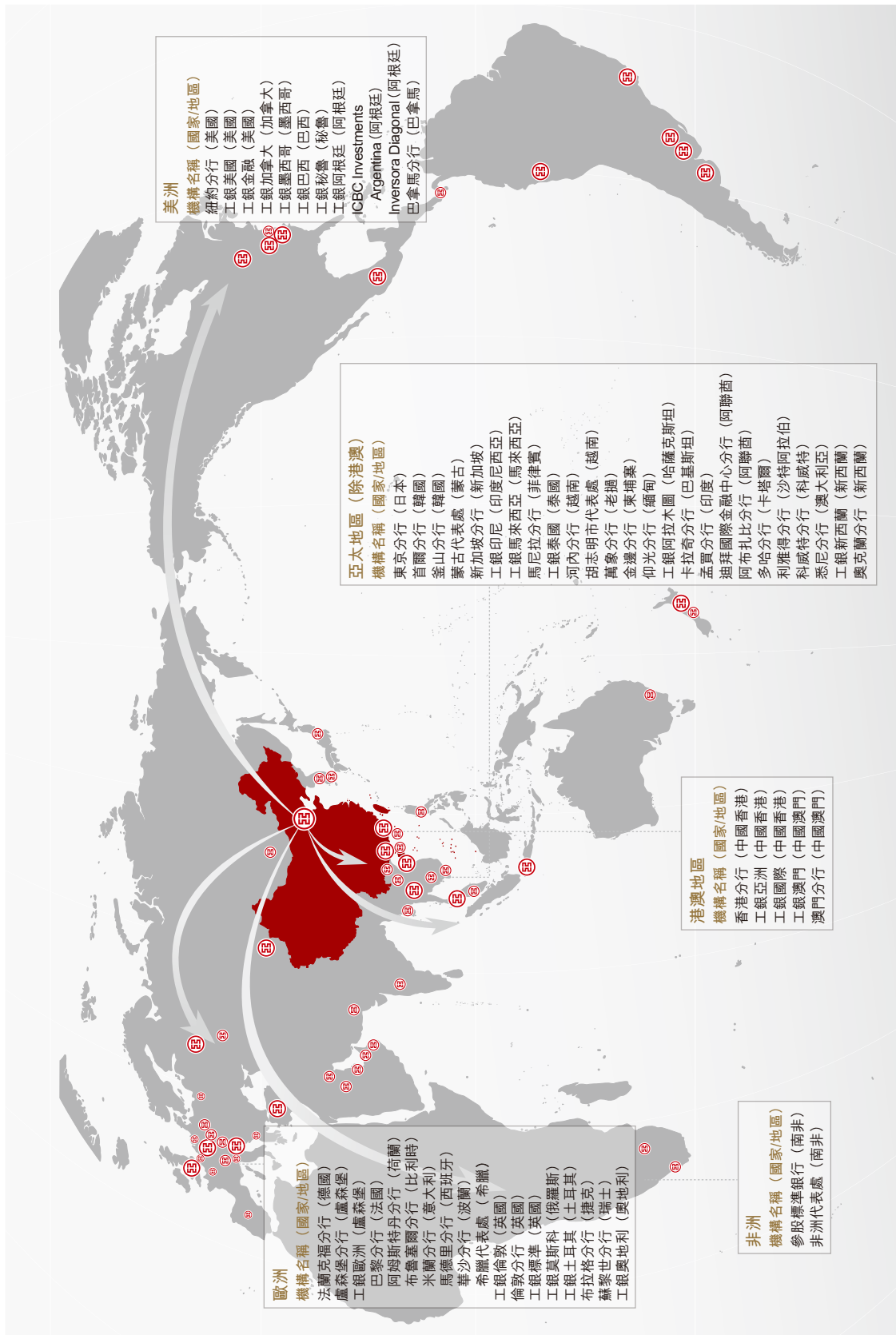
註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

- 6月末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產4,289.46億美元，比上年末增加232.63億美元，增長5.7%，佔集團總資產的9.2%。報告期稅前利潤18.69億美元，佔集團稅前利潤的7.0%，稅前利潤同比減少2.75億美元，下降12.8%。各項貸款2,018.44億美元，比上年末增加10.11億美元，增長0.5%；客戶存款1,496.44億美元，增加148.95億美元，增長11.1%。

綜合化經營

- ◇ 工銀瑞信積極服務實體經濟發展、資本市場改革創新和客戶多元化投資需求。堅持集團內協同和市場化拓展並舉，防風險和抓機會並舉，穩步推進經營轉型，持續提升投研能力和投資業績，養老金投資管理規模和股混類基金規模保持良好增勢，經營質量和效益持續提升。
- ◇ 工銀租賃切實發揮金融租賃服務實體經濟作用，推進業務穩健發展。航空租賃業務穩步推進與優質航司的合作，優選飛機資產，聚焦主流機型開展業務；航運租賃業務有序推進重點項目落地；設備類租賃業務推動交通、能源領域重大項目拓展。面對疫情，迅速開闢專項綠色通道，主動對接戰疫一線企業復工、經營、周轉需求，積極支持醫療機構及實體企業抗擊疫情、復工復產。
- ◇ 工銀安盛積極做好抗疫保險服務的同時，穩步推進經營轉型。第一時間為湖北地區疫情防控一線醫護人員免費提供專屬人身保險，在五款意外傷害險產品的保險責任中擴展了因感染新冠肺炎導致的身故責任，加強疫情相關理賠服務。抓住機遇大力發展健康保障類業務，優化產品結構。根據市場變化優化投資結構，開展投資資產風險排查；築牢合規防線，強化反洗錢工作管理，加強消費者權益保護工作。
- ◇ 工銀國際統籌推進常態化疫情防控與經營發展，確保公司穩健持續發展。針對疫情制定工作舉措，做好上市公司和投資者客戶服務，保障24小時交易服務，穩定市場情緒。IPO業務承銷規模、海外債券承銷規模持續位居市場前列，在中資同業中首個開辦跨境雙向人民幣資金池業務。
- ◇ 工銀投資聚焦供給側結構性改革戰略部署，積極穩妥推動市場化債轉股業務增量擴面提質，持續提升服務實體經濟質效。為債轉股企業提供綜合金融服務，積極參與債轉股企業公司治理；加強集團協同，多元化拓展募資渠道，有力支持債轉股企業改革發展。
- ◇ 工銀理財持續深耕產品服務，做實投研核心能力，加強全面風險管控，推進業務穩健發展。提升產品管理能力，完善全譜系、全天候、全渠道、基礎+創新+戰略產品體系；提升定期開放型、中長期和混合類產品比例，滿足客戶多層次、多元化投資需求。優化投資決策機制，強化主動管理能力，持續鞏固固定收益、項目類投資核心優勢，積極培育多資產、權益、跨境、量化投資能力，不斷拓寬投資半徑，提升投資收益。
- ◇ 工銀科技積極服務集團發展大局，穩步落實重點戰略部署，充分發揮自身科技優勢，支持國家重點區域戰略發展，參與多個京津冀、長三角區域建設項目，在智慧政務、金融生態雲平台建設、金融科技產品輸出等領域取得突破性進展。以科技力量支持疫情防控，在防疫物資管理、人員健康登記、健康碼生成等方面提供科技服務。

境外機構分佈圖



主要控股子公司和參股公司情況

境外主要控股子公司

中國工商銀行(亞洲)有限公司

工銀亞洲是本行獨資的香港持牌銀行，已發行股本441.88億港元。工銀亞洲提供全面的商業銀行服務，主要業務包括：商業信貸、貿易融資、投資服務、零售銀行、電子銀行、託管、信用卡、IPO收票及派息業務等。2020年6月末，總資產1,224.25億美元，淨資產174.72億美元，上半年實現淨利潤4.30億美元。

工銀國際控股有限公司

工銀國際是本行獨資的香港持牌金融服務綜合平台，實收資本48.82億港元，主要提供企業融資、投資管理、銷售交易及資產管理等各類金融業務。2020年6月末，總資產89.71億美元，淨資產14.34億美元，上半年實現淨利潤6,009萬美元。

中國工商銀行(澳門)股份有限公司

工銀澳門是澳門最大本地法人銀行，股本5.89億澳門元，本行持有其89.33%的股份。工銀澳門主要提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2020年6月末，總資產472.42億美元，淨資產34.20億美元，上半年實現淨利潤1.87億美元。

中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

工銀印尼是本行在印度尼西亞註冊的全牌照商業銀行，實收資本3.71萬億印尼盾，本行持有其98.61%的股份。工銀印尼主要提供存款、各類貸款及貿易融資、結算、代理、資金拆借和外匯等金融服務。2020年6月末，總資產37.93億美元，淨資產4.17億美元，上半年實現淨利潤689萬美元。

中國工商銀行馬來西亞有限公司

工銀馬來西亞是本行在馬來西亞設立的全資子銀行，實收資本8.33億林吉特，可從事全面商業銀行業務。2020年6月末，總資產10.16億美元，淨資產2.80億美元，上半年實現淨利潤577萬美元。

中國工商銀行(泰國)股份有限公司

工銀泰國是本行在泰國的控股子銀行，股本201.32億泰銖，本行持有其97.86%的股份。工銀泰國持有綜合銀行牌照，提供各類存款與貸款、貿易融資、匯款、結算、租賃、諮詢等服務。2020年6月末，總資產95.53億美元，淨資產10.47億美元，上半年實現淨利潤4,006萬美元。

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

工銀阿拉木圖是本行在哈薩克斯坦設立的全資子銀行，股本89.33億堅戈，主要提供存款、貸款、國際結算及貿易融資、外幣兌換、擔保、賬戶管理、網上銀行和銀行卡等商業銀行服務。2020年6月末，總資產4.43億美元，淨資產7,025萬美元，上半年實現淨利潤615萬美元。

中國工商銀行新西蘭有限公司

工銀新西蘭是本行在新西蘭設立的全資子銀行，實收資本2.34億新西蘭元。工銀新西蘭提供賬戶管理、轉賬匯款、國際結算、貿易融資、公司信貸、個人住房貸款、信用卡等公司和個人金融服務。2020年6月末，總資產15.72億美元，淨資產1.70億美元，上半年實現淨利潤594萬美元。

中國工商銀行(歐洲)有限公司

工銀歐洲是本行在盧森堡設立的全資子銀行，實收資本4.37億歐元。工銀歐洲下設巴黎分行、布魯塞爾分行、阿姆斯特丹分行、米蘭分行、馬德里分行、華沙分行和希臘代表處，提供信貸、貿易融資、結算、資金、投資銀行、託管、代客理財等金融服務。2020年6月末，總資產65.63億美元，淨資產7.10億美元，上半年淨虧損422萬美元。

中國工商銀行(倫敦)有限公司

工銀倫敦是本行在英國設立的全資子銀行，實收資本2億美元，主要提供存匯兌、各類貸款、貿易融資、債券承銷、國際結算、資金清算、外匯交易、零售銀行業務等銀行服務。2020年6月末，總資產18.94億美元，淨資產4.52億美元，上半年實現淨利潤553萬美元。

工銀標準銀行公眾有限公司

工銀標準是本行在英國的控股子銀行，已發行股本10.83億美元，本行直接持有其60%的股份。工銀標準主要提供基本金屬、貴金屬、大宗商品、能源等全球商品交易業務和匯率、利率、信用類等全球金融市場業務。2020年6月末，總資產275.49億美元，淨資產12.36億美元，上半年實現淨利潤7,026萬美元。

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

工銀莫斯科是本行在俄羅斯設立的全資子銀行，股本108.10億盧布，主要提供公司和項目信貸、貿易融資、存款、結算、證券經紀、託管、代客資金和證券交易、外匯兌換、全球現金管理、投資銀行和企業財務顧問等全面公司金融服務及自然人服務。2020年6月末，總資產9.75億美元，淨資產1.86億美元，上半年實現淨利潤539萬美元。

中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

工銀土耳其是本行在土耳其的控股子銀行，股本8.60億里拉，本行持有其92.84%的股份。工銀土耳其持有商業銀行、投資銀行和資產管理牌照，為公司客戶提供存款、項目貸款、銀團貸款、貿易融資、中小企業貸款、投融資顧問、證券經紀、資產管理等綜合金融服務，為個人客戶提供存款、消費貸款、住房貸款、信用卡、電子銀行等金融服務。2020年6月末，總資產33.42億美元，淨資產2.15億美元，上半年實現淨利潤1,460萬美元。

中國工商銀行奧地利有限公司

工銀奧地利是本行在奧地利的全資子銀行，實收資本1億歐元。工銀奧地利提供公司存款、貸款、貿易融資、國際結算、現金管理、跨境人民幣業務、外匯交易、跨境投融資財務顧問等金融服務。2020年6月末，總資產5.73億美元，淨資產1.06億美元，上半年淨虧損105萬美元。

中國工商銀行(美國)

工銀美國是本行在美國的控股子銀行，實收資本3.69億美元，本行持有其80%的股份。工銀美國持有美國聯邦註冊的全功能商業銀行牌照，為美國聯邦存款保險成員，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、跨境結算、現金管理、電子銀行、銀行卡等各項公司和零售銀行服務。2020年6月末，總資產28.90億美元，淨資產4.46億美元，上半年實現淨利潤484萬美元。

工銀金融服務有限責任公司

工銀金融是本行在美國的全資子公司，實收資本5,000萬美元。工銀金融主營歐美證券清算業務，為機構客戶提供證券清算、清算融資等證券經紀服務。2020年6月末，總資產221.74億美元，淨資產1.06億美元，上半年實現淨利潤1,414萬美元。

中國工商銀行(加拿大)有限公司

工銀加拿大是本行在加拿大的控股子銀行，實收資本20,800萬加元，本行持有其80%的股份。工銀加拿大持有全功能商業銀行牌照，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、人民幣跨境結算、人民幣現鈔、現金管理、電子銀行、銀行卡和投融資諮詢顧問等各項公司和零售銀行服務。2020年6月末，總資產17.95億美元，淨資產2.58億美元，上半年實現淨利潤117萬美元。

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

工銀墨西哥是本行在墨西哥設立的全資子銀行，實收資本15.97億墨西哥比索。工銀墨西哥持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯買賣等服務。2020年6月末，總資產2.22億美元，淨資產3,961萬美元，上半年淨虧損371萬美元。

中國工商銀行(巴西)有限公司

工銀巴西是本行在巴西的全資子銀行，實收資本2.02億雷亞爾。工銀巴西提供存款、貸款、貿易融資、國際結算、資金交易、代客理財、財務顧問等商業銀行和投資銀行業務。2020年6月末，總資產4.95億美元，淨資產4,095萬美元，上半年淨虧損58萬美元。

中國工商銀行(秘魯)有限公司

工銀秘魯是本行在秘魯設立的全資子銀行，實收資本1.20億美元。工銀秘魯持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、金融租賃、國際結算、貿易融資、外匯買賣、電子銀行等服務。2020年6月末，總資產4.97億美元，淨資產1.05億美元，上半年實現淨利潤628萬美元。

中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

工銀阿根廷是本行在阿根廷的全資子銀行，股本13.45億比索。工銀阿根廷持有全功能銀行牌照，提供營運資金貸款、銀團貸款、結構化融資、貿易金融、個人貸款、汽車貸款、即遠期外匯買賣、金融市場、現金管理、投資銀行、債券承銷、資產託管、租賃、國際結算、電子銀行、信用卡、資產管理等全面的商業銀行服務。2020年6月末，總資產44.66億美元，淨資產5.34億美元，上半年實現淨利潤1.10億美元。

境內主要控股子公司

工銀瑞信基金管理有限公司

工銀瑞信是本行的控股子公司，實收資本2億元人民幣，本行持有其80%的股份。工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資管、專項資產管理、職業年金、基本養老保險投資管理人等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。工銀瑞信下設工銀瑞信資產管理(國際)有限公司和工銀瑞信投資管理有限公司兩家子公司。2020年6月末，工銀瑞信管理境內公募基金155隻，管理年金、專戶、專項以及境外產品合計逾540隻，管理資產總規模1.29萬億元，總資產120.00億元，淨資產102.80億元，上半年實現淨利潤9.38億元。

工銀金融租賃有限公司

工銀租賃是本行的全資子公司，實收資本180億元人民幣。主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造等重點領域大型設備的金融租賃業務，從事租賃資產交易、投資資產證券化、資產管理、經濟諮詢等多項金融與產業服務。2020年6月末，工銀租賃總資產2,683.43億元，淨資產385.39億元，上半年實現淨利潤20.66億元。

工銀安盛人壽保險有限公司

工銀安盛是本行的控股子公司，實收資本125.05億元人民幣，本行持有其60%的股份。工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和中國銀保監會批准的其他業務。2020年6月末，工銀安盛總資產1,830.97億元，淨資產155.33億元，上半年實現淨利潤5.87億元。

工銀金融資產投資有限公司

工銀投資是本行的全資子公司，實收資本120億元人民幣，是國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，具有非銀行金融機構的特許經營牌照。主要從事債轉股及其配套支持業務。工銀投資下設工銀資本管理有限公司，為具有私募基金管理人牌照的私募基金管理公司，2020年3月獲准在上海試點開展市場化股權投資業務。2020年6月末，工銀投資總資產1,362.38億元，淨資產148.08億元，上半年實現淨利潤5.91億元。

工銀理財有限責任公司

工銀理財是本行的全資子公司，實收資本160億元人民幣。主要從事理財產品發行、理財顧問和諮詢、以及中國銀保監會批准的其他業務，擁有普通類衍生產品交易業務資格和外匯業務資格。2020年6月末，工銀理財總資產168.24億元，淨資產165.94億元，上半年實現淨利潤2.56億元。

主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域，本行持有其20.06%的普通股。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。2020年6月末，標準銀行總資產26,109.12億蘭特，淨資產2,184.53億蘭特，上半年實現淨利潤41.22億蘭特。

風險管理

全面風險管理體系

2020年上半年，本行按照「主動防、智能控、全面管」的風險治理路徑，持續推進「全面、全球、全員、全程、全額、全新」的「六全」風險管理體系建設。完善全面風險管理制度，壓實風險管理三道防線職責；優化風險偏好管理體系，加強風險限額管控；加快風險管理領域系統建設和數據治理，夯實風險管理基礎；推進機器學習、知識圖譜、人臉識別等新技術應用，提升風險管理智能化水平；加強風險監測與預警提示。

信用風險

信用風險管理

本行統籌做好支持實體經濟和防控信用風險工作，合理把握重點風險領域信貸政策，妥善紓解企業因疫情影響出現的暫時經營困難，對受疫情影響個人客戶實行延期還款特殊政策，採取針對性措施做好信用風險管控。

持續完善信貸制度，夯實信貸管理基礎。完善聯合授信管理機制，規範管理職責及工作流程，推進聯合授信管理穩步實施；優化整合流動資金貸款管理制度，強化風險控制流程管理，完成配套系統改造；制定製造業企業技術提升支持貸款管理辦法，積極支持製造業企業技術升級改造場景和納入國家或省級政府工業企業技術改造計劃清單的優質項目建設融資需求。

