



中國銀行
BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司

股份代號：3988 (H股普通股)
4601 (境外優先股)

2018年中期報告

2018年9月本行2018年中期報告的印刷版本將取代此版本。

目錄

釋義	2
重要提示	5
公司基本情況	6
財務摘要	7
經營情況概覽	9
管理層討論與分析	11
財務回顧	11
業務回顧	22
風險管理	43
社會責任	51
展望	52
股本變動和股東情況	53
董事、監事、高級管理人員及員工情況	57
公司治理	61
重要事項	65
中期財務資料審閱報告	71
中期財務資料	72

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

A股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市(股票代碼：601988)
本行／本集團／集團	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	中華人民共和國財政部
東北地區	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省及大連市分行
獨立董事	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
公司章程	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
H股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：3988)
華北地區	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行
基點(Bp, Bps)	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點
境內優先股	本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境內發行的優先股，有關股份於上交所掛牌轉讓(優先股代碼：360002、360010)
境外優先股	本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境外發行的優先股，有關股份於香港聯交所上市及以美元買賣(股份代號：4601)

上交所	上海證券交易所
西部地區	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
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》	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
銀保監會／中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
元	人民幣元
中國證監會	中國證券監督管理委員會
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	中銀保險有限公司
中銀國際控股	中銀國際控股有限公司
中銀國際證券	中銀國際證券股份有限公司
中銀航空租賃	中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市
中銀基金	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	中銀集團投資有限公司
中銀人壽	中銀集團人壽保險有限公司

中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司
中銀香港	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(控股)	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀資產	中銀金融資產投資有限公司

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、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。

本行於2018年8月28日召開了董事會會議，審議通過了本行2018年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事10名，實際親自出席董事8名。非執行董事肖立紅女士、汪小亞女士因其他重要公務未能出席會議，分別委託非執行董事趙杰先生、李巨才先生代為出席並表決。10名董事行使表決權。本行部份監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2018年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行董事長陳四清、行長劉連舸、主管財務會計工作副行長張青松及會計信息部負責人張建游保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2017年年度股東大會審議批准，本行已向截至2018年7月12日收市後登記在冊的普通股股東分派2017年度現金股息，每股0.176元人民幣(稅前)，合計約為518.12億元人民幣(稅前)。本行不宣派2018年普通股中期股息，不進行資本公積轉增股本。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響，其中可能涉及的未來計劃等不構成本行對投資者的實質承諾。投資者及相關人士均應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。

本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管各項合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析—風險管理」部份。

公司基本情況

法定中文名稱

中國銀行股份有限公司
(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱

BANK OF CHINA LIMITED
(簡稱「Bank of China」)

法定代表人、董事長

陳四清

行長

劉連舸

董事會秘書、公司秘書

梅非奇

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

證券事務代表

余珂

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

註冊地址

中國北京市復興門內大街1號

辦公地址

中國北京市復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>

電子信箱：ir@bankofchina.com

客服及投訴電話：(86) 區號-95566

香港營業地點

香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報紙(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《證券日報》

刊登半年度報告的中國證監會指定網站

<http://www.sse.com.cn>

刊登中期報告的香港交易所網站

<http://www.hkexnews.hk>

中期報告備置地地點

中國銀行股份有限公司總行
上海證券交易所

註冊資本

人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

證券信息

A股：上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

H股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

境內優先股：

上海證券交易所

第一期

優先股簡稱：中行優1

優先股代碼：360002

第二期

優先股簡稱：中行優2

優先股代碼：360010

境外優先股：

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：BOC 2014 PREF

股份代號：4601

A股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈3樓

電話：(86) 21-3887 4800

H股股份登記處

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號

合和中心17M樓

電話：(852) 2862 8555

傳真：(852) 2865 0990

境內優先股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈3樓

電話：(86) 21-3887 4800

財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製¹。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2018年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
報告期業績				
淨利息收入		176,701	165,042	154,858
非利息收入	2	74,781	83,326	107,761
營業收入		251,482	248,368	262,619
營業費用		(82,132)	(81,663)	(83,572)
資產減值損失		(28,270)	(26,960)	(49,946)
營業利潤		141,080	139,745	129,101
稅前利潤		141,961	140,378	129,617
稅後利潤		115,575	110,549	107,308
本行股東應享稅後利潤		109,088	103,690	93,037
基本每股收益(元)		0.37	0.35	0.31
主要財務比率				
平均總資產回報率(%)	3	1.16	1.18	1.25
淨資產收益率(%)	4	15.29	15.20	14.78
淨息差(%)	5	1.88	1.84	1.90
非利息收入佔比(%)	6	29.74	33.55	41.03
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	7	25.78	25.39	24.25
信貸成本(%)	8	0.57	0.52	1.04
		2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
資產負債情況				
資產總計		20,294,918	19,467,424	18,148,889
客戶貸款總額		11,403,241	10,896,558	9,973,362
以攤餘成本計量的貸款減值準備		(267,636)	(252,254)	(237,716)
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		(1,475)	-	-
投資	9	4,807,555	4,554,722	3,972,884
負債合計		18,684,257	17,890,745	16,661,797
客戶存款		14,352,853	13,657,924	12,939,748
本行股東應享權益合計		1,526,978	1,496,016	1,411,682
股本		294,388	294,388	294,388
每股淨資產(元)	10	4.85	4.74	4.46
資本指標				
核心一級資本	11	1,403,716	1,377,408	1,297,421
其他一級資本		104,507	105,002	103,523
二級資本		247,796	264,652	225,173
核心一級資本充足率(%)		10.99	11.15	11.37
一級資本充足率(%)		11.82	12.02	12.28
資本充足率(%)		13.78	14.19	14.28
資產質量				
減值貸款率(%)	12	1.43	1.45	1.46
不良貸款率(%)	13	1.43	1.45	1.46
不良貸款撥備覆蓋率(%)	14	164.79	159.18	162.82
貸款撥備率(%)	15	2.81	2.77	2.87

註釋

- 1 國際會計準則理事會於2014年發佈了《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》；財政部於2017年修訂並頒佈了《企業會計準則第22號 — 金融工具確認和計量》《企業會計準則第23號 — 金融資產轉移》《企業會計準則第24號 — 套期會計》和《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》四項金融工具相關會計準則（以下簡稱「新金融工具準則」）。上述會計準則為金融工具的分類與計量、減值和套期會計提供了新的指引。本行按要求於2018年1月1日起採用上述新金融工具準則，對投資、貸款減值準備等項目以及信貸成本、不良貸款撥備覆蓋率、貸款撥備率等比率產生較大影響，前期比較數據並無重述。
- 2 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融投資淨收益 / (損失) + 其他營業收入。
- 3 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額 × 100%，以年化形式列示。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 4 淨資產收益率 = 本行普通股股東應享稅後利潤 ÷ 本行普通股股東應享權益加權平均餘額 × 100%，以年化形式列示。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)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 5 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額 × 100%，以年化形式列示。平均餘額為本行管理賬目未經審閱的日均餘額。
- 6 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入 × 100%。
- 7 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算。
- 8 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額 × 100%，以年化形式列示。客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2。
- 9 投資包括金融投資和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- 10 每股淨資產 = (期末本行股東應享權益合計 - 其他權益工具) ÷ 期末普通股股本總數。
- 11 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。
- 12 減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。
- 13 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。
- 14 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額 × 100%。期末貸款減值準備 = 以攤餘成本計量的貸款減值準備 + 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。
- 15 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%，根據本行中國內地機構數據計算。期末貸款減值準備 = 以攤餘成本計量的貸款減值準備 + 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。

經營情況概覽

2018年以來，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊緊圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，堅持穩中求進的工作總基調，紮實推動各項戰略性工作，經營管理穩中有進、穩中向好，在新時代展現了新氣象，實現了新作為。

戰略推進取得新進展

本行堅持服務實體經濟，紮實推進科技引領、創新驅動、轉型求實、變革圖強等各項工作，戰略重點取得良好進展。科技引領初見成效，手機銀行與智能櫃台推廣取得新進展，重點科技項目穩步推進。截至6月末，手機銀行交易金額同比增長72.7%，智能櫃台中國內地網點覆蓋率達到93.6%，海外手機銀行服務覆蓋17個國家和地區。創新驅動步伐加快，籌設首家總行級創新研發基地，推出「中銀慧投」智能投顧，與國家外匯交易中心聯合發佈交易型債券指數，並投產銀聯跨境匯款等多個區塊鏈項目。轉型求實穩步推進，積極推進業務轉型，加快發展個人金融，大力發展綠色金融，推進信貸結構持續優化。變革圖強全面實施，持續優化管理體制，推動多項管理機制改革，助力全行業務發展轉型升級。

經營業績展現新氣象

本行堅持高質量發展理念，穩步推進業務發展，持續加強內部管理，經營效益表現良好，發展質量穩步提升。截至6月末，集團資產總計202,949.18億元，負債合計186,842.57億元，比上年末分別增長4.25%和4.44%，增速保持合理穩健。上半年，集團實現稅後利潤1,155.75億元，同比增長4.55%；實現本行股東應享稅後利潤1,090.88億元，同比增長5.21%，財務效益穩步增長。平均總資產回報率(ROA)1.16%，淨資產收益率(ROE)15.29%。

搶抓機遇實現新作為

本行積極服務國家重點戰略，主動服務國家全面開放新格局，累計跟進「一帶一路」沿線重點項目超過600個，提供授信支持約1,159億美元，上半年面向4個中東歐國家舉辦「一帶一路」國際金融研修班。大力支持重點區域建設，京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區信貸餘額佔比較上年末進一步提升，成立河北雄安分行。繼續打造人民幣國際化業務主渠道，跨境人民幣結算量、跨境人民幣清算量保持全球第一。加大普惠金融發展力度，完成銀保監會「兩增兩控」和人民銀行宏觀審慎評估(MPA)考核要求，持續推廣中小企業跨境撮合。

風險化解取得新突破

本行堅定不移防範化解金融風險，持續完善全面風險管理機制。加強信貸資產質量管理，推進信貸結構持續優化。6月末，集團不良貸款餘額1,633.04億元，不良貸款率1.43%，保持合理水平。不良貸款撥備覆蓋率164.79%，滿足監管要求。積極應對美元加息等影響，本外幣流動性風險保持平穩可控。深入開展市場亂象治理工作，推進有效風險數據加總和風險報告達標工作，確保合規經營。推進資本管理高級方法實施，持續推進風險計量模型開發與優化，提升內部評級管理覆蓋率。推進風險管理信息系統建設，夯實風險數據基礎，提升風險數據治理水平，積極推動智能風控體系建設。

管理層討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2018年上半年，全球經濟整體延續復甦態勢。美國經濟表現較為強勁，失業率降至次貸危機以來低位。歐元區、英國和日本經濟復甦勢頭略有放緩。新興經濟體整體增長較快，但各國表現繼續分化，部份經濟體仍面臨調整與轉型壓力。

國際金融市場波動有所增大，不確定性因素增多。利率方面，美聯儲兩次加息，美國長端利率加快上行。匯率方面，美元指數反彈，歐元震蕩回落，新興市場國家貨幣匯率普遍貶值。主要經濟體股票市場有所回調，大宗商品價格波動上行。

中國經濟保持平穩增長，結構調整深入推進，新舊動能接續轉換，新興產業蓬勃發展，質量效益保持在較好水平，呈現出增長平穩、就業擴大、通脹溫和的良好格局。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長6.8%，居民消費價格(CPI)同比上漲2.0%，社會消費品零售總額同比增長9.4%，固定資產投資同比增長6.0%，貿易順差9,013億元。

上半年，中國政府繼續實施穩健中性的貨幣政策，加強預調微調，強化金融監管，推進金融市場開放。實施定向降准政策，頒佈資產管理業務監管新規，放寬證券公司外資准入。金融市場運行總體平穩，貨幣信貸適度增長，人民幣匯率彈性增強。6月末，廣義貨幣(M2)餘額177.0萬億元，同比增長8.0%；人民幣存款餘額173.1萬億元，同比增長8.4%。上半年，人民幣貸款增加9.0萬億元，比去年同期多增1.1萬億元；社會融資規模增量為9.1萬億元。6月末，人民幣兌美元匯率中間價為6.6166，比上年末貶值1.25%；上證綜合指數比上年末下降460點，滬深兩市股票流通市值比上年末下降10.5%。

利潤表主要項目分析

上半年，集團實現稅後利潤1,155.75億元，同比增長4.55%；實現本行股東應享稅後利潤1,090.88億元，同比增長5.21%。平均總資產回報率(ROA)1.16%，淨資產收益率(ROE)15.29%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2018年1-6月	2017年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	176,701	165,042	11,659	7.06%
非利息收入	74,781	83,326	(8,545)	(10.25%)
其中：手續費及佣金收支淨額	48,188	49,187	(999)	(2.03%)
營業收入	251,482	248,368	3,114	1.25%
營業費用	(82,132)	(81,663)	(469)	0.57%
資產減值損失	(28,270)	(26,960)	(1,310)	4.86%
營業利潤	141,080	139,745	1,335	0.96%
稅前利潤	141,961	140,378	1,583	1.13%
所得稅	(26,386)	(29,829)	3,443	(11.54%)
稅後利潤	115,575	110,549	5,026	4.55%
本行股東應享稅後利潤	109,088	103,690	5,398	5.21%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣					
	2018年 4-6月	2018年 1-3月	2017年 10-12月	2017年 7-9月	2017年 4-6月	2017年 1-3月
營業收入	125,396	126,086	119,629	115,764	118,845	129,523
本行股東應享稅後利潤	60,087	49,001	26,901	41,816	57,041	46,649
經營活動收到/(支付)的 現金流量淨額	(23,613)	382,682	27,475	(243,037)	237,007	384,691

淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入1,767.01億元，同比增加116.59億元，增長7.06%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額¹、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素²變動而引起的變化如下表所示：

項目	2018年1-6月			2017年1-6月			對利息收支變動的 factors 分析		
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	規模因素	利率因素	合計
單位：百萬元人民幣(百分比除外)									
生息資產									
客戶貸款	11,105,745	224,925	4.08%	10,386,246	200,494	3.89%	13,879	10,552	24,431
投資	4,627,470	73,645	3.21%	4,176,164	62,391	3.01%	6,736	4,518	11,254
存放中央銀行及 存拆放同業	3,245,424	36,013	2.24%	3,510,857	37,749	2.17%	(2,856)	1,120	(1,736)
小計	18,978,639	334,583	3.56%	18,073,267	300,634	3.35%	17,759	16,190	33,949
付息負債									
客戶存款	13,861,722	110,448	1.61%	13,386,551	100,770	1.52%	3,582	6,096	9,678
同業及其他金融 機構存放和 拆入款項	3,007,791	37,969	2.55%	2,815,659	27,485	1.97%	1,877	8,607	10,484
發行債券	515,867	9,465	3.70%	399,041	7,337	3.71%	2,149	(21)	2,128
小計	17,385,380	157,882	1.83%	16,601,251	135,592	1.65%	7,608	14,682	22,290
淨利息收入		176,701			165,042		10,151	1,508	11,659
淨息差			1.88%			1.84%			4 Bps

註：

- 1 本行於2018年1月1日起採用新金融工具準則，在新金融工具準則下，投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。前期數據中，投資包括可供出售債券、持有至到期債券、分類為貸款及應收款的債券、信託投資及資產管理計劃等。
- 2 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。
- 3 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。

¹ 平均餘額是根據集團管理帳目計算的每日平均餘額，未經審閱。

² 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2018年1-6月		單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	平均餘額	平均利率	2017年1-6月		變動	
			平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
中國內地人民幣業務						
客戶貸款						
公司貸款	4,713,585	4.44%	4,434,259	4.41%	279,326	3 Bps
個人貸款	3,583,846	4.34%	3,123,174	4.26%	460,672	8 Bps
貼現	148,901	4.83%	201,005	3.68%	(52,104)	115 Bps
小計	8,446,332	4.40%	7,758,438	4.33%	687,894	7 Bps
其中：						
中長期貸款	5,891,632	4.59%	5,309,769	4.53%	581,863	6 Bps
1年以內短期貸款及其他	2,554,700	3.97%	2,448,669	3.90%	106,031	7 Bps
客戶存款						
公司活期存款	3,057,703	0.64%	2,841,451	0.61%	216,252	3 Bps
公司定期存款	2,241,171	2.76%	2,215,367	2.77%	25,804	(1) Bp
個人活期存款	1,910,825	0.64%	1,808,100	0.63%	102,725	1 Bp
個人定期存款	2,593,768	2.69%	2,642,726	2.74%	(48,958)	(5) Bps
其他存款	513,441	4.29%	371,320	3.44%	142,121	85 Bps
小計	10,316,908	1.80%	9,878,964	1.77%	437,944	3 Bps
中國內地外幣業務						
單位：百萬美元(百分比除外)						
客戶貸款	53,906	2.87%	50,675	2.37%	3,231	50 Bps
客戶存款						
公司活期存款	45,607	0.44%	42,571	0.19%	3,036	25 Bps
公司定期存款	31,897	1.67%	21,353	1.28%	10,544	39 Bps
個人活期存款	27,889	0.05%	28,173	0.05%	(284)	-
個人定期存款	19,619	0.63%	20,641	0.59%	(1,022)	4 Bps
其他存款	2,169	2.23%	2,324	2.17%	(155)	6 Bps
小計	127,181	0.72%	115,062	0.47%	12,119	25 Bps

註：其他存款包含結構性存款。

上半年，集團淨息差為1.88%，比上年同期上升4個基點。影響集團淨息差的主要因素包括：

第一，持續優化資產負債結構。本行積極應對外部經營環境變化，調整優化存量，高效配置增量，資產負債結構持續改善。上半年，中國內地人民幣個人貸款平均餘額在中國內地人民幣客戶貸款中的佔比較上年同期提升2.17個百分點；中國內地人民幣活期存款平均餘額在中國內地人民幣客戶存款中的佔比較上年同期提升1.10個百分點。

第二，央行下調存款準備金率。上半年，中國內地人民幣存放央行平均餘額及其在中國內地人民幣生息資產平均餘額中的佔比均較上年同期有所下降。

非利息收入

上半年，集團實現非利息收入747.81億元，同比減少85.45億元，下降10.25%。非利息收入在營業收入中的佔比為29.74%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額481.88億元，同比減少9.99億元，下降2.03%，在營業收入中的佔比為19.16%。主要是本行積極落實資產管理業務監管新規等政策要求，諮詢顧問、表外理財和代理保險相關手續費及佣金收入有所下降。見中期財務資料註釋三、2。

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入265.93億元，同比減少75.46億元，下降22.10%。主要影響因素有：(1) 2017年上半年本行出售集友銀行，並相應確認了投資處置收益。(2) 受市場價格變化影響，本行外匯衍生交易收益同比有所減少。見中期財務資料註釋三、3，4，5。

營業費用

上半年，集團營業費用821.32億元，同比增加4.69億元，增長0.57%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為25.78%。本行堅持厲行節約、勤儉辦行，優化調整費用支出結構，進一步加強科技創新投入，加大對重點地區、業務一線、海外機構資源傾斜，大力支持移動金融、互聯網金融、人民幣國際化、網點智能化等項目。見中期財務資料註釋三、6，7。

資產減值損失

上半年，集團資產減值損失282.70億元，同比增加13.10億元，增長4.86%。其中，集團貸款減值損失318.57億元，同比增加52.68億元，增長19.81%。本行持續完善全面風險管理體系，加強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持相對穩定。嚴格執行審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理—信用風險管理」部份和中期財務資料註釋三、8，17，四、1。

資產負債項目分析

6月末，集團資產總計202,949.18億元，比上年末增加8,274.94億元，增長4.25%。集團負債合計186,842.57億元，比上年末增加7,935.12億元，增長4.44%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
資產				
客戶貸款淨額	11,135,605	54.87%	10,644,304	54.68%
投資	4,807,555	23.69%	4,554,722	23.40%
存放中央銀行	2,141,715	10.55%	2,227,614	11.44%
存拆放同業	1,200,705	5.92%	1,060,456	5.45%
其他資產	1,009,338	4.97%	980,328	5.03%
資產總計	20,294,918	100.00%	19,467,424	100.00%
負債				
客戶存款	14,352,853	76.82%	13,657,924	76.34%
同業存拆入及對央行負債	2,949,786	15.79%	2,961,151	16.55%
其他借入資金	549,830	2.94%	529,756	2.96%
其他負債	831,788	4.45%	741,914	4.15%
負債合計	18,684,257	100.00%	17,890,745	100.00%

註：

- 1 投資包括金融投資和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- 2 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

客戶貸款

本行緊緊圍繞實體經濟需求，堅決貫徹國家宏觀政策，合理安排貸款投放，貸款規模保持平穩適度增長。持續優化信貸結構，積極支持重點地區、重點行業信貸需求，為「一帶一路」金融大動脈建設、產能跨境轉移、中國內地企業「走出去」提供信貸支持。嚴格限制高污染、高能耗行業和嚴重產能過剩行業貸款投放。繼續執行差異化的個人住房貸款政策，穩步投放個人貸款。

6月末，集團客戶貸款總額114,032.41億元，比上年末增加5,066.83億元，增長4.65%。其中，人民幣貸款總額87,198.42億元，比上年末增加3,948.29億元，增長4.74%。外幣貸款總額折合4,055.56億美元，比上年末增加120.04億美元，增長3.05%。

本行不斷完善風險管理體系，密切關注宏觀經濟形勢變化，加強重點領域風險識別和管理，加大不良化解力度，資產質量保持相對穩定。6月末集團貸款減值準備餘額2,691.11億元，比上年末增加168.57億元；其中以攤餘成本計量的貸款減值準備餘額2,676.36億元，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餘額14.75億元。重組貸款總額為90.09億元，比上年末增加8.72億元。

投資

本行密切跟蹤金融市場動態，加大本外幣債券投資力度，持續優化投資結構。6月末，集團投資總額48,075.55億元，比上年末增加2,528.33億元，增長5.55%。其中，人民幣投資總額36,881.90億元，比上年末增加1,575.17億元，增長4.46%。外幣投資總額折合1,691.75億美元，比上年末增加124.54億美元，增長7.95%。

集團投資結構如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	302,908	6.30%	193,611	4.25%
金融投資				
— 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產	1,742,722	36.25%	—	—
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,761,925	57.45%	—	—
— 可供出售證券	—	—	1,857,222	40.78%
— 持有至到期債券	—	—	2,089,864	45.88%
— 貸款及應收款	—	—	414,025	9.09%
合計	4,807,555	100.00%	4,554,722	100.00%

按貨幣劃分的投資

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	3,688,190	76.72%	3,530,673	77.52%
美元	672,938	14.00%	645,339	14.17%
港幣	197,863	4.11%	185,368	4.07%
其他	248,564	5.17%	193,342	4.24%
合計	4,807,555	100.00%	4,554,722	100.00%

集團持有規模最大的十支金融債券情況

債券名稱	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	面值	年利率	到期日	減值準備
2016年政策性銀行債券	14,320	2.65%	2019-10-20	—
2017年政策性銀行債券	11,280	4.39%	2027-09-08	—
2018年非銀行金融機構普通債	10,000	5.10%	2019-05-15	(3)
2018年非銀行金融機構普通債	10,000	5.20%	2019-05-17	(3)
2017年政策性銀行債券	9,743	3.88%	2020-04-19	—
2018年政策性銀行債券	9,100	4.98%	2025-01-12	—
2018年政策性銀行債券	8,450	4.99%	2023-01-24	—
2014年政策性銀行債券	8,386	5.44%	2019-04-08	—
2017年政策性銀行債券	7,620	3.54%	2020-01-06	—
2018年政策性銀行債券	6,590	4.97%	2023-01-29	—

註：金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

客戶存款

本行積極適應利率市場化趨勢，加快產品和服務創新，提升金融服務水平，促進負債業務平穩增長。持續做好代發薪、代收付等基礎服務，優化完善個人大額存單產品功能，穩步拓展行政事業單位客戶，加強維護基本結算客戶和現金管理客戶，客戶存款穩步增長。

6月末，集團客戶存款總額143,528.53億元，比上年末增加6,949.29億元，增長5.09%。其中，人民幣客戶存款總額108,251.98億元，比上年末增加5,888.69億元，增長5.75%。外幣客戶存款總額折合5,331.52億美元，比上年末增加95.08億美元，增長1.82%。

股東權益

6月末，集團股東權益合計16,106.61億元，比上年末增加339.82億元，增長2.16%。主要影響因素有：(1)2018年1月1日起本行適用新金融工具準則，受此影響集團股東權益減少354.17億元。(2)上半年，集團實現稅後利潤1,155.75億元，其中本行股東應享稅後利潤1,090.88億元。(3)根據股東大會審議批准的2017年度利潤分配方案，年度普通股現金股利為518.12億元。(4)本行派發優先股股息15.40億元。見簡要合併會計報表之「簡要合併股東權益變動表」。

現金流量分析

6月末，集團現金及現金等價物餘額12,245.02億元，比上年末增加2,657.50億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入3,590.69億元，淨流入額同比減少2,626.29億元。主要是對中央銀行負債和同業拆入淨變動額同比減少，以及客戶存款淨增加額同比減少。

投資活動產生的現金流量為淨流出1,288.73億元，淨流出額同比減少1,827.77億元。主要是與金融投資相關的現金淨流出同比減少。

籌資活動產生的現金流量為淨流入318.03億元，淨流入額同比減少352.63億元。主要是償還債務支付的現金同比增加。

公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

項目	期初餘額	期末餘額	單位：百萬元人民幣	
			當期變動	對當期利潤的影響金額
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	168,399	206,082	37,683	
貸款	5,493	6,261	768	
權益工具	8,029	40,827	32,798	(407)
基金及其他	11,690	49,738	38,048	
客戶貸款和墊款	–	170,666	170,666	(450)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
債券	–	1,726,901	1,726,901	
權益工具及其他	–	15,821	15,821	(74)
可供出售金融資產				
債券	1,769,758	–	(1,769,758)	
權益工具	38,694	–	(38,694)	–
基金及其他	48,770	–	(48,770)	
衍生金融資產	94,912	122,341	27,429	
衍生金融負債	(111,095)	(106,931)	4,164	2,695

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》《企業會計準則》及《國際財務報告準則》，參照巴塞爾新資本協議，並借鑒國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見中期財務資料註釋四、4。

其他財務信息

本行按國際財務報告準則與按中國會計準則編製的股東權益與稅後利潤沒有差異，相關說明見中期財務資料補充信息一。

集團地區分部、業務分部的經營業績與財務狀況，見中期財務資料註釋三、30。

業務回顧

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	230,579	91.69%	224,692	90.47%
其中：公司金融業務	106,244	42.25%	104,192	41.95%
個人金融業務	86,448	34.38%	80,811	32.54%
資金業務	37,887	15.06%	39,689	15.98%
投資銀行及保險業務	12,612	5.01%	14,174	5.70%
其他業務及抵銷項目	8,291	3.30%	9,502	3.83%
合計	251,482	100.00%	248,368	100.00%

集團主要存貸款業務情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣		
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司存款			
中國內地：人民幣	5,723,765	5,495,494	5,213,790
各外幣折人民幣	486,056	436,458	378,368
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	1,500,324	1,451,822	1,401,055
小計	7,710,145	7,383,774	6,993,213
個人存款			
中國內地：人民幣	4,894,522	4,551,168	4,349,300
各外幣折人民幣	317,484	310,253	342,045
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	1,024,879	969,807	869,441
小計	6,236,885	5,831,228	5,560,786
公司貸款			
中國內地：人民幣	4,917,962	4,761,874	4,496,888
各外幣折人民幣	337,975	338,379	336,294
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	1,987,490	1,872,448	1,735,787
小計	7,243,427	6,972,701	6,568,969
個人貸款			
中國內地：人民幣	3,691,781	3,481,682	2,983,945
各外幣折人民幣	1,170	1,250	1,381
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	466,863	440,925	419,067
小計	4,159,814	3,923,857	3,404,393

商業銀行業務

中國內地商業銀行業務

上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入1,944.99億元，同比增加60.62億元，增長3.22%。具體如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	92,811	47.72%	91,735	48.68%
個人金融業務	76,562	39.36%	72,086	38.25%
資金業務	23,845	12.26%	23,536	12.49%
其他	1,281	0.66%	1,080	0.58%
合計	194,499	100.00%	188,437	100.00%

