



中国工商银行股份有限公司

(股票代码：601398)

2019 半年度报告

## 公司简介

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

经过持续努力和稳健发展，本行已经迈入世界领先大银行之列，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行将服务作为立行之本，坚持以服务创造价值，向全球 762.8 万公司客户和 6.27 亿个人客户提供全面的金融产品和服务。本行自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，在发展普惠金融、支持精准扶贫、保护环境资源、支持公益事业等方面受到广泛赞誉。

本行始终聚焦主业，坚持服务实体经济的本源，与实体经济共荣共存、共担风雨、共同成长；始终坚持风险为本，牢牢守住底线，不断提高控制和化解风险的能力；始终坚持对商业银行经营规律的把握与遵循，致力于建设具有全球竞争力的世界一流现代金融企业；始终坚持稳中求进、创新求进，持续深化大零售、大资管、大投行以及国际化和综合化战略，积极拥抱互联网；始终坚持专业专注、人才兴业，锻造“大行工匠”。

本行连续七年蝉联英国《银行家》全球银行 1000 强、美国《福布斯》全球企业 2000 强及美国《财富》500 强商业银行子榜单榜首，并连续三年位列英国 Brand Finance 全球银行品牌价值 500 强榜单榜首。

# 目录

1. 释义 .....	3
2. 重要提示 .....	5
3. 公司基本情况简介 .....	6
4. 财务概要 .....	9
5. 经营情况概览 .....	12
6. 讨论与分析 .....	14
6.1 经济金融及监管环境 .....	14
6.2 财务报表分析 .....	15
6.3 业务综述 .....	31
6.4 风险管理 .....	59
6.5 资本管理 .....	72
6.6 展望 .....	75
6.7 根据监管要求披露的其他信息 .....	77
7. 根据《资本办法》要求披露的信息 .....	79
8. 股本变动及主要股东持股情况 .....	83
9. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况 .....	88
10. 重要事项 .....	91
11. 审阅报告及中期财务报告 .....	98
12. 董事、高级管理人员关于 2019 半年度报告的确认意见 .....	99
13. 备查文件目录 .....	100
14. 境内外机构名录 .....	101

# 1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其子公司
标准银行	指	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	指	中华人民共和国财政部
公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
工银阿根廷	指	中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
工银阿拉木图	指	中国工商银行（阿拉木图）股份公司
工银安盛	指	工银安盛人寿保险有限公司
工银奥地利	指	中国工商银行奥地利有限公司
工银澳门	指	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银巴西	指	中国工商银行（巴西）有限公司
工银秘鲁	指	中国工商银行（秘鲁）有限公司
工银标准	指	工银标准银行公众有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银加拿大	指	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银金融	指	工银金融服务有限责任公司
工银科技	指	工银科技有限公司
工银理财	指	工银理财有限责任公司
工银伦敦	指	中国工商银行（伦敦）有限公司
工银美国	指	中国工商银行（美国）
工银马来西亚	指	中国工商银行马来西亚有限公司
工银莫斯科	指	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银墨西哥	指	中国工商银行（墨西哥）有限公司
工银欧洲	指	中国工商银行（欧洲）有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	指	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银投资	指	工银金融资产投资有限公司
工银土耳其	指	中国工商银行（土耳其）股份有限公司
工银新西兰	指	中国工商银行新西兰有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银印尼	指	中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	指	中华人民共和国国务院
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所

香港交易所	指	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》
新金融工具准则	指	国际会计准则理事会发布并于 2018 年 1 月 1 日生效的《国际财务报告准则第 9 号——金融工具》以及财政部发布并于 2018 年 1 月 1 日生效的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》
原中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
中国会计准则	指	财政部颁布的企业会计准则
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《资本办法》	指	原中国银监会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》
资管新规	指	人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家外汇管理局于 2018 年联合发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》及相关规定

## 2. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2019年8月29日，本行董事会审议通过了《2019半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事15名，亲自出席13名，委托出席2名，胡祖六董事委托梁定邦董事、董轶董事委托叶东海董事出席会议并代为行使表决权。