強化信貸政策的戰略引領，持續優化信貸結構。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；不斷完善製造業行業政策標準和要求，突出支持新一代信息技術、高端裝備等新興領域優質客戶和優質項目，持續加強傳統製造業差異化政策管理；積極支持消費升級服務業融資需求。貫徹落實國家重大戰略區域規劃，研究制定長三角、粵港澳大灣區、京津冀、中部地區、成渝經濟圈等區域信貸政策，聚焦區域特色配套做好信貸政策引導、支持及管理。

加強房地產行業風險管理。繼續強化房地產行業分類管理，商業性房地產領域進一步加強城市分類管理，重點支持符合調控政策導向的剛需普通商品住房項目，積極穩妥推進商業性租賃住房融資；強化保障性住房領域政策合規管理，從嚴控制商用房開發融資和商業性棚戶區改造融資，審慎把握房地產併購融資。

加強小微信貸風險管理。堅持小微信貸全流程風險防控，順應「數字普惠」的發展方向，打造以「數據驅動、智能預警、動態管理、持續運營」為特徵的小微信貸風險管理體系。優化客戶篩選和模型准入，嚴把客戶准入關。繼續推進現場檢查與非現場監測相結合的存續期管理模式，落實現場檢查的責任，不斷豐富非現場監測數據來源，優化監測模型，提升非現場監測準確性和覆蓋面。加大不良貸款清收處置力度，創新清收處置方式，提高小微信貸風險控制質效。

加強個人貸款風險管理。根據新冠疫情情況動態調整個人貸款信用風險管控政策，全力做好疫情突發階段的信貸支持和服務保障，加強對受疫情影響還款能力嚴重下降客戶的信用風險化解。優化豐富個人貸款監測模型，提升監測預警能力；完善個人貸款貸後管理機制，進一步優化個人短期貸款展期規則，加強不良貸款管理和清收處置；穩妥做好案防管理工作，加大風險事件跟蹤整改力度，狠抓關鍵風險點追蹤治理。

加強信用卡業務風險管理。完善信用卡業務風險制度，全面落實「剛性扣減」監管要求，細化執行標準。全面建立信用卡業務集約化運行機制，標準化個人信用類發卡和調額實現全部集中審批，有效提升信用風險管理能力。完善信用卡申請反欺詐防範流程和機制，加強真實性審查，提高信用卡業務反欺詐水平。深化信用卡風險管理智能化建設，業內率先實現電話調查環節AI機器人應用，首創人工調查環節聲紋識別應用，有效識別中介團夥欺詐辦卡。

完善資金業務信用風險管理。投資業務嚴格執行全行行業信貸政策，加強投前甄別分析；密切關注年內到期債券兌付風險，對重點風險行業存量債券加大監測力度，加強存續期管理。貨幣市場業務完善事前風險監測機制，加強交易對手准入事前審查與風險動態監測；強化授權、授信、交易對手准入、押品及交易價格等各項重要風險管理環節系統管控，保障業務合規辦理；完善事後存續期管理，建立健全業務存續期管理機制。衍生產品業務積極推進ISDA、NAFMII等相關法律協議的談判和簽署，通過金融市場交易管理平台加強衍生產品業務交易對手授信額度的管理和控制，持續做好代客交易保證金和授信額度的定期監測工作。

信用風險分析

2020年6月末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口349,520.01億元，比上年末增加28,058.56億元，請參見「財務報表附註44.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	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	17,975,652	100.00	16,761,319	100.00

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17,272.55億元，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	17,975,652	100.0	269,961	1.50	16,761,319	100.0	240,187	1.43

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
合計	9,359,713	100.0	216,009	2.31	8,559,942	100.0	192,093	2.24

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	17,975,652	100.0	269,961	1.50	16,761,319	100.0	240,187	1.43

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	280,965	67,411	176,951	525,327	261	-	5	266

註：請參見「財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

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
合計	17,975,652	100.0	16,761,319	100.0

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
合計	245,477	1.37	268,216	1.60

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%。下表列示了2020年6月末本行十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	105,583	0.6
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	61,614	0.3
借款人C	製造業	47,305	0.3
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	44,298	0.2
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	38,250	0.2
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	27,270	0.2
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	26,186	0.2
借款人H	製造業	24,804	0.1
借款人I	製造業	23,783	0.1
借款人J	製造業	22,361	0.1
合計		421,454	2.3

註：由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

大額風險暴露管理

積極建立健全大額風險暴露管理組織架構和管理體系，完善大額風險暴露管理制度辦法，明確大額風險暴露管理框架、計算規則、管理政策與工作流程等相關要求。持續推進大額風險暴露管理相關系統建設，有效管理全行大額風險暴露。

資產管理業務風險管理

積極貫徹落實資管新規要求，嚴格執行「代理投資與自營業務風險隔離」原則，持續加強資產管理業務風險管理體系建設，推動業務健康發展。規範工銀理財成立後非標準化代理投資業務的基本原則和規則，推動資產管理業務風險管理體系轉型。修訂非標準化代理投資業務基礎管理制度，強化資產支持證券、債轉股、雙非股權投資等重點業務的精細化和差異化管理，夯實代理投資業務風險審批授權管理、合作機構管理、檔案管理等風險管控基礎。持續優化資產管理業務相關IT系統功能，投產非標準化代理債權投資業務投後估值功能，優化代理投資業務擔保足值驗證和擔保方限額管理、代理組合式基金存續期管理等功能，持續強化代理投資業務全流程系統化管理。

建立健全全面穿透原則下的風險監測體系，通過構建底層穿透的債券庫、項目庫，實現對全量資產的定期穿透式風險排查；加強市場研判，合理設定前瞻性風險預警指標，按照「一切可控、剛性控制」的原則，將投資集中度、產品槓桿率等風險控制指標納入系統流程硬控制，規範高效地開展各項投資業務；建立健全理財產品壓力測試制度，開展產品壓力測試。優化「高效、透明、可控」的全流程審查體系，嚴格執行資管新規投資限制要求，嚴防違規進入監管禁止領域；積極完善信用評級機制，構建覆蓋全市場、動態調整的信用評級體系；高度關注市場變化波動，深化行業分析並探索新型業務模式，不斷提升投前審批前瞻性。構建動態審慎的流動性風險管理體系，合理匹配產品期限與投資期限，加強關鍵時點流動性應對，優化大額認購贖回機制。

關於信用風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

市場風險

本行持續深化市場風險管理體系建設，加強境外機構市場風險管理，制定境外機構重大市場風險應急管理方案；完善集團市場風險偏好限額傳導機制，嚴控集團市場風險限額；及時開展利率、匯率、商品風險前瞻性分析，建立疫情期間風險快速報告機制；優化市場數據質量管理機制；持續完善全球市場風險管理系統(GMRM)功能，加強壓力測試等功能優化與管理應用，持續推進全球市場風險管理系統境外機構延伸應用。

交易賬簿市場風險管理

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

匯率風險管理

本行密切關注外部環境變化和市場形勢，組合運用限額管理和風險對沖等多項管理措施，及時調整優化外匯資產負債總量及結構，加強境外機構資產負債幣種結構和資本金保值管理，匯率風險總體可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	462,276	65,347	372,187	53,453
表外外匯敞口淨額	(302,143)	(42,711)	(176,923)	(25,410)
外匯敞口淨額合計	160,133	22,636	195,264	28,043

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註44.(c)(ii)匯率風險」。

關於市場風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

銀行賬簿利率風險

本行踐行風險管理創造價值理念，構建更具前瞻性、主動性和適應性的利率風險管理策略與政策體系，組合運用資產負債數量工具、價格工具和衍生工具調控久期結構，應對利率下行與疫情衝擊，合理防控存量貸款定價基準轉換中的利率風險，保持整體收益平穩與長期價值穩健。持續完善利率風險管理流程，重點完善產品准入環節利率風險防控機制建設，強化一道防線利率風險履職；推進利率風險管理系統智能化建設，提升全集團、全流程、全產品利率風險主動防控效果。

銀行賬簿利率風險分析

利率缺口分析

2020年6月末，一年以內利率敏感性累計正缺口3,068.14億元，比上年末增加4,519.70億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶貸款及墊款以及買入返售款項增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口16,857.46億元，減少4,444.63億元，主要是一年以上重定價或到期客戶存款增加所致。

利率風險缺口

人民幣百萬元

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

註：請參見「財務報表附註44.(d)銀行賬簿利率風險」。

有關銀行賬簿利率敏感性分析，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

流動性風險

本行堅持穩健審慎的流動性管理策略，持續加強流動性風險管理，多措並舉確保集團流動性運行平穩安全。加大對重點業務、重點客戶、重要資金的監測力度，做好支付高峰、重大節假日、關鍵時點等流動性風險管理；分析研判各項流動性風險影響因素，統籌協調境內外、本外幣、表內外流動性風險管理，集團流動性平穩運行，流動性儲備充裕；持續優化完善流動性風險管理系統，加強流動性風險監測、計量、管理的自動化配套支持，提升流動性風險管理效率和精細化水平。

流動性風險分析

2020年6月末，人民幣流動性比例43.1%，外幣流動性比例93.1%，均滿足監管要求。貸存款比例70.6%。請參見「討論與分析—根據監管要求披露的其他信息」。

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2020年二季度末，淨穩定資金比例127.89%，比上季度末下降1.45個百分點，主要是所需的穩定資金增長較快所致。根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定披露的淨穩定資金比例定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

2020年第二季度流動性覆蓋率日均值136.32%，比上季度上升18.27個百分點，主要是合格優質流動性資產和未來30天現金流入規模均有所增加。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。由於存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時持有大量高流動性債券資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。2020年6月末，1個月內的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的買入返售款項增加所致；3個月至1年的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款減少、客戶貸款及墊款增加所致。

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
	2020年6月30日	(14,308,325)	730,071	(566,060)	(118,565)	2,689,650	11,185,198	3,134,787
2019年12月31日	(13,148,663)	372,311	(701,406)	(715,546)	3,498,846	10,069,296	3,317,165	2,692,003

註：請參見「財務報表附註44.(b)流動性風險」。

內部控制與操作風險

內部控制

本行持續優化內部控制機制，著力推進集團內控體系提質增效。修訂《集團制度管理規定》，持續推進制度管理系統境外機構應用；完成集團《內部控制手冊》編製，推進內部控制手冊的應用和長效管理機制建設；重構境內分行內控評價體系，強化評價方式和手段創新，建立健全評價指標的責任分解和激勵約束機制。持續完善集團合規管理體系，夯實一道防線合規履職；推進境外合規管理長效機制建設，打造「一區一模式」合規管理架構和「風險為本」的分級管控模式，加強對重點機構的差異化監督與指導；推動合規全流程、閉環管理，健全合規考核問責體系，持續推進合規隊伍建設。

操作風險管理

本行圍繞監管重點和常態化疫情防控形勢下操作風險變化趨勢，加強操作風險管控。突出做好疫情防控形勢下信貸、運營結算、授權管理等業務中操作風險防控；著力加強被訴風險與監管處罰等重點領域風險治理，開展案件風險防控專項行動；聚焦員工異常行為，全面實施網格化智能化風險排查；優化操作風險管理系統，強化操作風險與業務條線映射關係，持續加強操作風險管理工具應用和數據質量管理；細化操作風險限額管理，做好限額指標監控和報告。報告期內，本行操作風險管控體系運行平穩，操作風險整體可控。

法律風險

本行不斷提升法律風險防控能力，持續優化前、中、後台全流程系統化風險防控格局。順應金融監管新要求，深入推動重點領域和關鍵環節有關法律風險防控化解，完善電子簽約系統功能設計與管理機制，有效提高法律風險管控制度化、系統建設精細化水平。

反洗錢

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國(地區)反洗錢法律法規，深入貫徹落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。持續提升集團反洗錢治理能力，優化反洗錢組織架構，完善反洗錢考核及激勵約束機制；持續推進境內外客戶身份識別專項治理，強化高風險領域排查及合規督導；推進境內洗錢風險評估項目，開展境外反洗錢關鍵風險評價，重構「客戶、產品、機構」洗錢風險評估體系；聚焦重點風險領域，強化全流程控制和穿透式管理；加大資源配置投入，深入推進智能反洗錢系統建設；加大反洗錢合規人才培養力度，加快推進「風險為本、防範未然」的洗錢風險管理理念落地執行。

關於操作風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

聲譽風險

本行持續完善聲譽風險管理體系建設，不斷優化工作機制，大力提升聲譽風險管理水平。完善聲譽風險管理制度建設，強化聲譽風險源頭治理，壓實管理主體責任。針對社會聚焦問題，及時回應公眾關切。組織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象。報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，全行聲譽風險處於可控範圍。

國別風險

2020年上半年，面對日趨複雜的國際政治經濟形勢，本行持續加強國別風險管理。不斷完善國別風險管理政策與流程；密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；積極開展國別風險壓力測試，強化國別風險預警，在穩步推進國際化發展的同時有效控制國別風險。

資本管理

上半年，本行持續深化資本管理改革，加強資本節約優化，推進低效資本佔用清理，強化經濟資本管理對風險加權資產的約束作用，持續提升資本使用效率。統籌平衡內源性與外源性資本補充，進一步夯實資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。報告期內各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

資本充足率及槓桿率

本行根據《資本辦法》計算各級資本充足率。按照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
核心一級資本	2,526,951	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)
核心一級資本扣除項目	15,725	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
核心一級資本淨額	2,511,226	2,457,274
其他一級資本	200,207	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
一級資本淨額	2,711,433	2,657,523
二級資本	450,708	463,956
二級資本工具及其溢價可計入金額	252,624	272,680
超額貸款損失準備	196,774	189,569
少數股東資本可計入部分	1,310	1,707
總資本淨額	3,162,141	3,121,479
風險加權資產⁽²⁾	19,769,139	18,616,886
核心一級資本充足率	12.70%	13.20%
一級資本充足率	13.72%	14.27%
資本充足率	16.00%	16.77%

註：(1) 請參見「財務報表附註44.(e)資本管理」。

(2) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	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	2,711,433	2,744,542	2,657,523	2,636,734
調整後的表內外資產餘額	35,239,614	34,044,105	31,982,214	32,402,109
槓桿率	7.69%	8.06%	8.31%	8.14%

註：槓桿率披露相關信息請參見「未經審計補充財務信息」。

資本融資管理

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，募集中金額不超過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交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

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 and 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。

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	> = 25.0	43.1	43.0
	外幣	> = 25.0	93.1	85.9
貸存款比例 (%)	本外幣合計	70.6	71.6	71.0
最大單一客戶貸款比例 (%)	< = 10.0	3.3	3.1	3.8
最大十家客戶貸款比例 (%)		13.3	12.6	12.9
貸款遷徙率 (%)	正常	1.0	1.5	1.7
	關注	23.1	26.1	25.3
	次級	21.7	36.0	38.8
	可疑	3.6	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。

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。

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。

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，做好常態化疫情防控下的信用風險管控。

(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。

根據《資本辦法》要求披露的信息

資本充足率

資本充足率計算範圍

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

資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	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	2,511,226	2,267,449	2,457,274	2,222,316
一級資本淨額	2,711,433	2,447,728	2,657,523	2,403,000
總資本淨額	3,162,141	2,884,246	3,121,479	2,852,663
核心一級資本充足率	12.70%	12.69%	13.20%	13.29%
一級資本充足率	13.72%	13.70%	14.27%	14.37%
資本充足率	16.00%	16.14%	16.77%	17.06%

註：報告期末本集團資本充足率詳情請參見「討論與分析—資本管理」。

風險加權資產計量

按照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	18,196,123	17,089,815
內部評級法覆蓋部分	11,869,435	11,081,413
內部評級法未覆蓋部分	6,326,688	6,008,402
市場風險加權資產	224,663	178,718
內部模型法覆蓋部分	145,651	102,412
內部模型法未覆蓋部分	79,012	76,306
操作風險加權資產	1,348,353	1,348,353
合計	19,769,139	18,616,886

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	10,608,904	1,663,242	9,905,090	1,437,024
主權	—	6,645,527	—	5,998,583
金融機構	—	4,473,088	—	3,727,940
零售	6,653,904	470,077	6,252,608	484,400
股權	—	162,953	—	161,426
資產證券化	—	96,516	—	97,663
其他	—	5,541,920	—	5,034,184
風險暴露合計	17,262,808	19,053,323	16,157,698	16,941,220

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

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	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	17,973	14,297

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。

根據《資本辦法》要求披露的信息

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	2020年1-6月				2019年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	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	(41,780)	(38,276)	41,780	40,959

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 ⁽¹⁾	非公開交易股權投資風險暴露 ⁽¹⁾	未實現潛在的風險損益 ⁽²⁾	公開交易股權投資風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易股權投資風險暴露 ⁽¹⁾	未實現潛在的風險損益 ⁽²⁾
金融機構	29,611	16,171	4,934	33,859	16,023	6,618
公司	6,752	112,168	210	3,537	108,007	(1,486)
合計	36,363	128,339	5,144	37,396	124,030	5,132

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

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

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2019年12月31日		報告期內增減	2020年6月30日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

註：(1) 以上數據來源於中國證券登記結算有限責任公司出具的股本結構表。

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

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

股本變動及主要股東持股情況

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
匯金公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
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 ⁽²⁾	境外法人	H股	24.17	86,155,205,135	未知	2,056,094
社保基金理事會 ⁽²⁾⁽³⁾	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 ⁽⁴⁾	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 ⁽⁴⁾	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，其中含社保基金理事會持有本行的H股。根據社保基金理事會向本行提供的資料，報告期末，社保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，財政部一次性劃轉給社保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，社保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匯金公司的全資子公司。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。

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至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 ⁽²⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽²⁾ (%)
匯金公司 ⁽¹⁾	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
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，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

股本變動及主要股東持股情況

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 ⁽³⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
社保基金理事會 ⁽²⁾	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) 根據社保基金理事會向本行提供的資料，報告期末，社保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。

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%。經上交所上證函[2019]1752號文同意，本次發行的境內優先股於2019年10月16日起在上交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交所網站、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。請參見本行於上交所網站、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。

股本變動及主要股東持股情況

「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。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

董事、監事、高級管理人員基本情況

截至業績披露日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，其中，執行董事3名，即陳四清先生、谷澍先生和廖林先生；非執行董事5名，即盧永真先生、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5名，即梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。

本行監事會共有監事6名，其中，股東代表監事2名，即楊國中先生和張煒先生；職工代表監事2名，即惠平先生和黃力先生；外部監事2名，即瞿強先生和沈炳熙先生。

本行共有高級管理人員10名，即陳四清先生、谷澍先生、廖林先生、王景武先生、張文武先生、徐守本先生、王百榮先生、官學清先生、熊燕女士和宋建華先生。

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

新聘、解聘情況

董事

2019年11月22日，本行2019年第二次臨時股東大會選舉馮衛東先生和曹利群女士為本行非執行董事，其任職資格分別於2020年1月獲中國銀保監會核准。2020年6月12日，本行2019年度股東年會選舉沈思先生連任本行獨立非執行董事，其新一屆任期自股東大會審議通過之日起計算；選舉廖林先生為本行執行董事，其任職資格於2020年7月獲中國銀保監會核准。

2020年2月，胡浩先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長。2020年2月，董軾先生因工作變動不再擔任本行非執行董事。2020年3月，葉東海先生因工作變動不再擔任本行非執行董事。2020年3月，希拉·C·貝爾女士因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