公司金融業務

公司存款業務

本行通過持續提升金融服務水平，促進公司存款穩定增長。完善客戶分層管理與服務體系，着力擴大公司客戶基礎。加大行政事業單位客戶拓展力度，完善對民生保障、財政社保、教育衛生等行業客戶的產品服務體系，行政事業機構存款實現較快增長。大力拓展供應鏈、產業鏈上下遊客戶，深挖客戶存款增長潛力。順應利率市場化趨勢，堅持規模與效益平衡，推動產品功能優化升級。完善網點服務功能，提高網點公司客戶服務能力和存款貢獻。6月末，本行中國內地人民幣公司存款總額57,237.65億元，比上年末增加2,282.71億元，增長4.15%。外幣公司存款總額折合734.60億美元，比上年末增加66.64億美元，增長9.98%。

公司貸款業務

本行持續加大服務實體經濟力度，加大對先進製造、現代服務、基礎設施、節能環保等重點行業和戰略新興產業的信貸支持。持續優化信貸結構，用好增量、盤活存量，助力國內經濟轉型升級。搶抓市場機遇，加大對京津冀、長江經濟帶、粵港澳大灣區等重點地區的資源投入。發揮貿易金融業務優勢，做大貿易融資和票據融資業務流量。加快公司金融服務轉型，引導客戶拓寬融資渠道，滿足客戶多元化融資需求。6月末，本行中國內地人民幣公司貸款總額49,179.62億元，比上年末增加1,560.88億元，增長3.28%。外幣公司貸款總額折合510.80億美元，比上年末減少7.06億美元，下降1.36%。

貿易金融業務

本行充分發揮貿易金融業務傳統優勢，積極參與「一帶一路」、人民幣國際化、自由貿易試驗區和自由貿易港建設。上半年，本行中國內地機構國際貿易結算市場份額、跨境人民幣結算市場份額繼續穩居同業首位。持續產品創新，上線網銀單證服務系統，提供信用證、保函在線申請服務，推進無紙化作業和信息實時交互；與國家口岸管理辦公室合力打造「中國國際貿易單一窗口(China International Trade Single Window)」平台項下金融服務模塊，提升客戶服務體驗。大力拓展大宗商品結構化融資，努力提供全方位金融服務，助力境內原油、鐵礦石期貨交易引入境外投資者。持續改進結算賬戶服務水平，結算業務規模穩步提升。

現金管理業務

本行充分發揮全球一體化經營優勢，持續提升全球現金管理服務能力，現金管理集團客戶實現快速增長。優化與推廣現金管理產品，支持「走出去」企業全球信息可視及資金運作；助力行政事業單位財務管理改革，為客戶提供跨行信息查詢及資金集中管理服務。持續完善「全球現金管理平台+」綜合產品體系，實現全球現金管理平台、SWIFT直連、銀銀直連、多銀行現金管理、交易數據運用等產品的互聯互通，滿足客戶多渠道、多領域、一站式資金管理需求，持續提升客戶體驗。

金融機構業務

本行繼續深化與境內銀行及境外代理行、非銀行金融機構及境外央行、主權財富基金和國際金融組織等全球各類金融機構的全方位合作，搭建綜合金融服務平台，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球178個國家和地區的1,600餘家機構建立代理行關係。為121個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,478戶，領先國內同業。推廣跨境人民幣支付系統(CIPS)，與223家境內外金融機構簽署間接參與行合作協議，市場佔有率同業排名第一。合格境外機構投資者(QFII/RQFII)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列。深化與亞洲基礎設施投資銀行、新開發銀行、絲路基金的合作，協助菲律賓共和國、阿聯酋沙迦酋長國、三菱日聯銀行、瑞穗銀行成功發行熊貓債，與哈薩克斯坦阿斯塔納國際金融中心成功簽署戰略合作備忘錄。首批獲得大連商品交易所境外客戶保證金存管銀行資格，成為H股「全流通」試點期間唯一合作銀行。上半年，本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，B股清算業務量排名第一，第三方存管存量客戶市場份額進一步提升。

中小企業金融

本行積極貫徹國家支持中小企業發展的政策措施，堅持服務實體經濟，持續改進和完善中小企業金融服務。緊跟市場機遇，聚焦「一帶一路」和「16+1合作」等主題，進一步完善跨境撮合服務，品牌美譽度進一步提升。上半年，本行先後在馬來西亞吉隆坡及中國河南鄭州、廣東揭陽、遼寧大連、山東青島成功舉辦五場中小企業跨境投資與貿易對接會，吸引全球約兩千餘家企業參加。2014年以來，本行累計舉辦46場跨境撮合活動，吸引全球2萬餘家企業參加。推進跨境撮合向「線上」轉型，開發中銀跨境撮合系統，提升撮合效率、優化客戶體驗。強化風險防控和合規經營，加強反洗錢和制裁合規管理，中小企業貸款質量穩定可控。

養老金業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，持續拓展業務範圍，深入推進產品創新，完善服務系統功能，建立綜合服務體系，為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃、員工持股計劃以及養老保障管理產品等一系列養老金融服務，客戶滿意度持續提升。繼獲得企業年金託管人和賬戶管理人資格後，上半年本行成功獲得企業年金基金法人受託資格，為客戶提供全流程年金服務的能力進一步增強。6月末，養老金個人賬戶管理數478.41萬戶，比上年末新增26.81萬戶，增長5.94%；託管運營資金餘額2,050.67億元，比上年末新增128.27億元，增長6.67%；服務客戶超過1萬家。

個人金融業務

個人存款業務

本行充分發揮綜合金融服務優勢，加大個人存款產品研發力度，豐富個人存款產品種類，開展產品精準營銷，滿足客戶差異化需求。持續拓展代發薪、代收付、代歸集、代監管等基礎業務，提升資金聚集能力。持續豐富個人外匯服務，個人存取款業務覆蓋幣種達到25種，可兌換外幣幣種達到33種，外匯服務優勢保持領先。推廣集團內個人跨境匯款產品「中銀通匯」，服務範圍覆蓋英國、加拿大、澳大利亞、新加坡、美國、韓國、日本以及中國香港、中國澳門等36個國家和地區，簡化了跨境匯款的操作，降低了客戶的時間成本和交易成本。6月末，本行中國內地人民幣個人存款總額48,945.22億元，比上年末增加3,433.54億元，增長7.54%。外幣個人存款總額折合479.83億美元，市場份額繼續居同業之首。

個人貸款業務

本行切實貫徹國家支持實體經濟、擴大內需和促進消費的政策導向，穩健拓展個人貸款業務。積極落實國家房地產行業管控政策，繼續執行差異化個人住房貸款政策，優先滿足居民家庭自住需求，保持個人住房貸款合理投放。推廣「中銀E貸」系列產品，提升業務發展和風險防控能力，加強資金流向管控，為真實合理的消費需求提供快捷、高效的全流程在線信用消費貸款服務。加大校園類貸款拓展力度，自2004年起，持續承辦中央部屬高校國家助學貸款業務，開發國家助學貸款線上功能，為學生客戶提供快捷的服務。率先推出面向全國高校學生的「中銀E貸•青春E貸」，為高校學生提供暢通正規的校園信貸服務，打造陽光、便捷、安全、快樂的校園金融合作平台，滿足學生客戶的合理消費需求。6月末，本行中國內地人民幣個人貸款總額36,917.81億元，比上年末增加2,100.99億元，增長6.03%。

財富管理和私人銀行服務

本行加快提升財富管理和私人銀行服務能力，加快打造資產配置專業化決策體系，持續推進產品銷售服務模式轉型，產品競爭力穩步提升。加大金融科技應用力度，全新推出「中銀慧投」智能投顧產品。截至6月末，「中銀慧投」銷售額達到40億元。依託全視圖、一體化客戶關係管理系統，優化客戶拓展模式，實施客戶畫像與精準營銷，不斷擴大客戶基礎，提升客戶質量。持續推進個人客戶經理隊伍建設，發揮「中銀財富管理學院」專業優勢，完善人才培養體系。推進中銀尊享積分和「中銀私享薈」平台建設，打造差異化服務體系，優化客戶服務體驗。發揮跨境優勢，持續推進粵港澳大灣區個人客戶一體化服務模式，加強個人跨境線上服務功能建設，提升跨境金融服務能力。加快私人銀行發展，優化渠道佈局，加強產品服務創新，推出保險金信託，進一步豐富家族信託業務範圍。截至6月末，在中國內地設立理財中心7,692家、財富管理中心1,040家、私人銀行中心40家。

銀行卡業務

本行持續推進信用卡產品創新和服務升級，提升重點群體客戶體驗。通過產品創新、權益優化、精準營銷，持續擴大優化持卡人群體。抓住市場機遇，推出粵港澳大灣區主題、冰雪主題、親子主題、跨境主題、足球主題等信用卡新產品。借助線上優勢，圍繞客戶多元化用卡場景，依託人工智能和大數據，以客戶全生命週期為主線精準營銷，大力推進互聯網渠道產品建設，持卡客戶規模持續增長。助力消費升級，豐富分期產品體系。在五彩繽「分」消費分期產品體系內，大力發展場景分期，研發推廣汽車融資租賃分期、二手車分期、易租分期、婚育分期等業務。加強商戶拓展、打造「中銀智慧付」收單品牌。以線下智能POS、聚合碼為載體，整合線上產品通道，滿足商戶全支付受理需求。6月末信用卡累計發卡量10,371.77萬張，上半年實現分期交易額1,306.20億元。

本行借記卡業務順應線上化、虛擬化、數字化、去介質化的發展趨勢，根據人民銀行賬戶分類標準，穩步推進線上線下的借記卡發卡與用卡，努力用活II類和III類個人銀行賬戶。結合移動便民工程，加大移動支付場景化應用，在校園、交通、農村、跨境等領域，搭建線上平台，推廣線上金融服務、聚合服務、借記卡二維碼支付功能。與社保機構合作發行加載金融功能的社會保障卡累計近億張，創新推出居民電子健康卡，為客戶提供「金融+」的一站式金融服務。

金融市場業務

投資業務

本行加強對市場利率走勢研判，積極把握市場機遇，合理擺布投資久期，投資結構進一步優化。緊跟國家宏觀政策，支持地方政府發展，穩妥參與地方政府債投資。把握國際債券市場趨勢，優化外幣投資結構，防範利率風險和信用風險。

交易業務

本行加快建設以利率、匯率、大宗商品三大產品線為支柱的全球一體化金融市場業務體系，努力打造以客戶為中心、以市場為導向、以產品為紐帶的新型服務模式，支持和服務實體經濟，實現金融市場業務平穩較快發展。結售匯市場份額持續領跑同業。外匯買賣貨幣數量達到62種，其中新興市場貨幣數量為51種、「一帶一路」沿線國家和地區貨幣數量為28種，領先國內金融同業。加快產品創新，提升市場競爭力，豐富了期權產品標的、商品業務交易品種，並增加了新的對私期權和商品業務。與中國外匯交易中心聯合發佈「CFETS-BOC交易型債券指數」，為進一步豐富銀行間市場產品種類、滿足境內外投資者交易需求奠定了基礎。

投資銀行與資產管理

本行堅持以服務實體經濟為核心，積極發展投資銀行與資產管理業務，打造「商行＋投行」一體化綜合服務優勢。發揮本行專業化、國際化、綜合化經營優勢，大力拓展直接融資業務、境內外跨境融資業務、資產證券化業務，全面滿足客戶「境內＋境外」「融資＋融智」的綜合金融服務需求。根據資產管理業務監管新規要求，加大產品研發力度，推進資產管理業務全面淨值化轉型。上半年，承銷中國銀行間債券市場非金融企業債務融資工具1,918.68億元，協助菲律賓共和國、阿聯酋沙迦酋長國等境外主體發行熊貓債，承銷用於貧困地區項目建設的扶貧短期融資券10億元，發行個人住房抵押貸款資產支持證券和銀行卡不良資產證券化產品106.68億元，累計發行理財產品4,157支，6月末理財產品規模15,991億元。中國離岸債券承銷市場份額排名第一，「債券通」一級市場承銷量保持市場前列，熊貓債市場份額保持領先，「中銀債券資本市場」品牌影響力持續提升。

託管業務

本行以「做大公募基金託管、做強養老金託管、做精跨境託管、做優銀行理財託管」為主線，全面提升託管業務市場競爭力。把握國企混合所有制改革機遇，成功爭攬全國首隻區域國企主題ETF公募基金。積極服務實體經濟，大力拓展資產證券化託管業務，完善「託管+外包」等綜合化服務模式。把握資本市場雙向開放機遇，積極開展中國存託憑證(CDR)、滬倫通等資本市場互聯互通服務機制創新。加快託管系統建設步伐，開發全球託管系統核算估值、投資監督功能，完成新版託管網銀投產，建立託管客戶營銷、客服等全流程服務標準，全球託管服務能力進一步提升。6月末集團託管資產規模9.71萬億元，跨境託管規模升至全市場第一位。

普惠金融業務

本行堅持以服務實體經濟為己任，依託集團化、綜合化經營優勢，持續提高普惠金融支持水平。完善普惠服務體系，理順普惠金融組織架構，推動設置普惠金融信貸發起重點網點。加大資源配置傾斜力度，完善激勵約束機制，推動普惠金融服務再上新台階。創新普惠金融產品，提升普惠服務能力，推出「中銀E貸」系列產品、跨境撮合等多種普惠金融產品和服務。優化風險管理機制，加強貸款全流程管理，落實盡職免責政策，防範道德風險，推動普惠金融的商業可持續性。聚焦普惠客戶群體，加大普惠支持力度，實現小微企業貸款同比增速高於全行各項貸款，有貸戶數量高於上年同期。6月末，全口徑小微企業貸款³餘額14,092億元；普惠金融小微企業貸款⁴餘額2,869億元，同比增速超過10%，高於全行貸款同比增速。

³ 全口徑小微企業貸款統計按照《關於2014年小微企業金融服務工作的指導意見》(銀監發[2014]7號)執行。

⁴ 普惠金融小微企業貸款統計按照《關於2018年推動銀行業小微企業金融服務高質量發展的通知》(銀監辦發[2018]29號)執行。

村鎮銀行

中銀富登村鎮銀行積極落實國家鄉村振興戰略，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為農村客戶、小微企業、個體商戶和工薪階層提供現代化金融服務，助推新農村建設。

不斷加快村鎮銀行機構佈局，支持縣域金融發展。完成收購國家開發銀行持有的15家村鎮銀行股權，進一步擴大村鎮銀行業務規模，更好地服務於中西部和縣域實體經濟。6月末，在全國19個省（直轄市）通過自設及併購的方式，共控股95家村鎮銀行，下設119家支行，其中76%位於中西部地區，成為國內機構數量最多、業務範圍最廣的村鎮銀行。持續完善產品服務體系，客戶數量進一步增長。截至6月末，註冊資本達47.51億元，資產總額439.03億元，淨資產64.33億元。存款餘額280.41億元，貸款總額292.66億元，不良貸款率2.57%，不良貸款撥備覆蓋率220.60%。上半年實現稅後利潤2.09億元。

海外商業銀行業務

上半年，本行積極把握「一帶一路」金融大動脈建設、人民幣國際化和中國內地企業「走出去」的市場機遇，穩步拓展海外機構佈局，持續推進海內外一體化發展，全球服務和保障能力進一步增強。

6月末，海外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合4,309.18億美元、3,677.30億美元，比上年末增長0.97%、4.68%。上半年，實現稅前利潤49.07億美元，對集團利潤的貢獻度為22.07%，經營規模、盈利能力和國際化業務佔比繼續保持國內領先。

機構網絡佈局方面，本行緊跟全球客戶金融服務需求，加快在「一帶一路」沿線國家的機構佈局，進一步完善全球服務網絡。6月末，本行海外機構橫跨全球55個國家和地區，共擁有552家海外分支機構，覆蓋23個「一帶一路」沿線國家。

公司金融業務方面，本行深耕企業跨境服務，重視「走出去」客戶、外資「引進來」客戶、世界500強和當地企業客戶的服務，進一步完善全球客戶分層服務體系和跨境融資產品服務體系建設。以銀團貸款、項目融資、跨境併購、出口信貸、全球現金管理、保函等核心產品為抓手，大力支持「一帶一路」基礎設施、能源資源開發、國際產能合作、境外合作園區等方面的重點項目，推動國內裝備、服務、技術標準走出去，並把符合國內產業發展和消費升級需要的企業引進來。

個人金融業務方面，本行發揮全球服務優勢，為海外留學、跨境商旅等個人客戶提供代理開戶見證業務，業務覆蓋18個國家和地區。積極打造跨境營銷生態圈，整合平台營銷資源，優化信用卡跨境專區，為客戶提供優惠、便捷、高品質的跨境用卡服務，提升跨境業務品牌影響力。拓展海外發卡和收單業務，研發中銀Miles信用卡等新產品，推廣海外雲閃付和金融IC卡閃付功能，加快推進海外信用卡服務電子化，支持中國澳門、新加坡等地開展本地聚合收單特色業務，進一步提升在當地支付市場的影響力。完成海外借記卡發卡系統平台建設，支持發行銀聯雙幣(人民幣和當地貨幣)借記卡、Visa和萬事達單幣借記卡，已在新加坡、日本、韓國、澳大利亞以及中國澳門等18個國家和地區累計發卡超過100萬張。

金融市場業務方面，本行充分發揮跨境優勢，在中國台灣、新加坡、韓國等地積極開展交易所人民幣期貨做市業務，在亞洲、歐洲、大洋洲和拉丁美洲等地進一步拓展債務保值業務，支持非洲、拉美地區業務發展，提升報價水平和客戶服務能力。把握資本市場雙向開放機遇，全力營銷「走出去」和「引進來」客戶的託管業務，加快構建全球託管服務網絡，提升全球託管服務能力和重點海外機構的本地及跨境託管服務能力，積極開展資本市場互聯互通服務機制創新，完成跨境託管服務流程整合。截至6月末，跨境託管業務排名位列全市場第一位，市場份額進一步提升，其中合格境外機構投資者(QFII)類託管規模排名全市場第一。在國際市場上成功發行第四期「一帶一路」主題債券和綠色債券，總量分別折合約32億美元和10億美元，發行中資銀行境外首筆可持續發展債券，金額30億港元。

支付清算服務方面，本行持續提升跨境人民幣清算能力，進一步鞏固在國際支付領域的領先優勢。上半年，集團跨境人民幣清算量173.42萬億元，繼續保持全球第一。在全球24家授權人民幣清算行中佔有11席，繼續保持同業第一。跨境人民幣支付系統(CIPS)間接參與行數量市場排名第一。成功投產本行人民幣跨境支付系統(BCIPS)二期，向全球客戶推出高效的24小時不間斷跨境人民幣清算服務。

電子渠道服務方面，本行進一步拓展海外渠道服務覆蓋範圍，完成萬象分行手機銀行服務推廣，海外網銀覆蓋的國家和地區達到46個，海外手機銀行覆蓋的國家和地區達到17個。加強海外移動金融業務發展，以「移動優先」作為海外渠道發展策略，進一步豐富完善服務功能，提升服務體驗。新增老撾語服務，海外電子渠道已提供13種語言服務。持續關注「走出去」企業核心需求，完成海外銀企對接渠道搭建。

中銀香港

上半年，中銀香港以建設一流的全功能國際化區域性銀行為目標，緊抓市場發展機遇，紮實推進各項重點工作，核心業務表現良好，主要財務指標保持穩健。持續落實區域發展戰略，東南亞地區業務發展理想。以集團粵港澳一體化發展為重點，大力拓展跨境業務。加快多元化平台建設，推動全功能發展。加快金融科技創新，優化線上平台，推進數字化銀行建設。6月末已發行股本528.64億港元；資產總額27,744.45億港元，淨資產2,523.25億港元。上半年實現稅後利潤178.78億港元。

深耕香港本地市場，主要業務領先市場。客戶存、貸款增幅領先市場水平。資產負債結構進一步優化，資產質量優於當地同業。發展多元化企業融資，成功籌組多筆大型銀團貸款項目，保持香港—澳門銀團貸款市場最大安排行地位。IPO收款行業務繼續保持香港市場領先。加強拓展香港本地工商客戶，提供差異化產品及服務，市場滲透持續提升。銀聯卡商戶收單及發卡業務保持香港市場領先地位，政府及機構客戶業務迅速發展。加快拓展資金池和財資中心業務，推廣交易銀行優勢產品和綜合方案，推動產品及服務的綜合化、場景化和全球化發展，滿足客戶「一站式」金融服務需求。配合個人客戶的不同需要，提供多元化產品和個性化服務。把握金融科技發展趨勢，加快新型智能分行佈局，推進民生金融領域線上創新服務。多維度加強客群建設，持續優化服務渠道和財富管理服務模式，中高端客戶總量及理財資產規模持續增長。

東南亞機構整合有序，區域化管理成效初顯。2018年1月順利完成收購中國銀行越南業務及菲律賓業務的交割，經營版圖已拓展至泰國、馬來西亞、越南、菲律賓、印度尼西亞、柬埔寨和文萊等東南亞國家。優化區域化管理機制和模式，明確各東南亞機構發展定位，加強對東南亞機構的資源配套支持，推進差異化發展，提升協同效應。充分發揮香港地區的資金、產品等優勢，不斷豐富東南亞機構的產品組合，增強服務能力，重點做好「走出去」中資企業、當地優質龍頭企業、華人華僑、高資產淨值人士等客戶的服務和拓展工作，客戶基礎和業務規模持續擴大。全面加強對東南亞機構的風險管控，確保東南亞機構按照中銀香港標準運作及遵守香港金融管理局及當地監管要求。

深化集團內聯動，全力推進跨境業務。聚焦主流客戶、重點行業和重大項目，全面拓展「一帶一路」沿線業務，進一步提升市場份額和影響力。加快集團內粵港澳大灣區業務聯動，推出大灣區銀聯雙幣信用卡，覆蓋粵港澳民生消費支付場景。着力建設跨境物理渠道，落實點對點口岸佈局策略，包括完成廣深港高鐵西九龍總站自助銀行中心及港珠澳大橋自助銀行點佈局。推進服務互通、產品創新和渠道建設，優化跨境服務模式，提升區域競爭力，跨境客戶數量取得理想增長。

擴大金融市場競爭優勢，加快多元化平台建設。把握市場機遇，擴展業務規模，夯實客戶基礎，豐富產品及服務組合，滿足客戶財資業務需求。深化與海外央行、主權機構及國際金融機構的業務關係。完善交易平台功能，加強產品創新，進一步提升交易能力和產品競爭力。現鈔業務市場領導地位進一步提升，香港及東南亞市場業務規模穩步增長。繼續推進信用卡、私人銀行、人壽保險、資產管理、交易銀行、託管、信託、證券期貨等多元化平台建設，為客戶提供更加全面的金融服務，有效增加綜合經營收入。

加快金融科技創新，推動數字化發展及應用。推出新版手機銀行，引入智能櫃台服務，營造更佳客戶體驗，電子渠道客戶數量及交易筆數持續上升。積極發展移動支付業務，開展粵港澳大灣區線上一體化項目，提升跨境移動支付服務能力。持續構建大數據平台，優化客戶分析及場景應用，增強營銷效果。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

綜合經營平台

本行充分發揮綜合經營優勢，積極響應「一帶一路」倡議，把握多層次資本市場加快建設等市場機遇，立足專業領域，深化業務聯動，加快推進交叉銷售和產品創新，向客戶提供全面優質的綜合化金融服務。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。6月末中銀國際控股已發行股本35.39億港元；資產總額750.54億港元，淨資產188.74億港元。上半年實現稅後利潤12.63億港元。

中銀國際控股積極把握「一帶一路」建設、中國內地企業「走出去」、國企混合所有制改革、粵港澳大灣區建設等戰略機遇，強化市場營銷，加強內控建設，提升風險管控，以服務實體經濟為己任，努力做優主業，加強「投行+商行」一體化服務，核心業務排名進位。

持續提升全球客戶跨境綜合服務能力，積極拓展東南亞市場，強化兼併收購業務架構。股票承銷和財務顧問業務穩健增長，債券發行和承銷業務繼續保持市場領先，產品創新更上層樓，成功敘做多個里程碑項目。立足香港地區、背靠中國內地，面向全球市場，加大機構間跨境合作，持續拓展銷售網絡；緊跟市場變化，進一步提升研究業務的智庫價值和影響力。

穩步推進證券銷售交易系統建設，在香港認股證市場名列前茅。應用大數據和人工智能技術，提高精準營銷和客戶服務水平。鞏固並強化私人銀行及資產管理服務，穩步推進信託業務。旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務繼續位居市場前列。研發豐富的投資品種，積極參與中國內地和香港地區的基金互認安排，為投資者提供優質服務。

抓住中國內地資本市場發展機遇，積極發掘新興行業中的優質投資項目，擴大人民幣股權投資項目規模。推出「BOCI中國大宗商品指數」，在大宗商品期貨市場樹立行業新標杆。敘做境外投資者在國內首筆原油期貨交易和鐵礦石期貨交易，助推中國期貨市場國際化進程。

中銀國際證券

本行通過中銀國際證券在中國內地經營證券相關業務。6月末中銀國際證券註冊資本25.00億元；資產總額480.10億元，淨資產118.92億元。上半年實現稅後利潤5.20億元。

中銀國際證券堅持「以客戶為中心，穩健進取」的核心價值觀，堅持「轉型協同」的發展戰略，堅守風險合規底線的經營理念，大力推進各項業務轉型發展和爭先進位。持續推動投行業務向「投行+商行」「投行+投資」「境內+境外」的業務模式轉型，推動經紀業務向財富管理轉型，推動資管業務向主動管理轉型，推動分支機構向全功能轉型，客戶服務能力、核心競爭力和市場影響力穩步增強。

中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。6月末中銀基金註冊資本1.00億元；資產總額45.78億元，淨資產為33.60億元。上半年實現稅後利潤5.22億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，盈利水平持續提升，內控和風險管理穩健良好，品牌和市場美譽度不斷提高，綜合實力進一步增強。6月末資產管理規模達到8,437億元。其中，公募基金資產管理規模4,344億元，非貨幣公募基金資產管理規模2,705億元。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在香港地區經營一般保險業務。6月末中銀集團保險已發行股本37.49億港元；資產總額83.70億港元，淨資產40.45億港元。上半年實現毛保費收入11.31億港元，稅後利潤0.80億港元。毛保費收入在香港地區一般保險市場位居前列。

中銀集團保險秉承「立足香港、聯動內地、服務集團、提升價值」的戰略定位和「科技辦保險、特色辦保險、創新辦保險、市場辦保險」的戰略內涵，積極服務「一帶一路」和粵港澳大灣區建設。加大集團聯動力度，成功爭取到老撾萬象世貿中心(WTC)財產綜合險項目和港珠澳大橋汽車第三者責任險項目，不斷提升集團綜合金融服務能力。

按照「做深香港、做精內地、做好海外、做大品牌」的市場策略，根據公司核心系統中長期發展規劃，積極推動核心業務系統更新換代。推進新官網平台優化改造，促進客服系統和電子銷售平台提升，進一步改善客戶體驗。

在充分考慮戰略、市場、監管和科技等因素的基礎上，依據客戶、產品、渠道管理原則，積極開展組織架構優化工作。着力建設「全面、全程、全員」的風險管控體系，確保風險內控三道防線履責到位。加強承保、再保、投資等風險偏好管理，通過績效考核傳導風險合規理念，有效提升風險管理專業化水平。

中銀人壽

本行通過中銀人壽在香港地區經營人壽保險業務。6月末中銀人壽已發行股本35.38億港元；資產總額1,348.09億港元，淨資產81.98億港元。上半年實現稅後利潤5.49億港元。

中銀人壽積極拓展多元銷售渠道，開發創新產品及增值服務。創新銷售平台，進駐知名互聯網企業旗下保險產品服務平台，在該服務平台及公司官網同步推出首個危疾產品「隨身保危疾保險計劃」，吸納移動網絡客群。2018年適逢中銀人壽開業20周年，公司積極開展品牌推廣活動，提升客戶對中銀人壽壽險業務的認知度，深化品牌建設。

加大創新科技應用，有效提升客戶體驗。推出全新智能客戶服務機器人，為客戶提供有關保單、繳費、理賠等資訊。開拓年輕客群，利用社交平台及網絡服務加強客戶互動，啓用全新中銀人壽微信官方賬號，推廣電子保單服務，突出創新科技與服務的先進企業形象，提升營運效益。