经2019年6月20日举行的2018年度股东年会批准，本行已向截至2019年7月2日收市后登记在册的普通股股东派发了自2018年1月1日至2018年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.506元（含税），共计分派股息约人民币893.15亿元。本行不宣派2019年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2019中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一九年八月二十九日

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

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

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

### 3. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)
3. 法定代表人：陈四清
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
邮政编码：100140  
联系电话：86-10-66106114  
业务咨询及投诉电话：86-95588  
网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 香港主要运营地点：香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦 33 楼
6. 授权代表：谷澍、官学清
7. 董事会秘书、公司秘书：官学清  
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
联系电话：86-10-66108608  
传 真：86-10-66107571  
电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 信息披露媒体：  
《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
9. 登载 A 股半年度报告的中国证监会指定互联网网址：www.sse.com.cn  
登载 H 股中期报告的香港交易所“披露易”网址：www.hkexnews.hk
10. 法律顾问  
中国内地：  
北京市金杜律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路 1 号 1 幢环球金融中心办公楼东楼 17-18 层  
北京市海问律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层  
中国香港：

安理国际律师事务所  
香港中环交易广场第三座 9 楼  
年利达律师事务所  
香港中环遮打道历山大厦 10 楼

11. 股份登记处

A 股:

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

H 股:

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

12. 本半年度报告备置地点: 本行董事会办公室

13. 股票上市地点、简称和代码

A 股:

上海证券交易所  
股票简称: 工商银行  
股票代码: 601398

H 股:

香港联合交易所有限公司  
股票简称: 工商银行  
股份代号: 1398

境外优先股:

香港联合交易所有限公司  
股票简称: ICBC USDPREF1  
股份代号: 4603  
股票简称: ICBC EURPREF1



股份代号：4604

股票简称：ICBC CNHPREF1-R

股份代号：84602

境内优先股：

上海证券交易所

证券简称：工行优 1

证券代码：360011

14. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：李砾、何琪

国际审计师：

毕马威会计师事务所

香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

## 4. 财务概要

(本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币列示。)

### 财务数据

	2019年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>经营成果 (人民币百万元)</b>			
利息净收入	299,301	277,616	250,922
手续费及佣金净收入	88,501	79,260	76,670
营业收入	442,915	387,451	362,151
业务及管理费	82,880	77,376	76,091
资产减值损失	99,180	83,458	61,343
营业利润	208,931	195,182	195,362
税前利润	209,209	197,216	196,498
净利润	168,690	160,657	153,687
归属于母公司股东的净利润	167,931	160,442	152,995
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润 <sup>(1)</sup>	167,133	158,923	152,153
经营活动产生的现金流量净额	1,004,798	186,532	346,542
<b>每股计 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.47	0.45	0.43
稀释每股收益 <sup>(2)</sup>	0.47	0.45	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股 收益 <sup>(2)</sup>	0.47	0.45	0.43
	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>资产负债 (人民币百万元)</b>			
资产总额	29,990,476	27,699,540	26,087,043
客户贷款及垫款总额	16,271,224	15,419,905	14,233,448
公司类贷款	9,906,046	9,418,894	8,936,864
个人贷款	6,038,357	5,636,574	4,945,458
票据贴现	326,821	364,437	351,126
贷款减值准备 <sup>(3)</sup>	461,016	413,177	340,482
投资	7,219,097	6,754,692	5,756,704
负债总额	27,561,581	25,354,657	23,945,987
客户存款	23,125,437	21,408,934	19,562,936
公司存款	12,405,595	11,481,141	10,705,465
个人存款	10,272,827	9,436,418	8,568,917
其他存款	216,917	268,914	288,554

应计利息	230,098	222,461	—
同业及其他金融机构存放款项	1,633,483	1,328,246	1,214,601
拆入资金	551,067	486,249	491,948
归属于母公司股东的权益	2,413,376	2,330,001	2,127,491
股本	356,407	356,407	356,407
每股净资产 <sup>(4)</sup> (人民币元)	6.53	6.30	5.73
核心一级资本净额 <sup>(5)</sup>	2,315,462	2,232,033	2,030,108
一级资本净额 <sup>(5)</sup>	2,395,570	2,312,143	2,110,060
总资本净额 <sup>(5)</sup>	2,861,532	2,644,885	2,406,920
风险加权资产 <sup>(5)</sup>	18,167,672	17,190,992	15,902,801
<b>信用评级</b>			
标准普尔 (S&P) <sup>(6)</sup>	A	A	A
穆迪 (Moody's) <sup>(6)</sup>	A1	A1	A1