監事

2020年1月8日，本行2020年第一次臨時股東大會選舉楊國中先生為本行股東代表監事，其任期自股東大會審議通過之日起開始計算，其擔任本行監事長的任職同時生效。

高級管理人員

2020年2月18日，本行董事會聘任熊燕女士、宋建華先生為本行高級業務總監，其任職資格於2020年4月獲中國銀保監會核准。2020年3月27日，本行董事會聘任王景武先生為本行副行長，其任職資格於2020年4月獲中國銀保監會核准。2020年4月28日，本行董事會聘任廖林先生為本行首席風險官；聘任王百榮先生為本行高級業務總監，不再擔任本行首席風險官。2020年6月12日，本行董事會聘任張文武先生為本行副行長，其任職資格於2020年7月獲中國銀保監會核准。2020年8月28日，本行董事會聘任徐守本先生為本行副行長，其任職資格尚待中國銀保監會核准。

董事、監事個人信息變動情況

本行獨立非執行董事胡祖六先生自2020年8月起任螞蟻科技集團股份有限公司獨立董事。

員工機構情況

2020年6月末，本行共有員工434,798人，其中境內控股子公司員工6,681人，境外機構員工15,868人。由於上半年到齡退休人員較多，報告期末員工人數比上年末有所下降。下半年校園招聘應屆畢業生集中入職後，預計年末人員總量仍保持在44萬人左右。

2020年6月末，本行機構總數16,607個，比上年末增加2個。其中，境內機構16,182個，境外機構425個。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產		機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
	(人民幣百萬元)	佔比(%)				
總行	11,350,385	34.3	31	0.2	18,353	4.2
長江三角洲	6,102,431	18.4	2,517	15.2	60,635	14.0
珠江三角洲	3,797,285	11.5	1,996	12.0	47,887	11.0
環渤海地區	4,333,001	13.1	2,703	16.3	68,368	15.7
中部地區	3,050,372	9.2	3,485	21.0	84,804	19.5
西部地區	3,849,272	11.6	3,685	22.2	88,024	20.2
東北地區	1,122,048	3.4	1,633	9.8	44,178	10.2
境外及其他	4,091,247	12.4	557	3.3	22,549	5.2
抵銷及未分配資產	(4,584,031)	(13.9)				
合計	33,112,010	100.0	16,607	100.0	434,798	100.0

註： 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

重要事項

公司治理

公司治理狀況及改善措施

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

發揮董事會在公司治理和戰略決策中的關鍵作用。有序推進董事會成員換屆工作，確保董事會架構依法合規。持續完善董事會履職支持機制，確保公司治理科學高效運作。加強集團公司治理，健全集團管控與協同機制。面對新冠肺炎疫情，聚焦疫情防控、經營發展及金融穩定，及時調整捐贈授權額度，全力以赴做好金融服務工作，為實體經濟、民營小微和疫情防控企業實施「精準滴灌」。

重視發揮監事會的監督職能。圍繞全行發展戰略和改革創新目標任務，堅持問題導向、目標導向、結果導向，積極開展監督工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用。

加強全面風險管理，完善全面風險管理制度，加強風險管理三道防線機制建設，推進全面、全球、全員、全程、全額、全新的風險管理體系建設。優化風險偏好管理體系，加強風險限額管理，推進各類風險管理制度完善和落實。

持續提升集團透明度。積極落實信息披露監管新規，依法合規開展信息披露工作。高質量推進自願性信息披露，多渠道加強與投資者的溝通與交流，切實保障投資者的知情權。不斷完善工作機制和流程，持續提升集團信息披露管理質效。

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

股東大會 報告期內，本行於2020年1月8日召開2020年第一次臨時股東大會，於2020年6月12日召開2019年度股東年會。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規召集、召開。本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書，詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的日期為2020年1月8日和2020年6月12日的公告。

利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並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」。

募集資金的使用情況

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

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

重大訴訟、仲裁事項 報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁，大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟、仲裁。截至2020年6月30日，涉及本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁標的總額為人民幣41.40億元，預計不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

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

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

重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

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

重大合同及其履行情況

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

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

承諾事項

截至2020年6月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	截至2020年6月30日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股配股說明書		
社保基金理事會	A股股份履行禁售期義務承諾	2019年12月起生效	全國社會保障基金理事會簡式權益變動報告書	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，社保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。	截至2020年6月30日，社保基金理事會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

受處罰情況 報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選、被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

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

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

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2020年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

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

履行精準扶貧社會責任

本行始終將扶貧工作作為履行社會責任的重要內容，認真貫徹黨中央、國務院關於打贏脫貧攻堅戰的各項要求，堅決落實總行黨委決策部署，持續完善體制機制、豐富過程管理手段、創新工作方法，按照「統籌四縣、突出金陽」的「1+3」工作思路，支持定點幫扶的四川通江、南江、萬源、金陽四縣(市)高質量打贏脫貧攻堅戰。

精準扶貧工作整體規劃

強化組織領導。本行高度重視扶貧工作，堅持把扶貧工作作為各級機構「一把手」工程，堅持全行「一盤棋」統籌推進，堅持精準聚焦、精準發力。注重發揮全行系統合力，探索行之有效的扶貧工作新模式，為打贏脫貧攻堅戰貢獻工行智慧。

完善制度保障。上半年，總行金融扶貧工作領導小組通過視頻會議、黨委中心組學習、非現場傳簽等多種形式，共召開5次金融扶貧領域專題會議，制定《工商銀行金融精準扶貧工作方案(2020年版)》《工商銀行金融精準扶貧工作效果評估辦法(2020年版)》《2020年定點扶貧工作計劃》《關於進一步優化金融扶貧配套信貸政策支持的通知》和《關於加強金融精準扶貧貸款投放與統計工作的通知》等五項精準扶貧指導性文件，為扶貧工作提供堅實制度保障。

精準扶貧工作概要

本行紮實推進扶貧領域各項工作，實現精準扶貧貸款穩健增長、綜合金融服務水平持續提高、扶貧模式創新成果顯著、定點扶貧縣市穩定增收脫貧、脫貧攻堅社會影響力逐漸擴大。

加大信貸投放力度。緊緊圍繞貧困地區、貧困人口，特別是「三區三州」深度貧困地區的金融需求，持續加大精準扶貧貸款投放力度。推廣「精準扶貧+涉農供應鏈」服務模式，以產業精準扶貧貸款帶動貧困人口穩步脫貧增收。

提升綜合金融服務水平。多措並舉，在多個領域提升對貧困地區和貧困人口的金融服務水平。積極推進貧困地區線下渠道佈局和優化調整，落實貧困地區增設機構網點的總體規劃。持續開展個人結算業務費用減免，設立貧困地區專屬理財產品和大額存單。全面升級「e商助夢計劃」，通過線上產品加大對貧困地區金融服務支持力度。紮實開展專題研究，對包含貧困地區在內的整個縣域市場發展進行統籌規劃。

創新精準扶貧模式。堅持「造血式」扶貧，充分發揮金融科技優勢，持續優化線上服務渠道，為貧困地區提供線上金融服務。在手機銀行、融e購、工銀e生活和融智e信平台搭建扶貧專區，推廣貧困地區產品，為其提供銷售渠道，匯總發佈扶貧地區招商引資計劃、項目儲備等信息，為貧困地區提供優質的信息發佈和客戶資源對接渠道。持續做好貧困地區「扶智」「扶志」工作，發揮大行優勢，選派優秀幹部參與扶貧工作、招聘貧困大學生，提供長效幫扶，不斷健全相關管理機制，有效支持提升了貧困地區扶貧效果。

聚焦深度貧困。將深度貧困縣金陽作為定點扶貧的重中之重，明確「三個優先」的幫扶原則，優先安排新增脫貧攻堅資金、項目、舉措。重點支持補強「兩不愁三保障」短板弱項，幫助建設學校、醫院、安全飲水設施，培訓和表彰山村教師，資助貧困學生。通過新設金陽支行，進一步提升對金陽的金融服務能力。

鞏固脫貧成果。幫助已脫貧的通江、南江、萬源穩定脫貧不返貧。開展「精準防貧保險」項目，有效降低脫貧戶返貧和邊緣戶致貧風險。設立「中小企業產業發展基金」，重點支持黃羊、核桃、金銀花等特色產業發展。成立「巴中鄉村振興發展基金」，支持旅遊基礎設施建設等地方重點發展項目。

做好就業扶貧。繼續開展貧困大學生專項招聘，面向納入國務院扶貧辦建檔立卡的貧困家庭名單、高等院校貧困生庫或者獲得貧困大學生國家勵志獎(助)學金的應屆大學畢業生，最低學歷條件放寬至全日制專升本。支持金陽建設就業扶貧綜合培訓中心，從根本上提升貧困群眾就業能力。

開展消費扶貧。通過消費扶貧「春暖行動」，推出「十個一批」措施，集全行力量幫助貧困地區克服疫情影響，多渠道解決農產品銷售難問題，重點支持定點扶貧四縣(市)和受疫情影響較重的湖北地區，促進貧困戶穩定增收。通過融 e 購平台累計發展扶貧商戶超3,800戶，覆蓋22個省市區584個國家級貧困縣，扶貧產品上半年銷售額7.92億元，同比增長5.2倍，其中定點扶貧四縣(市)銷售額2.31億元。

常態化疫情防控與脫貧攻堅兩手抓。密切關注扶貧點防控需求，及時捐贈口罩、消毒液等當地急需防疫物資。積極支持四縣(市)資金困難企業辦理貸款和續貸，解決復工復產資金問題。在扶貧點開通企業用戶註冊、賬戶開立、現金結算管理全流程電子化綠色通道，提供無接觸金融服務。

精準扶貧成效

單位：人民幣萬元

項目	金額
貸款餘額	18,793,698.55
其中：產業精準扶貧貸款	2,336,924.04
項目精準扶貧貸款	6,240,889.78
其中：農村交通設施	147,534.00
農網升級改造	277,914.12
農村水利設施	798,932.11
農村教育貸款	246,011.57

註：根據中國銀保監會規定的統計口徑披露。

綠色環保

綠色金融是本行實現自身可持續發展的長期戰略選擇。本行及時修訂行業(綠色)信貸政策，以差異化的信貸政策有效引導投融資結構「綠色調整」；完善綠色信貸分類管理，在借鑒赤道原則和IFC績效標準與指南的基礎上，對不同類別的客戶和貸款實施動態分類及差異化管理；開展綠色信貸專項審計，完善綠色信貸保障機制；全面踐行綠色信貸一票否決制，強化投融資環境和社會風險管理；認真落實監管要求，修訂完善綠色金融統計制度。2020年6月末，境內綠色信貸餘額14,171.00億元，比上年末增加662.62億元，增長4.9%。在中國銀保監會和中國銀行業協會舉辦的2019年度綠色銀行評價活動中，本行榮獲「綠色銀行總體評價先進單位」稱號。

本行以科技為手段，推行綠色辦公，驅動綠色發展，創造綠色價值。從理念節能、技術節能、組織節能等三方面入手，強化能耗控制。持續提倡綠色辦公，大力推廣無紙化會議。持續完善用車制度，構建多元化公務用車保障格局，引導安全健康出行。堅持開展義務植樹活動，強化員工環保意識，積極參與生態文明建設。

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交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

審閱中期報告情況

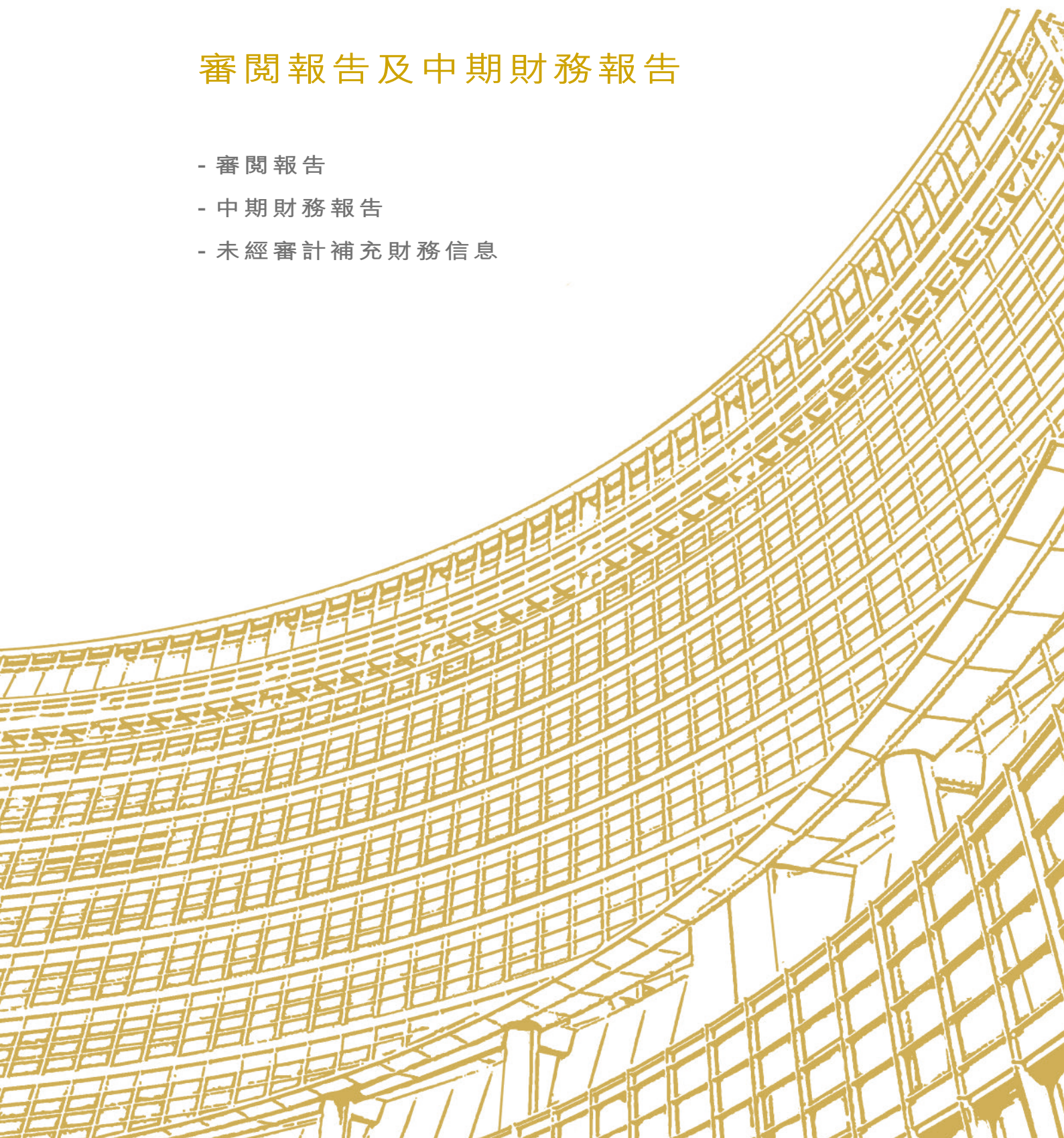
本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明 不適用。

審閱報告及中期財務報告

- 審閱報告
- 中期財務報告
- 未經審計補充財務信息



目錄

	頁次		頁次
審閱報告	94	25. 賣出回購款項	132
未經審計中期合併財務報表		26. 存款證	132
利潤表	95	27. 客戶存款	132
綜合收益表	96	28. 已發行債務證券	133
財務狀況表	97	29. 其他負債	136
股東權益變動表	99	30. 股本	137
現金流量表	102	31. 其他權益工具	137
未經審計中期財務報告附註		32. 儲備	142
1. 公司簡介	104	33. 其他綜合收益	144
2. 編製基礎及會計政策	104	34. 在未納入合併財務報表範圍的 結構化主體中的權益	144
3. 利息淨收入	108	35. 合併現金流量表附註	146
4. 手續費及佣金淨收入	108	36. 金融資產的轉讓	146
5. 交易淨(支出)/收入	109	37. 股票增值權計劃	147
6. 金融投資淨收益/(損失)	109	38. 承諾和或有負債	148
7. 其他營業淨收入	109	39. 委託資金及貸款	149
8. 營業費用	110	40. 質押資產	149
9. 資產減值損失	110	41. 受託業務	150
10. 所得稅費用	110	42. 關聯方披露	150
11. 股利	111	43. 分部信息	155
12. 每股收益	111	44. 金融工具風險管理	160
13. 現金及存放中央銀行款項	112	45. 金融工具的公允價值	183
14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	112	46. 報告期後事項	188
15. 衍生金融工具	113	47. 比較數據	188
16. 買入返售款項	117	48. 未經審計中期財務報告的批准	188
17. 客戶貸款及墊款	118	未經審計補充財務信息	189
18. 金融投資	120		
19. 對聯營及合營公司的投資	125		
20. 物業和設備	127		
21. 遞延所得稅資產和負債	128		
22. 其他資產	130		
23. 指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	131		
24. 同業及其他金融機構存放和拆入 款項	131		

審閱報告



致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第95頁至第188頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2020年6月30日的合併財務狀況表、截至2020年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及財務報告附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。中期財務報告的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》編製。

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2020年8月28日

未經審計中期合併利潤表

截至2020年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	3	529,790	508,157
利息支出	3	(223,241)	(208,856)
利息淨收入	3	306,549	299,301
手續費及佣金收入	4	95,616	95,248
手續費及佣金支出	4	(6,716)	(6,747)
手續費及佣金淨收入	4	88,900	88,501
交易淨(支出)/收入	5	(1,635)	5,873
金融投資淨收益/(損失)	6	7,987	(3,424)
其他營業淨收入	7	545	3,952
營業收入		402,346	394,203
營業費用	8	(87,925)	(87,154)
資產減值損失	9	(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	10	(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)	12	0.42	0.47
— 稀釋(人民幣元)	12	0.42	0.47

已宣告及派發或擬派發的股利詳情，列示於本財務報告附註11中。

刊載於第104頁至第188頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併綜合收益表

截至2020年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
本期淨利潤		149,796	168,690
其他綜合收益的稅後淨額：	33		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動		(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

刊載於第104頁至第188頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併財務狀況表

2020年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2020年6月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	3,542,538	3,317,916
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	1,243,071	1,042,368
衍生金融資產	15	76,931	68,311
買入返售款項	16	1,371,519	845,186
客戶貸款及墊款	17	17,503,330	16,326,552
金融投資	18	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	19	28,327	32,490
物業和設備	20	286,627	286,561
遞延所得稅資產	21	64,112	62,536
其他資產	22	629,962	480,399
資產合計		33,112,010	30,109,436

刊載於第104頁至第188頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併財務狀況表

2020年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2020年6月30日 (未經審計)	2019年12月31日 (經審計)
負債			
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	23	125,686	102,242
衍生金融負債	15	104,134	85,180
同業及其他金融機構存放和拆入款項	24	2,973,637	2,266,573
賣出回購款項	25	250,847	263,273
存款證	26	343,456	355,428
客戶存款	27	25,067,870	22,977,655
應交所得稅		55,346	96,192
遞延所得稅負債	21	2,627	1,873
已發行債務證券	28	726,613	742,875
其他負債	29	682,595	525,125
負債合計		30,365,254	27,417,433
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	30	356,407	356,407
其他權益工具	31	206,132	206,132
儲備	32	745,267	745,111
未分配利潤		1,423,060	1,368,536
		2,730,866	2,676,186
非控制性權益		15,890	15,817
股東權益合計		2,746,756	2,692,003
負債及股東權益合計		33,112,010	30,109,436