中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。6月末中銀保險註冊資本45.35億元；資產總額130.27億元，淨資產37.95億元。上半年實現毛保費收入34.54億元，稅後利潤0.93億元。

中銀保險緊跟國家戰略，緊盯市場趨勢和客戶需求，致力於服務實體經濟，為客戶提供綜合金融服務。全面推動客戶群戰略和業務體系建設，國內重大項目拓展取得較大進展，百萬以上保費客戶保費收入同比增長51.7%。積極響應國家「一帶一路」倡議，支持中國內地大型企業「走出去」，在亞洲、非洲、南美洲等70多個國家和地區開展境外保險業務，覆蓋近30個行業，現已成為中國市場境外保險業務最主要的參與者之一。推動產品創新，開發海外專項就醫綜合保險、個人賬戶安全險、首台(套)保險等新產品。拓展新渠道業務，電話銷售和互聯網保險業務持續增長。主動擔當社會責任，快速響應各類理賠項目，全力做好理賠服務工作。針對自然災害和重大事故，及時啓動應急機制，採用理賠綠色通道、預付賠款、引入國內外知名第三方機構等手段，確保賠案快速處理，減輕客戶大災後生產經營壓力，有力支持客戶恢復生產，得到了客戶的高度肯定。風險狀況良好，經營保持穩健，已連續七個季度分類監管評價為A，保持標準普爾A-評級，評級展望為「穩定」。

中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。6月末中銀三星人壽註冊資本16.67億元；資產總額141.89億元，淨資產12.50億元。上半年實現規模保費收入35.42億元，稅後利潤0.46億元。

中銀三星人壽持續提升集團交叉銷售和協同服務能力，上半年通過本行代理實現的團體保險保費收入同比增長81%，為本行信用卡客戶提供保險服務的保費收入同比增長268%。升級推廣移動展業系統和移動服務平台，通過系統升級和流程改造將核保時效提升近30%，團體醫療保險理賠APP自助服務理賠時效提升近40%，在中銀三星人壽官方微信公眾號開通投保功能。強化產品保障屬性，開發面向中青年群體的養老險產品「中銀樂享金生終身養老年金保險」，推出高性價比的綜合意外保障產品「樂行無憂意外傷害保險」。

投資業務

中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務。6月末中銀集團投資已發行股本340.52億港元。資產總額1,124.65億港元，淨資產610.61億港元。上半年實現稅後利潤21.35億港元。

中銀集團投資紮實推進從「投資」向「投資+投資管理」並重轉型發展。加大海外投資佈局，推進中銀海外基金籌設工作。把握新興行業投資機會，完成京東金融、商湯科技等項目。完善多元化融資渠道，發行首筆交易所熊貓債。助力集團精準扶貧，敘作咸陽一正大生豬養殖項目，繼續推進中銀西部物流基金相關工作。加強投後管理和退出管理，實現滾動持續發展。

中銀資產

本行通過中銀資產在中國內地經營債轉股及配套支持業務。6月末中銀資產註冊資本100.00億元；資產總額101.30億元，淨資產100.98億元。上半年實現稅後利潤1.64億元。

中銀資產積極貫徹落實國家深化供給側結構性改革決策部署，堅持市場化、法治化原則，以改善企業運營為目標實施債轉股，幫助企業降低槓桿率，提升企業價值，致力於提升服務實體經濟質效、防範和化解金融風險。

租賃業務

中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營性租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營性租賃公司(按自有飛機價值計算)。6月末已發行股本11.58億美元；資產總額171.11億美元，淨資產39.88億美元。上半年實現稅後利潤2.97億美元。

中銀航空租賃始終致力於可持續增長，持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場。大力支持「一帶一路」倡議，截至6月末向沿線國家和地區以及中國內地和香港澳門台灣的航空公司租出的飛機累計超過公司飛機總數的70%。密切圍繞客戶需求，上半年共接收飛機27架，均簽訂長期租約，自有機隊的規模持續擴大。上半年為未來交付的飛機簽署租約30個，新增客戶10名。堅持優化資產結構，提高可持續發展能力。上半年出售18架自有飛機和1架代管飛機，6月末自有機隊平均機齡為3.0年(賬面淨值加權)，保持飛機租賃業內最年輕的現代化機隊之一的地位。

(欲進一步了解中銀航空租賃的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀航空租賃業績報告。)

服務渠道

本行致力於以客戶體驗為中心，推動渠道融合與網點轉型，努力增強獲客能力，形成線上線下有機融合、金融非金融無縫銜接的生態圈。

網點建設

全面推進以智能櫃台為核心的新一代網點智能化建設。以智能櫃台推廣和迭代升級為驅動，促進網點服務模式轉型，加快從交易操作型向價值創造型的轉型升級。截至6月末，中國內地36家一級分行、9,927家網點已投產智能櫃台，網點覆蓋率達93.6%；投產33大類、132子類服務場景，智能化服務水平持續提升。在19家分行試點投產移動櫃台，推動網點走出廳堂主動獲客，擴展金融服務輻射半徑，轉變經營發展模式。

持續完善網點運營管理機制。優化網點效能評價體系，推進網點分類和差異化建設，推動網點向價值創造升級，延伸服務渠道，提升縣域金融服務水平。優化網點人員配置，增強網點營銷服務能力，加強網點各項業務風險管理，提升網點業務發展綜合效能。6月末，中國內地商業銀行機構(含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構) 10,689家，中國內地非商業銀行機構393家，香港澳門台灣地區及其他國家機構552家。

項目	單位：台(百分比除外)		
	2018年6月30日	2017年12月31日	增長率
ATM	45,298	42,507	6.57%
智能櫃台	18,177	16,235	11.96%
自助終端	29,423	31,239	(5.81%)

網絡金融

網絡金融業務持續快速發展，手機銀行業務增長較好。上半年，本行電子渠道對網點業務的替代率達到95.32%，電子渠道交易金額達到106.69萬億元，同比增長19.02%，其中手機銀行交易金額達到8.32萬億元，同比增長72.74%，已成為活躍客戶最多的線上交易渠道。

項目	單位：萬戶(百分比除外)		
	2018年6月30日	2017年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	364.80	341.69	6.76%
個人網銀客戶數	15,723.28	14,797.22	6.26%
手機銀行客戶數	12,823.82	11,532.57	11.20%
電話銀行客戶數	11,344.46	11,336.91	0.07%

貫徹「移動優先」策略，打造集團綜合金融移動門戶，以手機銀行為核心提升電子渠道服務效能。不斷完善手機銀行功能，推出簽證通、外幣現鈔預約、校園消費貸款、國家助學貸款、智能投資顧問、數字信用卡等服務功能，新版手機銀行已涵蓋約200項金融服務。豐富手機銀行安全認證方式，聯合中國移動發佈手機銀行新型認證工具SIM盾。探索應用直播等創新推廣模式，實現場景營銷和客戶互動，有效提升客戶粘性。進一步優化網上銀行、電話銀行、微信銀行和短信銀行服務功能，客戶體驗持續改善。

加強金融科技賦能，打造網絡金融基礎能力。構建網絡融資平台，緊抓數據與場景兩條主線，大力拓展「中銀E貸」客群，加快推動行為特徵大額授信、「中銀E貸·青春E貸」等網絡融資創新孵化項目落地。加快移動支付業務發展，在境內業務基礎上新增跨境支付功能，業內首推跨境銀聯二維碼支付，支持境內銀聯卡客戶通過手機銀行在境外進行掃碼支付。持續完善資管服務，通過中銀金融超市提供銀行理財、代銷基金、外匯等全類型17大類約8,000支產品；餘額理財業務規模大幅提升，成為手機銀行活躍度最高的產品之一。鞏固報關業務優勢，配合監管首家上線單一窗口模式普通支付服務，「報關即時通」業務市場份額保持第一。新一代網絡金融事中風控系統投入業務運營，打造覆蓋事前、事中、事後的全流程互聯網金融風險管控體系。推進新一代客服系統、全球專家在線支持系統建設，有序推進客服體系再造。

信息科技建設

本行堅持科技引領，積極打造場景生態豐富、線上線下協同、用戶體驗極致、產品創新靈活、運營管理高效、風險控制智能的數字化銀行。

強化全球一體化信息科技建設，港澳批次投產標誌海外信息整合轉型項目圓滿收官，實現全球53個海外機構信息系統版本統一、集中部署與運營管理一體化，同時大力支持海外新設機構信息系統建設。全力支持業務發展，實施手機銀行4.0、風險管理7+2、智能櫃台、消費金融、量化交易平台、中小企業跨境撮合服務等重點項目，投產「中銀慧投」智能投顧產品，採用大數據技術強化智能風控體系。

遵循集中式與分佈式架構並重的技術發展路線，全面開展技術架構戰略轉型，構建雲計算、大數據、人工智能三大基礎平台，為科技長遠發展奠定基礎。順應時代發展潮流，積極開展人工智能、大數據、生物識別、虛擬現實／增強現實、區塊鏈、量子通訊等新技術的金融場景試點運用。

堅守金融技術創新回歸業務本源的原則，緊密跟蹤金融科技的核心技術，調研業務痛點，探尋應用場景。深入開展區塊鏈和人工智能技術的應用探索，積極推動新技術與業務的融合。利用區塊鏈技術實施客戶信息共享(KYC)平台原型驗證項目。利用人工智能技術深入開展外匯價格預測和智能報文分發模型研發，探索應用深度學習技術的最新成果改進建模效果，不斷提升預測結果的可靠性。

風險管理

本行認真落實打好防範化解重大風險攻堅戰要求，持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系。全面落實境內外監管要求，深入開展市場亂象治理工作，推進有效風險數據加總和風險報告達標工作，確保合規經營。完善全面風險管理機制，優化集團風險偏好管理體系，研究資產管理業務監管新規下的風險管理新模式，加強對綜合經營平台的風險管控。推進資本管理高級方法實施，持續推進風險計量模型開發與優化，提升內部評級管理覆蓋率。推進風險管理信息系統建設，夯實風險數據基礎，提升風險數據治理水平，積極推動智能風控體系建設。

信用風險管理

本行密切跟進經濟金融形勢和監管要求變化，強機制、調結構、抓化解、控風險，加強信貸資產質量管理，完善信用風險管理政策，推進信貸結構持續優化，嚴守底線、主動前瞻，不斷提升信用風險管理能力與水平。

加強信貸資產質量管理。按照實質重於形式的原則，管理全口徑信用風險，推進統一營銷、統一審批、統一授信、統一貸後管理。密切關注經濟形勢變化，加強貸後管理，建立完善定期盤存、效期管理、重大信用風險事項管理等風險監控預警機制，強化潛在風險主動管控。推進集團客戶集中審批、加強客戶集中度管理，防控集中度風險。加強對重點地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強重點產品窗口指導，保持資產質量相對穩定。

推進信貸結構持續優化。本行以平衡風險、資本、收益為目標，加大應用巴塞爾新資本協議實施成果，完善信貸組合管理方案。結合國家宏觀調控措施和產業政策導向，制定行業授信指引，持續推進行業政策體系建設，優化信貸結構。

完善信用風險管理政策。在公司金融方面，立足於國內外經濟走勢和國家政策方向，加強差異化的行業政策引導。一方面，推動信貸資源投向符合國家宏觀經濟政策和產業政策的方向和領域，做到行業結構佈局科學合理、風險可控。另一方面，進一步加強重點領域風險識別、管控和主動壓退，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解產能嚴重過剩行業風險。加強地方政府債務風險管控，切實防範地方政府債務風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，分類實施房地產信貸調控，加強房地產風險管理。防控內保外貸和跨境併購業務風險。在個人金融方面，落實個人住房貸款的監管要求，繼續嚴格執行差別化的個人住房貸款政策。修訂個人授信管理政策，強化涵蓋個人貸款、銀行卡等業務的個人統一授信管理。持續加強對重點產品、重點地區的風險管控。開展對中小銀行及非銀金融機構的風險排查，加強對金融機構的風險管控。

加強國別風險管理，將國別風險管理納入全面風險管理體系。每年開展國別風險評級年審，對國別風險敞口實施限額管控。通過國別風險敞口與限額監測系統定期評估、監測、分析、報告國別風險敞口，實現對限額使用情況的精準管理。建立「年度報告+季度監測+重大風險事項報告」的國別風險監測報告體系，定期在集團內發佈國別風險分析報告，組織海外機構更新國別風險監測表，及時評估國別風險重大風險事項影響，並在集團內發佈風險提示。對潛在高風險及敏感國家和地區實施差異化管理。本行國別淨敞口主要集中在風險等級低和較低的國家和地區，總體國別風險控制在合理水平。

加大不良資產清收力度。樹立不良資產經營理念，建立不良化解長效機制。統一調配行內外清收資源，對不良項目進行集中管理，提高處置效率。多策並舉，拓寬銀行卡及個金類不良貸款處置渠道，成功發行銀行卡及個金類不良貸款資產支持證券。因企施策，加大重組力度，努力幫助企業走出困境。利用本行國際化、多元化優勢，探索多種渠道化解不良資產。依法合規做好不良資產處置與問責工作。

本行根據中國銀保監會制定的《貸款風險分類指引》，科學衡量與管理信貸資產質量。6月末集團不良貸款總額1,633.04億元，比上年末增加48.35億元，不良貸款率1.43%，比上年末下降0.02個百分點。6月末集團貸款減值準備餘額2,691.11億元，比上年末增加168.57億元；其中以攤餘成本計量的貸款減值準備餘額2,676.36億元，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餘額14.75億元。不良貸款撥備覆蓋率164.79%。

貸款五級分類狀況

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	10,906,023	95.64%	10,421,064	95.64%
關注	333,914	2.93%	317,025	2.91%
次級	84,479	0.74%	59,265	0.54%
可疑	40,016	0.35%	45,404	0.42%
損失	38,809	0.34%	53,800	0.49%
合計	11,403,241	100.00%	10,896,558	100.00%
不良貸款總額	163,304	1.43%	158,469	1.45%
中國內地				
正常	8,500,075	94.98%	8,140,120	94.83%
關注	290,707	3.25%	288,857	3.37%
次級	82,571	0.92%	57,659	0.67%
可疑	38,068	0.43%	43,370	0.51%
損失	37,467	0.42%	53,179	0.62%
合計	8,948,888	100.00%	8,583,185	100.00%
不良貸款總額	158,106	1.77%	154,208	1.80%

集團貸款五級分類遷徙率

項目	單位：%		
	2018年1-6月	2017年	2016年
正常	1.33	1.97	3.05
關注	16.03	20.37	19.39
次級	18.00	57.97	36.67
可疑	12.42	31.98	44.31

根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。6月末集團第一階段貸款餘額107,580.57億元，佔比為94.34%；第二階段貸款餘額4,818.67億元，佔比為4.23%；第三階段貸款餘額1,633.17億元，佔比為1.43%。上半年集團貸款減值損失318.57億元，同比增加52.68億元；信貸成本0.57%，同比上升0.05個百分點。貸款分類、階段劃分以及貸款減值準備等其他信息，見中期財務資料註釋三、17，四、1。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

指標	監管標準	單位：%		
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	3.8	3.8	2.3
最大十家客戶貸款比例	≤50	16.6	17.4	14.2

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

下表列示6月末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)				
	行業	是否關聯方	佔貸款總額	
			貸款餘額	百分比
客戶A	製造業	否	66,166	0.58%
客戶B	製造業	否	35,142	0.31%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	34,670	0.30%
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	34,541	0.30%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	21,840	0.19%
客戶F	商業及服務業	否	21,426	0.19%
客戶G	商業及服務業	否	20,185	0.18%
客戶H	商業及服務業	否	18,381	0.16%
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產業 和供應業	否	18,250	0.16%
客戶J	商業及服務業	否	18,150	0.16%

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，加強市場風險管理。

完善市場風險偏好傳導機制，優化集團市場風險限額體系，主動適應業務和市場發展變化。加強市場風險及交叉風險前瞻性研判，進一步規範交易對手信用風險管理流程，提高風險預警及化解能力。持續推進市場風險數據集市及系統優化，提高風險計量準確性及風險量化能力。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

密切跟蹤市場波動和監管政策變化，對市場熱點產品和重點風險領域進行研究分析，並加強風險管控。定期對集團債券投資進行風險排查和壓力測試，針對今年債券市場出現的違約新特徵，加強研判，開展專項排查工作。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，並通過結匯、套期保值等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和科學性。本行加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定了完善的流動性風險管理政策和流動性風險應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，進一步完善流動性風險預警體系，加強優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。本行定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況如下表(根據中國內地監管機構的相關規定計算)：

指標	監管標準	單位：%			
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	
流動性比例	人民幣	≥25	53.6	47.1	45.6
	外幣	≥25	60.8	56.9	52.7

聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化聲譽風險併表管理，提高聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，進一步提升日常輿情監測能力，開展聲譽風險識別、評估和報告工作，建立聲譽風險管理單位和責任單位聯動機制，妥善應對聲譽風險事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險培訓，提高員工聲譽風險意識，培育聲譽風險管理文化。

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。牽頭一道防線深入應用集團操作風險監控分析平台，通過對重要風險的常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門、監察部門是內部控制的第三道防線。審計部門負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。監察部門負責履行員工違規違紀處理及案件查處、管理問責等職能。本行持續加強道德風險警示教育，強化員工行為管理，嚴肅查處內部舞弊案件，堅持「一案四問、雙線問責、重大案件上追兩級」，嚴格責任追究。持續推進審計條線人力資源管理體制改革方案的落地實施，進一步強化審計工作的垂直管理。加強審計隊伍建設，加快推進審計科技化建設三年規劃實施，加大技術手段運用，進一步推進循環監測工作的開展。堅持問題導向，以機構全面審計和業務專項審計為抓手，加大對高風險機構和業務的審計檢查以及對集團重點管控和監管關注領域的審計檢查，聚焦系統性、趨勢性、苗頭性、重要性問題，切實履行審計監督職能。落實審計發現問題「查改一體化」要求，提高整改質效，督促問題得到及時有效整改，內部治理和管控機制持續提升。

認真落實銀保監會有關進一步深化整治銀行業市場亂象工作部署，組織全行開展風險排查，積極識別和緩釋風險。投產員工合規檔案系統，強化行為管理，塑造合規文化。建設內控合規管理評價體系，強化機構日常管控。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，以保證財務報告內部控制有效、財務信息準確為首要目標，持續完善非財務內部控制。落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。會計基礎達標工作取得階段性成果，並自2018年起推動構建會計基礎工作長效機制。持續加強會計信息質量管理，確保本行財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行的財務狀況、經營成果和現金流量。

重視加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。上半年，成功堵截外部案件113起，涉及金額1.09億元。

操作風險管理

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理體系建設，優化業務連續性管理運行機制，開展災備演練，提升業務持續運營能力。

合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健發展和可持續經營。實施反洗錢體系建設方案，整合監測分析力量，完善反洗錢政策制度體系，推進系統與模型建設，優化系統功能。強化制裁合規管理，嚴格制裁管理政策，落實聯合國、中國和海外機構經營所在地的制裁要求，規範客戶和交易的盡職調查，強化代理行的統一管理。推動海外合規管理的50條措施落地實施。及時跟進境內外最新監管動態、監管檢查與評價等合規風險信息，落實監管機構要求。實施反洗錢全員培訓計劃，在全轄開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

加強關聯交易及內部交易管理。強化關聯交易日常監控，嚴格把控關聯交易風險。開展關聯交易專項自查，從制度執行、系統管理、數據質量等維度實現自我評估、自我提升。修訂內部交易管理辦法，持續開展內部交易監控和報告，指導規範內部交易審核機制運行。

資本管理

本行不斷加強資本管理，制定了《中國銀行2017-2020年資本管理規劃》，並經股東大會審議批准。持續完善內部資本充足評估程序建設，完成2018年度內部資本充足評估工作。

本行加快完善以資本為核心的風險效益平衡機制，構建新型價值創造治理體系，力求以更少的資本消耗、更集約的經營方式、更有效的管理手段，推動實現高質量發展。堅持價值創造導向，進一步健全內部管理機制，加強經濟增加值(EVA)、風險調整後的資本回報率(RAROC)等指標在經營管理中的運用，提高資本管理精細化水平，加快輕資本業務發展，提升價值創造水平。上半年，本行資本內生能力增強，資本節約意識提升，風險加權資產增速平穩，資本充足率保持在合理水平，持續滿足監管要求。

資本充足率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及《商業銀行資本充足率管理辦法》分別計量的資本充足率情況列示如下：

資本充足率情況表

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	中國銀行集團		中國銀行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	1,382,465	1,356,088	1,183,797	1,180,299
一級資本淨額	1,486,972	1,461,090	1,283,511	1,280,013
資本淨額	1,734,364	1,725,330	1,518,868	1,526,537
核心一級資本充足率	10.99%	11.15%	10.74%	10.85%
一級資本充足率	11.82%	12.02%	11.64%	11.77%
資本充足率	13.78%	14.19%	13.78%	14.04%
根據《商業銀行資本充足率管理辦法》計算：				
核心資本充足率	11.58%	11.69%	11.31%	11.39%
資本充足率	14.53%	14.56%	14.24%	14.36%

本行更多資本計量相關信息見中期財務資料註釋四、5及補充信息二、5。

槓桿率情況表

6月末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)	
	2018年6月30日	2017年12月31日
一級資本淨額	1,486,972	1,461,090
調整後的表內外資產餘額	21,764,394	20,927,313
槓桿率	6.83%	6.98%

本行更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料補充信息二、6。

社會責任

本行積極擔當國有商業銀行責任，充分發揮全球化、綜合化的競爭優勢，探索創新社會責任實踐，推動經濟、社會和環境的持續健康發展。

圍繞貧困地區產業特點，豐富金融扶貧模式，因地制宜、精準施策，堅決助力打贏脫貧攻堅戰。保障精準扶貧信貸穩定持續投入，支持貧困地區提升公共服務水平和產業發展能力。持續開展扶貧領域金融服務創新，助力企業發行扶貧專項債券，撮合企業赴貧困地區開展投資。連續兩年校園招聘設置專門「貧困大學生專項招聘計劃」，已錄用逾千名貧困大學生。進一步優化貧困地區服務渠道網絡，在貧困地區增設網點和村鎮銀行，配置助農服務點，不斷提升貧困地區基礎金融服務水平。

持續加大扶貧工作投入力度，派出270支扶貧工作隊和1,026名扶貧幹部(包含第一書記)，在全國590個縣開展扶貧工作，上半年在貧困地區實施公益捐贈2,824萬元。其中，連續16年在陝西咸陽永壽、長武、旬邑、淳化開展定點扶貧工作，在當地籌建4家中銀富登村鎮銀行，為當地重點養殖扶貧項目投入5,400萬元資本金，推動產業扶貧項目落地。

持續做好國家助學貸款工作，截至6月末，累計發放230.90億元助學貸款，共資助180萬名貧困學生完成學業。連續15年支持「陳嘉庚科學獎」，獎勵獲得重大原創性科技成果的50多名優秀科學家。連續10年與國家大劇院開展戰略合作，推動文化藝術事業發展。作為北京2022年冬奧會和冬殘奧會官方銀行合作夥伴，為北京至張家口城際鐵路項目、崇禮鐵路項目等重要交通保障基礎設施提供有力資金保障。

認真貫徹落實國家綠色信貸政策，推動綠色金融創新。為清潔能源、環保節能產業、綠色交通等綠色產業提供支持，助力社會節能減排。全面推行「綠色辦公」，在日常工作中深入貫徹綠色環保理念，推行「電子化」評審、視頻和電話會議。

本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可，榮獲中國銀行業協會頒發的2017年度「最具社會責任金融機構獎」「最佳社會責任特殊貢獻網點獎」「最佳社會責任管理者獎」。

展望

下半年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅決執行國家決策部署，緊緊圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，充分發揮全球化、綜合化的競爭優勢，圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，堅持科技引領、創新驅動、轉型求實、變革圖強，堅持穩中求進的工作總基調，強科技、抓創新，夯基礎、穩增長，調結構、促轉型，控風險、嚴合規，強黨建、抓隊伍，推動新時代全球一流銀行建設實現良好開局。

股本變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

	2018年1月1日		報告期內增減				2018年6月30日		
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1、人民幣普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

註：

- 2018年6月30日，本行普通股股份總額為294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2018年6月30日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。

普通股股東數量和持股情況

2018年6月30日普通股股東總數：761,085名（其中包括571,615名A股股東及189,470名H股股東）

2018年6月30日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

序號	普通股股東名稱	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	股東性質	普通股股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	39,797,361	81,911,932,270	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	482,796,943	8,553,945,328	2.91%	-	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	無	國有法人	A股
5	梧桐樹投資平台有限責任公司	-	1,060,059,360	0.36%	-	無	國有法人	A股
6	香港中央結算有限公司	35,436,269	532,237,920	0.18%	-	無	境外法人	A股
7	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦財產保險股份有限公司—傳統產品	-	208,018,959	0.07%	-	無	其他	A股
9	中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滙	35,767,477	187,935,670	0.06%	-	無	其他	A股
10	中國人壽保險(集團)公司—傳統—普通保險產品	25,312,880	173,724,971	0.06%	-	無	其他	A股

H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2018年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。

中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。

香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的子公司。

除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

主要股東權益

於2018年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照香港《證券及期貨條例》所定義者)如下：

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量/ 相關股份數目 (單位：股)	股份種類	佔已發行A股 股本總額的 百分比	佔已發行H股 股本總額的 百分比	佔已發行 普通股股本 總額的 百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益擁有人	188,461,533,607	A股	89.42%	-	64.02%
	所控制法團的權益	1,810,024,500	A股	0.86%	-	0.61%
	合計	190,271,558,107	A股	90.28%	-	64.63%
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	7,518,157,041	H股	-	8.99%	2.55%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	5,833,956,809	H股	-	6.98%	1.98%
		2,190,000(S)	H股	-	0.003%	0.001%

註：

- BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制法團共持有本行5,833,956,809股H股的好倉和2,190,000股H股的淡倉。在5,833,956,809股H股好倉中，10,728,000股以衍生工具持有。在2,190,000股H股淡倉中，1,559,000股以衍生工具持有。
- 「S」代表淡倉。

除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2018年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益（包括衍生權益）或淡倉。

優先股情況

優先股股東數量和持股情況

2018年6月30日優先股股東總數：48名（其中包括47名境內優先股股東及1名境外優先股股東）

2018年6月30日，前十名優先股股東持股情況如下：

單位：股

序號	優先股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	美國紐約梅隆銀行有限公司	-	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外優先股
2	中國移動通信集團有限公司	-	180,000,000	18.01%	無	國有法人	境內優先股
3	中國煙草總公司	-	50,000,000	5.00%	無	國有法人	境內優先股
4	中維資本控股股份有限公司	-	30,000,000	3.00%	無	國有法人	境內優先股
5	中國煙草總公司雲南省公司	-	22,000,000	2.20%	無	國有法人	境內優先股
6	中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	-	21,000,000	2.10%	無	其他	境內優先股
7	中國雙維投資有限公司	-	20,000,000	2.00%	無	國有法人	境內優先股
7	全國社保基金三零四組合	-	20,000,000	2.00%	無	其他	境內優先股
7	博時基金—工商銀行—博時—工行—靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	-	20,000,000	2.00%	無	其他	境內優先股
10	中國平安人壽保險股份有限公司—自有資金	-	19,000,000	1.90%	無	境內非國有法人	境內優先股

美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2018年6月30日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有399,400,000股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。

中國煙草總公司雲南省公司、中國雙維投資有限公司均為中國煙草總公司的全資子公司。中維資本控股股份有限公司為中國雙維投資有限公司的子公司。

截至2018年6月30日，中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。

除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「重要事項」部份。

優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但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。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行發行優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

董事、監事、高級管理人員

董事會

姓名	職務	姓名	職務
陳四清	董事長	汪小亞	非執行董事
張青松	執行董事、副行長	陸正飛	獨立董事
趙杰	非執行董事	梁卓恩	獨立董事
李巨才	非執行董事	汪昌雲	獨立董事
肖立紅	非執行董事	趙安吉	獨立董事