- 注：(1) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料-1.非经常性损益明细表”。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 为以摊余成本计量的客户贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。
- (4) 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。
- (5) 根据《资本办法》计算。
- (6) 评级结果为长期外币存款评级。

## 财务指标

	2019年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	1.17*	1.20*	1.24*
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	14.41*	15.33*	15.69*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	14.34*	15.18*	15.61*
净利息差 <sup>(3)</sup>	2.13*	2.16*	2.03*
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.29*	2.30*	2.16*
风险加权资产收益率 <sup>(5)</sup>	1.91*	1.96*	2.07*
手续费及佣金净收入比营业收入	19.98	20.46	21.17
成本收入比 <sup>(6)</sup>	18.71	19.97	21.01
	<b>2019年6月30日</b>	<b>2018年12月31日</b>	<b>2017年12月31日</b>
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	1.48	1.52	1.55
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	192.02	175.76	154.07
贷款拨备率 <sup>(9)</sup>	2.83	2.68	2.39
<b>资本充足率指标 (%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	12.74	12.98	12.77
一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	13.19	13.45	13.27
资本充足率 <sup>(10)</sup>	15.75	15.39	15.14
总权益对总资产比率	8.10	8.47	8.21
风险加权资产占总资产比率	60.58	62.06	60.96

注：\*为年化比率。

- (1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- (4) 利息净收入除以平均生息资产。
- (5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。
- (6) 业务及管理费除以营业收入。
- (7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- (9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。
- (10) 根据《资本办法》计算。

## 5. 经营情况概览

2019 年以来，本行认真落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，坚持传承与创新相结合，保持定力，激活动力，总体保持了稳中有进的经营发展态势。

**价值创造力稳步提升。**上半年集团实现净利润 1,686.90 亿元，同比增长 5.0%；实现拨备前利润 3,083.89 亿元，同比增长 9.9%。营业收入 4,429.15 亿元，同比增长 14.3%。年化平均总资产回报率（ROA）1.17%，年化加权平均净资产收益率（ROE）14.41%。连续 7 年蝉联英国《银行家》“全球银行 1000 强”榜首，连续 3 年蝉联 Brand Finance “全球银行品牌价值 500 强”榜首。

**服务实体经济更加精准到位。**主动对标经济高质量发展要求，深化金融供给侧结构性改革，提升服务实体经济的适应性和支持力。上半年境内分行人民币贷款新增 7,832.96 亿元，同比多增 1,786.66 亿元，增幅 5.8%。非信贷融资与地方政府债投资合计新增 4,507 亿元，其中地方政府债投资新增 3,829 亿元，增长 13.8%。从投向看，一是优先满足国家重大战略项目资金需求。境内分行项目贷款增加 2,537.12 亿元，占公司类贷款增量的 54.9%。重点支持了京津冀协同发展、雄安新区、粤港澳大湾区、长三角一体化、“一带一路”建设等国家重大项目。二是普惠金融发展增效提质。中国银保监会和人民银行口径普惠贷款增速均超过 40%，增量分别是去年同期的 3.5 倍和 5 倍。普惠贷款实现不良“双降”。新发放普惠贷款利率保持市场较低水平。民营企业贷款比上年末增加 1,340 亿元，增幅 7.6%。精准扶贫贷款较年初增加 184 亿元，增速 12.5%。三是积极支持供给侧结构性改革和发展动能转换。先进制造业贷款增加 470 亿元，境内制造业贷款余额 1.43 万亿元，保持行业第一。服务业贷款增加 540 亿元，增量主要集中在医疗、教育、养老和文化等领域。首批发行科创板公募基金，更好服务“双创”和自主科技创新。新增债转股落地项目 23 个、金额 296 亿元。