陳四清
董事長

谷澍
副董事長、行長

張文武
副行長、財會機構總經理

刊載於第104頁至第188頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2020年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
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(附註33)	-	-	-	-	-	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(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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)	356,407	206,132	148,640	292,768	305,148	26,083	(21,102)	(5,305)	(965)	745,267	1,423,060	2,730,866	15,890	2,746,756

(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。

刊載於第104頁至第188頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2020年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.44億元。

刊載於第104頁至第188頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2020年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
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)	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

(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。

刊載於第104頁至第188頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
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	8	1,171	1,188
金融投資攤銷		(2,498)	443
資產減值損失	9	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	6	(1,054)	(348)
		217,528	229,584
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)
買入返售款項		70,931	(77,977)
客戶貸款及墊款		(1,255,273)	(896,890)
其他資產		(174,316)	(199,849)
		(1,177,535)	(1,244,545)
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
		2,916,332	1,993,014
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		1,873,733	907,293

刊載於第104頁至第188頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

截至2020年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(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			
現金及現金等價物的期初餘額		1,216,968	731,601
匯率變動對現金及現金等價物的影響		1,450,413	1,509,524
		9,830	948
現金及現金等價物的期末餘額	35	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)

刊載於第104頁至第188頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司，股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。2006年10月27日，本行成功在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)和香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)同日掛牌上市。

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

本行A股及H股股票在上交所及香港聯交所的股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號為4604。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011及360036。

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

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

本中期財務報告是根據香港聯交所《上市規則》的相關披露規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製的。本報告於2020年8月28日獲本行董事會批准。

本集團簡要合併中期財務報告及其附註不包含在年度財務報告中要求披露的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2019年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

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

會計判斷和會計估計

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

管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2019年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

合併基礎

本中期財務報告包括本行及本行子公司截至2020年6月30日止六個月的財務報表。子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

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

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

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的份額。

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

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	已發行股本/ 實收資本面值		成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2020年 6月30日	本行投資額		
中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)	100	100	100	441.88億港元	547.38億港元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	100	48.82億港元	48.82億港元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈	哈薩克斯坦阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司(「工銀倫敦」)	100	100	100	2億美元	2億美元	英國倫敦	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元	中國北京	基金管理
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	100	4.37億歐元	4.37億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司 (「工銀印尼」)	98.61	98.61	98.61	37,061億印尼盾	3.61億美元	印度尼西亞雅加達	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10億盧布	108.10億盧布	俄羅斯莫斯科	商業銀行
工銀金融租賃有限公司*(「工銀租賃」)	100	100	100	人民幣180億元	人民幣110億元	中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司 (「工銀澳門」)	89.33	89.33	89.33	5.89億澳門元	120.64億澳門元	中國澳門	商業銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	80	20,800萬加元	21,866萬加元	加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	100	8.33億林吉特	8.33億林吉特	馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司 (「工銀泰國」)	97.86	97.86	97.98	201.32億泰銖	237.11億泰銖	泰國曼谷	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元	美國特拉華州 及美國紐約	證券清算
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	60	人民幣125.05億元	人民幣79.8億元	中國上海	保險
中國工商銀行(美國)	80	80	80	3.69億美元	3.06億美元	美國紐約	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 (「工銀阿根廷」)	100	80	100	13.45億比索	9.04億美元	阿根廷 布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	100	1.20億美元	1.20億美元	秘魯共和國利馬	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾	巴西聖保羅	商業銀行 及投資銀行
中國工商銀行新西蘭有限公司(「工銀新西蘭」)	100	100	100	2.34億新西蘭元	2.34億新西蘭元	新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	100	15.97億墨西哥比索	15.97億墨西哥比索	墨西哥墨西哥城	商業銀行
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司 (「工銀土耳其」)	92.84	92.84	92.84	8.60億里拉	4.25億美元	土耳其伊斯坦布爾	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司(「工銀標準」)	60	60	60	10.83億美元	8.39億美元	英國倫敦	銀行
工銀金融資產投資有限公司*(「工銀投資」)	100	100	100	人民幣120億元	人民幣120億元	中國南京	金融資產投資
中國工商銀行奧地利有限公司	100	100	100	1億歐元	1億歐元	奧地利維也納	商業銀行
工銀理財有限責任公司*	100	100	100	人民幣160億元	人民幣160億元	中國北京	理財

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

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

在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

重要會計政策

除以下會計政策變更外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至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。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	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
	529,790	508,157
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)
	(223,241)	(208,856)
利息淨收入	306,549	299,301

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

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	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(i)	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(i)	7,622	7,504
資產託管(i)	4,020	3,986
代理收付及委託(i)	1,057	1,010
其他	1,593	1,378
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

(i) 本報告期間個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣84.51億元(截至2019年6月30日止六個月：人民幣90.63億元)。

5. 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
	(1,635)	5,873

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

6. 金融投資淨收益/(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
	7,987	(3,424)

7. 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
	545	3,952

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

8. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	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(i)	5,139	7,158
	54,938	56,220
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
	12,574	12,355
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
	87,925	87,154

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

9. 資產減值損失

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
客戶貸款及墊款	17	111,705	91,896
其他		13,751	7,284
		125,456	99,180

10. 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
	41,746	41,749
遞延所得稅費用	(2,191)	(1,230)
	39,555	40,519

(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	189,351	209,209
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(i)	13,387	5,916
免稅收入的影響(ii)	(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	39,555	40,519

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

11. 股利

	截至6月30日止六個月	
	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)	93,664	89,315

12. 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

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

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。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13. 現金及存放中央銀行款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
現金	72,938	66,035
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,465,129	2,676,279
超額存款準備金(ii)	717,683	322,892
財政性存款及其他	285,553	250,976
應計利息	1,235	1,734
	3,542,538	3,317,916

(i) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金及繳存境外中央銀行法定存款準備金，於2020年6月30日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

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

14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	468,604	373,868
境內其他金融機構	60,780	11,449
境外銀行同業及其他金融機構	90,594	86,655
應計利息	2,844	3,914
	622,822	475,886
減：減值準備	(567)	(561)
	622,255	475,325
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	99,503	94,159
境內其他金融機構	213,887	218,315
境外銀行同業及其他金融機構	304,082	249,018
應計利息	3,953	6,235
	621,425	567,727
減：減值準備	(609)	(684)
	620,816	567,043
	1,243,071	1,042,368

本期減值準備變動情況如下：

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2019年1月1日	401	614	1,015
本年計提	160	70	230
2019年12月31日和2020年1月1日	561	684	1,245
本期計提/(轉回)	6	(75)	(69)
2020年6月30日	567	609	1,176

15. 衍生金融工具

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

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

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

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於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)
	8,434,145	76,931	(104,134)	7,887,725	68,311	(85,180)

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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)	
	57,757	80,250	12,700	924	151,631	2,886	(1,864)	

	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)	
	52,734	62,598	24,779	1,052	141,163	1,201	(1,041)	

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			
	35,109	(100,515)	(553)	(5,044)				

	2019年12月31日				資產負債表項目
	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			
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
	32,321	(111,876)	(697)	(4,491)	

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
	(38)	(18)

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					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	742	3,831	52,978	22,512	80,063	170	(4,146)	
	742	3,831	52,978	22,512	80,063	170	(4,146)	

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年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	697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)
	697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)

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					
	被套期項目公允價值		被套期項目賬面價值 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	
	81,399	(4,018)	7,988	(127)		

	2019年12月31日					
	被套期項目公允價值		被套期項目賬面價值 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	
	61,933	(3,601)	965	(11)		

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
	209,286	168,963

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

16. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售票據、證券和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

	2020年6月30日	2019年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	264,993	309,249
買入返售證券	960,392	376,237
應計利息	85	137
減：減值準備	(67)	(94)
	1,225,403	685,529
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券	130,210	120,357
證券借入業務保證金	15,906	39,300
	146,116	159,657
	1,371,519	845,186

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2020年6月30日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣3,948.85億元(2019年12月31日：人民幣3,172.12億元)，賣出回購交易餘額為人民幣4,026.33億元(2019年12月31日：人民幣3,451.91億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,301.60億元(2019年12月31日：人民幣1,198.60億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,379.08億元(2019年12月31日：人民幣1,478.39億元)。
- (ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2020年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,716.32億元(2019年12月31日：人民幣1,565.29億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,352.01億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2019年12月31日：人民幣1,253.20億元)。本集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

17. 客戶貸款及墊款

	2020年6月30日	2019年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	10,760,764	9,943,082
— 貸款	10,604,327	9,788,069
— 融資租賃	156,437	155,013
個人貸款	6,769,931	6,383,624
票據貼現	4,996	4,206
應計利息	52,996	43,720
	17,588,687	16,374,632
減：攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(附註17(a))	(525,327)	(478,498)
	17,063,360	15,896,134
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	7,674	6,314
票據貼現	425,581	417,668
應計利息	9	11
	433,264	423,993
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	6,525	6,425
票據貼現	181	—
	6,706	6,425
	17,503,330	16,326,552

於2020年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備餘額為人民幣2.66億元，詳見附註17(b)(2019年12月31日：人民幣2.32億元)。

客戶貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值)	合計
2020年1月1日	215,316	78,494	184,688	478,498
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
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)
2020年6月30日	280,965	67,411	176,951	525,327

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	158,084	81,406	173,241	412,731
轉移：				
— 至第一階段	17,451	(14,987)	(2,464)	—
— 至第二階段	(6,868)	12,775	(5,907)	—
— 至第三階段	(959)	(28,755)	29,714	—
本年計提	47,364	28,014	86,944	162,322
本年核銷及轉出	—	(91)	(97,562)	(97,653)
收回已核銷貸款	—	—	3,302	3,302
其他變動	244	132	(2,580)	(2,204)
2019年12月31日	215,316	78,494	184,688	478,498

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

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	227	—	5	232
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提	34	—	—	34
其他變動	0	—	—	0
2020年6月30日	261	—	5	266

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	198	0	248	446
轉移：				
一 至第一階段	-	-	-	-
一 至第二階段	(5)	5	-	-
一 至第三階段	-	(5)	5	-
本年計提/(回撥)	34	(0)	(248)	(214)
其他變動	(0)	-	-	(0)
2019年12月31日	227	-	5	232

18. 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	(a)	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	(b)	1,527,183	1,476,872
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	5,814,874	5,208,167
		8,365,593	7,647,117

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
為交易而持有的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	99,220	52,016
政策性銀行	15,920	5,157
銀行同業及其他金融機構	34,053	28,578
企業	83,591	67,886
	232,784	153,637
權益投資	6,592	10,121
	239,376	163,758
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	8,631	8,493
政策性銀行	15,241	29,267
銀行同業及其他金融機構	17,560	34,585
企業	3,763	4,152
	45,195	76,497
基金及其他投資	451,147	463,035
	496,342	539,532

	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(準則要求)		
債券投資(按發行人分類)：		
政策性銀行	7,197	7,020
銀行同業及其他金融機構	131,431	115,943
企業	3,151	5,160
	141,779	128,123
權益投資	80,636	70,498
基金及其他投資	65,403	60,167
	287,818	258,788
	1,023,536	962,078
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	3,452	4,387
香港以外上市	18,780	12,373
非上市	397,526	341,497
	419,758	358,257
權益投資：		
香港上市	5,484	6,577
香港以外上市	15,426	8,481
非上市	66,318	65,561
	87,228	80,619
基金及其他投資：		
香港以外上市	215	472
非上市	516,335	522,730
	516,550	523,202
	1,023,536	962,078

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	449,856	421,919
政策性銀行	192,387	198,839
銀行同業及其他金融機構	308,080	306,242
企業	497,156	474,271
應計利息	18,879	20,338
	1,466,358	1,421,609
權益投資(i)	60,825	55,263
	1,527,183	1,476,872
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	172,635	163,525
香港以外上市	279,420	246,091
非上市	1,014,303	1,011,993
	1,466,358	1,421,609
權益投資：		
香港上市	1,747	-
香港以外上市	901	831
非上市	58,177	54,432
	60,825	55,263
	1,527,183	1,476,872

- (i) 本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。本集團於本報告期間對該類權益投資確認的股利收入為人民幣10.54億元(截至2019年6月30日止六個月：人民幣3.48億元)，其中：本報告期間終止確認部分無股利收入(截至2019年6月30日止六個月：無)。本報告期間處置該類權益投資的金額為人民幣0.83億元(截至2019年6月30日止六個月：人民幣0.16億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得為人民幣0.06億元(截至2019年6月30日止六個月：無)。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備變動如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	1,778	80	198	2,056
轉移：				
一至第一階段	3	(3)	-	-
一至第二階段	-	-	-	-
一至第三階段	-	-	-	-
本期計提/(回撥)	954	(2)	45	997
其他變動	9	-	(1)	8
2020年6月30日	2,744	75	242	3,061

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	1,622	92	196	1,910
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(1)	1	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提/(回撥)	151	(13)	—	138
其他變動	6	—	2	8
2019年12月31日	1,778	80	198	2,056

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。於2020年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中，已發生信用減值的金融投資減值準備餘額為人民幣2.42億元(2019年12月31日：人民幣1.98億元)。

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	4,820,793	4,308,456
其中：特別國債(i)	85,000	85,000
政策性銀行	485,975	412,287
銀行同業及其他金融機構	336,507	340,708
其中：華融債券(ii)	90,309	90,309
企業	53,235	44,145
應計利息	82,145	69,483
	5,778,655	5,175,079
其他投資(iii)	40,112	36,611
應計利息	157	198
	40,269	36,809
	5,818,924	5,211,888
減：減值準備	(4,050)	(3,721)
	5,814,874	5,208,167
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	43,436	41,955
香港以外上市	99,119	77,062
非上市	5,633,592	5,053,788
	5,776,147	5,172,805
其他投資：		
非上市	38,727	35,362
	38,727	35,362
	5,814,874	5,208,167
上市證券市值	144,890	120,952

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	2,255	1,339	127	3,721
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提/(回撥)	346	(9)	(1)	336
其他變動	(8)	—	1	(7)
2020年6月30日	2,593	1,330	127	4,050

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	1,504	854	125	2,483
轉移：				
— 至第一階段	1	(1)	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提	695	486	—	1,181
其他變動	55	—	2	57
2019年12月31日	2,255	1,339	127	3,721

- (i) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 華融債券為一項中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率保持不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持；本行於2020年度接到財政部進一步通知，自2020年1月1日起調整本行持有的全部華融債券利率，參照五年期國債收益率前一年度平均水平，逐年核定。於2020年6月30日，本行累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元。
- (iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2020年7月至2032年11月，年利率為4.33%至6.73%。

19. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
投資聯營公司	26,331	30,603
投資合營公司	1,996	1,887
	28,327	32,490

	2020年6月30日	2019年12月31日
分佔淨資產	20,036	22,345
商譽	8,639	10,493
	28,675	32,838
減：減值準備	(348)	(348)
	28,327	32,490

(a) 本集團對聯營及合營公司投資賬面淨值列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
標準銀行集團有限公司(「標準銀行」)(i)	23,457	27,770
其他	4,870	4,720
	28,327	32,490

(i) 本集團重大聯營及合營公司詳細情況如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	註冊地	業務性質	已發行股本
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日			
本行直接持有 聯營公司 標準銀行*	20.06	20.06	20.06	南非 約翰內斯堡	商業銀行	1.62億蘭特

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(ii) 本集團唯一對財務報表有重要影響的聯營公司的詳情如下：

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
聯營公司總額		
資產	1,064,433	1,127,659
負債	975,372	1,023,850
淨資產	89,061	103,809
持續經營淨利潤	1,564	12,652
聯營公司權益法調整		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	75,783	88,041
實際享有聯營公司權益份額	20.06%	20.06%
分佔聯營公司淨資產	15,202	17,661
商譽	8,603	10,457
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	23,805	28,118

(b) 本集團對聯營及合營公司投資變動分析如下：

被投資單位	期初餘額	增加投資	減少投資	本期增減變動				期末餘額	減值準備 期末餘額
				權益法下 確認的 投資收益	其他 綜合收益	宣告發放 現金股利 或利潤	其他		
合營公司	1,887	130	(175)	7	(0)	(5)	152	1,996	-
聯營公司									
標準銀行	28,118	-	-	274	1,054	(870)	(4,771)	23,805	(348)
其他	2,833	-	-	105	8	(20)	(52)	2,874	-
小計	30,951	-	-	379	1,062	(890)	(4,823)	26,679	(348)
合計	32,838	130	(175)	386	1,062	(895)	(4,671)	28,675	(348)

20. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備 及運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值						
2019年1月1日	151,145	35,122	10,954	74,860	160,821	432,902
本年購入	2,430	14,997	1,453	6,155	14,837	39,872
在建工程轉入／(轉出)	8,962	(9,918)	-	116	840	-
本年處置	(1,178)	(449)	(479)	(4,233)	(11,557)	(17,896)
2019年12月31日及 2020年1月1日	161,359	39,752	11,928	76,898	164,941	454,878
本期購入	247	6,224	390	2,060	3,859	12,780
在建工程轉入／(轉出)	1,231	(3,305)	-	39	2,035	-
本期處置	(477)	(578)	(46)	(2,370)	(610)	(4,081)
2020年6月30日	162,360	42,093	12,272	76,627	170,225	463,577
累計折舊和減值準備						
2019年1月1日	60,701	41	9,156	59,360	22,903	152,161
本年計提折舊	5,798	-	874	6,618	6,368	19,658
本年計提減值準備	-	-	-	-	3,384	3,384
本年處置	(795)	(3)	(47)	(4,187)	(1,854)	(6,886)
2019年12月31日及 2020年1月1日	65,704	38	9,983	61,791	30,801	168,317
本期計提折舊	3,013	-	453	3,307	3,018	9,791
本期計提減值準備	-	-	-	-	2,022	2,022
本期處置	(266)	-	(36)	(2,355)	(523)	(3,180)
2020年6月30日	68,451	38	10,400	62,743	35,318	176,950
賬面價值						
2019年12月31日	95,655	39,714	1,945	15,107	134,140	286,561
2020年6月30日	93,909	42,055	1,872	13,884	134,907	286,627

截至2020年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣132.97億元(2019年12月31日：人民幣123.16億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

截至2020年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,349.07億元(2019年12月31日：人民幣1,341.40億元)。

截至2020年6月30日，本集團以賬面價值人民幣777.34億元(2019年12月31日：人民幣760.07億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構存放和拆入款項的抵押物。

21. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	279,794	69,703	252,387	62,888
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(4,821)	(1,198)	(3,437)	(851)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(23,641)	(6,025)	(22,954)	(5,781)
應付職工費用	19,094	4,773	25,162	6,290
其他	(13,151)	(3,141)	(209)	(10)
	257,275	64,112	250,949	62,536

遞延所得稅負債：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
資產減值準備	(1,286)	(539)	(1,270)	(535)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	3,336	834	2,544	636
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	8,921	2,166	5,560	1,357
其他	637	166	1,652	415
	11,608	2,627	8,486	1,873

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2020年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 股東權益	2020年 6月30日
資產減值準備	62,888	6,815	-	69,703
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(851)	(347)	-	(1,198)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(5,781)	-	(244)	(6,025)
應付職工費用	6,290	(1,517)	-	4,773
其他	(10)	(2,815)	(316)	(3,141)
	62,536	2,136	(560)	64,112