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2018年1月24日起，高迎欣先生因工作調動，不再擔任本行執行董事、董事會風險政策委員會委員。
- 3 自2018年5月1日起，陸正飛先生不再擔任中國中材股份有限公司獨立非執行董事。自2018年6月1日起，陸正飛先生不再擔任中國外運股份有限公司獨立非執行董事。
- 4 本行2018年5月31日召開的董事會會議審議批准了提名姜國華先生為本行獨立董事候選人的議案。姜國華先生擔任本行獨立董事的議案將提交本行2018年第一次臨時股東大會審議批准，並報中國銀保監會核准其任職資格。
- 5 自2018年6月12日起，任德奇先生因工作調動，不再擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。
- 6 本行2018年6月28日召開的2017年年度股東大會審議批准了關於選舉廖強先生擔任本行非執行董事的議案。廖強先生擔任本行非執行董事的任職資格尚待中國銀保監會核准。
- 7 自2018年6月29日起，張向東先生因年齡原因，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
- 8 自2018年6月29日起，Nout WELLINK先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員、風險政策委員會主席及委員。
- 9 自2018年6月29日起，汪昌雲先生擔任本行董事會風險政策委員會主席。
- 10 本行2018年7月17日召開的董事會會議審議批准了提名劉連舸先生為本行執行董事候選人、選舉劉連舸先生為本行副董事長、聘任劉連舸先生為本行董事會戰略發展委員會委員的議案。劉連舸先生擔任本行執行董事的議案將提交本行2018年第一次臨時股東大會審議批准，並報中國銀保監會核准其任職資格。劉連舸先生將自中國銀保監會核准其任職資格之日起擔任本行副董事長，並自擔任本行執行董事之日起擔任本行董事會戰略發展委員會委員。
- 11 自2018年8月20日起，張青松先生擔任本行執行董事、董事會風險政策委員會委員。
- 12 報告期內，本行非執行董事張向東先生(2018年6月離任)、趙杰先生、李巨才先生、肖立紅女士、汪小亞女士為中央匯金投資有限責任公司推薦任職。
- 13 報告期內，本行董事均不持有本行股份。

監事會

姓名	職務	姓名	職務
王希全	監事長	高兆剛	職工監事
劉萬明	股東監事	項 晞	職工監事
鄧智英	職工監事	陳玉華	外部監事

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 自2018年3月31日起，王學強先生因年齡原因，不再擔任本行股東監事及監事會履職盡職監督委員會委員。
- 3 報告期內，本行監事均不持有本行股份。

高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
劉連舸	行長	潘岳漢	首席風險官
張青松	執行董事、副行長	肖 偉	總審計師
劉 強	副行長	劉秋萬	首席信息官
樊大志	紀委書記	梅非奇	董事會秘書、公司秘書
林景臻	副行長		

註：

- 1 上述為本行現任高級管理人員情況。
- 2 自2018年1月24日起，高迎欣先生不再擔任本行副行長。
- 3 自2018年3月2日起，耿偉先生不再擔任本行董事會秘書、公司秘書。
- 4 自2018年3月2日起，梅非奇先生擔任本行公司秘書。自2018年4月27日起，梅非奇先生擔任本行董事會秘書。
- 5 自2018年3月28日起，林景臻先生擔任本行副行長。
- 6 本行董事會於2018年4月27日審議批准聘任孫煜先生為本行業務總裁(海外業務)的議案，2018年6月19日，本行董事會根據工作需要批准將職位名稱由「業務總裁(海外業務)」調整為「海外業務總監」，職位的英文名稱保持不變。
- 7 自2018年6月12日起，任德奇先生不再擔任本行副行長。
- 8 自2018年6月26日起，劉秋萬先生擔任本行首席信息官，張青松先生不再兼任本行首席信息官。
- 9 自2018年8月27日起，劉連舸先生擔任本行行長。
- 10 報告期內，本行高級管理人員均不持有本行股份。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

6月末，本行境內外機構共有11,634家。其中，中國內地機構11,082家，香港澳門台灣地區及其他國家機構552家。中國內地商業銀行機構10,689家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行344家，基層分支機構10,306家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人(百分比除外)

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	6,235,804	28.72%	2,001	17.20%	60,361	19.75%
東北地區	696,341	3.21%	951	8.17%	24,882	8.14%
華東地區	4,363,946	20.10%	3,606	31.00%	92,009	30.10%
中南地區	3,229,473	14.88%	2,801	24.08%	67,772	22.17%
西部地區	1,616,512	7.45%	1,723	14.81%	37,346	12.22%
香港澳門台灣	3,728,313	17.17%	426	3.66%	17,808	5.83%
其他國家和地區	1,837,721	8.47%	126	1.08%	5,477	1.79%
抵銷	(1,413,192)					
合計	20,294,918	100.00%	11,634	100.00%	305,655	100.00%

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

6月末，本行共有員工305,655人。中國內地機構員工282,370人，其中，中國內地商業銀行機構員工271,672人；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工23,285人。6月末本行需承擔費用的離退休人員數為5,574人。

上半年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，持續優化組織架構，優化完善省會城市機構管理模式，提升省會城市機構的市場競爭力。堅持業績導向和戰略導向的人員配置機制，持續優化人員結構，着力加強人才儲備培養，人員投入向戰略重點業務領域和業績產出好、效益增長快的區域傾斜，不斷提升人員投入產出效率。貫徹落實國家精準扶貧戰略，選派優秀幹部人才到基層一線和困難艱苦的地方工作，支持地方經濟建設。

圍繞集團新的發展戰略，改革行內人事費用配置機制和績效考核評價體系，強化價值創造和效益導向，着力提高資源投入產出效率，全方位激勵各級機構和員工努力實現業績進步，致力作出卓越貢獻。

積極響應國家「一帶一路」倡議，面向塞爾維亞、黑山、羅馬尼亞和保加利亞4個中東歐國家成功舉辦「一帶一路」國際金融交流合作研修班，有力促進了國家間的經貿合作和人文交流，彰顯了本行的國際視野和責任擔當。上半年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班30,618期，培訓員工1,277,265人次。

公司治理

本行嚴格遵守資本市場和行業監管規則，密切關注國際國內監管變化趨勢，進行主動、創新的公司治理探索，公司治理水平持續提升。

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，對《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》及《中國銀行股份有限公司董事會對行長授權辦法》的執行情況進行了自查，均未發現越權審批的情況，執行情況良好。

本行董事會注重董事持續專業發展，組織董事調研和培訓，完善溝通機制，決策效率和水平持續提升。

報告期內，本行繼續加強對股東知情權、參與權和決策權的保護。

公司治理合規

報告期內，本行公司治理與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵照香港上市規則附錄十四《企業管治守則》（「《守則》」），全面遵循《守則》中的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

股東大會

本行於2018年6月28日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2017年年度股東大會。會議審議批准了本行2017年度董事會工作報告、2017年度監事會工作報告、2017年度財務決算方案、2017年度利潤分配方案、2018年度固定資產投資預算、聘任安永華明會計師事務所為本行2018年度外部審計師、選舉張青松先生擔任本行執行董事、選舉李巨才先生連任本行非執行董事、選舉陳玉華先生連任本行外部監事、2016年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2016年度監事長、股東監事薪酬分配方案、中國銀行2017-2020年資本管理規劃、調整股東大會對董事會對外捐贈授權、發行債券、發行減記型合格二級資本工具、發行減記型無固定期限資本債券、選舉廖強先生為中國銀行股份有限公司非執行董事等議案，並聽取了2017年度關聯交易情況報告、2017年度獨立董事述職報告及《中國銀行股東大會對董事會授權方案》2017年度執行情況報告。其中發行債券、發行減記型合格二級資本工具及發行減記型無固定期限資本債券為特別決議案，其他為普通決議案。

本次股東大會嚴格按照有關法律法規及本行上市地上市規則召集、召開。本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了股東大會的決議公告和法律意見書，詳見本行於2018年6月28日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

董事和董事會

目前，本行董事會由10名成員組成，除董事長外，包括1名執行董事、4名非執行董事、4名獨立董事。獨立董事在董事會成員中佔比不少於三分之一，符合本行公司章程及有關的監管規定。

除本報告所披露內容外，就本行所知，報告期內本行董事的任職等信息與2017年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行於1月19日、3月2日、3月29日、4月27日、5月31日、6月28日以現場會議方式召開6次董事會會議，於6月8日、6月12日、6月19日以書面議案方式召開4次董事會會議（其中6月19日召開兩次）。上述會議主要審議批准了2017年度董事會工作報告、2017年度利潤分配方案、2017年度內部控制評價報告、2017年度社會責任報告、2017年年度報告、2017年資本充足率報告、2018年第一季度報告、提名董事候選人、發行債券等議案。

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會，根據董事會的授權，協助董事會履行職責。審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席由獨立董事擔任。

本行董事長和行長由兩人分別擔任。自2017年8月16日起，陳四清先生不再擔任本行行長。自2017年8月29日起，陳四清先生擔任本行董事長。在本行聘任新任行長並經中國銀保監會核准前，由陳四清先生代為履行行長職務。本行董事會於2018年7月17日審議批准了關於聘任劉連舸先生為本行行長的議案。2018年8月27日，劉連舸先生擔任本行行長的任職資格獲得中國銀保監會核准，自該日起，劉連舸先生擔任本行行長，陳四清先生不再代履行長職務。報告期內，各專業委員會工作情況如下：

專業委員會	工作情況
戰略發展委員會	召開6次會議，主要審批中國銀行發展戰略、2017年度利潤分配方案、2018年業務計劃與財務預算、第二期境內優先股股息分配方案、2017年度社會責任報告、發行減記型合格二級資本工具、發行減記型無固定期限資本債券等議案；聽取普惠金融相關工作情況匯報。

審計委員會	召開3次會議，主要審批內部審計2018年工作計劃及財務預算；審議2017年度財務報告、2018年第一季度財務報告、2017年內部控制工作情況報告、2017年度內部控制評價報告、內部控制審計結果及其管理建議書和2018年會計師聘任及費用等議案；聽取2017年內部審計工作情況報告、審計科技化建設三年規劃、2017年海外監管信息情況、安永2017年內部控制審計進度、獨立性遵循情況及2018年度審計計劃、2018年第一季度資產質量匯報等。
風險政策委員會	召開3次會議，主要審批2018年內部資本充足評估報告、2017年資本充足率報告、2018年交易賬戶市場風險限額(Level A)等議案；定期審議集團風險報告以及有效風險數據加總與風險報告合規達標工作方案進展匯報。
人事和薪酬委員會	召開6次會議，主要審批關於聘任林景臻先生為本行副行長的議案，關於聘任梅非奇先生為本行董事會秘書的議案，關於聘任梅非奇先生為本行公司秘書的議案，關於提名李巨才先生連任本行非執行董事的議案，關於提名張青松先生為本行執行董事候選人的議案，關於聘任劉秋萬先生為本行首席信息官的議案，關於聘任孫煜先生為本行業務總裁(海外業務)的議案，關於提名姜國華先生為本行獨立非執行董事候選人的議案，關於將股東提案列入2017年年度股東大會議程的議案，關於本行業務總裁(海外業務)職位名稱調整有關事宜的議案，關於董事會專業委員會主席調整的議案以及董事長、執行董事和高級管理層成員2017年度績效考核結果的議案。
關聯交易控制委員會	召開1次會議，主要審批本行2017年關聯交易情況報告、關於提請確認本行關聯方名單的報告；審議2017年度關聯交易的聲明等報告。

監事和監事會

本行監事會現有監事6名，其中2名股東監事(包括監事長)，3名職工監事和1名外部監事。

報告期內，本行監事會依法履行監督職責，緊緊圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，進一步提升各項監督工作的前瞻性和預見性，更好地發揮監事會的建設性監督作用。認真貫徹監管要求，完成對本行董事會、高級管理層及其成員的2017年度履職評價工作及監事年度履職情況自評和互評工作，同時做好日常履職監督。紮實開展戰略和財務監督，跟進了解全行發展戰略的評估和審議情況，深入了解分析全行經營管理動態，加強對宏觀形勢和監管政策的跟蹤研究，定期聽取相關工作匯報，認真審議定期報告，並提出相關監督意見。深化風險管理與內部控制監督，加強對風險和內控狀況的前瞻性分析和判斷，及時向高級管理層及相關部門進行提示。發揮監督體系協同作用，加強與審計、監察等部門的信息共享，提高監督效率。深入開展境內行人民幣存款、對公信用風險管理、東南亞機構整合與發展、信息科技支持能力等專題調研工作，認真發揮監督建言職能。

報告期內，監事會於3月29日、4月27日以現場會議的方式召開了2次會議，主要審議批准了本行2017年年度報告、2017年度利潤分配方案、2017年度內部控制評價報告、監事會對董事會、高級管理層及其成員2017年度履職情況評價意見、2017年度監事會工作報告、2018年第一季度報告等議案。履職盡職監督委員會召開1次現場會議和1次書面議案會議，財務與內部控制監督委員會召開2次現場會議，分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議批准。

高級管理層

2018年上半年，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，緊緊圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，按照董事會審批的年度績效目標，堅持科技引領、創新驅動、轉型求實、變革圖強，積極搶抓發展機遇，努力破解發展瓶頸，切實守住風險底線，紮實推進各項工作，實現經營業績持續提升。

報告期內，本行高級管理層共召開12次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、績效管理、風險管理、信息科技建設、產品服務創新、綜合化經營、手機銀行建設、普惠金融等重大事項。召開75次專題會議，研究部署全球化經營、公司金融、個人金融、金融市場、渠道建設、合規管理、數據治理等具體工作。

目前，本行高級管理層下設的委員會包括：資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會(下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會)、採購評審委員會、信息科技管理委員會、證券投資管理委員會、互聯網金融委員會。報告期內，各委員會在委員會章程規定的授權範圍及執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

重要事項

利潤分配政策的制定及執行情況

普通股情況

本行於2009年修訂公司章程，規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性。

本行於2013年修訂公司章程中現金分紅的相關條款，進一步明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行上述利潤分配政策的制定程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護，符合本行公司章程等文件的規定。

本行普通股利潤分配方案需經股東大會審議批准。2018年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2017年度普通股股息。

優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式，計息起始日為優先股的發行日。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部份，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

2018年上半年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了境內優先股股息。

報告期內利潤分配情況

本行於2018年6月28日召開的2017年年度股東大會審議批准了如下利潤分配方案：提取法定盈餘公積金158.08億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金144.50億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展對資本的需求等因素，按照普通股每股派息0.176元人民幣(稅前)向截至2018年7月12日收市後登記在冊的本行A股和H股股東分派現金股息。普通股股息總額約為518.12億元人民幣(稅前)。該分配方案已實施完畢。本行沒有派發截至2018年6月30日的普通股中期股息。報告期內，本行未實施資本公積轉增股本方案。

本行於2018年1月19日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2018年3月13日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率5.50%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行於2018年8月28日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准2018年10月23日派發境外優先股股息，根據本行境外優先股發行條款，境外優先股股息按人民幣計價以固定匯率折美元支付，派息總額約為4.39億美元(稅後)，股息率6.75%(稅後)；批准2018年11月21日派發第一期境內優先股股息，派息總額為19.20億元人民幣(稅前)，股息率6.00%(稅前)。

公司治理狀況

本行公司治理狀況請參見「公司治理」部份。

收購、出售重大資產

作為本集團在東盟地區戰略重組計劃的一部份，本行(作為轉讓方)於2017年11月6日與中銀香港(作為受讓方)分別就轉讓於越南通過中國銀行胡志明市分行運營的銀行業務，以及本行於菲律賓通過中國銀行馬尼拉分行運營的銀行業務簽訂了協議。有關轉讓的交割已於2018年1月29日根據各自協議所述的條件和條款完成。

有關詳情請參見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況見中期財務資料註釋三、29。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，也不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

承諾事項

中央匯金投資有限責任公司在本行首次公開發行時曾做出「不競爭承諾」。截至2018年6月30日，中央匯金投資有限責任公司嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東沒有被有權機關調查、採取強制措施或追究刑事責任，被中國證監會立案調查、行政處罰或採取監管措施，被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。

預測年初至下一報告期期末的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。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、次級債券、供股、二級資本債券、優先股募集的資金已全部用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告及中期財務資料註釋。

購買、出售或贖回本行上市證券

截至2018年6月30日，本行庫藏股總數約為1,553萬股。

股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

本行於2005年11月的董事會會議及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未具體實施。

審計委員會

本行審計委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事趙杰先生、李巨才先生和獨立董事陸正飛先生、梁卓恩先生、汪昌雲先生、趙安吉女士。主席由獨立董事陸正飛先生擔任。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計、外部審計等方面實施監督。

本行審計委員會已審閱本行中期業績，本行外部審計師已按照國際審閱準則2410號對中期報告進行審閱。審計委員會已就財務報表採用的會計準則、會計政策及做法、內部監控及財務報告等事項進行商討。

聘用會計師事務所情況

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)作為2018年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，按照中國會計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請安永會計師事務所作為2018年度國際審計師，按照國際財務報告準則提供相關財務報表審計服務。

董事、監事認購股份的權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

董事、監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2018年6月30日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團(按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義)的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據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》(「《標準守則》」)須知會本行及香港聯交所的權益。

董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》(「《管理辦法》」)，以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與《標準守則》中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

消費者權益保護

本行高度重視並積極推動消費者權益保護工作，認真貫徹執行國家消費者權益保護法律法規，切實保護金融消費者合法權益。2018年上半年，結合監管要求和市場變化，本行完善消費者權益保護制度體系，強化消費者權益保護工作體制機制建設，將消費者權益保護進一步融入公司治理及產品和服務管理。同時積極開展「『3.15權益·責任·風險』金融消費者權益日」「普及金融知識，守住『錢袋子』」等金融知識宣傳與教育活動，並榮獲中國銀行業協會頒發的「年度最具社會責任金融機構」「年度最佳社會責任特殊貢獻網點」「年度最佳社會責任管理者」等多個獎項。

本行及本行控股股東的誠信情況

本行及本行控股股東在報告期內不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

符合國際會計準則第34號

本行2018年中期報告符合國際會計準則第34號—中期財務報告的要求。

中期報告

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的中期報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的半年度報告。亦可在下列網址 www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

中期財務資料審閱報告

致中國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74頁至第187頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2018年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2018年6月30日止6個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《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資料。

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資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。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《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料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資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零一八年八月二十八日

目錄

簡要合併會計報表(未經審計)

簡要合併利潤表	74
簡要合併綜合收益表	75
簡要合併財務狀況表	76
簡要合併股東權益變動表	78
簡要合併現金流量表	80

簡要合併中期財務資料註釋

一 編製基礎及主要會計政策概要	82
二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷	89
三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋	
1 淨利息收入	90
2 手續費及佣金收支淨額	91
3 淨交易損益	91
4 金融投資淨收益	92
5 其他營業收入	92
6 營業費用	93
7 員工費用	93
8 資產減值損失	94
9 所得稅	95
10 基本每股收益和稀釋每股收益	97
11 其他綜合收益	98
12 現金及存放同業	100
13 存放中央銀行	101
14 拆放同業	102
15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	103
16 衍生金融工具	105
17 客戶貸款和墊款	106
18 金融投資	111
19 固定資產	116
20 投資物業	118
21 其他資產	118
22 客戶存款	120
23 股票增值權計劃	121
24 遞延所得稅	121
25 其他負債	124

目錄(續)

26	股利分配.....	125
27	或有事項及承諾.....	125
28	簡要合併現金流量表註釋.....	130
29	關聯交易.....	130
30	分部報告.....	134
31	金融資產的轉讓.....	140
32	在結構化主體中的權益.....	141
33	期後事項.....	144
四	金融風險管理	
1	信用風險.....	145
2	市場風險.....	165
3	流動性風險.....	173
4	公允價值.....	175
5	資本管理.....	183
	補充信息	
一	國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明.....	187
二	未經審計補充信息	
1	流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例.....	187
2	貨幣集中情況.....	191
3	國際債權.....	192
4	逾期資產.....	194
5	資本充足率補充信息.....	195
6	槓桿率.....	219

中國銀行股份有限公司

簡要合併利潤表

2018年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2018年1-6月 未經審計	2017年1-6月 未經審計
利息收入	三、1	334,583	300,634
利息支出	三、1	(157,882)	(135,592)
淨利息收入		176,701	165,042
手續費及佣金收入	三、2	53,641	54,348
手續費及佣金支出	三、2	(5,453)	(5,161)
手續費及佣金收支淨額		48,188	49,187
淨交易損益	三、3	(127)	4,877
金融投資淨收益	三、4	1,160	1,516
其他營業收入	三、5	25,560	27,746
營業收入		251,482	248,368
營業費用	三、6	(82,132)	(81,663)
資產減值損失	三、8	(28,270)	(26,960)
營業利潤		141,080	139,745
聯營企業及合營企業投資淨收益		881	633
稅前利潤		141,961	140,378
所得稅	三、9	(26,386)	(29,829)
稅後利潤		115,575	110,549
歸屬於：			
本行股東		109,088	103,690
非控制性權益		6,487	6,859
		115,575	110,549
每股收益(人民幣元)	三、10		
— 基本每股收益		0.37	0.35
— 稀釋每股收益		0.37	0.35

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併綜合收益表

2018年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2018年1-6月 未經審計	2017年1-6月 未經審計
本期利潤		<u>115,575</u>	<u>110,549</u>
其他綜合收益：	三、11		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算損失		(70)	(218)
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資淨損益		(16)	—
— 其他		<u>(5)</u>	<u>3</u>
小計		<u>(91)</u>	<u>(215)</u>
預計將重分類計入損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資淨損益		7,568	—
— 可供出售金融資產公允價值變動淨損益		—	(8,506)
— 按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額		(107)	364
— 外幣報表折算差額		2,406	(6,487)
— 其他		<u>251</u>	<u>60</u>
小計		<u>10,118</u>	<u>(14,569)</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)		<u>10,027</u>	<u>(14,784)</u>
本期綜合收益總額		<u><u>125,602</u></u>	<u><u>95,765</u></u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		118,681	90,516
非控制性權益		<u>6,921</u>	<u>5,249</u>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表

2018年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2018年 6月30日 未經審計	2017年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放同業	三、12	415,609	560,463
存放中央銀行	三、13	2,141,715	2,227,614
拆放同業	三、14	854,216	575,399
存出發鈔基金		137,009	129,350
貴金屬		161,183	172,763
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	三、15	302,908	193,611
衍生金融資產	三、16	122,341	94,912
客戶貸款和墊款淨額	三、17	11,135,605	10,644,304
金融投資	三、18	4,504,647	4,361,111
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		1,742,722	—
— 以攤餘成本計量的金融資產		2,761,925	—
— 可供出售證券		—	1,857,222
— 持有至到期債券		—	2,089,864
— 貸款及應收款		—	414,025
投資聯營企業及合營企業		18,434	17,180
固定資產	三、19	209,786	205,614
投資物業	三、20	22,614	21,026
遞延所得稅資產	三、24	42,021	46,487
其他資產	三、21	226,830	217,590
資產總計		<u>20,294,918</u>	<u>19,467,424</u>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表(續)

2018年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2018年 6月30日 未經審計	2017年 12月31日 經審計
負債			
同業存入		1,656,134	1,425,262
對中央銀行負債		928,965	1,035,797
發行貨幣債務		136,951	129,671
同業拆入		364,687	500,092
衍生金融負債	三、16	106,931	111,095
客戶存款	三、22	14,352,853	13,657,924
發行債券		522,889	499,128
借入其他資金		26,941	30,628
應付稅款		25,318	34,521
退休福利負債		2,931	3,027
遞延所得稅負債	三、24	4,076	4,018
其他負債	三、25	555,581	459,582
負債合計		18,684,257	17,890,745
股東權益			
本行股東應享權益			
股本		294,388	294,388
其他權益工具		99,714	99,714
資本公積		142,126	141,880
庫藏股		(51)	(102)
其他綜合收益	三、11	(18,965)	(35,573)
盈餘公積		141,199	141,334
一般準備及法定儲備金		208,319	207,817
未分配利潤		660,248	646,558
		1,526,978	1,496,016
非控制性權益		83,683	80,663
股東權益合計		1,610,661	1,576,679
負債及股東權益總計		20,294,918	19,467,424

本合併會計報表於2018年8月28日由本行董事會批准並授權公佈。

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

陳四清
董事

張青松
董事

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表

2018年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計									
	本行股東應享權益									
	股本	其他權益工具	資本公積	綜合收益	其他盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	庫藏股	非控制性權益	合計
2017年12月31日餘額	294,388	99,714	141,880	(35,573)	141,334	207,817	646,558	(102)	80,663	1,576,679
會計政策變更—採用IFRS 9的影響	-	-	-	7,119	(87)	(415)	(41,281)	-	(753)	(35,417)
2018年1月1日餘額	294,388	99,714	141,880	(28,454)	141,247	207,402	605,277	(102)	79,910	1,541,262
綜合收益總額	-	-	-	9,593	-	-	109,088	-	6,921	125,602
提取盈餘公積	-	-	-	-	(48)	-	48	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	917	(917)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(53,352)	-	(2,904)	(56,256)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(104)	-	-	104	-	-	-
其他	-	-	246	-	-	-	-	-	(246)	-
2018年6月30日餘額	294,388	99,714	142,126	(18,965)	141,199	208,319	660,248	(51)	83,683	1,610,661

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表(續)

2018年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計									
	本行股東應享權益									
	股本	其他權益工具	資本公積	綜合收益	其他盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	庫藏股	非控制性權益	合計
2017年1月1日餘額	294,388	99,714	141,972	(3,854)	125,714	193,462	560,339	(53)	75,410	1,487,092
綜合收益總額	-	-	-	(13,174)	-	-	103,690	-	5,249	95,765
提取盈餘公積	-	-	-	-	142	-	(142)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	662	(662)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(50,997)	-	(2,325)	(53,322)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(70)	-	(70)
處置附屬公司及其他	-	-	247	-	(186)	(92)	278	-	(1,840)	(1,593)
2017年6月30日餘額	294,388	99,714	142,219	(17,028)	125,670	194,032	612,506	(123)	76,494	1,527,872
綜合收益總額	-	-	-	(18,545)	-	-	68,717	-	2,975	53,147
提取盈餘公積	-	-	-	-	15,666	-	(15,666)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	13,788	(13,788)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,214)	-	(2,183)	(7,397)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	21	-	21
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	2,152	2,152
處置附屬公司及其他	-	-	(339)	-	(2)	(3)	3	-	1,225	884
2017年12月31日餘額	294,388	99,714	141,880	(35,573)	141,334	207,817	646,558	(102)	80,663	1,576,679

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表

2018年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	2018年1-6月 註釋	2017年1-6月 未經審計
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	141,961	140,378
調整：		
資產減值損失	28,270	26,960
固定資產折舊	6,526	6,584
無形資產及其他資產攤銷	1,704	1,361
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益	(360)	(301)
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益	(28)	(3,828)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(881)	(633)
金融投資利息收入	(69,379)	(60,303)
證券投資收到的股利	(119)	(346)
金融投資淨收益	(1,160)	(1,516)
發行債券利息支出	9,465	7,337
已減值貸款利息收入	(881)	(1,035)
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少額	55,215	37,804
存放及拆放同業淨減少額	136,281	31,688
貴金屬淨減少額	11,581	10,351
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨減少/(增加)額	26,264	(19,118)
客戶貸款和墊款淨增加額	(550,425)	(715,722)
其他資產淨(增加)/減少額	(68,784)	40,447
同業存入淨增加額	230,872	170,686
對中央銀行負債淨(減少)/增加額	(106,832)	48,968
同業拆入淨(減少)/增加額	(135,405)	118,312
客戶存款淨增加額	694,929	793,055
借入其他資金淨(減少)/增加額	(3,687)	2,035
其他負債淨(減少)/增加額	(24,316)	15,020
經營活動收到的現金流量	380,811	648,184
支付的所得稅	(21,742)	(26,486)
經營活動收到的現金流量淨額	359,069	621,698

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表(續)

2018年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	2018年1-6月 註釋	2017年1-6月 未經審計
投資活動產生的現金流量		
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產所收到的現金	5,284	4,966
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資所收到的現金	938	3,490
分得股利或利潤所收到的現金	124	380
金融投資收到的利息收入	71,495	57,523
處置/到期金融投資收到的現金	1,110,639	1,125,811
增加子公司、聯營企業及 合營企業投資所支付的現金	(988)	(1,791)
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產所支付的現金	(16,172)	(17,550)
購買金融投資支付的現金	(1,300,193)	(1,484,479)
投資活動支付的現金流量淨額	<u>(128,873)</u>	<u>(311,650)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	243,981	161,850
償還債務所支付的現金	(206,016)	(87,811)
償付發行債券利息所支付的現金	(4,080)	(4,978)
向本行股東分配股利所支付的現金	(1,540)	(1,540)
向非控制性股東分配股利或利潤所支付的現金	(593)	(385)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	51	(70)
籌資活動收到的現金流量淨額	<u>31,803</u>	<u>67,066</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	3,751	(7,413)
現金及現金等價物淨增加額	265,750	369,701
現金及現金等價物 — 期初餘額	958,752	1,019,247
現金及現金等價物 — 期末餘額	三、28 <u>1,224,502</u>	<u>1,388,948</u>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