**风控和管理基础进一步夯实。**实施资产质量“夯基固本”工程，把好新增准入、存量管控、不良处置“三道闸口”，实现资产质量逐季改善。6 月末集团不良贷款率 1.48%，比上年末下降 0.04 个百分点，连续 10 个季度下降。拨备覆盖率比上年末上升 16.26 个百分点至 192.02%。完善全面风险管理体系，构建交叉

性风险监控平台和集团投融资风险监控平台，加强对子公司的穿透管理。开展内控合规“压实责任年”活动，深化重点领域风险治理，推进境外合规管理长效机制建设。

**经营活力和市场竞争力持续增强。**深入实施“全量客户”战略，净增个人客户 2,000 多万户，个人客户总量 6.27 亿户。信用卡客户数国内率先破亿。手机银行客户规模、粘性、活跃度等指标保持同业领先。依托客户基础和服务改进，客户存款增加 1.72 万亿元，创历史同期最高。将固本强基与转型升级相结合，增强零售、资管和投行、金融市场等板块的“带动效应”和“续航能力”。工银理财子公司首批获准开业、工银科技落户雄安新区。绩效考核、集约化运营、流程优化、网点转型等一批重点改革项目统筹推进，激发了经营活力和动力。全面推进 e-ICBC 3.0 智慧银行建设，实施 IT 架构改造工程，构建多样化的线上金融服务场景，打造开放共赢的金融服务生态圈。

## 6. 讨论与分析

### 6.1 经济金融及监管环境

2019 年上半年，发达经济体增长动能有所减弱，新兴市场经济体增长相对疲弱。国际金融市场方面，美元指数持续震荡，新兴市场货币普遍贬值，主要经济体股市上行，全球货币市场利率总体略有下降。

中国经济继续保持在合理区间，延续总体平稳、稳中有进的发展态势。上半年国内生产总值（GDP）增长 6.3%，居民消费价格指数增长 2.2%，社会消费品零售总额增长 8.4%，固定资产投资增长 5.8%，规模以上工业增加值增长 6.0%，进出口总额增长 3.9%。

人民银行继续实施稳健的货币政策。灵活运用存款准备金率、中期借贷便利、常备借贷便利、公开市场操作等多种货币政策工具，保持流动性合理充裕，引导货币市场利率平稳运行；发挥好再贷款、再贴现、定向降准和定向中期借贷便利操作等工具的作用，优化信贷结构，引导金融机构加大对实体经济的信贷支持力度；继续深化利率市场化改革，推进贷款利率“两轨合一轨”，完善市场化的利率形成、调控和传导机制。

货币信贷和社会融资规模平稳增长。2019 年 6 月末，广义货币(M2)余额 192.14 万亿元，同比增长 8.5%；人民币贷款余额 145.97 万亿元，同比增长 13.0%；人民币存款余额 187.57 万亿元，同比增长 8.4%。社会融资规模存量 213.26 万亿元，同比增长 10.9%。股票市场指数回升，上证综指和深证成指比上年末分别上涨 19.4% 和 26.8%；债券市场发行各类债券规模 21.4 万亿元，同比增长 6.0%；6 月末，人民币对美元汇率中间价为 6.8747 元，比上年末贬值 0.17%。

银行业资产规模稳步增长，信贷资产质量总体平稳。2019 年 6 月末，银行业金融机构本外币资产 281.58 万亿元，同比增长 8.2%；商业银行不良贷款余额 2.24 万亿元，不良贷款率 1.81%；拨备覆盖率 190.61%；核心一级资本充足率 10.71%，一级资本充足率 11.40%，资本充足率 14.12%。

## 6.2 财务报表分析

### 6.2.1 利润表项目分析

2019 年上半年，面对复杂多变的经济金融环境，本行立足支持实体经济和满足消费者金融需求，效益质量双稳格局稳固提升，风险防控能力和管理基础进一步夯实。上半年实现净利润 1,686.90 亿元，同比增长 5.0%，年化平均总资产回报率 1.17%，年化加权平均净资产收益率 14.41%。营业收入 4,429.15 亿元，增长 14.3%，其中，利息净收入 2,993.01 亿元，增长 7.8%，非利息收入 1,436.14 亿元，增长 30.8%。营业支出 2,339.84 亿元，增长 21.7%，其中，业务及管理费 828.80 亿元，增长 7.1%，成本收入比为 18.71%，计提资产减值损失 991.80 亿元，增长 18.8%。所得税费用 405.19 亿元，增长 10.8%。