遞延所得稅負債：

	2020年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 股東權益	2020年 6月30日
資產減值準備	(535)	(4)	-	(539)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	636	198	-	834
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	1,357	-	809	2,166
其他	415	(249)	-	166
	1,873	(55)	809	2,627

遞延所得稅資產：

	2019年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2019年 12月31日
資產減值準備	52,438	10,450	-	62,888
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	147	(998)	-	(851)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	(3,819)	-	(1,962)	(5,781)
應付職工費用	6,508	(218)	-	6,290
其他	3,101	(3,173)	62	(10)
	58,375	6,061	(1,900)	62,536

遞延所得稅負債：

	2019年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2019年 12月31日
資產減值準備	(401)	(134)	-	(535)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	143	493	-	636
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具公允價值變動	900	-	457	1,357
其他	575	(160)	-	415
	1,217	199	457	1,873

本集團於報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22. 其他資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
貴金屬	314,802	239,209
待結算及清算款項	204,400	136,788
使用權資產(1)	34,292	33,658
土地使用權	16,458	16,842
抵債資產	10,678	10,917
預付款項	10,302	7,715
商譽	9,607	9,517
應收利息	2,036	2,233
其他	32,289	28,514
	634,864	485,393
減：減值準備	(4,902)	(4,994)
	629,962	480,399

(1) 使用權資產

	租賃房屋 及建築物	租賃飛行 設備及船舶	租賃 辦公設備 及運輸設備	合計
原值：				
2019年1月1日	16,827	13,986	71	30,884
本年新增	6,478	3,289	1,567	11,334
本年減少	(842)	(741)	(10)	(1,593)
2019年12月31日及2020年1月1日	22,463	16,534	1,628	40,625
本期新增	3,953	1,477	88	5,518
本期減少	(373)	—	(727)	(1,100)
2020年6月30日	26,043	18,011	989	45,043
累計折舊：				
2019年1月1日	—	480	—	480
本年計提	5,775	692	104	6,571
本年減少	(55)	(29)	—	(84)
2019年12月31日及2020年1月1日	5,720	1,143	104	6,967
本期計提	3,404	405	45	3,854
本期減少	(11)	—	(59)	(70)
2020年6月30日	9,113	1,548	90	10,751
減值準備：				
2019年1月1日	—	108	—	108
本年計提	24	70	—	94
本年減少	—	(5)	—	(5)
2019年12月31日及2020年1月1日	24	173	—	197
2020年6月30日	24	173	—	197
賬面價值：				
2019年12月31日	16,719	15,218	1,524	33,461
2020年6月30日	16,906	16,290	899	34,095

23. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

		2020年6月30日	2019年12月31日
已發行同業理財產品	(1)	39,450	19,580
與貴金屬相關的金融負債	(2)	62,723	60,454
已發行債務證券	(2)	13,112	13,064
其他		10,401	9,144
		125,686	102,242

- (1) 本集團已發行同業保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產。於2020年6月30日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額相若(2019年12月31日：金額相若)。
- (2) 根據風險管理策略，與貴金屬相關的金融負債及部分已發行債務證券與貴金屬或者衍生產品相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2020年6月30日，上述與貴金屬相關的金融負債及已發行債務證券的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。

本集團本期信用點差沒有重大變化，截至2020年6月30日止六個月及2019年度，因信用風險變動造成指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關期末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

24. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	2,230,491	1,640,846
境外同業及其他金融機構存放	149,749	132,600
應計利息	1,910	2,874
	2,382,150	1,776,320
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	207,746	153,903
境外同業及其他金融機構拆入	378,809	329,375
應計利息	4,932	6,975
	591,487	490,253
	2,973,637	2,266,573

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購票據、證券和本集團為證券借出業務而收取的保證金。

	2020年6月30日	2019年12月31日
賣出回購票據	13,371	24,252
賣出回購證券	230,250	229,857
證券借出業務保證金	6,991	8,980
應計利息	235	184
	250,847	263,273

26. 存款證

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

27. 客戶存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,392,451	6,732,558
個人客戶	4,790,053	4,328,090
	12,182,504	11,060,648
定期存款：		
公司客戶	5,677,555	5,295,704
個人客戶	6,739,033	6,149,654
	12,416,588	11,445,358
其他	228,159	234,852
應計利息	240,619	236,797
	25,067,870	22,977,655

28. 已發行債務證券

		2020年6月30日	2019年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券	(1)		
本行發行		336,294	336,063
子公司發行		8,175	8,082
應計利息		5,727	6,059
		350,196	350,204
其他已發行債務證券	(2)		
本行發行		249,407	251,849
子公司發行		125,261	138,876
應計利息		1,749	1,946
		376,417	392,671
		726,613	742,875

於2020年6月30日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣1,421.60億元(2019年12月31日：人民幣1,172.33億元)。

(1) 次級債券和二級資本債券

本行發行：

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

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

- (i) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2020年9月14日按面值全部贖回該債券。
- (ii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2026年6月30日按面值全部贖回該債券。
- (iii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2021年12月30日按面值全部贖回該債券。
- (iv) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年6月13日按面值全部贖回該債券。
- (v) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月8日按面值全部贖回該債券。
- (vi) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月22日按面值全部贖回該債券。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

- (vii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2024年3月25日按面值全部贖回該債券。
- (viii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2029年3月25日按面值全部贖回該債券。
- (ix) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2024年4月26日按面值全部贖回該債券。
- (x) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2029年4月26日按面值全部贖回該債券。

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

名稱	發行日	幣種	發行價格	發行金額		票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
				原幣	人民幣					
15美元										
二級資本債券	2015-09-15	美元	99.189	20億	141億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(xi)

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

本行於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債券和二級資本債券有關的違約情況(2019年：無)。

子公司發行：

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

2018年3月23日，工銀泰國發行了固定利率為3.5%、面值50億泰銖的二級資本債券，並於2028年9月23日到期。

2019年9月12日，工銀澳門發行了固定利率為2.875%、面值5億美元的二級資本債券，該二級資本債券發行價為票面價值的99.226%，並於2029年9月12日到期。

上述次級債券和二級資本債券分別在香港聯交所以及泰國債券市場協會上市。工銀亞洲、工銀澳門與工銀泰國於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債券和二級資本債券有關的違約情況(2019年：無)。

(2) 其他已發行債務證券

截至2020年6月30日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

- (i) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、瑞士法郎、人民幣、港元、美元、英鎊、歐元票據及同業存單，折合人民幣277.49億元，將於2020年至2025年到期；其中，2020年發行固定或浮動利率的澳大利亞元、美元票據，折合人民幣39.00億元，將於2023年至2025年到期。2020年發行英鎊、歐元、美元同業存單，折合人民幣125.11億元，將於2020年至2021年到期。
- (ii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣、美元及歐元票據，折合人民幣421.20億元，將於2021年至2024年到期。其中，2020年發行浮動利率的美元票據，折合人民幣14.15億元，將於2023年到期。
- (iii) 本行東京分行發行固定利率的日元票據，折合人民幣10.18億元，均為2020年發行並於2020年7月至8月到期。
- (iv) 本行紐約分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣489.85億元，將於2020年至2027年到期。其中，2020年發行固定利率的美元票據，折合人民幣220.64億元，於2020年7月至12月到期。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣287.34億元，將於2020年至2024年到期。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣263.93億元，將於2020年至2024年到期。
- (vii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的人民幣、美元及港元票據，折合人民幣460.66億元，將於2020年至2024年到期。其中，2020年發行浮動利率的美元票據，折合人民幣14.04億元，將於2023年到期。
- (viii) 本行倫敦分行發行浮動利率的英鎊、美元及歐元票據，折合人民幣283.42億元，將於2020年至2023年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定或浮動利率的人民幣、美元、歐元及港元中長期債券及票據，折合人民幣154.50億元，將於2020年至2023年到期。
- (ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期債券及票據，折合人民幣670.22億元，將於2020年至2027年到期。

其中，由本集團控制的Skysea International Capital Management Limited(「Skysea International」)於2011年發行的固定利率為4.875%，面值7.50億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，截至2020年6月30日，該票據已贖回1.53億美元，期末賬面價值折合人民幣42.26億元，該票據由本行香港分行擔保並於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，Skysea International有權提前全部贖回該票據，該票據於香港聯交所上市。

由本集團控制的工銀國際租賃財務有限公司發行固定或浮動利率的美元中長期票據，折合人民幣540.31億元，將於2020年至2027年到期。在滿足一定條件的前提下，工銀國際租賃財務有限公司有權提前全部贖回上述票據，上述票據由工銀租賃提供擔保，分別於愛爾蘭證券交易所和香港聯交所上市。

由本集團控制的Hai Jiao 1400 Limited發行固定利率的美元私募債券，折合人民幣7.82億元，將於2025年到期，該債券由韓國進出口銀行擔保。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

工銀租賃境內共發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣79.83億元，將於2021年至2024年到期。

- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣73.54億元，將於2020年至2026年到期。其中，2020年發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣24.49億元，將於2020年至2021年到期。
- (iv) 工銀國際發行固定或浮動利率的美元中長期債券及票據，折合人民幣98.99億元，將於2021年至2022年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的澳大利亞元及新西蘭元中長期債券及票據，折合人民幣25.36億元，將於2020年至2024年到期。
- (vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣230億元，將於2022年至2025年到期。其中，2020年發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣50億元，將於2025年到期。

29. 其他負債

	2020年6月30日	2019年12月31日
待結算及清算款項	351,849	225,055
信貸承諾損失準備	30,353	28,534
租賃負債(1)	29,430	29,524
應付股利	22,811	-
應付工資、獎金、津貼和補貼(2)	17,558	24,036
其他應交稅金	15,941	13,409
本票	632	1,044
應付內退費用	503	530
其他	213,518	202,993
	682,595	525,125

(1) 租賃負債按到期日分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
一年以內	7,769	7,402
一至二年	6,368	6,005
二至三年	5,061	4,705
三至五年	6,253	6,213
五年以上	6,248	8,048
未折現租賃負債合計	31,699	32,373
合併財務狀況表中的租賃負債	29,430	29,524

- (2) 於2020年6月30日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額（2019年12月31日：無）。

30. 股本

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	股數(百萬股)	金額	股數(百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

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

31. 其他權益工具**(1) 優先股****(a) 期末發行在外的優先股情況表**

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外優先股										
歐元 優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	15歐元/股	40	600	4,558	永久存續	強制轉股	無
境內優先股										
2015年 人民幣 優先股	2015-11-18	權益工具	4.50%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
2019年 人民幣 優先股	2019-09-19	權益工具	4.20%	100人民幣元/股	700	70,000	70,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					1,190		119,558			
減：發行費用							89			
賬面價值							119,469			

(b) 主要條款**(i) 境外優先股****a. 股息**

在本次歐元境外優先股發行後的7年內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

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

股息每一年度支付一次。

b. 股息發放條件

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

c. 股息制動機制

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

d. 清償順序及清算方法

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

e. 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

本次歐元境外優先股的初始強制轉股價格0.4793歐元。當本行H股普通股發生送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

f. 贖回條款

在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個贖回日（發行結束之日起7年後）以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外歐元優先股。本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

g. 股息的設定機制

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

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

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

(ii) 境內優先股

a. 股息

在本次境內優先股發行後的一定時期(5年)內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

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

股息每一年度支付一次。

b. 股息發放條件

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

c. 股息制動機制

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

d. 清償順序及清算方法

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

e. 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

其中，2015年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣3.44元，2019年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣5.43元。當本行A股普通股發生送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

f. 贖回條款

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

g. 股息的設定機制

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

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

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

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的 金融工具	2020年1月1日			本期增減變動			2020年6月30日		
	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
境外 歐元 優先股	40	600	4,558	-	-	-	40	600	4,558
境內 2015年 人民幣 優先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019年 人民幣 優先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合計	1,190	不適用	119,558	-	-	-	1,190	不適用	119,558

註：2020年6月30日境外歐元優先股折合人民幣使用該優先股發行時的即期匯率折算。

(2) 永續債

(a) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利率率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
美元 永續債	2016-07-21	權益工具	4.25%	1,000美元/張	1	1,000	6,691	永久存續	無	無
人民幣 永續債	2019-07-26	權益工具	4.45%	100人民幣元/張	800	80,000	80,000	永久存續	無	無
募集資金合計					801		86,691			
減：發行費用							28			
賬面價值							86,663			

註：美元永續債為本行子公司工銀亞洲發行。

(b) 主要條款

(i) 美元永續債

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

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

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

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

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

(ii) 人民幣永續債

經相關監管機構批准，本行於2019年7月26日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣800億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債」)。本次永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.45%，每5年可重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為該次永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

本次永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次永續債。在本次永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回本次永續債。

本次永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次永續債順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；本次永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次永續債按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本次永續債按照票面總金額全部減記。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本次永續債採取非累積利息支付方式，本行有權取消全部或部分本次永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的本次永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述永續債的募集資金將依據適用法律和監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2020年1月1日			本期增減變動			2020年6月30日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
美元 永續債	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
人民幣 永續債	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
合計	801	不適用	86,691	-	-	-	801	不適用	86,691

註：2020年6月30日境外美元永續債折合人民幣使用該永續債發行時的即期匯率折算。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2020年1月1日	2020年6月30日
1. 歸屬於母公司股東的權益	2,676,186	2,730,866
(1)歸屬於母公司普通股持有者的權益	2,470,054	2,524,734
(2)歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	206,132	206,132
2. 歸屬於非控制性股東的權益	15,817	15,890
(1)歸屬於普通股非控制性股東的權益	15,817	15,890
(2)歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

32. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

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

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

(ii) 任意盈餘公積

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

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

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

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

(d) 投資重估儲備

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

(e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

(h) 可分配利潤

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33. 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)
	(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	3,434	5,476
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(293)	(286)
所得稅影響	(1,098)	(1,196)
	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		
本期損失	(553)	(665)
減：所得稅影響	(316)	22
	(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)
	93	4,744

34. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

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

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	29,658	29,658	27,225	27,225
理財產品	250	250	-	-
資產管理計劃	440,299	440,299	422,712	422,712
信託計劃	43,113	43,113	44,556	44,556
資產支持證券	115,778	115,778	117,487	117,487
	629,098	629,098	611,980	611,980

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

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

	2020年6月30日		
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資
投資基金	29,658	—	—
理財產品	250	—	—
資產管理計劃	423,548	—	16,751
信託計劃	21,137	—	21,976
資產支持證券	66,455	19,547	29,776
	541,048	19,547	68,503

	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	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資
投資基金	27,225	—	—
資產管理計劃	405,680	—	17,032
信託計劃	26,226	—	18,330
資產支持證券	68,233	20,844	28,410
	527,364	20,844	63,772

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2020年6月30日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

截至2020年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣24,945.72億元(2019年12月31日：人民幣26,420.57億元)及人民幣13,706.77億元(2019年12月31日：人民幣13,321.84億元)。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易的平均敞口為人民幣708.63億元(截至2019年6月30日止六個月：人民幣689.19億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 本集團於報告期內發起但於2020年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團於2020年1月1日之後發行，並於2020年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣212.72億元(2019年1月1日之後發行，並於2019年6月30日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣510.03億元)。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團在該類非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣3.05億元(截至2019年6月30日止六個月：人民幣5.05億元)。

本集團無於2020年1月1日之後發行，並於2020年6月30日之前已到期的投資基金(2019年1月1日之後發行，並於2019年6月30日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣20.00億元)。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團無在該類投資基金賺取的收入(截至2019年6月30日止六個月：人民幣36萬元)。

35. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2020年6月30日	2019年6月30日
現金	13	72,938	61,402
存放中央銀行非限制性款項	13	717,683	896,273
原到期日不超過三個月的存放同業 及其他金融機構款項		359,200	175,579
原到期日不超過三個月的拆放同業 及其他金融機構款項		323,205	279,712
原到期日不超過三個月的買入返售款項		1,204,185	829,107
		2,677,211	2,242,073

36. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	49,360	45,641	30,375	29,766
證券借出交易	180,323	—	286,527	—
	229,683	45,641	316,902	29,766

信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2020年6月30日，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣3,997.89億元(於2019年12月31日，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣3,841.56億元)；本集團繼續確認的資產價值為人民幣536.69億元(2019年12月31日：人民幣520.16億元)。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2020年6月30日，本集團無未予以終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值和相關金融負債的賬面價值(2019年12月31日：無)。

37. 股票增值權計劃

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

38. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
已簽約	36,090	31,915

(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	1,001,874	1,157,478
	2,863,599	2,963,071

	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)	1,222,339	1,306,831

(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。

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)。

39. 委託資金及貸款

	2020年6月30日	2019年12月31日
委託資金	2,099,024	1,916,638
委託貸款	2,098,837	1,916,362

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

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

40. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券及票據，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2020年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣2,020.07億元(2019年12月31日：約為人民幣2,279.38億元)。

41. 受託業務

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

42. 關聯方披露

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

(a) 對本行有重大影響的股東

(i) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2020年6月30日，財政部直接持有本行約31.14% (2019年12月31日：約31.14%) 的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要交易的詳細情況如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
期末/年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,417,371	1,215,664
	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
本期交易：		
國債利息收入	24,177	19,519

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

(ii) 匯金公司

於2020年6月30日，中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)直接持有本行約34.71% (2019年12月31日：約34.71%) 的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本集團於2020年6月30日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣669.58億元(2019年12月31日：人民幣562.30億元)，期限1至30年，票面利率1.64%至5.50%。匯金公司債券系政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本集團購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本集團公司治理文件的要求。

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	68,422	57,436
客戶貸款及墊款	14,013	22,022
客戶存款	35,132	1,998

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
本期交易：		
債券投資利息收入	1,237	955
客戶貸款及墊款利息收入	381	457
客戶存款利息支出	31	199

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	593,670	530,740
存放和拆放同業及其他金融機構款項	182,001	101,724
客戶貸款及墊款	6,521	3,124
衍生金融資產	4,093	4,972
同業及其他金融機構存放和拆入款項	286,671	221,015
衍生金融負債	5,283	5,902
客戶存款	2,770	1,003
信貸承諾	16,712	7,172

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
本期交易：		
債券投資利息收入	13,925	9,145
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	419	1,108
客戶貸款及墊款利息收入	29	32
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	928	1,262
客戶存款利息支出	42	7

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 子公司

	2020年6月30日	2019年12月31日
期末/年末餘額：		
金融投資	31,696	31,174
存放和拆放同業及其他金融機構款項	352,577	402,276
客戶貸款及墊款	43,802	30,150
衍生金融資產	2,453	1,810
同業及其他金融機構存放和拆入款項	192,946	167,454
衍生金融負債	4,716	3,293
買入返售款項	10,769	7,872
信貸承諾	104,775	113,755
	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
本期交易：		
金融投資利息收入	539	37
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	344	568
客戶貸款及墊款利息收入	559	291
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	672	1,183
手續費及佣金收入	3,093	1,846