一 編製基礎及主要會計政策概要

本集團2018年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2017年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2017年度會計報表所採用的會計政策一致。

1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告

2018年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第40號(修訂)	投資物業轉換
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付
國際財務報告準則第4號(修訂)	保險合同
國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第9號(修訂)	反向賠償的提前還款特徵
國際財務報告準則第15號及其修訂	客戶合同收入
國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號	外幣交易和預付對價
國際財務報告準則改進2014–2016 (2016年12月發佈)：	
國際會計準則第28號	投資聯營企業及合營企業

國際會計準則第40號(修訂)澄清，當物業滿足或不再滿足投資物業的定義且有證據表明物業的用途發生改變時，主體應將物業(包括在建物業和開發中的物業)轉入投資物業或從投資物業轉出。僅管理層的物業使用意圖發生改變不能證明物業的用途發生改變。

國際會計準則理事會發佈的對國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付的修訂主要涉及以下三個主要方面：可行權條件對以現金結算的股份支付交易計量的影響；以代扣稅款後淨額結算的股份支付交易的分類；當對股份支付交易的條款和條件的修改使交易的分類從以現金結算改為以權益結算時的會計處理。

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則第4號(修訂)主要為了解決理事會正在制定的用來取代國際財務報告準則第4號的新保險合同準則生效之前實施新的國際財務報告準則第9號—金融工具所產生的問題。該修訂向簽發保險合同的主體提供了兩個選擇：暫時豁免應用國際財務報告準則第9號以及重疊法。

2014年5月發佈並於2016年4月修訂的國際財務報告準則第15號，建立了一個五步法模型用於核算與客戶之間的合同產生的所有收入。該準則下，主體確認的收入應反映其向客戶轉移商品或勞務的對價，該對價為預計有權向客戶收取的金額。準則的原則是提供一個更結構化的方法來計量和確認收入。新的收入準則不適用於與金融工具相關的收入，因此不會影響本集團大部份收入，包括國際財務報告準則第9號所涵蓋的淨利息收入、淨交易收益和金融投資淨收益。

國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號澄清，預付對價相關的非貨幣性資產或非貨幣性負債終止確認所產生的相關資產、費用或收入(或部份收入)，在確定其初始確認所使用的即期匯率時，其交易日為主體因預付對價而初始確認非貨幣性資產或非貨幣性負債的日期。如果支付或收取多筆預付款，則主體必須對支付或收取的每一筆預付對價確定交易日。

國際財務報告準則改進2014–2016於2016年12月頒佈。其中對於國際會計準則第28號—投資聯營企業及合營企業的修訂，澄清了屬於風險投資機構的主體或其他符合條件的主體，對其在聯營企業或合營企業中的投資，在初始確認時，可逐項選擇以公允價值計量且其變動計入損益的方式來計量。如果本身不屬於投資性主體的主體持有屬於投資性主體的聯營企業或合營企業的權益，則該主體在應用權益法時，對屬於投資性主體的聯營企業或合營企業在子公司的權益，可選擇保留採用公允價值計量。

除採用IFRS 9的影響外，上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

1.1 國際財務報告準則第9號 — 金融工具

2014年7月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第9號 — 金融工具(「IFRS 9」)終稿，匯總金融工具所有階段性項目。IFRS 9替代國際會計準則第39號 — 金融工具(「IAS 39」)，自2018年1月1日及以後年度開始生效。

2017年10月，國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第9號的修訂，該修訂允許具有提前還款特徵的金融資產，在合同的一方允許或被要求在合同到期前終止合同而支付或獲取合理補償的情況下，以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該項修訂於2019年1月1日起生效並允許提前採用。本集團於2018年1月1日起採用國際財務報告準則第9號修訂。

本集團並未對IFRS 9適用範圍內所涉及的金融工具於2017年的比較信息進行重述。因此，本中期財務資料列示的2018年財務信息與按IAS 39列示的2017年比較信息並無可比性。因採用IFRS 9而產生的差異已直接反映在2018年1月1日的股東權益中。

分類及計量

IFRS 9要求將金融資產按照主體管理其的業務模式及其合同現金流量特徵分為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入損益三類；另外，權益工具投資應按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環計入損益。

業務模式

業務模式反映了主體如何管理其金融資產以產生現金流。主體持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的關鍵因素主要包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

1.1 國際財務報告準則第9號 — 金融工具(續)

分類及計量(續)

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金額之利息的支付。如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息的支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符。

減值

IFRS 9要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，適用於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同。具體信息參見註釋四、1.1。

套期會計

新套期會計模型旨在加強主體風險管理策略、套期的基本原理與套期對財務報表的影響之間的聯繫，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。為消除現有宏觀套期會計慣例與新修訂的一般套期會計規定之間存在任何衝突的風險，IFRS 9規定主體可選擇在會計政策中保留IAS 39的套期會計方法。本集團選擇自2018年1月1日起採用IFRS 9的套期會計要求。

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

1.1 國際財務報告準則第9號—金融工具(續)

1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將按照IAS 39計量的資產賬面價值調整為2018年1月1日按IFRS 9進行分類和計量的賬面價值：

	按IAS 39列示		重分類	重新計量		按IFRS 9列示	
	分類	賬面價值		ECL	其他	賬面價值	分類
現金及存放同業	L&R	560,463	-	(272)	-	560,191	AC
存放中央銀行	L&R	2,227,614	-	-	-	2,227,614	AC
拆放同業	L&R	575,399	-	(96)	-	575,303	AC
存出發鈔基金	L&R	129,350	-	-	-	129,350	AC
客戶貸款和墊款淨額	L&R	10,644,304	-	(28,309)	-	10,615,995	AC / FVOCI
轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款和墊款	L&R		(179,179)				AC
轉自：以攤餘成本計量的客戶貸款和 墊款	L&R		179,179				FVOCI
金融投資—貸款及應收款	L&R	414,025	(414,025)			N/A	
轉至：以攤餘成本計量的金融資產			(380,382)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產—債務工具			(469)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			(33,174)				
金融投資—可供出售證券	AFS	1,857,222	(1,857,222)			N/A	
轉至：以攤餘成本計量的金融資產			(249,067)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產—債務工具			(1,489,878)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產—權益工具			(13,685)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			(104,592)				
金融投資—持有至到期債券	HTM	2,089,864	(2,089,864)			N/A	
轉至：以攤餘成本計量的金融資產			(2,072,930)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產—債務工具			(101)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			(16,833)				

註：L&R 貸款和應收款項
 AFS 可供出售金融資產
 HTM 持有至到期投資
 AC 以攤餘成本計量
 FVPL 以公允價值計量且其變動計入損益
 FVOCI 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益
 ECL 預期信用損失
 N/A 不適用

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

1.1 國際財務報告準則第9號 — 金融工具(續)

1.1.1 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

	按IAS 39列示		重新計量		按IFRS 9列示		
	分類	賬面價值	重分類	ECL	其他	賬面價值	分類
以攤餘成本計量的金融資產		N/A	2,707,362	(126)	13,643	2,720,879	AC
轉自：金融投資—可供出售證券			249,067	(25)	13,848		
轉自：金融投資—持有至到期債券			2,072,930	(368)	(22)		
轉自：金融投資—貸款及應收款			380,382	268			
轉自：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			4,983	(1)	(183)		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產—債務工具		N/A	1,494,843	-	(1)	1,494,842	FVOCI
轉自：金融投資—可供出售證券			1,489,878				
轉自：金融投資—持有至到期債券			101		1		
轉自：金融投資—貸款及應收款			469		(2)		
轉自：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			4,395				
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產—權益工具		N/A	13,685	-	-	13,685	FVOCI
轉自：金融投資—可供出售證券			13,685				
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產—交易性金融資產 及其他以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	FVPL	143,094	173,915	-	(892)	316,117	FVPL
轉至：以攤餘成本計量的金融資產			(595)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產—債務工具			(149)				
轉自：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產(指定)			26,596				
轉自：金融投資—持有至到期債券			16,833		(267)		
轉自：金融投資—可供出售證券			98,056		(25)		
轉自：金融投資—貸款及應收款			33,174		(600)		
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產(指定)	FVPL	50,517	(28,694)	-	-	21,823	FVPL
轉至：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產—交易性金融 資產及其他以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融資產			(26,596)				
轉至：以攤餘成本計量的金融資產			(4,388)				
轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產—債務工具			(4,246)				
轉自：金融投資—可供出售證券			6,536				
衍生金融資產	FVPL	94,912	-	-	-	94,912	FVPL
其他資產		680,660	-	14,035	(2,671)	692,024	
其中：遞延所得稅資產		46,487	-	13,901	(2,671)	57,717	
總資產		19,467,424	-	(14,768)	10,079	19,462,735	

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

1.1 國際財務報告準則第9號 — 金融工具(續)

1.1.2 將減值準備的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將2017年12月31日根據IAS 39已發生損失模型計量的減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的減值準備：

計量類別	按IAS 39計提的 減值準備/ 按IAS 37計提的 預計負債	重分類	重新計量	按IFRS 9計提的 減值準備
	2017年12月31日			2018年1月1日
貸款和應收款項(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)				
存放同業	-	-	272	272
拆放同業	174	-	96	270
客戶貸款和墊款	252,254	-	28,309	280,563
金融投資	5,383	(6)	(268)	5,109
持有至到期投資(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	39	1,017	394	1,450
貸款和應收款項(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
客戶貸款和墊款	-	-	1,033	1,033
可供出售金融資產(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	5,492	(5,492)	906	906
可供出售金融資產(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	1,176	(1,176)	-	-
信用承諾 ⁽¹⁾	1,946	-	29,236	31,182
其他	727	-	(134)	593
合計	<u>267,191</u>	<u>(5,657)</u>	<u>59,844</u>	<u>321,378</u>

(1) 本集團將信用承諾的減值準備列報在「其他負債—預計負債」中，重新計量信用承諾相關減值損失的累計影響計入期初未分配利潤。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2 2018年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第19號(修訂)	僱員福利	2019年1月1日
國際會計準則第28號(修訂)	聯營或合營企業中的長期權益	2019年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的 資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延
國際財務報告準則改進 2015-2017(2017年12月發佈)		2019年1月1日

本集團正在考慮上述準則、修訂及解釋公告對合併會計報表的影響。

二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

除採用IFRS 9預期信用損失模型和假設外(具體信息參見註釋四、1.1)，本集團作出會計估計的實質和假設與編製2017年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

1 淨利息收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款	224,925	200,494
金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 ⁽¹⁾	73,645	62,391
存拆放同業和存放央行	36,013	37,749
	<u>334,583</u>	<u>300,634</u>
利息支出		
客戶存款	(110,448)	(100,770)
同業存拆入	(37,522)	(27,170)
發行債券及其他	(9,912)	(7,652)
	<u>(157,882)</u>	<u>(135,592)</u>
淨利息收入	<u>176,701</u>	<u>165,042</u>
利息收入中包括：		
已發生信用減值金融資產的利息收入	<u>881</u>	<u>1,043</u>

(1) 金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入主要來源於在中國內地銀行間債券市場交易的上市債券及香港澳門台灣及其他國家和地區非上市債券。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

2 手續費及佣金收支淨額

	2018年1-6月	2017年1-6月
銀行卡手續費	13,975	12,299
代理業務手續費	12,129	12,149
結算與清算手續費	7,693	7,014
信用承諾手續費及佣金	7,327	8,662
外匯買賣價差收入	3,763	4,241
顧問和諮詢費	2,766	4,646
託管和其他受託業務佣金	1,900	1,818
其他	4,088	3,519
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	53,641	54,348
手續費及佣金支出	(5,453)	(5,161)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>48,188</u>	<u>49,187</u>

3 淨交易損益

	2018年1-6月	2017年1-6月
匯兌及匯率產品淨(損失)/收益	(2,658)	2,390
利率產品淨收益	1,366	1,506
權益性產品淨收益	776	722
商品交易淨收益	389	259
	<hr/>	<hr/>
合計 ⁽¹⁾	<u>(127)</u>	<u>4,877</u>

(1) 2018年1至6月的「淨交易損益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債相關的損失人民幣9.76億元(2017年1至6月：損失人民幣1.85億元)。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

4 金融投資淨收益

	2018年1-6月	2017年1-6月
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產終止確認產生的淨收益	1,146	-
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益	14	-
可供出售證券淨收益	-	730
持有至到期債券淨收益	-	787
其他	-	(1)
	<u>1,160</u>	<u>1,516</u>
合計	<u>1,160</u>	<u>1,516</u>

5 其他營業收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	7,736	6,979
— 非壽險合同	2,950	2,612
飛行設備租賃收入	4,811	4,163
貴金屬銷售收入	4,507	5,857
股利收入	906	494
投資物業公允價值變動(註釋三、20)	818	282
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	406	339
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	28	3,828
其他 ⁽¹⁾	3,398	3,192
	<u>25,560</u>	<u>27,746</u>
合計	<u>25,560</u>	<u>27,746</u>

(1) 2018年1至6月，本集團其他營業收入中包括與日常活動相關的政府補助收入為人民幣7.41億元(2017年1至6月：人民幣7.82億元)。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

6 營業費用

	2018年1-6月	2017年1-6月
員工費用(註釋三、7)	40,979	39,461
業務費用	17,309	17,105
保險索償支出		
— 壽險合同	6,313	8,362
— 非壽險合同	1,651	1,613
折舊和攤銷	6,529	6,453
貴金屬銷售成本	4,294	5,304
稅金及附加	2,424	2,456
其他	2,633	909
	<hr/>	<hr/>
合計 ⁽¹⁾	<u>82,132</u>	<u>81,663</u>

(1) 2018年1至6月的營業費用中包括經營租賃費用人民幣37.26億元，與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和稅金等支出)人民幣48.42億元(2017年1至6月：人民幣36.30億元和人民幣47.33億元)。

7 員工費用

	2018年1-6月	2017年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	29,006	27,896
職工福利費	945	846
退休福利	41	6
社會保險費		
— 醫療保險費	1,621	1,603
— 基本養老保險費	3,377	3,263
— 年金繳費	1,021	1,025
— 失業保險費	99	121
— 工傷保險費	46	44
— 生育保險費	117	105
住房公積金	2,321	2,301
工會經費和職工教育經費	1,012	978
因解除勞動關係給予的補償	5	3
其他	1,368	1,270
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>40,979</u>	<u>39,461</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

8 資產減值損失

	2018年1-6月
客戶貸款和墊款	
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	31,407
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款和墊款	450
	<hr/>
小計	31,857
	<hr/>
金融投資	
— 以攤餘成本計量的金融資產	774
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	74
	<hr/>
小計	848
	<hr/>
信用承諾	(4,803)
其他	368
	<hr/>
合計	28,270
	<hr/> <hr/>
	2017年1-6月
客戶貸款和墊款	
— 以單項方式進行評估	20,692
— 以組合方式進行評估	5,897
	<hr/>
小計	26,589
	<hr/>
金融投資	
— 可供出售證券	(11)
— 持有至到期債券	—
— 貸款及應收款	(13)
	<hr/>
小計	(24)
	<hr/>
其他	395
	<hr/>
合計	26,960
	<hr/> <hr/>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 所得稅

	2018年1-6月	2017年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	6,685	18,351
— 香港利得稅	2,589	2,687
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	3,362	3,036
以前年度所得稅調整	(390)	(30)
	<hr/>	<hr/>
小計	12,246	24,044
遞延所得稅(註釋三、24.3)	14,140	5,785
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>26,386</u>	<u>29,829</u>

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 所得稅(續)

本集團實際所得稅支出與按法定稅率計算的所得稅支出不同，主要調節事項列示如下：

	2018年1-6月	2017年1-6月
稅前利潤	141,961	140,378
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	35,490	35,095
香港澳門台灣及其他國家和地區採用不同稅率 所產生的影響	(2,670)	(2,047)
境外所得在境內補繳所得稅	887	2,843
免稅收入 ⁽¹⁾	(11,949)	(9,474)
不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾	5,023	4,109
其他	(395)	(697)
所得稅支出	<u>26,386</u>	<u>29,829</u>

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

10 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2018年1至6月及2017年1至6月，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2018年1-6月	2017年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	109,088	103,690
減：本行優先股當期宣告股息	(1,540)	(1,540)
	<u>107,548</u>	<u>102,150</u>
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	107,548	102,150
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,378	294,363
	<u>294,378</u>	<u>294,363</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.37</u>	<u>0.35</u>

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2018年1-6月	2017年1-6月
期初已發行的普通股	294,388	294,388
減：庫藏股加權平均股數	(10)	(25)
	<u>294,378</u>	<u>294,363</u>
當期發行在外普通股的加權平均數	<u>294,378</u>	<u>294,363</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

11 其他綜合收益

其他綜合收益的本期發生額：

	2018年1-6月	2017年1-6月
預計不能重分類計入損益的項目		
退休福利計劃精算損失	(70)	(218)
指定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損益	(28)	-
減：相關所得稅影響	12	-
其他	(5)	3
小計	(91)	(215)
預計將重分類計入損益的項目		
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損益	10,115	-
減：相關所得稅影響	(1,755)	-
當期轉入損益的金額	(1,042)	-
減：相關所得稅影響	250	-
	7,568	-
可供出售金融資產公允價值變動損益	-	(10,639)
減：相關所得稅影響	-	2,828
當期轉入損益的金額	-	(841)
減：相關所得稅影響	-	146
	-	(8,506)
按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	(119)	363
減：相關所得稅影響	12	1
	(107)	364
外幣報表折算差額	1,925	(6,264)
減：前期計入其他綜合收益當期 轉入損益的淨額	481	(223)
	2,406	(6,487)
其他	251	60
小計	10,118	(14,569)
合計	10,027	(14,784)

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

11 其他綜合收益(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融 資產投資損益	可供出售 金融資產 公允價值 變動損益	外幣報表 折算差額	其他	合計
2017年1月1日餘額	-	2,130	(8,223)	2,239	(3,854)
上年增減變動金額	-	(20,941)	(11,461)	683	(31,719)
2017年12月31日餘額	-	(18,811)	(19,684)	2,922	(35,573)
採用IFRS 9的影響	(11,692)	18,811	-	-	7,119
2018年1月1日餘額	(11,692)	-	(19,684)	2,922	(28,454)
本期增減變動金額	8,225	-	1,287	(23)	9,489
2018年6月30日餘額	(3,467)	-	(18,397)	2,899	(18,965)

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

12 現金及存放同業

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
現金	69,120	75,406
小計	69,120	75,406
存放中國內地銀行	268,475	423,479
存放中國內地非銀行金融機構	10,082	6,738
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	68,075	54,757
存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	257	83
小計 ⁽¹⁾	346,889	485,057
減值準備 ⁽¹⁾	(400)	—
小計	346,489	485,057
合計	415,609	560,463

(1) 於2018年6月30日，本集團將全部存放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

13 存放中央銀行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
法定準備金 ⁽¹⁾	1,697,489	1,740,871
超額存款準備金 ⁽²⁾	120,993	124,331
其他 ⁽³⁾	323,233	362,412
合計	<u>2,141,715</u>	<u>2,227,614</u>

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2018年6月30日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為15.5% (2017年12月31日：16.5%) 及5.0% (2017年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金等款項。

(3) 主要為本集團存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行的除法定準備金和超額存款準備金外的其他款項。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

14 拆放同業

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放中國內地銀行	283,884	133,136
拆放中國內地非銀行金融機構	477,097	355,290
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	80,023	74,065
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	13,669	13,082
小計 ⁽¹⁾⁽²⁾	854,673	575,573
減值準備 ⁽²⁾	(457)	(174)
合計	<u>854,216</u>	<u>575,399</u>

(1) 拆放同業中所含買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵質押物分類列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券		
— 政府債券	74,227	50,117
— 政策性銀行債券	159,243	9,229
— 金融機構債券	30,201	23,242
— 公司債券	4,400	6,252
小計	268,071	88,840
減值準備	(2)	—
合計	<u>268,069</u>	<u>88,840</u>

(2) 於2018年6月30日，本集團將絕大部份拆放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交易性金融資產及其他以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	5,429	3,604
— 公共實體及準政府	150	229
— 政策性銀行	15,773	12,124
— 金融機構	94,794	48,503
— 公司	41,116	39,649
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	17,065	22,214
— 公共實體及準政府	585	946
— 金融機構	12,761	3,336
— 公司	4,335	3,504
	192,008	134,109
權益工具	40,827	4,870
基金及其他	49,738	4,115
	282,573	143,094
小計	282,573	143,094

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	151	219
— 政策性銀行	146	824
— 金融機構	335	2,314
— 公司	883	6,385
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	2,760	2,311
— 公共實體及準政府	1,417	—
— 金融機構	6,272	16,463
— 公司	2,110	5,774
	14,074	34,290
貸款 ⁽¹⁾	6,261	5,493
權益工具	—	3,159
基金	—	7,575
	20,335	50,517
合計	302,908	193,611
按上市地列示如下：		
香港上市	29,425	27,306
香港以外地區上市 ⁽²⁾	156,207	117,608
非上市	117,276	48,697
	302,908	193,611
合計	302,908	193,611

(1) 2018年1至6月及2017年度，該貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

(2) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率 互換 ⁽¹⁾	6,993,553	91,748	(84,455)	6,671,858	76,007	(96,630)
貨幣期權	271,921	2,912	(1,728)	321,625	4,248	(1,773)
貨幣期貨	3,065	33	(32)	2,376	5	(22)
小計	7,268,539	94,693	(86,215)	6,995,859	80,260	(98,425)
利率衍生金融工具						
利率互換	2,970,150	19,898	(15,806)	2,803,583	10,382	(8,302)
利率期權	14,000	22	(12)	11,309	12	(8)
利率期貨	12,737	1	(11)	15,239	9	(1)
小計	2,996,887	19,921	(15,829)	2,830,131	10,403	(8,311)
權益性衍生金融工具	15,783	496	(328)	19,302	398	(498)
商品衍生金融工具及 其他	267,701	7,231	(4,559)	267,139	3,851	(3,861)
合計 ⁽²⁾	<u>10,548,910</u>	<u>122,341</u>	<u>(106,931)</u>	<u>10,112,431</u>	<u>94,912</u>	<u>(111,095)</u>

(1) 此類外匯衍生金融工具主要包括與客戶敘做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而敘做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而敘做的外匯衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款

17.1 貸款和墊款按計量屬性列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	7,071,289	6,792,502
— 個人貸款	4,159,814	3,923,857
— 貼現	1,472	180,199
	<hr/>	<hr/>
小計	11,232,575	10,896,558
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		
— 貼現	170,666	—
	<hr/>	<hr/>
貸款和墊款總額	11,403,241	10,896,558
	<hr/>	<hr/>
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(267,636)	(252,254)
	<hr/>	<hr/>
貸款和墊款賬面價值	11,135,605	10,644,304
	<hr/>	<hr/>
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	(1,475)	—
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

17.2 貸款和墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況詳見註釋四、1.2。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款和墊款列示如下：

2018年6月30日
貸款和墊款總額
以攤餘成本計量的貸款減值準備

貸款和墊款賬面價值

	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個 存續期預期 信用損失)	階段三 (整個 存續期預期 信用損失— 已減值)	合計
	10,758,057 (86,126)	481,867 (64,535)	163,317 (116,975)	11,403,241 (267,636)
	<u>10,671,931</u>	<u>417,332</u>	<u>46,342</u>	<u>11,135,605</u>

已識別的減值貸款和墊款

組合計提 減值準備的 貸款和墊款	組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	合計
10,738,676 (144,372)	42,986 (28,566)	114,896 (79,316)	157,882 (107,882)	10,896,558 (252,254)
<u>10,594,304</u>	<u>14,420</u>	<u>35,580</u>	<u>50,000</u>	<u>10,644,304</u>

2017年12月31日
貸款和墊款總額
貸款減值準備

貸款和墊款賬面價值

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.4 貸款減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備變動情況列示如下：

	2018年1-6月			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個 存續期預期 信用損失)	階段三 (整個 存續期預期 信用損失— 已減值)	
2018年1月1日	87,094	76,050	117,419	280,563
轉至階段一	8,883	(8,346)	(537)	—
轉至階段二	(1,309)	1,816	(507)	—
轉至階段三	(93)	(15,159)	15,252	—
本期計提	23,401	13,913	17,076	54,390
本期回撥	(21,967)	(12,314)	(7,419)	(41,700)
階段轉換	(7,864)	13,132	15,761	21,029
未導致貸款終止確認的				
合同現金流量修改	(236)	(420)	—	(656)
模型／風險參數調整	(1,555)	(101)	—	(1,656)
核銷及轉出	(126)	(4,366)	(41,632)	(46,124)
收回原轉銷貸款和墊款				
導致的轉回	—	—	2,400	2,400
已減值貸款和墊款				
利息沖轉	—	—	(881)	(881)
匯率變動及其他	(102)	330	43	271
期末餘額	<u>86,126</u>	<u>64,535</u>	<u>116,975</u>	<u>267,636</u>

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.4 貸款減值準備變動情況(續)

(2) 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變動情況列示如下：

	2018年1-6月			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個 存續期預期 信用損失)	階段三 (整個 存續期預期 信用損失— 已減值)	
2018年1月1日	829	204	—	1,033
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	(20)	20	—	—
轉至階段三	—	—	—	—
本期計提	1,084	108	—	1,192
本期回撥	(691)	(84)	—	(775)
階段轉換	—	33	—	33
未導致貸款終止確認的 合同現金流量修改 模型/風險參數調整 核銷及轉出	—	—	—	—
收回原轉銷貸款和墊款 導致的轉回	—	—	—	—
已減值貸款和墊款 利息沖轉	—	—	—	—
匯率變動及其他	(8)	—	—	(8)
期末餘額	<u>1,194</u>	<u>281</u>	<u>—</u>	<u>1,475</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.4 貸款減值準備變動情況(續)

	2017年
年初餘額	237,716
本年計提	126,683
本年回撥	(42,658)
本年核銷及轉出	(70,344)
本年轉回	
— 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	3,546
— 已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回	(1,989)
— 匯率變動導致的轉回	(1,518)
收購子公司	818
	<hr/>
年末餘額	<u><u>252,254</u></u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 金融投資

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	437,389	—
— 公共實體及準政府	35,672	—
— 政策性銀行	233,815	—
— 金融機構	287,290	—
— 公司	125,837	—
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	367,566	—
— 公共實體及準政府	32,695	—
— 金融機構	129,079	—
— 公司	77,558	—
	1,726,901	—
權益工具	14,637	—
其他債務工具	1,184	—
	1,742,722	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產小計 ⁽¹⁾		
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	2,051,790	—
— 公共實體及政府	41,678	—
— 政策性銀行	220,301	—
— 金融機構	56,753	—
— 公司	26,649	—
— 東方資產管理公司	154,821	—
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	66,289	—
— 公共實體及準政府	64,748	—
— 金融機構	33,439	—
— 公司	37,994	—
	2,754,462	—
信託投資、資產管理計劃及其他	14,852	—
減值準備	(7,389)	—
	2,761,925	—
以攤餘成本計量的金融資產小計		

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
可供出售證券		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	—	590,988
— 公共實體及準政府	—	27,457
— 政策性銀行	—	278,504
— 金融機構	—	182,759
— 公司	—	112,069
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	—	308,985
— 公共實體及準政府	—	43,914
— 金融機構	—	145,003
— 公司	—	80,079
	—	1,769,758
權益工具	—	38,694
基金及其他	—	48,770
可供出售證券小計 ⁽¹⁾	—	1,857,222
持有至到期債券		
中國內地發行人		
— 政府	—	1,609,204
— 公共實體及準政府	—	36,330
— 政策性銀行	—	226,293
— 金融機構	—	58,033
— 公司	—	25,226
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	—	43,034
— 公共實體及準政府	—	40,766
— 金融機構	—	26,517
— 公司	—	24,500
	—	2,089,903
減值準備	—	(39)
持有至到期債券小計	—	2,089,864