#### 利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	299,301	277,616	21,685	7.8
非利息收入	143,614	109,835	33,779	30.8
营业收入	442,915	387,451	55,464	14.3
减：营业支出	233,984	192,269	41,715	21.7
其中：税金及附加	3,851	4,237	(386)	(9.1)
业务及管理费	82,880	77,376	5,504	7.1
资产减值损失	99,180	83,458	15,722	18.8
其他业务成本	48,073	27,198	20,875	76.8
营业利润	208,931	195,182	13,749	7.0
加：营业外收支净额	278	2,034	(1,756)	(86.3)
税前利润	209,209	197,216	11,993	6.1
减：所得税费用	40,519	36,559	3,960	10.8
净利润	168,690	160,657	8,033	5.0
归属于：母公司股东	167,931	160,442	7,489	4.7
少数股东	759	215	544	253.0



## 利息净收入

2019年上半年,利息净收入2,993.01亿元,同比增加216.85亿元,增长7.8%。利息收入5,081.57亿元,增加513.50亿元,增长11.2%;利息支出2,088.56亿元,增加296.65亿元,增长16.6%。净利息差和净利息收益率分别为2.13%和2.29%,同比分别下降3个基点和1个基点。

### 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元,百分比除外

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	15,565,865	347,076	4.50	14,354,420	308,525	4.33
投资	5,959,219	107,102	3.62	5,313,645	96,174	3.65
存放中央银行款项 <sup>(2)</sup>	2,987,287	22,923	1.55	3,153,941	24,495	1.57
存放和拆放同业及其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	1,861,237	31,056	3.36	1,515,512	27,613	3.67
<b>总生息资产</b>	<b>26,373,608</b>	<b>508,157</b>	<b>3.89</b>	<b>24,337,518</b>	<b>456,807</b>	<b>3.79</b>
非生息资产	2,801,819			2,288,134		
资产减值准备	(449,670)			(378,758)		
<b>总资产</b>	<b>28,725,757</b>			<b>26,246,894</b>		
<b>负债</b>						
存款	20,298,590	158,304	1.57	18,959,576	134,025	1.43
同业及其他金融机构存放和拆入款项 <sup>(3)</sup>	2,618,923	32,161	2.48	2,529,011	31,520	2.51
已发行债务证券	1,010,266	18,391	3.67	730,992	13,646	3.76
<b>总计息负债</b>	<b>23,927,779</b>	<b>208,856</b>	<b>1.76</b>	<b>22,219,579</b>	<b>179,191</b>	<b>1.63</b>
非计息负债	2,150,512			1,695,294		
<b>总负债</b>	<b>26,078,291</b>			<b>23,914,873</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>299,301</b>			<b>277,616</b>	
<b>净利息差</b>			<b>2.13</b>			<b>2.16</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.29</b>			<b>2.30</b>

注: (1) 生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数, 非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为期初和期末余额的平均数。

(2) 存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项; 同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

## 利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2019年1-6月与2018年1-6月对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
<b>资产</b>			
客户贷款及垫款	26,450	12,101	38,551
投资	11,718	(790)	10,928
存放中央银行款项	(1,259)	(313)	(1,572)
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	5,773	(2,330)	3,443
<b>利息收入变化</b>	<b>42,682</b>	<b>8,668</b>	<b>51,350</b>
<b>负债</b>			
存款	11,116	13,163	24,279
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	1,017	(376)	641
已发行债务证券	5,071	(326)	4,745
<b>利息支出变化</b>	<b>17,204</b>	<b>12,461</b>	<b>29,665</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>25,478</b>	<b>(3,793)</b>	<b>21,685</b>

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

## 利息收入

### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 3,470.76 亿元，同比增加 385.51 亿元，增长 12.5%，主要是客户贷款及垫款规模增加以及平均收益率上升 17 个基点所致。