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(c) 聯營公司及其子公司

	2020年6月30日	2019年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	11,333	8,548
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,560	4,995
客戶貸款及墊款	3,145	2,680
衍生金融資產	2,537	1,279
同業及其他金融機構存放和拆入款項	29,922	12,397
客戶存款	263	0
衍生金融負債	2,161	2,102
信貸承諾	2,736	-
	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
本期交易：		
債券投資利息收入	379	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	55	38
客戶貸款及墊款利息收入	69	56
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	170	272
客戶存款利息支出	0	0

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

(d) 合營公司及其子公司

	2020年6月30日	2019年12月31日
期末/年末餘額：		
客戶存款	37	33
	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
本期交易：		
客戶存款利息支出	2	0

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

(e) 關鍵管理人員

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

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
	人民幣千元	人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	4,810	4,042
職工退休福利	109	182
	4,919	4,224

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

與關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的公司的交易如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
	人民幣千元	人民幣千元
貸款	2,378	2,423

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

於2020年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣1,441萬元(2019年12月31日：人民幣324萬元)。

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

(f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行A股股票市值人民幣2,910萬元(2019年12月31日：人民幣10,136萬元)，未持有本行發行債券(2019年12月31日：人民幣2,028萬元)。

(g) 與中國國有企業的交易

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

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

(h) 主要關聯方交易佔比

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	2,090,796	24.99%	1,803,840	23.59%
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	189,561	15.25%	106,719	10.24%
客戶貸款及墊款	23,679	0.14%	27,826	0.17%
衍生金融資產	6,630	8.62%	6,251	9.15%
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	316,593	10.65%	233,412	10.30%
衍生金融負債	7,444	7.15%	8,004	9.40%
客戶存款	38,202	0.15%	3,034	0.01%
信貸承諾	16,712	0.58%	7,172	0.24%

	截至6月30日止六個月			
	2020年		2019年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	40,671	7.68%	31,310	6.16%
利息支出	1,173	0.53%	1,740	0.83%

43. 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報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。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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)(i)	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					
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(ii)	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

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

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

	截至2019年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	143,537	44,885	110,879	–	299,301
內部利息淨收入/(支出)	3,501	64,702	(68,203)	–	–
手續費及佣金淨收入	53,408	34,514	579	–	88,501
其他淨收入(i)	3,224	127	976	2,074	6,401
營業收入	203,670	144,228	44,231	2,074	394,203
營業費用	(36,524)	(41,277)	(6,076)	(3,277)	(87,154)
資產減值損失	(79,630)	(19,055)	(484)	(11)	(99,180)
營業利潤/(虧損)	87,516	83,896	37,671	(1,214)	207,869
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	1,340	1,340
稅前利潤	87,516	83,896	37,671	126	209,209
所得稅費用					(40,519)
淨利潤					168,690
其他分部信息：					
折舊	4,486	3,540	1,093	101	9,220
攤銷	589	396	187	16	1,188
資本性支出	10,201	7,967	2,530	232	20,930
2019年12月31日					
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(ii)	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

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

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 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)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	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)(i)	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

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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(i)	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

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

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

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2019年12月31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	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(i)	13,250	8,114	5,975	7,352	8,488	12,370	2,093	25,588	-	83,230
未分配資產										62,536
總資產										30,109,436
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										98,064
總負債										27,417,433
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

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

44. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

(a) 信用風險

信用風險的定義及範圍

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

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

信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

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

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

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

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

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

信用風險顯著增加

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

對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

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

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

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

對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

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

對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

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

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

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

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

預期信用損失中包含的前瞻性信息

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

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

核銷政策

當本集團執行了相關必要的程序後，金融資產仍然未能收回時，則將其進行核銷。

金融資產的合同修改

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

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

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	9,682	7,319
其中：已減值客戶貸款及墊款	5,072	2,983

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

擔保物和其他信用增級

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

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

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於2020年6月30日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣112,057.21億元(2019年12月31日：人民幣103,776.95億元)，其中有擔保物覆蓋的敞口為人民幣36,584.10億元(2019年12月31日：人民幣35,832.96億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2020年6月30日，個人貸款賬面總額為人民幣67,699.31億元(2019年12月31日：人民幣63,836.24億元)，其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣59,675.12億元(2019年12月31日：人民幣55,657.71億元)。

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

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

本集團於本報告期間取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣3.33億元(截至2019年6月30日止六個月：人民幣3.07億元)。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中央銀行款項	3,469,600	3,251,881
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		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	887,652	837,972
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,466,358	1,421,609
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,814,874	5,208,167
其他	255,067	181,028
	32,088,402	29,183,074
信貸承諾	2,863,599	2,963,071
最大信用風險敞口	34,952,001	32,146,145

(ii) 風險集中度

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

(1) 客戶貸款及墊款

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按地區分類列示如下：

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

按行業分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	2,456,815	2,304,923
製造業	1,785,578	1,655,775
租賃和商務服務業	1,411,482	1,252,193
水利、環境和公共設施管理業	1,071,080	926,499
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,048,438	1,021,366
房地產業	953,654	908,254
批發和零售業	579,859	537,326
金融業	330,322	300,159
建築業	308,633	284,949
採礦業	224,667	211,241
科教文衛	261,981	231,260
其他	342,454	321,876
公司類貸款小計	10,774,963	9,955,821
個人住房及經營性貸款	5,921,715	5,512,175
其他	848,216	871,449
個人貸款小計	6,769,931	6,383,624
票據貼現	430,758	421,874
客戶貸款及墊款合計	17,975,652	16,761,319

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

按擔保方式分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按擔保方式分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用貸款	5,875,642	5,369,713
保證貸款	2,229,901	2,078,921
抵押貸款	8,378,844	7,884,774
質押貸款	1,491,265	1,427,911
合計	17,975,652	16,761,319

逾期貸款

本集團逾期貸款(未含應計利息)按擔保方式分析如下：

	2020年6月30日				合計
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	31,018	23,292	18,106	3,089	75,505
保證貸款	9,853	19,027	21,049	6,153	56,082
抵押貸款	36,223	32,018	25,884	9,313	103,438
質押貸款	1,257	4,995	2,621	1,579	10,452
合計	78,351	79,332	67,660	20,134	245,477

	2019年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	27,232	21,684	17,831	5,474	72,221
保證貸款	17,046	25,698	21,799	9,876	74,419
抵押貸款	35,613	36,689	25,003	11,186	108,491
質押貸款	3,193	5,554	2,215	2,123	13,085
合計	83,084	89,625	66,848	28,659	268,216

(2) 債券投資**按發行人分佈**

本集團債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

	2020年6月30日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	
政府及中央銀行	107,851	449,856	4,819,062	5,376,769
政策性銀行	38,358	192,387	485,912	716,657
銀行同業及其他金融機構	183,044	308,080	336,001	827,125
企業	90,505	497,156	53,028	640,689
	419,758	1,447,479	5,694,003	7,561,240

	2019年12月31日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	
政府及中央銀行	60,509	421,919	4,306,848	4,789,276
政策性銀行	41,444	198,839	412,239	652,522
銀行同業及其他金融機構	179,106	306,242	340,218	825,566
企業	77,198	474,271	44,017	595,486
	358,257	1,401,271	5,103,322	6,862,850

按評級分佈分析

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

	2020年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	1,769,516	3,549,467	13,348	16,520	27,918	5,376,769
政策性銀行	701,161	-	1,507	12,793	1,196	716,657
銀行同業及其他金融機構	300,698	340,820	16,530	91,497	77,580	827,125
企業	121,921	369,577	5,771	78,140	65,280	640,689
	2,893,296	4,259,864	37,156	198,950	171,974	7,561,240

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	1,613,759	3,133,011	6,645	13,211	22,650	4,789,276
政策性銀行	633,828	213	2,617	15,551	313	652,522
銀行同業及其他金融機構	281,128	365,377	18,672	84,343	76,046	825,566
企業	104,386	342,866	25,892	63,480	58,862	595,486
	2,633,101	3,841,467	53,826	176,585	157,871	6,862,850

(iii) 金融工具信用質量分析

本集團金融工具風險階段劃分如下：

	2020年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,542,538	-	-	3,542,538	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,230,174	14,073	-	1,244,247	(1,151)	(25)	-	(1,176)
買入返售款項	1,225,470	-	-	1,225,470	(67)	-	-	(67)
客戶貸款及墊款	16,936,706	382,643	269,338	17,588,687	(280,965)	(67,411)	(176,951)	(525,327)
金融投資	5,813,824	4,933	167	5,818,924	(2,593)	(1,330)	(127)	(4,050)
貴金屬租賃與拆借	189,008	1,080	687	190,775	(605)	(133)	(339)	(1,077)
合計	28,937,720	402,729	270,192	29,610,641	(285,381)	(68,899)	(177,417)	(531,697)

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

	2020年6月30日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	432,641	-	623	433,264	(261)	-	(5)	(266)
金融投資	1,464,735	1,570	53	1,466,358	(2,744)	(75)	(242)	(3,061)
合計	1,897,376	1,570	676	1,899,622	(3,005)	(75)	(247)	(3,327)
信貸承諾	2,820,232	42,828	539	2,863,599	(27,628)	(2,592)	(133)	(30,353)

	2019年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,317,916	-	-	3,317,916	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,024,865	18,748	-	1,043,613	(1,219)	(26)	-	(1,245)
買入返售款項	685,623	-	-	685,623	(94)	-	-	(94)
客戶貸款及墊款	15,682,629	452,439	239,564	16,374,632	(215,316)	(78,494)	(184,688)	(478,498)
金融投資	5,206,604	5,118	166	5,211,888	(2,255)	(1,339)	(127)	(3,721)
貴金屬租賃與拆借	153,710	1,485	546	155,741	(524)	(333)	(272)	(1,129)
合計	26,071,347	477,790	240,276	26,789,413	(219,408)	(80,192)	(185,087)	(484,687)

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

	2019年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	423,370	-	623	423,993	(227)	-	(5)	(232)
金融投資	1,417,535	4,074	-	1,421,609	(1,778)	(80)	(198)	(2,056)
合計	1,840,905	4,074	623	1,845,602	(2,005)	(80)	(203)	(2,288)
信貸承諾	2,913,139	49,051	881	2,963,071	(25,266)	(3,072)	(196)	(28,534)

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 流動性風險

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

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

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

(i) 資產及負債按到期日分析：

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

	2020年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,044,953	2,363	7,275	22,819	-	-	2,465,128	3,542,538
衍生金融資產	513	11,153	12,528	24,851	15,549	12,337	-	76,931
客戶貸款及墊款	32,638	932,835	774,369	3,175,286	3,667,744	8,831,988	88,470	17,503,330
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	10,996	46,426	170,500	218,240	232,547	196,462	148,365	1,023,536
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	50,234	86,560	309,382	720,497	299,685	60,825	1,527,183
— 以攤餘成本計量的 金融投資	-	120,534	195,367	617,738	2,621,183	2,257,843	2,209	5,814,874
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	28,327	28,327
物業和設備	-	-	-	-	-	-	286,627	286,627
其他	343,131	120,512	84,504	22,083	35,114	33,894	54,836	694,074
資產合計	1,754,810	2,663,977	1,599,686	4,963,852	7,362,338	11,632,560	3,134,787	33,112,010
負債：								
向中央銀行借款	-	1,349	778	28,352	1,964	-	-	32,443
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	64,247	1,485	39,025	3,117	14,216	3,596	-	125,686
衍生金融負債	370	15,205	14,911	41,915	18,081	13,652	-	104,134
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,251,247	439,956	197,851	248,839	55,101	31,490	-	3,224,484
存款證	-	83,103	131,387	121,435	7,531	-	-	343,456
客戶存款	13,613,766	1,280,950	1,738,891	4,142,112	4,270,394	21,757	-	25,067,870
已發行債務證券	-	26,744	11,639	103,777	235,584	348,869	-	726,613
其他	133,505	85,114	31,264	392,870	69,817	27,998	-	740,568
負債合計	16,063,135	1,933,906	2,165,746	5,082,417	4,672,688	447,362	-	30,365,254
流動性淨額	(14,308,325)	730,071	(566,060)	(118,565)	2,689,650	11,185,198	3,134,787	2,746,756

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

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

	2019年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	615,890	1,018	3,850	20,743	-	-	2,676,415	3,317,916
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	181,267	846,498	310,639	493,006	55,302	842	-	1,887,554
衍生金融資產	498	5,045	6,878	28,784	20,962	6,144	-	68,311
客戶貸款及墊款	31,249	985,299	712,711	2,791,186	3,559,038	8,190,112	56,957	16,326,552
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	10,661	10,955	43,762	421,926	161,035	180,555	133,184	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	-	43,068	87,534	242,037	759,038	289,932	55,263	1,476,872
—以攤餘成本計量的 金融投資	-	66,799	139,014	708,768	2,466,714	1,824,696	2,176	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	32,490	32,490
物業和設備	-	-	-	-	-	-	286,561	286,561
其他	268,114	78,408	41,887	21,220	27,945	31,242	74,119	542,935
資產合計	1,107,679	2,037,090	1,346,275	4,727,670	7,050,034	10,523,523	3,317,165	30,109,436
負債：								
向中央銀行借款	-	-	141	-	876	-	-	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	60,486	760	2,054	21,629	14,812	2,501	-	102,242
衍生金融負債	769	5,440	6,547	42,466	22,830	7,128	-	85,180
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,623,797	354,801	215,289	250,474	46,856	38,629	-	2,529,846
存款證	-	78,222	158,141	110,912	8,153	-	-	355,428
客戶存款	12,461,763	1,063,032	1,581,922	4,725,038	3,121,105	24,795	-	22,977,655
已發行債務證券	-	14,399	24,999	77,835	276,082	349,560	-	742,875
其他	109,527	148,125	58,588	214,862	60,474	31,614	-	623,190
負債合計	14,256,342	1,664,779	2,047,681	5,443,216	3,551,188	454,227	-	27,417,433
流動性淨額	(13,148,663)	372,311	(701,406)	(715,546)	3,498,846	10,069,296	3,317,165	2,692,003

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

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

	2020年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,044,953	2,363	10,603	22,819	-	-	2,465,128	3,545,866
客戶貸款及墊款(**)	322,760	1,381,871	271,385	581,200	73,997	351	-	2,631,564
金融投資	33,167	1,042,465	993,380	3,946,679	6,603,769	14,003,642	272,459	26,895,561
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	10,939	45,466	154,328	205,363	238,937	208,311	143,825	1,007,169
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	50,729	88,355	332,984	798,714	352,473	56,136	1,679,391
—以攤餘成本計量的 金融投資	-	121,680	203,828	721,163	3,151,265	2,686,641	3,157	6,887,734
其他	500,830	38,330	11,681	2,653	11,284	964	470	566,212
	1,912,649	2,682,904	1,733,560	5,812,861	10,877,966	17,252,382	2,941,175	43,213,497

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

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

	2020年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	-	1,350	780	28,354	1,964	-	-	32,448
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	64,254	1,504	39,246	3,193	14,751	3,632	-	126,580
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	2,290,831	440,760	199,261	252,757	61,655	78,854	-	3,324,118
存款證	-	83,424	131,867	122,673	7,898	-	-	345,862
客戶存款	13,622,814	1,284,097	1,776,081	4,239,036	4,438,837	22,334	-	25,383,199
已發行債務證券	-	27,177	15,603	122,696	315,743	415,468	-	896,687
其他	494,535	8,094	2,030	8,804	29,419	15,084	-	557,966
	16,472,434	1,846,406	2,164,868	4,777,513	4,870,267	535,372	-	30,666,860
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(244)	(102)	442	1,173	(499)	-	770
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	40,151	1,776,348	1,381,911	2,490,759	256,107	27,586	-	5,972,862
現金流出	(38,735)	(1,768,215)	(1,379,577)	(2,505,743)	(257,636)	(26,462)	-	(5,976,368)
	1,416	8,133	2,334	(14,984)	(1,529)	1,124	-	(3,506)

(*) 含賣出回購款項。

	2019年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	615,890	1,018	7,463	20,743	-	-	2,676,415	3,321,529
客戶貸款及墊款(**)	34,735	1,060,503	911,870	3,516,705	6,309,480	12,914,107	239,473	24,986,873
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	10,371	10,634	44,638	399,486	181,783	202,154	131,736	980,802
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	43,294	89,714	266,634	843,800	349,679	50,326	1,643,447
—以攤餘成本計量的 金融投資	-	67,422	145,481	810,717	2,941,781	2,146,968	3,097	6,115,466
其他	369,736	21,787	12,345	5,769	5,887	60	684	416,268
	1,212,035	2,054,055	1,525,557	5,522,935	10,342,203	15,614,659	3,101,731	39,373,175

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

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

	2019年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	-	-	141	-	876	-	-	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	60,547	762	2,062	23,413	15,116	2,501	-	104,401
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	1,624,350	356,090	217,433	255,480	52,646	52,003	-	2,558,002
存款證	-	78,593	159,434	111,849	10,886	-	-	360,762
客戶存款	12,463,090	1,066,170	1,686,585	5,012,827	3,704,857	25,960	-	23,959,489
已發行債務證券	-	15,025	29,741	98,866	362,680	567,317	-	1,073,629
其他	360,741	7,917	3,290	7,539	31,018	18,327	-	428,832
	14,508,728	1,524,557	2,098,686	5,509,974	4,178,079	666,108	-	28,486,132
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	28	(208)	85	(923)	240	-	(778)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	49,846	619,031	400,059	2,696,186	1,616,510	34,653	-	5,416,285
現金流出	(52,452)	(605,109)	(401,263)	(2,717,224)	(1,612,491)	(34,825)	-	(5,423,364)
	(2,606)	13,922	(1,204)	(21,038)	4,019	(172)	-	(7,079)

(*) 含賣出回購款項。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	2020年6月30日						合計
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
信貸承諾	1,160,080	120,896	233,793	653,730	495,171	199,929	2,863,599

	2019年12月31日						合計
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	
信貸承諾	1,309,180	114,410	197,065	469,933	747,810	124,673	2,963,071

(c) 市場風險

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

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

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

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

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

(i) 風險價值(VaR)

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

按照風險類別分類的交易賬簿風險價值分析概括如下：

	截至2020年6月30日止六個月			
	2020年			
	6月30日	平均	最高	最低
利率風險	60	45	71	29
匯率風險	147	101	152	62
商品風險	40	31	87	14
總體風險價值	178	114	210	73

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

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

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

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

(ii) 匯率風險

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

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

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
美元	-1%	(184)	(146)	(383)	(379)
港元	-1%	136	260	(1,516)	(1,492)

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

有關資產和負債按幣種列示如下：

	2020年6月30日				
	美元	港元	其他	合計	
	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)	人民幣 (折合人民幣)	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,255,830	143,176	16,131	127,401	3,542,538
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,880,785	568,068	51,863	113,874	2,614,590
衍生金融資產	24,088	28,493	10,049	14,301	76,931
客戶貸款及墊款	15,802,289	991,856	373,908	335,277	17,503,330
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	975,705	31,861	5,302	10,668	1,023,536
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,066,711	324,094	29,125	107,253	1,527,183
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,624,323	110,951	10,621	68,979	5,814,874
對聯營及合營公司的投資	2,818	1,072	219	24,218	28,327
物業及設備	145,667	138,527	764	1,669	286,627
其他	288,136	142,596	7,758	255,584	694,074
資產合計	29,066,352	2,480,694	505,740	1,059,224	33,112,010
負債：					
向中央銀行借款	27,941	2,123	—	2,379	32,443
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	43,143	13,486	—	69,057	125,686
衍生金融負債	46,853	34,007	10,675	12,599	104,134
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,227,340	805,985	21,640	169,519	3,224,484
存款證	38,734	206,554	24,285	73,883	343,456
客戶存款	23,450,436	860,787	429,255	327,392	25,067,870
已發行債務證券	374,409	293,948	5,604	52,652	726,613
其他	573,016	155,638	5,614	6,300	740,568
負債合計	26,781,872	2,372,528	497,073	713,781	30,365,254
長盤淨額	2,284,480	108,166	8,667	345,443	2,746,756
信貸承諾	2,039,894	547,489	93,475	182,741	2,863,599