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
貸款及應收款		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	—	199,521
— 政策性銀行	—	1,500
— 金融機構	—	31,218
— 公司	—	5,538
— 東方資產管理公司	—	158,806
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	—	652
— 公共實體及準政府	—	6,624
— 金融機構	—	2
— 公司	—	1,313
	—	405,174
信託投資、資產管理計劃及其他	—	14,234
減值準備	—	(5,383)
貸款及應收款小計	—	414,025
金融投資合計 ⁽²⁾⁽⁴⁾	<u>4,504,647</u>	<u>4,361,111</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
按上市地列示如下：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產		
債券		
— 香港上市	119,988	—
— 香港以外地區上市	1,196,416	—
— 非上市	410,497	—
權益工具及其他		
— 香港上市	4,954	—
— 香港以外地區上市	6,738	—
— 非上市	4,129	—
以攤餘成本計量的金融資產 ⁽³⁾		
— 香港上市	36,530	—
— 香港以外地區上市	2,297,002	—
— 非上市	428,393	—
可供出售證券		
債券		
— 香港上市	—	119,454
— 香港以外地區上市	—	1,267,426
— 非上市	—	382,878
權益工具、基金及其他		
— 香港上市	—	6,912
— 香港以外地區上市	—	969
— 非上市	—	79,583
持有至到期債券 ⁽³⁾		
— 香港上市	—	31,414
— 香港以外地區上市	—	1,963,925
— 非上市	—	94,525
貸款及應收款		
— 非上市	—	414,025
合計	<u>4,504,647</u>	<u>4,361,111</u>
香港上市	161,472	157,780
香港以外地區上市	3,500,156	3,232,320
非上市	843,019	971,011
合計	<u>4,504,647</u>	<u>4,361,111</u>

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

- (1) 於2018年6月30日，本集團為上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣9.17億元的減值準備。根據IFRS 9要求，本集團不再為上述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具計提減值準備。

於2017年12月31日，本集團為上述可供出售債券累計確認了人民幣10.29億元的減值準備。

- (2) 2018年1至6月，本集團未對債券進行重分類。

2017年，本集團將賬面價值為人民幣50.97億元的可供出售債券重分類為持有至到期債券，管理層有明確意圖和能力將該重分類資產持有至到期。2017年，受管理層持有意圖的改變的影響，本集團將攤餘成本為人民幣3.64億元的持有至到期債券重分類為可供出售債券。

- (3) 列示於上表中的以攤餘成本計量的債券的公允價值如下：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
以攤餘成本計量的債券				
— 香港上市	36,530	36,476	—	—
— 香港以外地區上市	<u>2,297,002</u>	<u>2,265,250</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
持有至到期債券				
— 香港上市	—	—	31,414	31,668
— 香港以外地區上市	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,963,925</u>	<u>1,914,595</u>

- (4) 於2018年6月30日，本集團賬面原值為11.22億元的已減值債券劃分為階段三，已全額計提減值準備，其餘以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以攤餘成本計量的債券皆劃分為階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

19 固定資產

	2018年1-6月				
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
期初餘額	113,913	72,096	22,522	100,551	309,082
本期增加	53	702	6,849	6,253	13,857
投資物業轉入／(轉至投資物業) (註釋三、20)	400	—	(5)	—	395
在建工程轉入／(轉出)	339	482	(5,108)	4,287	—
本期減少	(230)	(1,928)	(123)	(5,818)	(8,099)
外幣折算差額	207	90	158	1,206	1,661
期末餘額	114,682	71,442	24,293	106,479	316,896
累計折舊					
期初餘額	(34,732)	(56,683)	—	(10,954)	(102,369)
本期增加	(1,790)	(3,035)	—	(1,701)	(6,526)
本期減少	198	1,782	—	1,157	3,137
轉至投資物業(註釋三、20)	25	—	—	—	25
外幣折算差額	(86)	(59)	—	(193)	(338)
期末餘額	(36,385)	(57,995)	—	(11,691)	(106,071)
減值準備					
期初餘額	(789)	—	(217)	(93)	(1,099)
本期增加	—	—	—	—	—
本期減少	6	—	—	54	60
外幣折算差額	2	—	—	(2)	—
期末餘額	(781)	—	(217)	(41)	(1,039)
淨值					
期初餘額	78,392	15,413	22,305	89,504	205,614
期末餘額	77,516	13,447	24,076	94,747	209,786

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

19 固定資產(續)

	2017年				
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
年初餘額	111,323	69,621	26,160	82,876	289,980
本年增加	365	6,172	12,029	21,419	39,985
投資物業轉入(註釋三、20)	177	-	-	-	177
在建工程轉入/(轉出)	3,890	638	(14,412)	9,884	-
本年減少	(688)	(3,835)	(365)	(8,851)	(13,739)
外幣折算差額	(1,154)	(500)	(890)	(4,777)	(7,321)
年末餘額	113,913	72,096	22,522	100,551	309,082
累計折舊					
年初餘額	(31,771)	(53,889)	-	(8,358)	(94,018)
本年增加	(3,636)	(6,873)	-	(4,550)	(15,059)
本年減少	369	3,711	-	1,381	5,461
轉至投資物業(註釋三、20)	45	-	-	-	45
外幣折算差額	261	368	-	573	1,202
年末餘額	(34,732)	(56,683)	-	(10,954)	(102,369)
減值準備					
年初餘額	(768)	-	(221)	(76)	(1,065)
本年增加	(31)	-	-	(130)	(161)
本年減少	9	-	4	109	122
外幣折算差額	1	-	-	4	5
年末餘額	(789)	-	(217)	(93)	(1,099)
淨值					
年初餘額	78,784	15,732	25,939	74,442	194,897
年末餘額	78,392	15,413	22,305	89,504	205,614

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

20 投資物業

	2018年1-6月	2017年
期初／年初餘額	21,026	21,659
本期／本年增加	849	1,051
轉至固定資產，淨值(註釋三、19)	(420)	(222)
本期／本年減少	(59)	(970)
公允價值變動(註釋三、5)	818	771
外幣折算差額	400	(1,263)
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>22,614</u>	<u>21,026</u>

21 其他資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收及暫付款項	90,865	86,243
應收利息 ⁽¹⁾	97,410	96,919
土地使用權	7,210	7,230
無形資產	11,585	11,605
長期待攤費用	2,861	3,105
抵債資產 ⁽²⁾	2,507	2,675
商譽	2,518	2,481
其他	11,874	7,332
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>226,830</u>	<u>217,590</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

21 其他資產(續)

(1) 應收利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產利息	56,478	57,509
客戶貸款和墊款利息	32,973	29,035
存拆放同業及央行利息	7,959	10,375
合計	<u>97,410</u>	<u>96,919</u>

應收利息變動情況列示如下：

	2018年1-6月	2017年
期初／年初餘額	96,919	79,836
本期／本年計提	331,252	615,966
本期／本年收到	(330,761)	(598,883)
期末／年末餘額	<u>97,410</u>	<u>96,919</u>

(2) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
商業用房地產	2,337	2,123
居住用房地產	606	643
其他	200	566
小計	<u>3,143</u>	<u>3,332</u>
減值準備	<u>(636)</u>	<u>(657)</u>
抵債資產淨值	<u>2,507</u>	<u>2,675</u>

2018年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣2.39億元(2017年：人民幣5.43億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2018年6月30日的抵債資產進行處置。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

22 客戶存款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	4,046,212	3,955,206
— 個人客戶	2,816,651	2,613,409
小計	<u>6,862,863</u>	<u>6,568,615</u>
定期存款		
— 公司客戶	3,412,653	3,213,375
— 個人客戶	3,108,595	3,060,245
小計	<u>6,521,248</u>	<u>6,273,620</u>
結構性存款		
— 公司客戶	251,280	215,193
— 個人客戶	311,639	157,574
小計	<u>562,919</u>	<u>372,767</u>
發行存款證	334,934	377,460
其他存款	70,889	65,462
客戶存款合計 ⁽¹⁾	<u><u>14,352,853</u></u>	<u><u>13,657,924</u></u>

(1) 於2018年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣3,134.58億元(2017年12月31日：人民幣3,112.02億元)。

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 股票增值權計劃

本行尚未根據股票增值權計劃授予任何股票增值權。

24 遞延所得稅

24.1 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2018年6月30日		2017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)
遞延所得稅資產	157,512	42,021	179,004	46,487
遞延所得稅負債	(23,544)	(4,076)	(24,669)	(4,018)
淨額	<u>133,968</u>	<u>37,945</u>	<u>154,335</u>	<u>42,469</u>

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

24 遞延所得稅(續)

24.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2018年6月30日		2017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)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	171,328	42,624	155,379	38,707
退休員工福利負債及 應付工資	14,988	3,741	18,716	4,673
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具	99,268	24,817	104,486	26,090
可供出售證券	-	-	30,551	7,464
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	8,518	1,826	-	-
其他暫時性差異	36,481	8,483	16,932	3,351
小計	330,583	81,491	326,064	80,285
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具	(108,969)	(27,215)	(86,856)	(21,688)
可供出售證券	-	-	(8,835)	(2,097)
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	(6,249)	(1,394)	-	-
固定資產折舊	(17,048)	(2,887)	(19,131)	(3,261)
固定資產及投資物業 估值	(7,948)	(1,588)	(6,968)	(1,335)
其他暫時性差異	(56,401)	(10,462)	(49,939)	(9,435)
小計	(196,615)	(43,546)	(171,729)	(37,816)
淨額	133,968	37,945	154,335	42,469

於2018年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣1,315.56億元(2017年12月31日：人民幣1,118.41億元)。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

24 遞延所得稅(續)

24.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2018年1-6月	2017年
上年年末餘額	42,469	29,840
採用IFRS 9的影響	11,096	-
計入本期／本年利潤表(註釋三、9)	(14,140)	6,943
計入其他綜合收益	(1,481)	5,542
其他	1	144
	<u>37,945</u>	<u>42,469</u>
期末／年末餘額	<u>37,945</u>	<u>42,469</u>

24.4 計入當期簡要合併利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	2018年1-6月	2017年1-6月
資產減值準備	(3,588)	(5,003)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具	(6,948)	2,181
退休員工福利負債及應付工資	(932)	(1,099)
其他暫時性差異	(2,672)	(1,864)
	<u>(14,140)</u>	<u>(5,785)</u>
合計	<u>(14,140)</u>	<u>(5,785)</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

25 其他負債

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息	181,894	190,226
保險負債		
— 壽險合同	93,816	91,618
— 非壽險合同	9,678	9,098
應付股利	54,123	—
應付待結算及清算款項	51,255	41,621
預計負債		
— 信用承諾減值準備	26,570	1,946
— 預計訴訟損失(註釋三、27.1)	990	995
應付工資及福利費	25,194	28,883
以公允價值計量的發行債券 ⁽¹⁾	21,435	1,907
債券賣空	14,551	17,219
遞延收入	10,047	8,680
以公允價值計量的同業存拆入 ⁽¹⁾	1,189	1,246
其他	64,839	66,143
	<u>555,581</u>	<u>459,582</u>
合計	<u>555,581</u>	<u>459,582</u>

- (1) 根據風險管理策略，為與衍生產品相匹配，降低市場風險，本集團將該部份同業存拆入和發行債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於資產負債表日，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。2018年1至6月及2017年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述同業存拆入和發行債券由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

26 股利分配

普通股股利

根據2018年6月28日召開的年度股東大會審議批准的2017年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每股派發現金紅利人民幣0.176元，共計派息人民幣518.12億元。截至2018年6月30日，尚未派發的股利人民幣518.12億元反映在本會計報表的其他負債餘額中。該等現金股利已分別於2018年7月13日及2018年8月8日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

優先股股息

本行於2018年1月19日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2018年3月13日派發優先股股息人民幣15.40億元。

27 或有事項及承諾

27.1 法律訴訟及仲裁

於2018年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。於2018年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣9.90億元(2017年12月31日：人民幣9.95億元)，見註釋三、25。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟與仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券投資	837,480	1,119,921
票據	331	751
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>837,811</u>	<u>1,120,672</u>

27.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2018年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣385.87億元(2017年12月31日：人民幣320.52億元)。於2018年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣33.11億元(2017年12月31日：人民幣30.67億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.4 資本性承諾

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	52,206	52,839
— 已批准但未簽訂合同	2,031	1,804
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	858	709
— 已批准但未簽訂合同	39	47
投資物業		
— 已簽訂但未履行合同	26	9
— 已批准但未簽訂合同	—	—
合計	<u>55,160</u>	<u>55,408</u>

27.5 經營租賃

根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團未來最低租賃付款額列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以內	6,542	6,570
1-2年	5,132	4,952
2-3年	3,779	3,597
3年以上	6,987	6,667
合計	<u>22,440</u>	<u>21,786</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.6 國債兌付承諾

本行受中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2018年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣502.56億元(2017年12月31日：人民幣498.55億元)。上述國債的原始期限為三年至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

27.7 信用承諾

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
貸款承諾 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以內	189,400	188,198
— 原到期日在1年或以上	1,157,822	1,147,484
信用卡信用額度	942,570	840,078
開出保函 ⁽²⁾	1,039,571	1,079,178
銀行承兌匯票	268,376	295,991
開出信用證	141,768	139,298
信用證下承兌匯票	89,349	90,175
其他	161,774	90,230
	<hr/>	<hr/>
合計 ⁽³⁾	<u>3,990,630</u>	<u>3,870,632</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.7 信用承諾(續)

- (1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2018年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣2,632.67億元(2017年12月31日：人民幣2,403.03億元)。
- (2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。
- (3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用承諾	<u>1,083,901</u>	<u>1,067,636</u>

27.8 證券承銷承諾

於2018年6月30日，本集團未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾為人民幣10.20億元(2017年12月31日：人民幣5.70億元)。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

28 簡要合併現金流量表註釋

在簡要合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2018年 6月30日	2017年 6月30日
現金及存放同業	277,178	368,556
存放中央銀行	408,027	746,140
拆放同業	450,529	204,342
金融投資	88,768	69,910
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,224,502</u>	<u>1,388,948</u>

29 關聯交易

29.1 中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	丁學東
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	64.02%
表決權比例	64.02%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資；國務院批准的其他相關業務。
統一社會信用代碼	911000007109329615

(2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務。

匯金公司存入款項

	2018年1-6月	2017年
期初／年初餘額	12,046	13,349
本期／本年增加	24,310	33,436
本期／本年減少	(33,798)	(34,739)
期末／年末餘額	<u>2,558</u>	<u>12,046</u>

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(2) 與匯金公司的交易(續)

匯金公司發行的債券

於2018年6月30日，本行持有匯金公司發行的政府支持機構債券，賬面餘額為人民幣143.03億元(2017年12月31日：人民幣85.60億元)。該等債券為按年付息的固定利率債券，最長期限不超過30年。本行購買該等債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的交易的餘額列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放同業	25,788	31,663
拆放同業	97,333	76,983
金融投資及以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	314,215	326,238
衍生金融資產	7,299	4,795
客戶貸款和墊款總額	23,656	10,825
客戶及同業存款	(118,990)	(143,803)
同業拆入	(118,555)	(117,432)
衍生金融負債	(6,607)	(8,620)
信用承諾	11,575	8,683

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

29.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。與聯營企業及合營企業的主要交易餘額列示如下：

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
客戶貸款和墊款總額	834	2,823
客戶及同業存款	(9,527)	(9,326)
信用承諾	172	957
	<u> </u>	<u> </u>

29.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2018年1至6月和2017年度均未發生其他關聯交易。

29.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

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。2018年1至6月和2017年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.7 與關聯自然人的交易

截至2018年6月30日，本行與《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣1.26億元(2017年12月31日：人民幣1.38億元)，本行與《上市公司信息披露管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.12億元(2017年12月31日：人民幣0.05億元)。

29.8 與子公司的餘額

本行財務狀況表項目中包含與子公司的餘額列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放同業	35,568	30,932
拆放同業	79,597	90,913
同業存入	(61,297)	(112,859)
同業拆入	(77,345)	(86,316)

30 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

2018年6月30日及2018年1至6月

	香港澳門台灣					合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	
利息收入	288,170	22,891	16,837	39,728	22,000	334,583
利息支出	(138,034)	(7,788)	(13,776)	(21,564)	(13,599)	(157,882)
淨利息收入	150,136	15,103	3,061	18,164	8,401	176,701
手續費及佣金收入	41,971	6,744	3,600	10,344	2,863	53,641
手續費及佣金支出	(2,802)	(1,784)	(921)	(2,705)	(825)	(5,453)
手續費及佣金收支淨額	39,169	4,960	2,679	7,639	2,038	48,188
淨交易損益	(3,442)	615	1,803	2,418	897	(127)
金融投資淨收益	1,083	71	6	77	-	1,160
其他營業收入 ⁽¹⁾	10,502	7,601	8,485	16,086	88	25,560
營業收入	197,448	28,350	16,034	44,384	11,424	251,482
營業費用 ⁽¹⁾	(61,990)	(10,498)	(7,556)	(18,054)	(2,974)	(82,132)
資產減值損失	(29,137)	(279)	38	(241)	1,108	(28,270)
營業利潤	106,321	17,573	8,516	26,089	9,558	141,080
聯營企業及合營企業投資淨收益/(損失)	10	(4)	875	871	-	881
稅前利潤	106,331	17,569	9,391	26,960	9,558	141,961
所得稅	-	-	-	-	-	(26,386)
稅後利潤	106,331	17,569	9,391	26,960	9,558	141,961
分部資產	16,084,064	2,306,126	1,403,922	3,710,048	1,837,721	20,276,484
投資聯營企業及合營企業	169	163	18,102	18,265	-	18,434
總資產	16,084,233	2,306,289	1,422,024	3,728,313	1,837,721	20,294,918
其中：非流動資產 ⁽²⁾	96,535	26,841	130,327	157,168	5,354	258,896
分部負債	14,844,763	2,116,307	1,298,415	3,414,722	1,779,960	18,684,257
其他分部信息：						
分部間淨利息(支出)/收入	(4,625)	1,246	5,762	7,008	(2,383)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	143	15	758	773	(258)	-
資本性支出	1,591	536	13,595	14,131	50	15,772
折舊及攤銷	5,479	478	2,095	2,573	178	8,230
信用承諾	3,509,738	284,551	128,017	412,568	459,020	3,990,630

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

2017年12月31日及2017年1至6月

	香港澳門台灣						合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	抵銷	
利息收入	260,352	21,122	14,383	35,505	17,838	(13,061)	300,634
利息支出	(122,006)	(5,838)	(10,551)	(16,389)	(10,258)	13,061	(135,592)
淨利息收入	138,346	15,284	3,832	19,116	7,580	-	165,042
手續費及佣金收入	42,620	6,448	3,501	9,949	3,127	(1,348)	54,348
手續費及佣金支出	(2,830)	(1,621)	(586)	(2,207)	(778)	654	(5,161)
手續費及佣金收支淨額	39,790	4,827	2,915	7,742	2,349	(694)	49,187
淨交易收益	1,470	1,176	714	1,890	1,517	-	4,877
金融投資淨收益	926	371	212	583	7	-	1,516
其他營業收入 ⁽¹⁾	12,316	9,028	7,120	16,148	65	(783)	27,746
營業收入	192,848	30,686	14,793	45,479	11,518	(1,477)	248,368
營業費用 ⁽¹⁾	(62,388)	(11,750)	(5,763)	(17,513)	(2,693)	931	(81,663)
資產減值損失	(25,685)	(318)	(290)	(608)	(667)	-	(26,960)
營業利潤	104,775	18,618	8,740	27,358	8,158	(546)	139,745
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	4	629	633	-	-	633
稅前利潤	104,775	18,622	9,369	27,991	8,158	(546)	140,378
所得稅	-	-	-	-	-	-	(29,829)
稅後利潤	104,775	18,622	9,369	27,991	8,158	(546)	140,378
分部資產	15,503,377	2,181,757	1,335,266	3,517,023	1,911,087	(1,481,243)	19,450,244
投資聯營企業及合營企業	159	168	16,853	17,021	-	-	17,180
總資產	15,503,536	2,181,925	1,352,119	3,534,044	1,911,087	(1,481,243)	19,467,424
其中：非流動資產 ⁽²⁾	100,449	25,340	121,829	147,169	5,590	(161)	253,047
分部負債	14,285,717	2,001,454	1,234,264	3,235,718	1,850,392	(1,481,082)	17,890,745
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)/收入	(3,886)	325	5,840	6,165	(2,279)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	129	14	677	691	(126)	(694)	-
資本性支出	2,399	709	14,232	14,941	147	-	17,487
折舊及攤銷	5,478	496	1,850	2,346	121	-	7,945
信用承諾	3,412,867	293,376	124,563	417,939	461,310	(421,484)	3,870,632

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業及其他長期資產。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

2018年6月30日及2018年1至6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	166,644	104,832	100,915	848	1,580	1,547	(41,783)	334,583
利息支出	(80,480)	(45,584)	(71,341)	(249)	(4)	(2,007)	41,783	(157,882)
淨利息收入/(支出)	86,164	59,248	29,574	599	1,576	(460)	-	176,701
手續費及佣金收入	17,961	24,067	9,649	2,393	1	810	(1,240)	53,641
手續費及佣金支出	(591)	(2,558)	(932)	(662)	(1,741)	(54)	1,085	(5,453)
手續費及佣金收支淨額	17,370	21,509	8,717	1,731	(1,740)	756	(155)	48,188
淨交易損益	1,345	502	(1,697)	190	(1,489)	992	30	(127)
金融投資淨收益	3	-	1,116	-	41	-	-	1,160
其他營業收入	1,362	5,189	177	133	11,571	8,361	(1,233)	25,560
營業收入	106,244	86,448	37,887	2,653	9,959	9,649	(1,358)	251,482
營業費用	(27,231)	(33,222)	(8,483)	(1,067)	(9,085)	(4,402)	1,358	(82,132)
資產減值損失	(25,614)	(1,233)	(1,134)	-	(114)	(175)	-	(28,270)
營業利潤	53,399	51,993	28,270	1,586	760	5,072	-	141,080
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	-	-	224	(151)	851	(43)	881
稅前利潤	53,399	51,993	28,270	1,810	609	5,923	(43)	141,961
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(26,386)
稅後利潤	53,399	51,993	28,270	1,810	609	5,923	(43)	141,961
分部資產	7,231,511	4,161,977	8,380,926	71,287	146,585	391,005	(106,807)	20,276,484
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	4,644	-	13,879	(89)	18,434
總資產	7,231,511	4,161,977	8,380,926	75,931	146,585	404,884	(106,896)	20,294,918
分部負債	9,184,311	6,042,334	3,133,068	56,833	132,654	241,704	(106,647)	18,684,257
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	17,945	22,752	(40,353)	32	26	(402)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	378	646	54	(122)	(924)	123	(155)	-
資本性支出	490	542	26	26	21	14,667	-	15,772
折舊及攤銷	2,332	2,921	767	55	45	2,110	-	8,230
信用承諾	2,872,821	1,117,809	-	-	-	-	-	3,990,630

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

2017年12月31日及2017年1至6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	147,040	99,435	93,192	575	1,551	359	(41,518)	300,634
利息支出	(66,630)	(45,000)	(63,768)	(148)	(30)	(1,534)	41,518	(135,592)
淨利息收入/(支出)	80,410	54,435	29,424	427	1,521	(1,175)	-	165,042
手續費及佣金收入	23,337	21,877	7,550	2,065	-	566	(1,047)	54,348
手續費及佣金支出	(1,286)	(2,025)	(860)	(496)	(1,360)	(18)	884	(5,161)
手續費及佣金收支淨額	22,051	19,852	6,690	1,569	(1,360)	548	(163)	49,187
淨交易收益	745	462	1,970	218	1,277	177	28	4,877
金融投資淨收益	11	2	1,070	27	247	159	-	1,516
其他營業收入	975	6,060	535	90	10,158	11,159	(1,231)	27,746
營業收入	104,192	80,811	39,689	2,331	11,843	10,868	(1,366)	248,368
營業費用	(25,687)	(34,028)	(8,039)	(1,035)	(11,004)	(3,236)	1,366	(81,663)
資產減值損失	(25,456)	(1,174)	(30)	-	(52)	(248)	-	(26,960)
營業利潤	53,049	45,609	31,620	1,296	787	7,384	-	139,745
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	-	-	230	(8)	436	(25)	633
稅前利潤	53,049	45,609	31,620	1,526	779	7,820	(25)	140,378
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(29,829)
稅後利潤	53,049	45,609	31,620	1,526	779	7,820	(25)	140,378
分部資產	7,139,973	3,954,150	7,908,168	66,050	139,945	325,825	(83,867)	19,450,244
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	4,449	-	12,799	(68)	17,180
總資產	7,139,973	3,954,150	7,908,168	70,499	139,945	338,624	(83,935)	19,467,424
分部負債	8,846,697	5,826,209	2,960,947	53,067	125,765	161,766	(83,706)	17,890,745
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	12,050	28,917	(40,609)	15	27	(400)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	50	808	34	(148)	(716)	135	(163)	-
資本性支出	744	822	39	39	73	15,770	-	17,487
折舊及攤銷	2,309	2,960	668	44	86	1,878	-	7,945
信用承諾	2,869,323	1,001,309	-	-	-	-	-	3,870,632

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 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實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，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

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租出交易中租出的證券，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份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，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：

	2018年6月30日		2017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	35,944	35,771	59,494	58,333

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 金融資產的轉讓(續)

信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。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。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2018年6月30日的賬面價值為人民幣14.79億元(2017年12月31日：人民幣17.17億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

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，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2018年1至6月，本集團通過持有部份投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣156.36億元(2017年1至6月：人民幣168.29億元)。於2018年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣70.36億元(2017年12月31日：人民幣57.68億元)。

32 在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或以其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併範圍。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

32 在結構化主體中的權益(續)

32.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團在未納入合併範圍的結構化主體中的權益的主要相關信息如下：

本集團發起的結構化主體

本集團在中國內地開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供包括非保本理財產品、公募基金和資產管理計劃等專業化的投資機會並收取管理費、手續費及託管費。

截至2018年6月30日本集團未合併的銀行理財產品規模餘額合計人民幣10,609.97億元(2017年12月31日：人民幣11,577.36億元)。本集團未合併的公募基金和資產管理計劃規模餘額為人民幣8,360.12億元(2017年12月31日：人民幣8,024.05億元)。

2018年1至6月上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣50.02億元(2017年1至6月：人民幣51.93億元)。

截至2018年6月30日，本集團持有上述結構化主體中的權益和應收手續費的賬面餘額並不重大。理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行回購或拆借交易。2018年1至6月本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的最高餘額為人民幣752.60億元(2017年1至6月：人民幣80.00億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2018年6月30日，上述交易餘額為人民幣752.60億元(2017年12月31日：人民幣310.49億元)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

此外，2018年1至6月本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移了的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣1.63億元(2017年1至6月：人民幣158.74億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋三、31。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

32 在結構化主體中的權益(續)

32.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益(續)

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

結構化主體類型	以公允價值	以公允價值	以公允價值	合計	最大損失 敞口
	計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	計量且其 變動計入 以攤餘 成本計量的 金融資產		
2018年6月30日					
基金	32,875	-	-	32,875	32,875
信託投資及資產管理計劃	-	-	7,177	7,177	7,177
資產支持證券	-	35,440	48,795	84,235	84,235
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

結構化主體類型	以公允價值	以公允價值	以公允價值	合計	最大損失 敞口
	計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	計量且其 變動計入 可供出售 證券	計量且其 變動計入 持有至 到期債券		
2017年12月31日					
基金	8,408	26,439	-	34,847	34,847
理財產品	-	15,000	-	15,000	15,000
信託投資及資產管理計劃	316	-	-	7,450	7,450
資產支持證券	2,014	35,525	33,469	72,315	72,315
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

32 在結構化主體中的權益(續)

32.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。除了為融資目的設立的公司提供財務擔保外，本集團未向其他納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持。

33 期後事項

境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案

本行於2018年8月28日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准2018年10月23日派發境外優先股股息，股息率6.75% (按人民幣計價以固定匯率折美元支付)，派息總額約為4.39億美元(稅後)；批准2018年11月21日派發第一期境內優先股股息，股息率6.00%，派息總額為人民幣19.20億元(稅前)。以上股息分配未反映在本會計報表的負債中。

四 金融風險管理

1 信用風險

1.1 信用風險的計量

預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 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納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 信用風險的計量(續)

預期信用損失的計量(續)