### 按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	3,260,250	65,692	4.06	3,397,885	67,522	4.01
中长期贷款	12,305,615	281,384	4.61	10,956,535	241,003	4.44
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>15,565,865</b>	<b>347,076</b>	<b>4.50</b>	<b>14,354,420</b>	<b>308,525</b>	<b>4.33</b>

## 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	8,463,506	189,388	4.51	7,924,274	172,934	4.40
票据贴现	348,872	6,182	3.57	297,223	7,334	4.98
个人贷款	5,354,568	121,855	4.59	4,736,890	103,024	4.39
境外业务	1,398,919	29,651	4.27	1,396,033	25,233	3.64
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>15,565,865</b>	<b>347,076</b>	<b>4.50</b>	<b>14,354,420</b>	<b>308,525</b>	<b>4.33</b>

### ◆ 投资利息收入

投资利息收入 1,071.02 亿元，同比增加 109.28 亿元，增长 11.4%，主要是投资规模增加所致。

### ◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 229.23 亿元，同比减少 15.72 亿元，下降 6.4%，主要是法定存款准备金率调整影响所致。

### ◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 310.56 亿元，同比增加 34.43 亿元，增长 12.5%，主要是报告期内本行积极向市场融出资金，存放和拆放同业及其他金融机构款项规模增加所致。

## 利息支出

### ◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,583.04 亿元，同比增加 242.79 亿元，增长 18.1%，是由于存款付息率上升 14 个基点和客户存款规模增加所致。

## 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%)	平均余额	利息支出	平均付息率(%)
<b>公司存款</b>						
定期	4,401,246	51,813	2.37	4,189,911	47,496	2.29
活期	6,239,762	23,203	0.75	5,775,956	19,761	0.69
<b>小计</b>	<b>10,641,008</b>	<b>75,016</b>	<b>1.42</b>	<b>9,965,867</b>	<b>67,257</b>	<b>1.36</b>
<b>个人存款</b>						
定期	5,052,482	65,759	2.62	4,430,268	52,886	2.41
活期	3,814,418	7,449	0.39	3,740,038	6,954	0.37
<b>小计</b>	<b>8,866,900</b>	<b>73,208</b>	<b>1.66</b>	<b>8,170,306</b>	<b>59,840</b>	<b>1.48</b>
<b>境外业务</b>	<b>790,682</b>	<b>10,080</b>	<b>2.57</b>	<b>823,403</b>	<b>6,928</b>	<b>1.70</b>
<b>存款总额</b>	<b>20,298,590</b>	<b>158,304</b>	<b>1.57</b>	<b>18,959,576</b>	<b>134,025</b>	<b>1.43</b>

### ◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 321.61 亿元，同比增加 6.41 亿元，增长 2.0%。

### ◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 183.91 亿元，同比增加 47.45 亿元，增长 34.8%，主要是报告期内境内子公司和境外机构发行金融债券与票据、发行存款证规模增加以及本行新发行 1,100 亿元二级资本债券所致。有关本行发行的债务证券情况请参见“财务报表附注四、21.已发行债务证券”。

## 非利息收入

2019 年上半年实现非利息收入 1,436.14 亿元，同比增加 337.79 亿元，增长 30.8%，占营业收入的比重为 32.4%。其中，手续费及佣金净收入 885.01 亿元，增长 11.7%，其他非利息收益 551.13 亿元，增长 80.3%。

## 手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率(%)
银行卡	22,480	21,939	541	2.5
结算、清算及现金管理	20,544	16,478	4,066	24.7
个人理财及私人银行	15,501	16,402	(901)	(5.5)
投资银行	15,037	13,489	1,548	11.5
担保及承诺	7,808	5,569	2,239	40.2
对公理财	7,504	7,537	(33)	(0.4)
资产托管	3,986	3,844	142	3.7
代理收付及委托	1,010	1,094	(84)	(7.7)
其他	1,378	1,351	27	2.0
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>95,248</b>	<b>87,703</b>	<b>7,545</b>	<b>8.6</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>6,747</b>	<b>8,443</b>	<b>(1,696)</b>	<b>(20.1)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>88,501</b>	<b>79,260</b>	<b>9,241</b>	<b>11.7</b>