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

	2019年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,035,646	141,588	10,890	129,792	3,317,916
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,214,612	562,308	37,690	72,944	1,887,554
衍生金融資產	30,693	19,773	7,341	10,504	68,311
客戶貸款及墊款	14,809,532	869,350	351,007	296,663	16,326,552
金融投資					
一以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融投資	909,353	32,450	6,076	14,199	962,078
一以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融投資	1,041,158	320,611	36,698	78,405	1,476,872
一以攤餘成本計量的金融投資	5,030,922	102,767	13,345	61,133	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	2,981	930	152	28,427	32,490
物業和設備	186,232	97,883	751	1,695	286,561
其他	235,342	103,146	5,550	198,897	542,935
資產合計	26,496,471	2,250,806	469,500	892,659	30,109,436
負債：					
向中央銀行借款	-	141	-	876	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	20,845	14,433	22	66,942	102,242
衍生金融負債	45,060	23,546	6,157	10,417	85,180
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,713,312	658,857	27,766	129,911	2,529,846
存款證	28,202	231,440	16,247	79,539	355,428
客戶存款	21,509,155	837,901	369,830	260,769	22,977,655
已發行債務證券	370,064	320,025	11,719	41,067	742,875
其他	490,017	110,278	19,481	3,414	623,190
負債合計	24,176,655	2,196,621	451,222	592,935	27,417,433
長盤淨額	2,319,816	54,185	18,278	299,724	2,692,003
信貸承諾	2,249,604	499,355	78,134	135,978	2,963,071

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(d) 銀行賬簿利率風險

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

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

- 利率預判：分析可能影響中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 久期管理：優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

- 定價管理：管理生息資產和付息負債的定價與基準利率或市場利率間的價差；
- 限額管理：優化生息資產和付息負債的頭寸並控制對損益和權益的影響；及
- 衍生交易：適時運用利率衍生工具進行套期保值管理。

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

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

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

主要幣種	2020年6月30日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
人民幣	(38,897)	(29,444)	38,897	32,121
美元	(558)	(7,238)	558	7,243
港元	(3,713)	(78)	3,713	78
其他	1,388	(1,516)	(1,388)	1,517
合計	(41,780)	(38,276)	41,780	40,959

主要幣種	2019年12月31日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
人民幣	(6,951)	(29,652)	6,951	32,313
美元	(979)	(6,416)	979	6,420
港元	(3,630)	(43)	3,630	43
其他	1,553	(1,144)	(1,553)	1,147
合計	(10,007)	(37,255)	10,007	39,923

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

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

	2020年6月30日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,154,382	-	-	-	388,156	3,542,538
衍生金融資產	-	-	-	-	76,931	76,931
客戶貸款及墊款	5,379,388	11,545,610	342,549	209,751	26,032	17,503,330
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	148,915	111,002	76,333	97,416	589,870	1,023,536
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	241,570	302,926	634,765	287,097	60,825	1,527,183
— 以攤餘成本計量的 金融投資	392,214	614,316	2,558,401	2,248,535	1,408	5,814,874
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	28,327	28,327
物業及設備	-	-	-	-	286,627	286,627
其他	2,079	47	-	-	691,948	694,074
資產合計	11,279,295	13,146,796	3,680,295	2,842,799	2,162,825	33,112,010
負債：						
向中央銀行借款	2,127	28,352	1,964	-	-	32,443
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	39,278	1,579	11,911	21	72,897	125,686
衍生金融負債	-	-	-	-	104,134	104,134
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,891,529	231,604	53,732	31,400	16,219	3,224,484
存款證	222,965	118,256	2,235	-	-	343,456
客戶存款	16,217,709	4,097,872	4,226,072	21,010	505,207	25,067,870
已發行債務證券	215,613	44,743	117,394	348,863	-	726,613
其他	2,236	5,414	16,612	6,134	710,172	740,568
負債合計	19,591,457	4,527,820	4,429,920	407,428	1,408,629	30,365,254
利率風險敞口	(8,312,162)	8,618,976	(749,625)	2,435,371	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年12月31日					
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	2,970,858	-	-	-	347,058	3,317,916
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,317,721	491,964	52,363	842	24,664	1,887,554
衍生金融資產	-	-	-	-	68,311	68,311
客戶貸款及墊款	10,849,253	4,966,835	320,940	135,154	54,370	16,326,552
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	124,802	128,720	45,262	102,776	560,518	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	232,121	233,683	677,791	278,014	55,263	1,476,872
— 以攤餘成本計量的 金融投資	289,260	700,577	2,405,542	1,812,788	-	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	32,490	32,490
物業和設備	-	-	-	-	286,561	286,561
其他	3,395	76	-	-	539,464	542,935
資產合計	15,787,410	6,521,855	3,501,898	2,329,574	1,968,699	30,109,436
負債：						
向中央銀行借款	141	-	876	-	-	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	834	19,762	12,068	-	69,578	102,242
衍生金融負債	-	-	-	-	85,180	85,180
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,212,773	236,160	38,775	38,624	3,514	2,529,846
存款證	245,817	102,708	6,903	-	-	355,428
客戶存款	14,687,406	4,670,307	3,084,830	24,008	511,104	22,977,655
已發行債務證券	231,676	39,201	122,446	349,552	-	742,875
其他	2,549	5,087	15,970	7,211	592,373	623,190
負債合計	17,381,196	5,073,225	3,281,868	419,395	1,261,749	27,417,433
利率風險敞口	(1,593,786)	1,448,630	220,030	1,910,179	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

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

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

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

2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，原中國銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

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

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

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團按照原中國銀監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一級資本	2,526,951	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)
核心一級資本扣除項目	15,725	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
核心一級資本淨額	2,511,226	2,457,274
其他一級資本	200,207	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
一級資本淨額	2,711,433	2,657,523
二級資本	450,708	463,956
二級資本工具及其溢價可計入金額	252,624	272,680
超額貸款損失準備	196,774	189,569
少數股東資本可計入部分	1,310	1,707
總資本淨額	3,162,141	3,121,479
風險加權資產(i)	19,769,139	18,616,886
核心一級資本充足率	12.70%	13.20%
一級資本充足率	13.72%	14.27%
資本充足率	16.00%	16.77%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

45. 金融工具的公允價值

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

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

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

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

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

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

金融投資

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

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

衍生工具

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

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

客戶貸款及墊款

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

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

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

(a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具進行分析：

	2020年6月30日			合計
	第一層	第二層	第三層	
持續以公允價值計量的金融資產：				
衍生金融資產	5,581	69,390	1,960	76,931
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	146,116	–	146,116
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	5,643	1,063	6,706
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	5,622	427,642	–	433,264
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	6,580	358,857	54,321	419,758
權益投資	16,939	3,923	66,366	87,228
基金及其他投資	28,321	338,671	149,558	516,550
	51,840	701,451	270,245	1,023,536
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	353,584	1,112,774	–	1,466,358
權益投資	2,450	9,108	49,267	60,825
	356,034	1,121,882	49,267	1,527,183
	419,077	2,472,124	322,535	3,213,736
持續以公允價值計量的金融負債：				
客戶存款	–	930,230	–	930,230
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	314	124,813	559	125,686
衍生金融負債	5,559	96,678	1,897	104,134
	5,873	1,151,721	2,456	1,160,050

	2019年12月31日			合計
	第一層	第二層	第三層	
持續以公允價值計量的金融資產：				
衍生金融資產	4,650	62,651	1,010	68,311
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	-	159,657	-	159,657
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	-	5,276	1,149	6,425
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	7,637	416,356	-	423,993
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	6,002	299,342	52,913	358,257
權益投資	14,410	2,037	64,172	80,619
基金及其他投資	26,224	441,534	55,444	523,202
	46,636	742,913	172,529	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				
債券投資	341,281	1,080,281	47	1,421,609
權益投資	1,017	9,351	44,895	55,263
	342,298	1,089,632	44,942	1,476,872
	401,221	2,476,485	219,630	3,097,336
持續以公允價值計量的金融負債：				
客戶存款	-	896,318	-	896,318
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	48	101,602	592	102,242
衍生金融負債	3,990	80,138	1,052	85,180
	4,038	1,078,058	1,644	1,083,740

(b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

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

	2020年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出 及結算	轉入/ (轉出) 第三層次	2020年 6月30日
金融資產：							
衍生金融資產	1,010	487	-	404	(239)	298	1,960
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	1,149	(86)	-	-	-	-	1,063
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資							
債券投資	52,913	477	-	2,320	(1,638)	249	54,321
權益投資	64,172	421	-	3,986	(102)	(2,111)	66,366
基金及其他投資	55,444	3,729	-	98,479	(6,847)	(1,247)	149,558
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資							
債券投資	47	-	-	-	(47)	-	-
權益投資	44,895	-	483	3,914	(25)	-	49,267
	219,630	5,028	483	109,103	(8,898)	(2,811)	322,535
金融負債：							
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(592)	33	-	-	-	-	(559)
衍生金融負債	(1,052)	241	-	(217)	231	(1,100)	(1,897)
	(1,644)	274	-	(217)	231	(1,100)	(2,456)

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出 及結算	轉出 第三層次	2019年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	960	944	-	17	(519)	(392)	1,010
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	444	19	-	686	-	-	1,149
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資							
債券投資	34,727	3,255	-	16,803	(1,235)	(637)	52,913
權益投資	20,107	20	-	44,899	(172)	(682)	64,172
基金及其他投資	151,513	488	-	31,097	(127,580)	(74)	55,444
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資							
債券投資	143	-	(1)	47	(142)	-	47
權益投資	19,489	-	(1,714)	27,121	(1)	-	44,895
其他投資	307	-	33	-	(340)	-	-
	227,690	4,726	(1,682)	120,670	(129,989)	(1,785)	219,630
金融負債：							
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(1,372)	(160)	-	-	107	833	(592)
衍生金融負債	(2,174)	(203)	-	(89)	244	1,170	(1,052)
	(3,546)	(363)	-	(89)	351	2,003	(1,644)

第三層次金融工具本報告期間淨損益影響如下：

	截至2020年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	1,718	3,584	5,302

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

(c) 層次之間轉換

(i) 第一層次及第二層次之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中可以查到該證券的公開報價。本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第二層次轉入第一層次。

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中無法再查到該證券的公開報價。但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值。本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

本報告期間，本集團以公允價值計量的第一層次和第二層次金融資產和負債之間的轉換金額不重大。

(ii) 第二層次及第三層次之間轉換

由於部分對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察，本集團於報告期末將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉入第二層次。

本報告期間，部分衍生金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉入第二層次，主要由於公允價值計量模型中涉及的波動率等重要參數在本報告期間採用可觀察的市場數據。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

於2020年6月30日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。

(e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

除以下項目外，本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

	2020年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	5,814,874	5,927,385	95,022	5,607,895	224,468
	5,814,874	5,927,385	95,022	5,607,895	224,468
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	350,196	360,536	–	360,536	–
	350,196	360,536	–	360,536	–
	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	5,208,167	5,293,114	92,991	4,979,955	220,168
	5,208,167	5,293,114	92,991	4,979,955	220,168
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	350,204	355,307	–	355,307	–
	350,204	355,307	–	355,307	–

未經審計中期財務報告附註

截至2020年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及金融負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或金融負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

46. 報告期後事項

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。

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。本行已於2020年3月收到中國銀保監會的批覆，並於2020年7月收到中國證券監督管理委員會的批覆，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。

無固定期限資本債券發行情況

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。

47. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本報告期間之列報要求。

48. 未經審計中期財務報告的批准

本中期財務報告已於2020年8月28日獲本行董事會批准。

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2020年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2019年6月30日止六個月：無差異)；於2020年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(於2019年12月31日：無差異)。

(b) 非人民幣的外匯風險

	2020年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,341,095	504,757	1,033,337	3,879,189
即期負債	(2,351,436)	(497,073)	(712,638)	(3,561,147)
遠期買入	3,354,229	266,318	989,317	4,609,864
遠期賣出	(3,402,402)	(156,967)	(1,294,294)	(4,853,663)
淨期權頭寸	(60,288)	1,973	(29)	(58,344)
淨(短)/長頭寸	(118,802)	119,008	15,693	15,899
淨結構頭寸	118,507	983	24,744	144,234

	2019年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,151,993	468,597	862,537	3,483,127
即期負債	(2,175,878)	(451,222)	(591,767)	(3,218,867)
遠期買入	2,492,467	223,694	500,414	3,216,575
遠期賣出	(2,479,103)	(122,258)	(726,443)	(3,327,804)
淨期權頭寸	(63,983)	(118)	(1,593)	(65,694)
淨(短)/長頭寸	(74,504)	118,693	43,148	87,337
淨結構頭寸	78,070	903	28,954	107,927

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費；
- 境外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對海外子公司和聯營及合營公司的投資。

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 國際債權

國際債權指跨境債權和外幣債權，包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債權投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2020年6月30日				合計
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	
亞太區	701,405	299,405	1,048,778	139,549	2,189,137
其中：香港地區	60,901	32,450	278,154	72,246	443,751
北美、南美	80,920	110,401	143,403	6,180	340,904
	782,325	409,806	1,192,181	145,729	2,530,041

	2019年12月31日				合計
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	
亞太區	653,898	282,678	961,955	130,308	2,028,839
其中：香港地區	72,345	62,704	234,694	65,293	435,036
北美、南美	77,725	126,753	113,197	6,579	324,254
	731,623	409,431	1,075,152	136,887	2,353,093

(d) 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	2020年6月30日	2019年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	29,966	36,916
6至12個月	49,366	52,709
12個月以上	87,794	95,507
	167,126	185,132
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.18%	0.23%
6至12個月	0.27%	0.31%
12個月以上	0.48%	0.56%
	0.93%	1.10%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2020年6月30日	2019年12月31日
總行	43,209	37,579
環渤海地區	39,257	51,665
西部地區	35,788	40,266
中部地區	32,210	41,351
珠江三角洲	19,888	21,804
長江三角洲	35,453	26,608
東北地區	24,850	37,190
境外及其他	14,822	11,753
	245,477	268,216

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔總客戶 貸款及墊款 百分比	金額	佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	9,682	0.05%	7,319	0.04%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(2,324)	(0.01%)	(1,335)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	7,358	0.04%	5,984	0.03%

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(e) 中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2020年6月30日本行很大部分的業務風險來自於中國境內機構或個人的交易。有關於本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

(f) 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	
其他一級資本：			
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	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日	2019年12月31日	代碼
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	200,207	200,249	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	2,711,433	2,657,523	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	252,624	272,680	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	40,570	60,855	
48 少數股東資本可計入部分	1,310	1,707	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	65	439	
50 超額貸款損失準備可計入部分	196,774	189,569	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	450,708	463,956	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	

項目	2020年6月30日	2019年12月31日	代碼
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	450,708	463,956	
59 總資本(一級資本+二級資本)	3,162,141	3,121,479	
60 總風險加權資產	19,769,139	18,616,886	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.70%	13.20%	
62 一級資本充足率	13.72%	14.27%	
63 資本充足率	16.00%	16.77%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	7.70%	8.20%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	99,602	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	35,320	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)	61,975	60,846	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	19,733	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	9,389	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	505,594	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	187,385	181,646	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	40,570	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	83,671	63,383	

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2020年6月30日	2020年6月30日	2019年12月31日	2019年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,542,538	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
資產合計	33,112,010	32,935,826	30,109,436	29,955,543
負債				
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
負債合計	30,365,254	30,197,543	27,417,433	27,271,337

(*) 按中國會計準則編製。

	2020年6月30日	2020年6月30日	2019年12月31日	2019年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*
股東權益				
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
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
股東權益合計	2,746,756	2,738,283	2,692,003	2,684,206

(*) 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
客戶貸款及墊款	17,502,039	
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
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	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

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
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
長期股權投資	36,307	
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
其他資產	304,225	
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	
已發行債務證券	726,613	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	252,624	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	206,132	
其中：優先股	119,469	X28
其中：永續債	79,987	X32
資本公積	148,563	X19
其他綜合收益	(1,098)	X24
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
分佔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)	

項目	2020年6月30日		代碼
	監管併表口徑下的 資產負債表		
盈餘公積		292,625	X21
一般準備		305,006	X22
未分配利潤		1,421,369	X23
少數股東權益		9,279	
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

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限					
	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境內)	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	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年7月30日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年9月24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	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	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	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
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

未經審計補充財務信息
截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限					
	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境內)	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)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	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)前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的	不適用	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	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

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
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

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
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
是否減記	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
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
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

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
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	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	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
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

未經審計補充財務信息
截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：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

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
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

(g) 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%

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(h) 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
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,505,166
現金流出			
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
現金流入			
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。

(i) 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

序號	項目	2020年6月30日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,928,483	-	-	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	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	82,529	-
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
所需的穩定資金						
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
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。

未經審計補充財務信息

截至2020年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

序號	項目	2020年3月31日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,959,556	-	-	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
所需的穩定資金						
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
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。

境內外機構名錄

境內機構

安徽省分行

地址：安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編：230001
電話：0551-62869178/62868101
傳真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編：100031
電話：010-66410579
傳真：010-66410579

重慶市分行

地址：重慶市南岸區
江南大道9號
郵編：400060
電話：023-62918002
傳真：023-62918059

大連市分行

地址：遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編：116001
電話：0411-82378888
傳真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市
古田路108號
郵編：350005
電話：0591-88087819/88087000
傳真：0591-83353905/83347074

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編：730030
電話：0931-8434172
傳真：0931-8435166

廣東省分行

地址：廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編：510120
電話：020-81308130
傳真：020-81308789

廣西區分行

地址：廣西自治區南寧市
教育路15-1號
郵編：530022
電話：0771-5316617
傳真：0771-5316617/2806043

貴州省分行

地址：貴州省貴陽市
雲岩區中華北路200號
郵編：550001
電話：0851-88620004/88620018
傳真：0851-85963911

海南省分行

地址：海南省海口市
和平南路54號
郵編：570203
電話：0898-65303138/65342829
傳真：0898-65342986

河北省分行

地址：河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編：050051
電話：0311-66001999/66000001
傳真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省鄭州市
經三路99號
郵編：450011
電話：0371-65776888/65776808
傳真：0371-65776889/65776988

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市
道里區中央大街218號
郵編：150010
電話：0451-84668023/84668577
傳真：0451-84698115

湖北省分行

地址：湖北省武漢市
武昌區中北路31號
郵編：430071
電話：027-69908676/69908658
傳真：027-69908040

湖南省分行

地址：湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編：410011
電話：0731-84428833/84420000
傳真：0731-84430039