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 合同現金流量的修改

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 信用風險的計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。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資產負債表日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。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 在報告日，剩餘存續期違約概率較初始確認時上升超過一定比例

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別
- 預警客戶清單

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 信用風險的計量(續)

已發生信用減值資產的定義

在IFRS 9下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 信用風險的計量(續)

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據IFRS 9的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以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；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。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，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 信用風險的計量(續)

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，每季度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。於2018年6月30日，此類合同現金流量修改的金融資產的賬面金額不重大。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款

(1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	8,948,888	78.47%	8,583,185	78.77%
香港澳門台灣	1,451,246	12.73%	1,339,149	12.29%
其他國家和地區	1,003,107	8.80%	974,224	8.94%
貸款和墊款總額	<u>11,403,241</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,896,558</u>	<u>100.00%</u>

中國內地

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	1,432,546	16.01%	1,364,869	15.90%
東北地區	521,166	5.82%	517,581	6.03%
華東地區	3,495,790	39.06%	3,362,753	39.18%
中南地區	2,353,372	26.30%	2,242,985	26.13%
西部地區	1,146,014	12.81%	1,094,997	12.76%
貸款和墊款總額	<u>8,948,888</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,583,185</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計
2018年6月30日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	714,708	118,088	148,129	980,925
— 其他	4,541,229	909,425	811,848	6,262,502
個人貸款	<u>3,692,951</u>	<u>423,733</u>	<u>43,130</u>	<u>4,159,814</u>
貸款和墊款總額	<u><u>8,948,888</u></u>	<u><u>1,451,246</u></u>	<u><u>1,003,107</u></u>	<u><u>11,403,241</u></u>
2017年12月31日				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	652,115	107,817	104,817	864,749
— 其他	4,448,138	828,592	831,222	6,107,952
個人貸款	<u>3,482,932</u>	<u>402,740</u>	<u>38,185</u>	<u>3,923,857</u>
貸款和墊款總額	<u><u>8,583,185</u></u>	<u><u>1,339,149</u></u>	<u><u>974,224</u></u>	<u><u>10,896,558</u></u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,686,145	14.78%	1,685,179	15.46%
商業及服務業	1,602,807	14.06%	1,557,095	14.29%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,094,936	9.60%	1,056,755	9.70%
房地產業	862,948	7.57%	820,922	7.53%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	625,063	5.48%	599,896	5.51%
金融業	375,084	3.29%	285,598	2.62%
採礦業	329,512	2.89%	338,316	3.10%
建築業	226,051	1.98%	207,201	1.90%
水利、環境和公共設施管理業	177,548	1.56%	160,941	1.48%
公共事業	114,473	1.00%	117,419	1.08%
其他	148,860	1.31%	143,379	1.32%
小計	7,243,427	63.52%	6,972,701	63.99%
個人貸款				
住房抵押	3,278,853	28.75%	3,061,553	28.10%
信用卡	388,311	3.41%	374,297	3.43%
其他	492,650	4.32%	488,007	4.48%
小計	4,159,814	36.48%	3,923,857	36.01%
貸款和墊款總額	11,403,241	100.00%	10,896,558	100.00%

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,347,055	15.05%	1,371,246	15.98%
商業及服務業	1,173,813	13.12%	1,140,012	13.28%
交通運輸、倉儲和郵政業	946,211	10.57%	918,214	10.70%
房地產業	433,172	4.84%	402,693	4.69%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	504,563	5.64%	487,941	5.68%
金融業	188,715	2.11%	145,652	1.70%
採礦業	175,738	1.96%	172,973	2.01%
建築業	190,415	2.13%	173,373	2.02%
水利、環境和公共設施管理業	159,371	1.78%	149,964	1.75%
公共事業	106,096	1.19%	105,675	1.23%
其他	30,788	0.34%	32,510	0.38%
小計	<u>5,255,937</u>	<u>58.73%</u>	<u>5,100,253</u>	<u>59.42%</u>
個人貸款				
住房抵押	2,953,857	33.01%	2,750,946	32.05%
信用卡	375,069	4.19%	360,699	4.20%
其他	364,025	4.07%	371,287	4.33%
小計	<u>3,692,951</u>	<u>41.27%</u>	<u>3,482,932</u>	<u>40.58%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>8,948,888</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>8,583,185</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	3,701,810	32.46%	3,447,319	31.64%
保證貸款	1,835,426	16.10%	1,971,535	18.09%
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	4,720,980	41.40%	4,410,349	40.47%
— 質押貸款	1,145,025	10.04%	1,067,355	9.80%
貸款和墊款總額	<u>11,403,241</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,896,558</u>	<u>100.00%</u>

中國內地

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	2,517,241	28.13%	2,418,477	28.18%
保證貸款	1,500,799	16.77%	1,619,202	18.86%
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	4,076,546	45.55%	3,755,618	43.76%
— 質押貸款	854,302	9.55%	789,888	9.20%
貸款和墊款總額	<u>8,948,888</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,583,185</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	158,106	96.81%	1.77%	154,208	97.67%	1.80%
香港澳門台灣	2,954	1.81%	0.20%	1,813	1.15%	0.14%
其他國家和地區	2,257	1.38%	0.23%	1,861	1.18%	0.19%
合計	<u>163,317</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.43%</u>	<u>157,882</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.45%</u>

中國內地

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
華北地區	27,041	17.10%	1.89%	28,244	18.31%	2.07%
東北地區	36,843	23.30%	7.07%	32,565	21.12%	6.29%
華東地區	54,693	34.60%	1.56%	55,365	35.90%	1.65%
中南地區	23,198	14.67%	0.99%	24,948	16.18%	1.11%
西部地區	16,331	10.33%	1.43%	13,086	8.49%	1.20%
合計	<u>158,106</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.77%</u>	<u>154,208</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.80%</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	135,195	82.78%	1.87%	129,959	82.31%	1.86%
個人貸款	28,122	17.22%	0.68%	27,923	17.69%	0.71%
合計	<u>163,317</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.43%</u>	<u>157,882</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.45%</u>

中國內地

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	130,725	82.68%	2.49%	126,588	82.09%	2.48%
個人貸款	27,381	17.32%	0.74%	27,620	17.91%	0.79%
合計	<u>158,106</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.77%</u>	<u>154,208</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.80%</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
製造業	73,838	45.22%	5.48%	66,281	41.98%	4.83%
商業及服務業	30,906	18.92%	2.63%	30,957	19.61%	2.72%
交通運輸、倉儲和 郵政業	5,892	3.61%	0.62%	8,518	5.40%	0.93%
房地產業	7,686	4.71%	1.77%	5,624	3.56%	1.40%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,784	1.09%	0.35%	1,833	1.16%	0.38%
金融業	75	0.05%	0.04%	196	0.12%	0.13%
採礦業	3,682	2.25%	2.10%	6,065	3.84%	3.51%
建築業	2,729	1.67%	1.43%	2,872	1.82%	1.66%
水利、環境和 公共設施管理業	325	0.20%	0.20%	329	0.21%	0.22%
公共事業	158	0.10%	0.15%	242	0.15%	0.23%
其他	3,650	2.23%	11.86%	3,671	2.33%	11.29%
小計	130,725	80.05%	2.49%	126,588	80.18%	2.48%
個人貸款						
住房抵押	9,708	5.94%	0.33%	9,700	6.14%	0.35%
信用卡	9,110	5.58%	2.43%	9,154	5.80%	2.54%
其他	8,563	5.24%	2.35%	8,766	5.55%	2.36%
小計	27,381	16.76%	0.74%	27,620	17.49%	0.79%
中國內地合計	158,106	96.81%	1.77%	154,208	97.67%	1.80%
香港澳門台灣及 其他國家和地區	5,211	3.19%	0.21%	3,674	2.33%	0.16%
合計	163,317	100.00%	1.43%	157,882	100.00%	1.45%

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	減值貸款	減值準備	淨值
2018年6月30日			
中國內地	158,106	(113,918)	44,188
香港澳門台灣	2,954	(1,600)	1,354
其他國家和地區	2,257	(1,457)	800
	<u>163,317</u>	<u>(116,975)</u>	<u>46,342</u>
合計	<u>163,317</u>	<u>(116,975)</u>	<u>46,342</u>
2017年12月31日			
中國內地	154,208	(105,682)	48,526
香港澳門台灣	1,813	(991)	822
其他國家和地區	1,861	(1,209)	652
	<u>157,882</u>	<u>(107,882)</u>	<u>50,000</u>
合計	<u>157,882</u>	<u>(107,882)</u>	<u>50,000</u>

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而進行。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

重組貸款通常須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團觀察期內重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2018年6月30日及2017年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

(4) 逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中國內地	252,173	193,078
香港澳門台灣	16,595	5,773
其他國家和地區	6,149	3,991
	<hr/>	<hr/>
小計	274,917	202,842
佔比	2.41%	1.86%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(143,195)	(71,356)
	<hr/>	<hr/>
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	<u>131,722</u>	<u>131,486</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 客戶貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款三階段風險敞口

貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個 存續期預期 信用損失)	階段三 (整個 存續期預期 信用損失— 已減值)	合計
2018年6月30日				
正常	10,758,057	147,957	9	10,906,023
關注	—	333,910	4	333,914
次級	—	—	84,479	84,479
可疑	—	—	40,016	40,016
損失	—	—	38,809	38,809
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合計	<u>10,758,057</u>	<u>481,867</u>	<u>163,317</u>	<u>11,403,241</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.3 債券資產

下表按照債券的信用評級或發行人評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
2018年6月30日				
中國內地發行人				
— 政府	—	2,494,584	—	2,494,584
— 公共實體及準政府	77,499	—	—	77,499
— 政策性銀行	—	470,034	—	470,034
— 金融機構	86,481	190,577	161,681	438,739
— 公司	90,563	83,719	20,069	194,351
— 東方資產管理公司	154,821	—	—	154,821
	<u>409,364</u>	<u>3,238,914</u>	<u>181,750</u>	<u>3,830,028</u>
小計				
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	50	444,112	9,478	453,640
— 公共實體及準政府	18,009	77,164	4,270	99,443
— 金融機構	4,321	136,536	40,322	181,179
— 公司	8,138	94,848	18,698	121,684
	<u>30,518</u>	<u>752,660</u>	<u>72,768</u>	<u>855,946</u>
小計				
	<u>439,882</u>	<u>3,991,574</u>	<u>254,518</u>	<u>4,685,974</u>
合計				

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.3 債券資產(續)

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
2017年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	—	2,403,536	—	2,403,536
— 公共實體及準政府	64,016	—	—	64,016
— 政策性銀行	—	519,245	—	519,245
— 金融機構	86,721	142,150	93,956	322,827
— 公司	62,149	106,092	20,570	188,811
— 東方資產管理公司	158,806	—	—	158,806
	<u>371,692</u>	<u>3,171,023</u>	<u>114,526</u>	<u>3,657,241</u>
小計				
	<u>371,692</u>	<u>3,171,023</u>	<u>114,526</u>	<u>3,657,241</u>
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	—	370,423	6,773	377,196
— 公共實體及準政府	39,951	52,064	196	92,211
— 金融機構	3,910	147,742	39,669	191,321
— 公司	10,661	84,541	19,962	115,164
	<u>54,522</u>	<u>654,770</u>	<u>66,600</u>	<u>775,892</u>
小計				
	<u>54,522</u>	<u>654,770</u>	<u>66,600</u>	<u>775,892</u>
合計				
	<u><u>426,214</u></u>	<u><u>3,825,793</u></u>	<u><u>181,126</u></u>	<u><u>4,433,133</u></u>

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.4 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，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和中央交易對手信用風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	73,765	70,498
利率衍生工具	13,258	4,228
權益衍生工具	394	314
商品衍生工具及其他	3,604	3,343
	<u>91,021</u>	<u>78,383</u>
信用估值調整風險加權資產	85,044	92,338
中央交易對手信用風險加權資產	2,442	1,573
	<u>178,507</u>	<u>172,294</u>

1.5 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋三、21。

四 金融風險管理(續)

2 市場風險

2.1 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬戶

在交易賬戶市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬戶整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)和中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬戶風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬戶壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

下表按照不同的風險類型列示了2018年1至6月和2017年1至6月交易賬戶的風險價值：

	單位：百萬美元					
	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬戶風險價值						
利率風險	18.06	23.85	12.24	14.68	17.58	11.60
匯率風險	7.61	10.64	4.99	9.14	12.18	6.12
波動風險	0.40	0.71	0.11	0.46	1.21	0.25
商品風險	0.95	3.68	0.13	1.26	1.58	1.01
風險價值總額	19.72	23.17	14.82	16.51	20.91	12.43

本行2018年1至6月及2017年1至6月的風險價值計量包括集團除中銀香港(控股)、中銀國際控股外的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

單位：百萬美元

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中銀香港(控股)交易						
賬戶風險價值						
利率風險	3.67	5.50	2.39	6.81	10.61	3.54
匯率風險	1.95	2.58	1.37	4.94	6.97	3.02
權益風險	0.34	0.90	0.16	0.34	0.68	0.09
商品風險	0.21	0.44	0.11	0.20	0.26	0.15
風險價值總額	4.18	5.84	3.07	7.37	10.43	4.87
中銀國際控股交易						
賬戶風險價值⁽ⁱ⁾						
權益性衍生業務	0.91	2.03	0.54	1.06	1.48	0.71
固定收入業務	1.48	1.86	0.98	0.94	1.47	0.63
環球商品業務	0.33	0.52	0.21	0.29	0.45	0.08
風險價值總額	2.72	3.84	1.95	2.29	2.84	1.53

(i) 中銀國際控股將其交易賬戶的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

(2) 銀行賬戶

銀行賬戶承擔的利率風險主要來源於銀行賬戶資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析見註釋四、2.2(包括交易賬戶)。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

	2018年6月30日					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產						
現金及存放同業	221,926	53,690	67,830	2,135	200	415,609
存放中央銀行	1,961,515	1,326	467	—	—	2,141,715
拆放同業	471,638	148,263	184,935	49,335	—	854,216
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	18,029	41,623	61,011	35,143	56,537	302,908
衍生金融資產	—	—	—	—	—	122,341
客戶貸款和墊款淨額	2,472,705	2,185,149	5,957,817	97,256	44,706	377,972
金融投資	—	—	—	—	—	11,135,605
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	119,216	268,360	321,819	729,653	289,037	1,742,722
以攤餘成本計量的金融資產	34,685	71,813	272,684	1,576,527	803,663	2,761,925
其他	6,336	116	—	—	2,500	817,877
資產合計	5,306,050	2,770,340	6,866,563	2,490,049	1,196,643	20,294,918
負債						
同業存入	927,072	329,231	204,562	52,477	—	1,656,134
對中央銀行負債	354,664	87,284	479,056	7,955	—	928,965
同業拆入	241,419	73,374	48,148	1,746	—	364,687
同業金融負債	—	—	—	—	—	106,931
客戶存款	8,225,256	1,339,760	2,782,376	1,758,340	30,169	216,952
發行債券	79,612	100,804	38,808	269,722	33,943	522,889
其他	18,145	20,050	2,993	25,054	3,721	681,835
負債合計	9,846,168	1,950,503	3,555,943	2,115,294	67,833	18,684,257
利率重定價缺口	(4,540,118)	819,837	3,310,620	374,755	1,128,810	1,610,661

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2017年12月31日					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產						
現金及存放同業	259,468	74,565	147,376	1,880	-	77,174
存放中央銀行	2,047,762	457	1,586	-	-	177,809
拆放同業	196,566	95,641	207,146	76,046	-	-
以公允價值計量且其變動						
行金融資產	19,498	44,177	57,501	19,681	33,035	19,719
衍生金融資產和墊款淨額	-	-	-	-	-	94,912
客戶貸款	2,869,571	2,142,963	5,139,321	84,639	48,280	359,530
金融投資						
可供出售證券	111,201	174,862	306,200	774,190	418,807	71,962
持有至到期債券	28,562	57,433	196,795	1,234,167	572,907	-
貸款及應收款	4,708	3,827	12,448	253,350	137,293	2,399
其他	4,108	1,444	123	-	1,145	803,190
資產合計	5,541,444	2,595,369	6,068,496	2,443,953	1,211,467	1,606,695
負債						
同業存入	839,840	205,871	149,615	68,320	-	161,616
對中央銀行負債	385,348	131,064	510,280	9,087	-	18
同業拆入	375,004	74,776	49,871	441	-	-
衍生金融負債	-	-	-	-	-	111,095
客戶存款	7,947,067	1,332,278	2,443,803	1,711,282	37,795	185,699
發行債券	67,225	72,688	40,302	284,818	34,095	-
其他	21,734	19,221	8,002	5,163	1,807	605,520
負債合計	9,636,218	1,835,898	3,201,873	2,079,111	73,697	1,063,948
利率重定價缺口	(4,094,774)	759,471	2,866,623	364,842	1,137,770	542,747
						19,467,424
						1,425,262
						1,035,797
						500,092
						111,095
						13,657,924
						499,128
						661,447
						17,890,745
						1,576,679

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險

下表按幣種列示了2018年6月30日和2017年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2018年6月30日							
	人民幣	美元	港幣	歐元	日元	英鎊	其他貨幣	合計
	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	
資產								
現金及存放同業	280,402	92,672	15,707	6,962	4,866	2,813	12,187	415,609
存放中央銀行	1,778,005	196,620	9,947	36,551	48,098	40,566	31,928	2,141,715
拆放同業	643,161	130,949	31,419	9,681	63	258	38,685	854,216
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	182,466	51,142	65,610	2,284	-	796	610	302,908
計入其他綜合收益的金融資產	56,165	24,850	31,226	1,134	207	4,828	3,931	122,341
衍生金融資產和墊款淨額	8,480,623	1,156,946	881,503	193,460	9,817	53,558	359,698	11,135,605
客戶貸款								
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	973,575	416,460	128,557	29,438	120,134	3,297	71,261	1,742,722
計入其他綜合收益的金融資產	2,532,149	205,336	3,696	2,835	719	1,626	15,564	2,761,925
以攤餘成本計量的金融資產	295,362	147,135	179,807	1,756	1,750	2,902	189,165	817,877
其他	15,221,908	2,422,110	1,347,472	284,101	185,654	110,644	723,029	20,294,918
負債								
同業存入	1,114,248	312,780	33,559	34,358	11,935	6,960	142,294	1,656,134
對中央銀行負債	646,990	245,888	29,611	4,427	-	563	1,486	928,965
同業拆入	145,514	160,991	4,129	14,117	25,044	7,941	6,951	364,687
衍生金融負債	53,553	18,128	26,486	1,074	259	4,570	2,861	106,931
客戶存款	10,825,198	1,630,238	1,155,184	185,865	61,942	60,004	434,422	14,352,853
發行債券	228,280	224,930	658	42,750	-	12,988	13,283	522,889
其他	393,542	106,498	228,319	3,493	1,289	3,579	15,078	751,798
負債合計	13,407,325	2,699,453	1,477,946	286,084	100,469	96,605	616,375	18,684,257
財務狀況表內敞口淨額	1,814,583	(277,343)	(130,474)	(1,983)	85,185	14,039	106,654	1,610,661
財務狀況表外敞口淨額	(494,667)	305,008	348,066	15,603	(85,198)	(11,062)	(53,996)	23,754
信用承諾	2,672,024	831,050	222,276	111,398	11,829	46,333	95,720	3,990,630

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

2017年12月31日

	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	368,772	142,024	13,599	7,326	5,961	6,074	16,707	560,463
存放中央銀行	1,810,377	248,995	4,357	31,240	49,485	50,286	32,874	2,227,614
拆放同業	388,211	114,812	23,750	9,034	2,462	90	37,040	575,399
以公允價值計量且其變動計入當期的金融資產	109,406	55,073	26,513	1,133	1,043	429	14	193,611
衍生金融資產	44,950	8,065	31,285	749	40	4,895	4,928	94,912
客戶貸款和墊款淨額	8,101,830	1,157,714	794,625	217,660	7,962	50,856	313,657	10,644,304
金融投資	1,080,354	449,628	154,809	33,545	63,946	5,944	68,996	1,857,222
— 可供出售證券	1,935,833	138,678	3,627	1,693	696	1,196	8,141	2,089,864
— 持有至到期債券	405,080	1,960	419	—	—	—	6,566	414,025
— 貸款及應收款	298,863	135,600	175,535	1,354	1,102	1,546	196,010	810,010
其他								
資產合計	14,543,676	2,452,549	1,228,519	303,734	132,697	121,316	684,933	19,467,424
負債								
存入同業	855,661	329,466	30,276	35,616	12,779	7,301	154,163	1,425,262
對中央銀行	779,483	231,585	16,865	4,514	—	571	2,779	1,035,797
同業拆入	290,531	150,748	6,974	10,720	17,110	16,789	7,220	500,092
衍生金融負債	70,458	1,690	30,131	800	35	4,932	3,049	111,095
客戶存款	10,236,329	1,614,422	1,079,702	192,313	64,989	55,956	414,213	13,657,924
發行債券	222,119	208,402	786	38,006	—	20,318	9,497	499,128
其他	347,577	82,908	213,516	1,497	445	1,261	14,243	661,447
負債合計	12,802,158	2,619,221	1,378,250	283,466	95,358	107,128	605,164	17,890,745
財務狀況表內敞口淨額	1,741,518	(166,672)	(149,731)	20,268	37,339	14,188	79,769	1,576,679
財務狀況表外敞口淨額	(420,313)	195,069	319,073	(11,672)	(36,371)	(12,165)	(40,135)	(6,514)
信用承諾	2,556,398	811,938	245,575	107,154	10,050	44,472	95,045	3,870,632

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.4 價格風險

本集團持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具中的上市證券承擔價格風險。於2018年6月30日，該部份上市證券價格的5個百分點的潛在波動對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值的影響為人民幣5.85億元。本集團承擔的商品風險主要來源於貴金屬。本集團將該等商品風險與外匯風險一併管理(註釋四、2.1)。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險

下表依據財務狀況表日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。

	2018年6月30日						合計	
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年		5年以上
資產								
現金及存放同業	21	172,190	119,543	53,690	67,830	2,135	200	415,609
存放中央銀行	1,711,049	401,765	18,280	7,769	2,852	-	-	2,141,715
拆放同業	45	-	463,838	142,485	190,514	57,334	-	854,216
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	89,370	-	15,255	39,709	49,224	31,893	77,457	302,908
衍生金融資產	-	9,629	21,569	20,046	48,857	16,711	5,529	122,341
客戶貸款和墊款淨額	79,881	126,169	373,426	1,031,016	2,599,959	2,927,057	3,998,097	11,135,605
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資產	14,800	-	85,601	213,782	323,995	802,743	301,801	1,742,722
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,553	-	31,646	55,219	269,664	1,591,879	810,964	2,761,925
其他	281,932	314,747	52,284	44,894	52,307	53,337	18,376	817,877
資產合計	2,179,651	1,024,500	1,181,442	1,608,610	3,605,202	5,483,089	5,212,424	20,294,918
負債								
同業存入	-	959,325	103,837	327,290	207,480	58,202	-	1,656,134
對中央銀行負債	-	189,603	165,067	87,284	479,056	7,955	-	928,965
同業拆入	-	-	241,419	73,374	48,148	1,746	-	364,687
衍生金融負債	-	5,562	23,386	20,777	38,844	14,643	3,719	106,931
客戶存款	-	7,175,458	1,262,791	1,251,547	2,851,281	1,781,450	30,326	14,352,853
發行債券	-	-	35,499	54,471	46,332	350,362	36,225	522,889
其他	-	249,034	117,103	85,514	130,815	112,237	57,095	751,798
負債合計	-	8,578,982	1,949,102	1,900,257	3,801,956	2,326,595	127,365	18,684,257
流動性淨額	2,179,651	(7,554,482)	(767,660)	(291,647)	(196,754)	3,156,494	5,085,059	1,610,661

中國銀行股份有限公司

2018年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)
3 流動性風險(續)

	2017年12月31日						合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	
資產							
現金及存放同業	21	167,943	168,678	74,565	147,376	1,880	560,463
存放中央銀行	1,754,965	429,424	15,003	6,735	21,487	-	2,227,614
拆放同業	-	-	186,151	90,770	213,567	84,854	575,399
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19,853	-	18,738	42,528	54,336	25,002	193,611
衍生金融資產	-	8,791	16,222	19,854	36,575	10,449	94,912
客戶貸款和墊款淨額	75,194	109,153	356,974	1,042,606	2,569,551	2,797,082	10,644,304
金融投資							
—可供出售證券	85,346	-	74,857	117,797	314,233	839,773	1,857,222
—持有至到期債券	-	-	26,361	43,894	189,622	1,242,694	2,089,864
—貸款及應收款	2,399	-	4,659	2,981	10,749	252,602	414,025
其他	276,194	301,560	46,920	42,772	65,593	58,666	810,010
資產合計	2,213,972	1,016,871	914,563	1,484,502	3,623,089	5,313,002	19,467,424
負債							
同業存入	-	804,976	188,365	204,621	156,040	71,260	1,425,262
對中央銀行負債	-	180,088	205,278	131,064	510,280	9,087	1,035,797
同業拆入	-	-	375,004	74,776	49,871	441	500,092
衍生金融負債	-	5,574	19,442	25,130	49,274	9,323	111,095
客戶存款	-	6,664,703	1,413,948	1,287,316	2,493,635	1,758,935	13,657,924
發行債券	-	-	45,773	41,671	42,755	333,211	499,128
其他	-	241,472	95,985	32,134	157,326	79,793	661,447
負債合計	-	7,896,813	2,343,795	1,796,712	3,459,181	2,262,050	17,890,745
流動性淨額	2,213,972	(6,879,942)	(1,429,232)	(312,210)	163,908	3,050,952	1,576,679

四 金融風險管理(續)

4 公允價值

4.1 以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部份政府債券和若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：使用估值技術計量—直接或間接的全部使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款和指定類貸款等。
- 第三層級：使用估值技術計量—使用了任何非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)、場外結構性衍生交易及未上市基金，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

	2018年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的金融資產				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券	3,311	198,458	4,313	206,082
— 貸款	—	6,261	—	6,261
— 權益工具	9,007	5	31,815	40,827
— 基金及其他	13,396	5,912	30,430	49,738
衍生金融資產	10,898	111,442	1	122,341
客戶貸款和墊款	—	170,666	—	170,666
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	219,174	1,506,268	1,459	1,726,901
— 權益工具及其他	5,336	5,393	5,092	15,821

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

	2017年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量的金融資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	4,263	161,542	2,594	168,399
— 貸款	—	5,493	—	5,493
— 權益工具	8,029	—	—	8,029
— 基金及其他	9,203	2,058	429	11,690
衍生金融資產	9,808	85,104	—	94,912
可供出售金融資產				
— 債券	173,783	1,595,125	850	1,769,758
— 權益工具	7,202	3,592	27,900	38,694
— 基金及其他	4,246	17,054	27,470	48,770

財務狀況表中以公允價值計量的金融負債主要包括：衍生金融負債、債券賣空、以公允價值計量的同業存拆入和以公允價值計量的發行債券等。

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團以公允價值計量的金融負債主要劃分至第二層級，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		衍生金融資產
	債券	權益工具	基金	權益工具		
			及其他	債券	及其他	
2018年1月1日	3,032	23,205	27,899	1,399	4,695	-
損益合計						
— 收益/(損失)	(166)	303	743	-	-	1
— 其他綜合收益	-	-	-	(39)	(520)	-
賣出	-	(120)	(858)	(1)	(3)	-
買入	1,447	8,427	2,646	100	921	-
結算	-	-	-	-	-	-
第三層級淨轉出	-	-	-	-	-	-
其他變動	-	-	-	-	(1)	-
2018年6月30日	<u>4,313</u>	<u>31,815</u>	<u>30,430</u>	<u>1,459</u>	<u>5,092</u>	<u>1</u>
上述計入當期損益的收益/ (損失)與期末資產/ 負債相關的部份	<u>(166)</u>	<u>303</u>	<u>741</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表(續)