本行立足服务实体经济及满足消费者金融需求，持续推进中间业务转型创新。上半年手续费及佣金净收入 885.01 亿元，同比增加 92.41 亿元，增长 11.7%。其中：银行卡业务收入增加 5.41 亿元，主要是信用卡分期付款手续费收入保持稳健增长；结算、清算及现金管理业务收入增加 40.66 亿元，主要是第三方支付业务增长较快带动收入增加；投资银行收入增加 15.48 亿元，主要是企业信息服务、银团安排承销与管理等业务收入增长较快；担保及承诺业务收入增加 22.39 亿元，主要是承诺业务增长较快带动收入增加。

## 其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率(%)
投资（损失）/收益	(1,081)	9,898	(10,979)	(110.9)
公允价值变动净收益/（损失）	9,061	(3,336)	12,397	不适用
汇兑及汇率产品净损失	(2,262)	(3,189)	927	不适用
其他业务收入	49,395	27,202	22,193	81.6
<b>合计</b>	<b>55,113</b>	<b>30,575</b>	<b>24,538</b>	<b>80.3</b>

其他非利息收益 551.13 亿元，同比增加 245.38 亿元，增长 80.3%。其中，投资损失和公允价值变动净收益同时增加，主要是本行按资管新规要求积极推进产品转型，保本理财产品到期后规模下降使得当期兑付客户金额增加、预期支付

客户金额减少；汇兑及汇率产品净损失主要是受汇率波动影响所致；其他业务收入增加主要是子公司工银安盛保费收入增加。

## 营业支出

### ◆ 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	56,220	51,005	5,215	10.2
固定资产折旧	6,166	6,234	(68)	(1.1)
资产摊销	1,596	1,551	45	2.9
业务费用	18,898	18,586	312	1.7
<b>合计</b>	<b>82,880</b>	<b>77,376</b>	<b>5,504</b>	<b>7.1</b>

本行注重加大重点领域资源投入力度，持续优化投入结构，业务及管理费828.80亿元，同比增加55.04亿元，增长7.1%。

### ◆ 资产减值损失

2019年上半年计提各类资产减值损失991.80亿元，同比增加157.22亿元，增长18.8%，其中贷款减值损失918.96亿元，增加143.44亿元，增长18.5%，请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款；37.资产减值损失”。

### ◆ 其他业务成本

其他业务成本480.73亿元，同比增加208.75亿元，增长76.8%，主要是子公司工银安盛保险业务相关支出增加。

## 所得税费用

所得税费用405.19亿元，同比增加39.60亿元，增长10.8%，实际税率19.37%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、38.所得税费用”。

## 6.2.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用 MOVA（基于价值会计的管理体系）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

### 经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>营业收入</b>	<b>442,915</b>	<b>100.0</b>	<b>387,451</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	208,890	47.2	185,252	47.9
个人金融业务	182,315	41.1	155,929	40.2
资金业务	48,962	11.1	44,356	11.4
其他	2,748	0.6	1,914	0.5
<b>税前利润</b>	<b>209,209</b>	<b>100.0</b>	<b>197,216</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	87,516	41.8	79,576	40.3
个人金融业务	83,896	40.1	78,856	40.0
资金业务	37,671	18.0	37,400	19.0
其他	126	0.1	1,384	0.7

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析—业务综述”。

### 地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>营业收入</b>	<b>442,915</b>	<b>100.0</b>	<b>387,451</b>	<b>100.0</b>
总行	54,414	12.3	49,677	12.8
长江三角洲	67,502	15.2	63,189	16.3
珠江三角洲	51,037	11.5	48,846	12.6
环渤海地区	72,692	16.4	65,399	16.9
中部地区	47,570	10.7	44,066	11.4
西部地区	58,243	13.1	53,533	13.8
东北地区	14,963	3.4	13,894	3.6
境外及其他	76,494	17.4	48,847	12.6
<b>税前利润</b>	<b>209,209</b>	<b>100.0</b>	<b>197,216</b>	<b>100.0</b>
总行	33,466	16.0	19,148	9.7
长江三角洲	40,671	19.4	41,418	21.0
珠江三角洲	26,551	12.7	28,517	14.5
环渤海地区	32,585	15.6	33,872	17.1