吉林省分行

地址：吉林省長春市
人民大街9559號
郵編：130022
電話：0431-89569718/89569007
傳真：0431-88923808

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市
中山南路408號
郵編：210006
電話：025-52858000
傳真：025-52858111

江西省分行

地址：江西省南昌市
撫河北路233號
郵編：330008
電話：0791-86695682/86695018
傳真：0791-86695230

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市
和平區南京北街88號
郵編：110001
電話：024-23491600
傳真：024-23491609

內蒙古自治區分行

地址：內蒙古自治區呼和浩特市
新城區東二環路10號
郵編：010060
電話：0471-6940307/6940297
傳真：0471-6940048

寧波市分行

地址：浙江省寧波市
中山西路218號
郵編：315010
電話：0574-87361162
傳真：0574-87361190

境內外機構名錄

寧夏區分行

地址：寧夏自治區銀川市
金鳳區黃河東路901號
郵編：750002
電話：0951-5029200
傳真：0951-5042348

青島市分行

地址：山東省青島市
市南區山東路25號
郵編：266071
電話：0532-85809988-621031
傳真：0532-85814711

青海省分行

地址：青海省西寧市
勝利路2號
郵編：810001
電話：0971-6169722/6152326
傳真：0971-6152326

山東省分行

地址：山東省濟南市
經四路310號
郵編：250001
電話：0531-66681622
傳真：0531-87941749

山西省分行

地址：山西省太原市
迎澤大街145號
郵編：030001
電話：0351-6248888/6248011
傳真：0351-6248004

陝西省分行

地址：陝西省西安市
東新街395號
郵編：710004
電話：029-87602608/87602630
傳真：029-87602999

上海市分行

地址：上海市
浦東新區浦東大道9號
郵編：200120
電話：021-58885888
傳真：021-58882888

深圳市分行

地址：廣東省深圳市
羅湖區深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編：518015
電話：0755-82246400
傳真：0755-82246247

四川省分行

地址：四川省成都市
錦江區總府路45號
郵編：610020
電話：028-82866000
傳真：028-82866025

天津市分行

地址：天津市
河西區圍堤道123號
郵編：300074
電話：022-28400648
傳真：022-28400123/28400647

廈門市分行

地址：福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編：361012
電話：0592-5292000
傳真：0592-5054663

新疆區分行

地址：新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編：830002
電話：0991-5981888
傳真：0991-2828608

西藏自治區分行

地址：西藏自治區拉薩市
金珠中路31號
郵編：850000
電話：0891-6898019/6898002
傳真：0891-6898001

雲南省分行

地址：雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編：650021
電話：0871-65536313
傳真：0871-63134637

浙江省分行

地址：浙江省杭州市
江干區劇院路66號
郵編：310016
電話：0571-87803888
傳真：0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限責任公司

地址：北京市西城區
金融大街5號新盛大廈A座
郵編：100033
電話：010-66583333
傳真：010-66583158

工銀金融租賃有限公司

地址：天津市經濟開發區
廣場東路20號
郵編：300457
電話：022-66283766/
010-66105888
傳真：022-66224510/
010-66105999

工銀安盛人壽保險有限公司

地址：上海市浦東
陸家嘴環路166號
未來資產大廈19樓
郵編：200120
電話：021-58792288
傳真：021-58792299

工銀金融資產投資有限公司

地址：南京市浦濱路211號
江北新區揚子科創中心
一期B幢19-20層
郵編：211800
電話：025-58172219

工銀理財有限責任公司

地址：北京市西城區太平橋大街
96號中海財富中心
郵編：100032
電話：010-66076588
傳真：010-81011513

工銀科技有限公司

地址：中國(河北)自由貿易
試驗區雄安片區容城縣
雄安市民服務中心企業
辦公區C棟第1層
郵編：071700
電話：010-58270028

重慶璧山工銀村鎮銀行

地址：重慶市璧山區
奧康大道1號
郵編：402760
電話：023-85297704
傳真：023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行

地址：浙江省平湖市
城南西路258號
郵編：314200
電話：0573-85139616
傳真：0573-85139626

境外機構

港澳地區

香港分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hong Kong Branch
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong, China
郵箱：icbchk@icbcasia.com
電話：+852-25881188
傳真：+852-25881160
SWIFT：ICBKHKHH

中國工商銀行(亞洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Asia) Limited
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong, China
郵箱：enquiry@icbcasia.com
電話：+852-35108888
傳真：+852-28051166
SWIFT：UBHKHKHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址：37/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong, China
郵箱：info@icbci.com.hk
電話：+852-26833888
傳真：+852-26833900
SWIFT：ICILHKH1

中國工商銀行(澳門)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Macau) Limited
地址：18th Floor, ICBC Tower,
Macau Landmark, 555
Avenida da Amizade, Macau,
China
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn
電話：+853-28555222
傳真：+853-28338064
SWIFT：ICBKMOMX

澳門分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Macau Branch
地址：Alm. Dr. Carlos
d' Assumpcao, No.393-437,
9 Andar, Edf. Dynasty Plaza,
Macau, China
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn
電話：+853-28555222
傳真：+853-28338064
SWIFT：ICBKMOMM

亞太地區

東京分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Tokyo Branch
地址：5-1 Marunouchi 1-Chome,
Chiyoda-Ku Tokyo,
100-6512, Japan
郵箱：icbctokyo@icbc.co.jp
電話：+813-52232088
傳真：+813-52198525
SWIFT：ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址：16th Floor, Taeyeongno Bldg.,
#73 Sejong-daero, Jung-gu,
Seoul 100-767, Korea
郵箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話：+82-237886670
傳真：+82-27553748
SWIFT：ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Busan Branch
地址：1st Floor, ABL Life Bldg.,
#640 Jungang-daero,
Busanjin-gu, Busan 47353,
Korea
郵箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話：+82-514639058
傳真：+82-514636880
SWIFT：ICBKKRSE

中國工商銀行股份有限公司
蒙古代表處

Industrial and Commercial Bank
of China Limited, Mongolia
Representative Office
地址：Suite 1108, 11th floor,
Shangri-la Office,
Shangri-la Centre,
19A Olympic Street,
Sukhbaatar District-1,
Ulaanbaatar, Mongolia
郵箱：mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn
電話：+976-77108822/77106677
傳真：+976-77108866

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Singapore Branch
地址：6 Raffles Quay #12-01,
Singapore 048580
郵箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn
電話：+65-65381066
傳真：+65-65381370
SWIFT：ICBKSGSG

中國工商銀行(印度尼西亞)
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址：The City Tower 32nd Floor,
Jl. M.H. Thamrin No. 81,
Jakarta Pusat 10310,
Indonesia
郵箱：cs@ina.icbc.com.cn
電話：+62-2123556000
傳真：+62-2131996016
SWIFT：ICBKIDJA

中國工商銀行馬來西亞有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Malaysia) Berhad
地址：Level 10, Menara Maxis,
Kuala Lumpur City Centre,
50088 Kuala Lumpur, Malaysia
郵箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
電話：+603-23013399
傳真：+603-23013388
SWIFT：ICBKMYKL

馬尼拉分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Manila Branch
地址：24F, The Curve,
32nd Street Corner, 3rd Ave,
BGC, Taguig City,
Manila 1634, Philippines
郵箱：info@ph.icbc.com.cn
電話：+63-282803300
傳真：+63-284032023
SWIFT：ICBKPHMM

中國工商銀行(泰國)股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Thai) Public Company
Limited
地址：622 Emporium Tower
11th-13th Fl., Sukhumvit Road,
Khlong Ton, Khlong Toei,
Bangkok, Thailand
電話：+66-26295588
傳真：+66-26639888
SWIFT：ICBKTHBK

河內分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hanoi City Branch
地址：3rd Floor Daeha Business Center,
No. 360, Kim Ma Str.,
Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam
郵箱：hanoadmin@vn.icbc.com.cn
電話：+84-2462698888
傳真：+84-2462699800
SWIFT：ICBKVNVN

中國工商銀行股份有限公司
胡志明市代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Ho Chi Minh City
Representative Office
地址：12th floor Deutsches Haus
building, 33 Le Duan Street,
District 1, Ho Chi Minh City,
Vietnam
郵箱：hcmadmin@vn.icbc.com.cn
電話：+84-28-35208991

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Vientiane Branch
地址：Asean Road, Home No. 358,
Unit12, Sibounheuang Village,
Chanthabouly District,
Vientiane Capital, Lao PDR
郵箱：icbcvte@la.icbc.com.cn
電話：+856-21258888
傳真：+856-21258897
SWIFT：ICBKLLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Phnom Penh Branch
地址：17th Floor, Exchange Square,
No. 19-20, Street 106,
Phnom Penh, Cambodia
郵箱：icbckh@kh.icbc.com.cn
電話：+855-23955880
傳真：+855-23965268
SWIFT：ICBKHHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Yangon Branch
地址：ICBC Center, Crystal Tower,
Kyun Taw Road,
Kamayut Township,
Yangon, Myanmar
電話：+95-019339258
傳真：+95-019339278
SWIFT：ICBKMMMY

中國工商銀行(阿拉木圖)
股份公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Almaty) Joint Stock Company
地址：150/230,
Abai/Turgut Ozal Street,
Almaty, Kazakhstan. 050046
郵箱：office@kz.icbc.com.cn
電話：+7-7272377085
傳真：+7-7272377070
SWIFT：ICBKZZKX

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited Karachi Branch
地址：15th & 16th Floor,
Ocean Tower,
G-3, Block-9, Scheme # 5,
Main Clifton Road, Karachi,
Pakistan.P.C : 75600
郵箱：service@pk.icbc.com.cn
電話：+92-2135208988
傳真：+92-2135208930
SWIFT：ICBKPKKA

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mumbai Branch
地址：801, 8th Floor, A Wing,
One BKC, C-66, G Block,
Bandra Kurla Complex,
Bandra East,
Mumbai-400051, India
郵箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn
電話：+91-2271110300
傳真：+91-2271110353
SWIFT：ICBKINBB

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Dubai (DIFC) Branch
地址：Floor 5&6,
Gate Village Building 1,
Dubai International
Financial Center,
Dubai, United Arab Emirates
P.O.Box : 506856
郵箱：doffice@dx.icbc.com.cn
電話：+971-47031111
傳真：+971-47031199
SWIFT：ICBKAEAD

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch
地址：Addax Tower Offices 5207,
5208 and 5209, Al Reem Island,
Abu Dhabi, United Arab
Emirates P.O. Box 62108
郵箱：doffice@dx.icbc.com.cn
電話：+971-24998600
傳真：+971-24998622
SWIFT：ICBKAEAA

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Doha (QFC) Branch
地址：Level 20, Burj Doha,
Al Corniche Street,
West Bay, Doha, Qatar
P.O. BOX : 11217
郵箱：ICBCDOHA@doh.icbc.com.cn
電話：+974-44072758
傳真：+974-44072751
SWIFT：ICBKQAQA

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Riyadh Branch
地址：Level 4&8,
A1 Faisaliah Tower Building
No: 7277-King
Fahad Road Al Olaya,
Zip Code: 12212,
Additional No.: 3333,
Unit No.: 95,
Kingdom of Saudi Arabia
郵箱：service@sa.icbc.com.cn
電話：+966-112899800
傳真：+966-112899879
SWIFT：ICBKSAARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Kuwait Branch
地址：Building 2A(Al-Tijaria Tower),
Floor 7&8, Al-Soor Street,
Al-Morqab, Block3,
Kuwait City, Kuwait
郵箱：info@kw.icbc.com.cn
電話：+965-22281777
傳真：+965-22281799
SWIFT：ICBKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch
地址： Level 42, Tower 1,
International Towers,
100 Barangaroo Avenue,
Sydney NSW 2000 Australia
郵箱： info@icbc.com.au
電話： +612-94755588
傳真： +612-82885878
SWIFT： ICBKAU2S

中國工商銀行新西蘭有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited
地址： Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ2A

奧克蘭分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Auckland Branch
地址： Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ22

歐洲地區

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Frankfurt Branch
地址： Bockenheimer Anlage 15,
60322 Frankfurt am Main,
Germany
郵箱： icbc@icbc-ffm.de
電話： +49-6950604700
傳真： +49-6950604708
SWIFT： ICBKDEFF

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Luxembourg Branch
地址： 32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg,
B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱： office@eu.icbc.com.cn
電話： +352-2686661
傳真： +352-2686666
SWIFT： ICBKLULL

中國工商銀行(歐洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A.
地址： 32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg,
B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱： office@eu.icbc.com.cn
電話： +352-2686661
傳真： +352-2686666
SWIFT： ICBKLULL

中國工商銀行(歐洲)有限公司
巴黎分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Paris Branch
地址： 73 Boulevard Haussmann,
75008, Paris, France
郵箱： administration@fr.icbc.com.cn
電話： +33-140065858
傳真： +33-140065899
SWIFT： ICBKFRPP

中國工商銀行(歐洲)有限
公司阿姆斯特丹分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Amsterdam
Branch
地址： Johannes Vermeerstraat 7-9,
1071 DK, Amsterdam,
the Netherlands
郵箱： icbcamsterdam@nl.icbc.com.cn
電話： +31-205706666
傳真： +31-206702774
SWIFT： ICBKNL2A

中國工商銀行(歐洲)有限
公司布魯塞爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Brussels Branch
地址： 81, Avenue Louise,
1050 Brussels, Belgium
郵箱： info@be.icbc.com.cn
電話： +32-2-5398888
傳真： +32-2-5398870
SWIFT： ICBKBEBB

中國工商銀行(歐洲)有限
公司米蘭分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Milan Branch
地址： Via Tommaso Grossi 2,
20121, Milano, Italy
郵箱： hradmin@it.icbc.com.cn
電話： +39-0200668899
傳真： +39-0200668888
SWIFT： ICBKITMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司
馬德里分行

Industrial and Commercial Bank
of China (Europe) S.A. Sucursal en
España
地址： Paseo de Recoletos, 12,
28001, Madrid, España
郵箱： icbcspain@es.icbc.com.cn
電話： +34-902195588
傳真： +34-912168866
SWIFT： ICBKESMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司
華沙分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Poland Branch
地址： Plac Trzech Krzyży 18,
00-499, Warszawa, Poland
郵箱： info@pl.icbc.com.cn
電話： +48-222788066
傳真： +48-222788090
SWIFT： ICBKPLPW

中國工商銀行(倫敦)有限公司

ICBC (London) PLC
地址： 81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱： admin@icbcclondon.com
電話： +44-2073978888
傳真： +44-2073978899
SWIFT： ICBKGB2L

倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, London Branch
地址： 81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱： admin@icbcclondon.com
電話： +44-2073978888
傳真： +44-2073978890
SWIFT： ICBKGB3L

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址： 20 Gresham Street, London,
United Kingdom, EC2V 7JE
郵箱： londonmarketing@
icbcstandard.com
電話： +44-2031455000
傳真： +44-2031895000
SWIFT： SBLLGB2L

中國工商銀行(莫斯科)
股份公司

Bank ICBC (joint stock company)
地址： Building 29,
Serebryanicheskaya
embankment, Moscow,
Russia Federation 109028
郵箱： info@ms.icbc.com.cn
電話： +7-4952873099
傳真： +7-4952873098
SWIFT： ICBKRUMM

中國工商銀行(土耳其)股份
有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址： Maslak Mah. Dereboyu,
2 Caddesi No: 13 34398
Sariyer, İSTANBUL
郵箱： gongwen@tr.icbc.com.cn
電話： +90-2123355011
SWIFT： ICBKTRIS

布拉格分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Prague Branch,
odštěpný závod
地址： 12F City Empiria,
Na Strži 1702/65, 14000
Prague 4 - Nusle, Czech Republic
郵箱： info@cz.icbc.com.cn
電話： +420-237762888
傳真： +420-237762899
SWIFT： ICBKCZPP

蘇黎世分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Beijing, Zurich Branch
地址： Nüscherstrasse 1, CH-8001,
Zurich, Switzerland
郵箱： service@ch.icbc.com.cn
電話： +41-58-9095588
傳真： +41-58-9095577
SWIFT： ICBKCHZZ

中國工商銀行奧地利有限公司

ICBC Austria Bank GmbH
地址： Kolingasse 4, 1090 Vienna,
Austria
郵箱： generaldept@at.icbc.com.cn
電話： +43-1-9395588
傳真： +43-1-9395588-6800
SWIFT： ICBKATWW

美洲地區

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, New York Branch
地址： 725 Fifth Avenue, 20th Floor,
New York, NY 10022, USA
郵箱： info-nyb@us.icbc.com.cn
電話： +1-2128387799
傳真： +1-2128386688
SWIFT： ICBKUS33

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of
China (USA) NA
地址： 1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY 10019
郵箱： info@us.icbc.com.cn
電話： +1-2122388208
傳真： +1-2122193211
SWIFT： ICBKUS3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial Bank of
China Financial Services LLC
地址： 1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY, 10019, USA
郵箱： info@icbkfs.com
電話： +1-2129937300
傳真： +1-2129937349
SWIFT： ICBKUS3F

中國工商銀行(加拿大)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Canada)
地址： Unit 3710,
Bay Adelaide Centre,
333 Bay Street, Toronto,
Ontario, M5H 2R2, Canada
郵箱： info@icbk.ca
電話： +1-4163665588
傳真： +1-4166072000
SWIFT： ICBKCAT2

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China Mexico S.A.
地址： Paseo de la Reforma 250,
Piso 18, Col. Juárez,
C.P.06600, Del. Cuauhtemoc,
Ciudad de Mexico
郵箱： info@icbc.com.mx
電話： +52-5541253388
SWIFT： ICBKMXMM

中國工商銀行(巴西)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Brasil) S.A.
地址： Av. Brigadeiro Faria Lima,
3477-Block B-6 andar-SAO
PAULO/SP-Brasil
郵箱： bxgw@br.icbc.com.cn
電話： +55-1123956600
SWIFT： ICBKBRSP

中國工商銀行(秘魯)有限公司

ICBC PERU BANK
地址： Calle Las Orquideas 585,
Oficina 501, San Isidro,
Lima, Peru
郵箱： perugw2@pe.icbc.com.cn
電話： +51-16316801
傳真： +51-16316803
SWIFT： ICBKPEPL

中國工商銀行(阿根廷)股份
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Argentina) S.A.
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355,
(C1107 CPG) Buenos Aires,
Argentina
郵箱： gongwen@ar.icbc.com.cn
電話： +54-1148203784
傳真： +54-1148201901
SWIFT： ICBKARBA

工銀投資(阿根廷)共同投資
基金管理股份有限公司

ICBC Investments Argentina S.A.
Sociedad Gerente de Fondos
Comunes de Inversión
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355,
Piso 14, (C1107CPG) CABA,
Argentina
郵箱： alpha.sales@icbc.com.ar
電話： +54-1143949432

Inversora Diagonal股份有限公司

Inversora Diagonal S.A.
地址： Florida 99, (C1105CPG)
CABA, Argentina
電話： +54-1148202200

非洲地區

中國工商銀行股份有限公司
非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, African
Representative Office
地址1： 47 Price Drive, Constantia,
Cape Town, South Africa, 7806
地址2： T11, 2nd Floor East,
30 Baker Street, Rosebank,
Johannesburg, Gauteng,
South Africa, 2196
郵箱： icbcafrica@afr.icbc.com.cn
電話： +27-713301141



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com