	以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產		可供出售金融資產			衍生 金融資產
	債券	基金	債券	權益工具	基金 及其他	
2017年1月1日	2,709	-	1,656	23,362	19,153	-
損益合計						
— 收益/(損失)	196	36	14	(359)	194	-
— 其他綜合收益	-	-	28	(951)	(2,037)	-
賣出	(307)	-	(357)	(439)	(3,395)	-
買入	-	393	-	5,535	13,555	-
結算	-	-	-	-	-	-
第三層級淨轉出	(4)	-	(198)	-	-	-
其他變動	-	-	(293)	752	-	-
2017年12月31日	<u>2,594</u>	<u>429</u>	<u>850</u>	<u>27,900</u>	<u>27,470</u>	<u>-</u>
上述計入當期損益的收益/ (損失)與期末資產/ 負債相關的部份	<u>196</u>	<u>36</u>	<u>-</u>	<u>(371)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

計入2018年1至6月及2017年度利潤表的收益或損失以及於2018年6月30日及2017年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易損益」、「金融投資淨收益」或「資產減值損失」。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級的金融資產和負債對損益影響如下：

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	<u>2</u>	<u>879</u>	<u>881</u>	<u>145</u>	<u>129</u>	<u>274</u>

2018年1至6月以公允價值計量的金融資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.2 非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資、對中央銀行負債、同業存入、同業拆入、以攤餘成本計量的客戶存款、發行債券。

下表列示了在2018年6月30日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值，以及在2017年12月31日未按公允價值列示的持有至到期債券、貸款及應收款類債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資 ⁽¹⁾	2,752,991	2,712,931	—	—
持有至到期債券	—	—	2,089,864	2,039,533
貸款及應收款類債券投資	—	—	405,112	397,269
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	<u>522,889</u>	<u>523,650</u>	<u>499,128</u>	<u>499,039</u>

(1) 以攤餘成本計量的債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.2 非以公允價值計量的金融工具(續)

下表列示了在2018年6月30日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值，以及在2017年12月31日未按公允價值列示的持有至到期債券、貸款及應收款類債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

	2018年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	<u>60,427</u>	<u>2,453,205</u>	<u>1,978</u>	<u>2,515,610</u>
金融負債				
發行債券	<u>-</u>	<u>523,650</u>	<u>-</u>	<u>523,650</u>
2017年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
債券投資				
— 持有至到期債券	38,194	2,001,046	293	2,039,533
— 貸款及應收款類債券投資	<u>-</u>	<u>193,250</u>	<u>2,713</u>	<u>195,963</u>
金融負債				
發行債券	<u>-</u>	<u>499,039</u>	<u>-</u>	<u>499,039</u>

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

四 金融風險管理(續)

5 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向銀保監會報送所要求的資本信息。

本集團根據《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。經銀保監會的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應在2018年底前達到銀保監會規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於8.50%、9.50%及11.50%。

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括普通股、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資、對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本和其他需要從資本中扣減的項目已從核心一級資本和二級資本中對應扣除以符合監管資本要求。

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定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⁽¹⁾：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本充足率	10.99%	11.15%
一級資本充足率	11.82%	12.02%
資本充足率	<u>13.78%</u>	<u>14.19%</u>
資本基礎組成部份		
核心一級資本	1,403,716	1,377,408
股本	294,388	294,388
資本公積	140,422	140,176
盈餘公積	140,491	140,692
一般風險準備	208,195	207,693
未分配利潤	613,718	606,765
少數股東資本可計入部份	25,622	26,280
其他 ⁽²⁾	(19,120)	(38,586)
核心一級資本監管扣除項目	(21,251)	(21,320)
商譽	(138)	(138)
其他無形資產(不含土地使用權)	(11,222)	(11,259)
直接或間接持有本行的普通股	(51)	(102)
未按公允價值計量的項目進行		
現金流套期形成的儲備	1	4
對有控制權但不併表的金融機構的		
核心一級資本投資	(9,841)	(9,825)
核心一級資本淨額	<u>1,382,465</u>	<u>1,356,088</u>

中國銀行股份有限公司

2018年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
其他一級資本	104,507	105,002
優先股及其溢價	99,714	99,714
少數股東資本可計入部份	4,793	5,288
	<hr/>	<hr/>
一級資本淨額	1,486,972	1,461,090
	<hr/>	<hr/>
二級資本	247,796	264,652
二級資本工具及其溢價可計入金額	175,479	191,596
超額貸款損失準備	63,659	63,672
少數股東資本可計入部份	8,658	9,384
	<hr/>	<hr/>
二級資本監管扣除項目	(404)	(412)
對未併表金融機構大額少數資本投資中的 二級資本	(404)	(412)
	<hr/>	<hr/>
資本淨額	<u>1,734,364</u>	<u>1,725,330</u>
	<hr/>	<hr/>
風險加權資產	<u>12,584,207</u>	<u>12,157,771</u>
	<hr/>	<hr/>

(1) 本集團按照銀保監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀集團投資有限公司(以下簡稱「中銀投資」、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。

(2) 主要為外幣報表折算差額和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資損益等。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2018年和2017年1至6月的經營成果和於2018年6月30日及2017年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審計補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	<u>53.61%</u>	<u>47.09%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比例	<u>60.79%</u>	<u>56.93%</u>

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率⁽¹⁾信息。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當不低於90%。鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑⁽²⁾流動性覆蓋率。2018年第二季度本集團共計量91日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值⁽³⁾為126.55%，較上季度平均值上升8.74個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

本集團合格優質流動性資產由現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、滿足銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

	2018年		2017年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流動性覆蓋率平均值	<u>126.55%</u>	<u>117.81%</u>	<u>117.41%</u>	<u>115.13%</u>

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2018年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值如下表所示：

序號	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		3,581,696
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	6,417,697	471,575
3 穩定存款	3,295,020	159,307
4 欠穩定存款	3,122,677	312,268
5 無抵(質)押批發融資，其中：	7,979,474	3,112,293
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	4,257,851	1,053,765
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,691,594	2,028,499
8 無抵(質)押債務	30,029	30,029
9 抵(質)押融資		1,176
10 其他項目，其中：	2,765,779	1,700,711
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求 相關的現金流出	1,609,779	1,609,779
12 與抵(質)押債務工具融資流失 相關的現金流出	481	481
13 信用便利和流動性便利	1,155,519	90,451
14 其他契約性融資義務	37,057	37,057
15 或有融資義務	2,315,839	54,675
16 預期現金流出總量		5,377,487
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	91,697	78,763
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,151,503	731,234
19 其他現金流入	1,820,075	1,734,877
20 預期現金流入總量	3,063,275	2,544,874
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		3,581,696
22 現金淨流出量		2,832,613
23 流動性覆蓋率(%)		126.55%

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

- (1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

本集團淨穩定資金比例情況

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。《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

淨穩定資金比例的計算公式為：

$$\text{淨穩定資金比例} = \text{可用的穩定資金} / \text{所需的穩定資金} \times 100\%$$

可用的穩定資金是指商業銀行各類資本與負債項目的賬面價值與其對應的可用穩定資金系數的乘積之和。所需的穩定資金是指商業銀行各類資產項目的賬面價值以及表外風險敞口與其對應的所需穩定資金系數的乘積之和。

2018年6月末，本集團⁽¹⁾淨穩定資金比例為128.06%，滿足監管要求。

指標	數值
可用的穩定資金	13,258,544
所需的穩定資金	10,353,069
淨穩定資金比例	128.06%

- (1) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2018年6月30日				
即期資產	3,171,169	1,423,879	1,536,606	6,131,654
即期負債	(3,478,158)	(1,777,056)	(1,411,821)	(6,667,035)
遠期購入	5,292,758	736,057	1,420,415	7,449,230
遠期出售	(4,918,538)	(420,233)	(1,552,289)	(6,891,060)
淨期權敞口*	<u>(13,875)</u>	<u>5,829</u>	<u>(4,095)</u>	<u>(12,141)</u>
淨多頭/(空頭)	<u>53,356</u>	<u>(31,524)</u>	<u>(11,184)</u>	<u>10,648</u>
結構性敞口	<u>35,826</u>	<u>215,936</u>	<u>65,034</u>	<u>316,796</u>
2017年12月31日				
即期資產	1,158,457	20,384	450,791	1,629,632
即期負債	(1,354,531)	(378,404)	(378,637)	(2,111,572)
遠期購入	4,826,149	655,260	1,174,088	6,655,497
遠期出售	(4,524,308)	(338,715)	(1,250,349)	(6,113,372)
淨期權敞口*	<u>(52,215)</u>	<u>463</u>	<u>(12,922)</u>	<u>(64,674)</u>
淨多頭/(空頭)	<u>53,552</u>	<u>(41,012)</u>	<u>(17,029)</u>	<u>(4,489)</u>
結構性敞口	<u>35,084</u>	<u>206,661</u>	<u>67,696</u>	<u>309,441</u>

* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、存出發鈔基金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2018年6月30日				
亞太區				
中國內地	698,356	169,594	762,222	1,630,172
香港	16,902	260	444,933	462,095
其他亞太地區	84,241	142,835	368,858	595,934
	<u>799,499</u>	<u>312,689</u>	<u>1,576,013</u>	<u>2,688,201</u>
小計	799,499	312,689	1,576,013	2,688,201
南北美洲	45,374	195,594	153,678	394,646
其他	76,817	60,331	205,270	342,418
	<u>122,191</u>	<u>255,925</u>	<u>358,948</u>	<u>737,064</u>
合計	<u>921,690</u>	<u>568,614</u>	<u>1,934,961</u>	<u>3,425,265</u>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

3 國際債權(續)

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2017年12月31日				
亞太區				
中國內地	695,126	188,160	775,963	1,659,249
香港	14,442	–	461,546	475,988
其他亞太地區	<u>80,331</u>	<u>84,812</u>	<u>307,773</u>	<u>472,916</u>
小計	789,899	272,972	1,545,282	2,608,153
南北美洲	46,815	172,661	167,913	387,389
其他	<u>70,518</u>	<u>51,318</u>	<u>183,639</u>	<u>305,475</u>
合計	<u><u>907,232</u></u>	<u><u>496,951</u></u>	<u><u>1,896,834</u></u>	<u><u>3,301,017</u></u>

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	143,195	71,356
3至6個月以內	31,597	20,202
6至12個月以內	36,085	37,955
12個月以上	64,040	73,329
	<u>274,917</u>	<u>202,842</u>
合計	<u>274,917</u>	<u>202,842</u>
百分比		
3個月以下	1.25%	0.65%
3至6個月以內	0.28%	0.19%
6至12個月以內	0.32%	0.35%
12個月以上	0.56%	0.67%
	<u>2.41%</u>	<u>1.86%</u>
合計	<u>2.41%</u>	<u>1.86%</u>

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2018年6月30日及2017年12月31日均不重大。

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息

5.1 資本充足率併表範圍

在計算本集團併表(以下簡稱「本集團」)資本充足率時，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍，其他分行、子行及附屬機構均在併表計算範圍之內；在計算本行未併表(以下簡稱「本行」)資本充足率時，僅包含分行，不含子行和各附屬機構。

5.2 資本充足率計算結果

本集團及本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本計量高級方法分別計算的資本充足率如下：

	中國銀行集團		中國銀行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本淨額	1,382,465	1,356,088	1,183,797	1,180,299
一級資本淨額	1,486,972	1,461,090	1,283,511	1,280,013
資本淨額	1,734,364	1,725,330	1,518,868	1,526,537
核心一級資本充足率	10.99%	11.15%	10.74%	10.85%
一級資本充足率	11.82%	12.02%	11.64%	11.77%
資本充足率	<u>13.78%</u>	<u>14.19%</u>	<u>13.78%</u>	<u>14.04%</u>

5.3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用風險加權資產	11,607,732	11,196,926
市場風險加權資產	153,289	137,659
操作風險加權資產	823,186	823,186
資本底線導致的風險加權資產增加	—	—
風險加權資產總額	<u>12,584,207</u>	<u>12,157,771</u>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.4 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的信用風險暴露情況如下：

	2018年6月30日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的				
風險暴露	9,118,748	1,211,216	26,274	10,356,238
其中：公司風險暴露	5,675,530	991,445	26,274	6,693,249
零售風險暴露	3,443,218	219,771	–	3,662,989
內部評級法未覆蓋的				
風險暴露	10,739,262	514,615	310,138	11,564,015
其中：資產證券化	23,720	–	–	23,720
合計	<u>19,858,010</u>	<u>1,725,831</u>	<u>336,412</u>	<u>21,920,253</u>

	2017年12月31日			
	表內 信用風險	表外 信用風險	交易對手 信用風險	合計
內部評級法覆蓋的				
風險暴露	8,935,327	1,280,376	20,583	10,236,286
其中：公司風險暴露	5,682,585	1,063,354	20,583	6,766,522
零售風險暴露	3,252,742	217,022	–	3,469,764
內部評級法未覆蓋的				
風險暴露	10,179,033	374,424	289,408	10,842,865
其中：資產證券化	8,204	–	–	8,204
合計	<u>19,114,360</u>	<u>1,654,800</u>	<u>309,991</u>	<u>21,079,151</u>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.5 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求情況如下：

	資本要求	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
內部模型法覆蓋部份	6,814	7,149
內部模型法未覆蓋部份	5,449	3,864
利率風險	4,782	3,200
股票風險	497	521
外匯風險	—	—
商品風險	170	143
合計	<u>12,263</u>	<u>11,013</u>

5.6 市場風險價值

本集團內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下：

	2018年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	656	918	327	749
壓力風險價值	<u>1,790</u>	<u>2,557</u>	<u>1,045</u>	<u>1,103</u>
	2017年			
	平均	最高	最低	期末
風險價值	443	657	244	462
壓力風險價值	<u>1,619</u>	<u>2,055</u>	<u>1,297</u>	<u>1,999</u>

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

5.7 操作風險情況

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為人民幣658.55億元。操作風險管理情況參見「管理層討論與分析—風險管理」。

5.8 銀行賬戶利率風險情況

本集團主要通過利率重定價缺口分析計量利率風險，並在此基礎上開展敏感性分析，分析結果具體見下表。

利率敏感性分析

	對利息淨收入的影響	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
利率基點變動		
上升25個基點	(4,739)	(4,200)
下降25個基點	4,739	4,200

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
核心一級資本			
1 實收資本	294,388	294,388	j
2 留存收益	962,404	955,150	
2a 盈餘公積	140,491	140,692	q
2b 一般風險準備	208,195	207,693	r
2c 未分配利潤	613,718	606,765	s
3 累計其他綜合收益和公開儲備	121,302	101,590	
3a 資本公積	140,422	140,176	l
3b 外幣報表折算差額	(18,997)	(18,974)	p
3c 其他	(123)	(19,612)	n-p
4 過渡期內可計入核心一級資本數額	-	-	
5 少數股東資本可計入部份	25,622	26,280	t
6 監管調整前的核心一級資本	1,403,716	1,377,408	
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)	(138)	(138)	-h
9 其他無形資產(不含土地使用權) (扣除遞延稅負債)	(11,222)	(11,259)	g-f
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	1	4	-o
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	-	-	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
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	(51)	(102)	m
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	-	-	
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 資產的未扣除部份超過核心一級 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	-	-	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
26a 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	(9,841)	(9,825)	-e
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	(21,251)	(21,320)	
29 核心一級資本淨額	<u>1,382,465</u>	<u>1,356,088</u>	
其他一級資本			
30 其他一級資本工具及其溢價	99,714	99,714	
31 其中：權益部份	99,714	99,714	k
32 其中：負債部份	-	-	
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份	4,793	5,288	u
35 其中：過渡期後不可計入其他一級 資本的部份	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	104,507	105,002	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
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	—	—	
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份	—	—	
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 其他一級資本淨額	104,507	105,002	
45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+ 其他一級資本淨額)	1,486,972	1,461,090	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
二級資本			
46 二級資本工具及其溢價	175,479	191,596	
47 其中：過渡期後不可計入二級資本的 部份	65,823	82,279	i
48 少數股東資本可計入部份	8,658	9,384	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部份	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部份	63,659	63,672	-b-d
51 監管調整前的二級資本	247,796	264,652	
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份	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的二級資本	(404)	(412)	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的 二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的 二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	(404)	(412)	
58 二級資本淨額	247,392	264,240	
59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本 淨額)	<u>1,734,364</u>	<u>1,725,330</u>	
60 總風險加權資產	<u>12,584,207</u>	<u>12,157,771</u>	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	10.99%	11.15%	
62 一級資本充足率	11.82%	12.02%	
63 資本充足率	13.78%	14.19%	
64 機構特定的資本要求	3.50%	3.50%	
65 其中：儲備資本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆周期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行附加 資本要求	1.00%	1.00%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險 加權資產的比例	5.99%	6.15%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.00%	5.00%	
70 一級資本充足率	6.00%	6.00%	
71 資本充足率	8.00%	8.00%	
門檻扣除項中未扣除部份			
72 對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部份	76,901	77,949	
73 對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部份	5,300	4,878	
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)	40,852	45,591	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表1：資本構成(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
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	41,464	30,690	-a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	26,551	17,395	-b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	37,108	61,039	-c
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	37,108	46,277	-d
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	65,823	82,279	i
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	<u>33,107</u>	<u>16,651</u>	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,210,835	2,210,834	2,303,020	2,303,018
存放同業款項	346,489	340,393	485,057	480,888
貴金屬	161,183	161,183	172,763	172,763
拆出資金	586,147	584,742	486,559	485,649
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產	302,908	212,532	193,611	155,732
衍生金融資產	122,341	122,136	94,912	94,734
買入返售金融資產	268,069	268,024	88,840	87,990
應收利息	97,410	96,488	96,919	96,065
發放貸款和墊款	11,135,605	11,133,580	10,644,304	10,642,844
金融投資	4,504,647	4,447,803	4,361,111	4,261,148
— 以公允價值計量且				
其變動計入				
其他綜合收益的				
金融資產	1,742,722	1,721,067	—	—
— 以攤餘成本計量的				
金融資產	2,761,925	2,726,736	—	—
— 可供出售金融資產	—	—	1,857,222	1,779,950
— 持有至到期投資	—	—	2,089,864	2,072,491
— 應收款項類投資	—	—	414,025	408,707
長期股權投資	18,434	44,826	17,180	44,551
投資性房地產	22,614	15,936	21,026	14,884
固定資產	209,786	93,061	205,614	96,663
無形資產	18,795	17,695	18,835	17,772
商譽	2,518	138	2,481	138
遞延所得稅資產	42,021	40,852	46,487	45,591
其他資產	245,116	198,456	228,705	185,041
資產總計	20,294,918	19,988,679	19,467,424	19,185,471

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
負債				
向中央銀行借款	928,965	928,965	1,035,797	1,035,797
同業及其他金融機構				
存放款項	1,656,134	1,656,134	1,425,262	1,425,262
拆入資金	254,973	247,057	241,692	233,679
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債	37,175	37,175	20,372	20,372
衍生金融負債	106,931	105,882	111,095	110,273
賣出回購金融資產款	109,714	109,125	258,400	258,400
吸收存款	14,352,853	14,353,548	13,657,924	13,659,117
應付職工薪酬	28,125	26,963	31,910	31,280
應交稅費	25,318	24,446	34,521	33,695
應付利息	181,894	181,406	190,226	190,183
預計負債	27,560	27,560	2,941	2,941
應付債券	522,889	473,130	499,128	458,313
遞延所得稅負債	4,076	342	4,018	351
其他負債	447,650	264,057	377,459	202,490
負債合計	18,684,257	18,435,790	17,890,745	17,662,153

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	財務併表	監管併表	財務併表	監管併表
所有者權益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他權益工具	99,714	99,714	99,714	99,714
其中：優先股	99,714	99,714	99,714	99,714
資本公積	142,126	140,422	141,880	140,176
減：庫存股	(51)	(51)	(102)	(102)
其他綜合收益	(18,965)	(19,120)	(35,573)	(38,586)
盈餘公積	141,199	140,491	141,334	140,692
一般風險準備	208,319	208,195	207,817	207,693
未分配利潤	660,248	613,718	646,558	606,765
歸屬於母公司所有者				
權益合計	1,526,978	1,477,757	1,496,016	1,450,740
少數股東權益	83,683	75,132	80,663	72,578
所有者權益合計	1,610,661	1,552,889	1,576,679	1,523,318
負債和所有者權益總計	20,294,918	19,988,679	19,467,424	19,185,471

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
資產			
現金及存放中央銀行款項	2,210,834	2,303,018	
存放同業款項	340,393	480,888	
貴金屬	161,183	172,763	
拆出資金	584,742	485,649	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	212,532	155,732	
衍生金融資產	122,136	94,734	
買入返售金融資產	268,024	87,990	
應收利息	96,488	96,065	
發放貸款和墊款	11,133,580	10,642,844	
其中：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	(41,464)	(30,690)	a
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	(26,551)	(17,395)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款 損失準備金額	(37,108)	(61,039)	c
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	(37,108)	(46,277)	d
金融投資	4,447,803	4,261,148	
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	1,721,067	—	
—以攤餘成本計量的金融資產	2,726,736	—	
—可供出售金融資產	—	1,779,950	
—持有至到期投資	—	2,072,491	
—應收款項類投資	—	408,707	
長期股權投資	44,826	44,551	
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	9,841	9,825	e
投資性房地產	15,936	14,884	
固定資產	93,061	96,663	
無形資產	17,695	17,772	f
其中：土地使用權	6,473	6,513	g
商譽	138	138	h
遞延所得稅資產	40,852	45,591	
其他資產	198,456	185,041	
資產總計	19,988,679	19,185,471	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表3：有關科目展開說明表(續)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代碼
負債			
向中央銀行借款	928,965	1,035,797	
同業及其他金融機構存放款項	1,656,134	1,425,262	
拆入資金	247,057	233,679	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	37,175	20,372	
衍生金融負債	105,882	110,273	
賣出回購金融資產款	109,125	258,400	
吸收存款	14,353,548	13,659,117	
應付職工薪酬	26,963	31,280	
應交稅費	24,446	33,695	
應付利息	181,406	190,183	
預計負債	27,560	2,941	
應付債券	473,130	458,313	
其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額	65,823	82,279	i
遞延所得稅負債	342	351	
其他負債	264,057	202,490	
負債合計	18,435,790	17,662,153	
所有者權益			
股本	294,388	294,388	j
其他權益工具	99,714	99,714	
其中：優先股	99,714	99,714	k
資本公積	140,422	140,176	l
減：庫存股	(51)	(102)	m
其他綜合收益	(19,120)	(38,586)	n
其中：現金流量套期儲備	(1)	(4)	o
其中：外幣報表折算差額	(18,997)	(18,974)	p
盈餘公積	140,491	140,692	q
一般風險準備	208,195	207,693	r
未分配利潤	613,718	606,765	s
歸屬於母公司所有者權益合計	1,477,757	1,450,740	
少數股東權益	75,132	72,578	
其中：可計入核心一級資本的數額	25,622	26,280	t
其中：可計入其他一級資本的數額	4,793	5,288	u
所有者權益合計	1,552,889	1,523,318	
負債和所有者權益總計	19,988,679	19,185,471	

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)	優先股(境內)
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	601988.SH	3988.HK	360002.SH	4601.HK	360010.SH
3	適用法律	中國法律	中國香港法律	中國法律	中國香港法律	中國法律
監管處理						
4	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
5	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
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	普通股	普通股	優先股	優先股	優先股
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	282,501	151,808	31,963	39,782	27,969
9	工具面值	210,766	83,622	32,000	39,940	28,000
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具
11	初始發行日	2006年6月29日	2006年6月1日 2006年6月9日	2014年11月21日	2014年10月23日	2015年3月13日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續
13	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
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)	優先股(境內)
監管處理(續)						
16	其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股	自發行之日起5年後，如果得到中國銀保監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部份本次優先股
分紅或派息						
17	其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	6.00% (股息率，稅前)	前5年股息率為6.75%(稅後)，此後每5年的股息重置日以該重置期的5年期美國國債利率加固定息差進行重設，每個重置期內股息率保持不變	5.50% (股息率，稅前)
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是
20	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	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	是	是	是

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)	優先股(境內)
分紅或派息(續)						
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	(1)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，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。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，本行將無法生存。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，本行將無法生存	(1)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，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為H股普通股。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，本行將無法生存。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，本行將無法生存	(1)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，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。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，本行將無法生存。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，本行將無法生存
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	全部/部份	全部/部份	全部/部份

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)	優先股(境內)
分紅或派息(續)						
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	<p>初始強制轉股價格為審議本行發行的董事會公告日前二十個交易日本行A股普通股票交易均價，即2.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的可轉為普通股的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整</p>	<p>初始價格為3.44港幣/股，即審議本行發行的董事會公告日前二十個交易日本行H股普通股票交易均價，並通過股東大會決議核准。轉股價格在以下情況下將調整：(1)如果本行向H股股東發行任何入賬作繳足股款的H股；(2)如果本行以股方式發行H股；(3)如果本行新發行(供股方式除外)H股(因境外優先股的強制轉股而發行的或因關於轉股或交換或認購H股的任何其他權利的行使而發行H股除外)，並且涉及的每股H股價格低於該發行或授予的每股H股的即期市場價格；(4)當本行可能發生普通股股份回購、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和/或股東權益發生變化從而可能影響境外優先股股東的權益時，本行將視具體情況按照公平、公正、公允的原則以優先股股東權益的原則調整轉股價格</p>	<p>初始強制轉股價格為審議本行發行的董事會公告日前二十個交易日本行A股普通股票交易均價，即2.62元/股。在本次優先股發行之後，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本行發行的可轉為普通股的融資工具(如優先股、可轉換公司債券等)轉股而增加的股本)、配股等情況時，本行將按上述情況出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整</p>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境外)	優先股(境內)
分紅或派息(續)						
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	是	是	是
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	A股普通股	H股普通股	A股普通股
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
30	是否減記	不適用	不適用	否	否	否
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
34	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
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後	受償順序排在存款、一般債務和次級債務(含二級資本債)之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否
37	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

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司	中國銀行股份有限公司
2	標識碼	1428010.IB	5828.HK	1728017.IB	1728020.IB
3	適用法律	中國法律	英國法律 (次級條款適用中國法律)	中國法律	中國法律
監管處理					
4	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
5	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
6	其中：適用法人/集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面	法人和集團層面
7	工具類型	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券	合格二級資本債券
8	可計入監管資本的數額(最近一期報告日)	29,979	19,756	29,961	29,960
9	工具面值	30,000	30億美元	30,000	30,000
10	會計處理	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券
11	初始發行日	2014年8月8日	2014年11月13日	2017年9月26日	2017年10月31日
12	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
13	其中：原到期日	2024年8月11日	2024年11月13日	2027年9月28日	2027年11月2日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	自發行之日起第5年末，如果得到中國銀保監會的批准，即2019年8月11日可部份或全部贖回	不適用	自發行之日起第5年末，即2022年9月28日，如果得到中國銀保監會的批准，可部份或全部贖回	自發行之日起第5年末，即2022年11月2日，如果得到中國銀保監會的批准，可部份或全部贖回

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
監管處理(續)					
16	其中：後續贖回日期(如果有)	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回	若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回
分紅或派息					
17	其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相關指標	5.80%	5.00%	4.45%	4.45%
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	不適用	不適用	不適用	不適用
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否
24	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
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
26	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
27	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

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

5 資本充足率補充信息(續)

附表4：資本工具主要特徵(續)

序號	項目	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
分紅或派息(續)					
28	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
29	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
30	是否減記	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
33	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
34	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
35	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	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後	受償順序排在存款人和一般債權人之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

6 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下⁽¹⁾：

	2018年		2017年	
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	1,486,972	1,470,837	1,461,090	1,450,534
調整後的表內外 資產餘額	<u>21,764,394</u>	<u>21,671,433</u>	<u>20,927,313</u>	<u>20,877,586</u>
槓桿率	<u>6.83%</u>	<u>6.79%</u>	<u>6.98%</u>	<u>6.95%</u>

序號	項目	2018年 6月30日
1	併表總資產	20,294,918
2	併表調整項	(9,841)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	117,272
5	證券融資交易調整項	77,835
6	表外項目調整項	1,601,609
7	其他調整項	(317,399)
8	調整後的表內外資產餘額	<u>21,764,394</u>

中國銀行股份有限公司

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

6 槓桿率(續)

序號	項目	2018年 6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	19,598,519
2	減：一級資本扣減項	(21,251)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	19,577,268
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	122,136
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	117,477
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	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	衍生產品資產餘額	239,613
12	證券融資交易的會計資產餘額	268,024
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	77,880
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	345,904
17	表外項目餘額	4,359,830
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,758,221)
19	調整後的表外項目餘額	1,601,609
20	一級資本淨額	1,486,972
21	調整後的表內外資產餘額	21,764,394
22	槓桿率	6.83%

- (1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。