中部地区	23,110	11.0	23,309	11.8
西部地区	29,683	14.2	30,677	15.6
东北地区	3,507	1.7	3,167	1.6
境外及其他	19,636	9.4	17,108	8.7

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

## 6.2.3 资产负债表项目分析

2019年上半年，面对复杂的外部形势，本行根据宏观经济政策、实体经济运行情况、资金来源以及风险控制形势，坚持审慎稳健的经营策略，推动资产负债总量适度增长、结构不断优化、资源配置效率持续提升。精准对接实体经济需求，在供给侧结构性改革中充分发挥大行引领作用；实施全量客户发展战略，夯实存款业务发展基础，存款保持较快增长。

### 资产运用

2019年6月末，总资产299,904.76亿元，比上年末增加22,909.36亿元，增长8.3%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）162,712.24亿元，增加8,513.19亿元，增长5.5%；投资72,190.97亿元，增加4,644.05亿元，增长6.9%；现金及存放中央银行款项39,931.12亿元，增加6,205.36亿元，增长18.4%。

### 资产运用

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	16,271,224	—	15,419,905	—
加：应计利息	43,820	—	38,958	—
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	460,836	—	412,731	—
客户贷款及垫款净额 <sup>(1)</sup>	15,854,208	52.9	15,046,132	54.3
投资	7,219,097	24.1	6,754,692	24.4
现金及存放中央银行款项	3,993,112	13.3	3,372,576	12.2
存放和拆放同业及其他金融机构款项	955,009	3.2	962,449	3.5
买入返售款项	954,807	3.2	734,049	2.6
其他	1,014,243	3.3	829,642	3.0
<b>资产合计</b>	<b>29,990,476</b>	<b>100.0</b>	<b>27,699,540</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。



## 贷款

2019年上半年，本行加大金融服务实体经济力度，有效支持基础设施在建及补短板重大项目、先进制造业、国家级战略区域、民营企业和普惠金融等重点领域，合理支持居民家庭自住购房融资需求。2019年6月末，各项贷款162,712.24亿元，比上年末增加8,513.19亿元，增长5.5%，其中境内分行人民币贷款143,747.17亿元，增加7,832.96亿元，增长5.8%。

### 按业务类型划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	9,906,046	60.9	9,418,894	61.0
票据贴现	326,821	2.0	364,437	2.4
个人贷款	6,038,357	37.1	5,636,574	36.6
<b>合计</b>	<b>16,271,224</b>	<b>100.0</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>

### 按期限划分的公司类贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	2,601,405	26.3	2,504,493	26.6
中长期公司类贷款	7,304,641	73.7	6,914,401	73.4
<b>合计</b>	<b>9,906,046</b>	<b>100.0</b>	<b>9,418,894</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款比上年末增加4,871.52亿元，增长5.2%。本行重点支持粤港澳大湾区、京津冀一体化、长三角一体化等国家级战略区域投融资业务发展和创新，加大对公共设施、交通运输、先进制造业、消费升级服务业等领域的支持力度，促进区域协同发展和产业转型升级。

## 按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	4,915,433	81.4	4,589,961	81.5
个人消费贷款	192,787	3.2	204,162	3.6
个人经营性贷款	301,964	5.0	215,983	3.8
信用卡透支	628,173	10.4	626,468	11.1
<b>合计</b>	<b>6,038,357</b>	<b>100.0</b>	<b>5,636,574</b>	<b>100.0</b>

个人贷款比上年末增加4,017.83亿元，增长7.1%。其中，个人住房贷款增加3,254.72亿元，增长7.1%，主要是用于满足居民家庭自住购房融资需求；个人经营性贷款增加859.81亿元，增长39.8%，主要是e抵快贷、经营快贷等普惠领域线上贷款产品快速增长所致。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 投资

2019年上半年，本行结合金融市场走势，适度调整投资策略，积极支持实体经济发展。2019年6月末，投资72,190.97亿元，比上年末增加4,644.05亿元，增长6.9%。其中债券65,083.53亿元，增加4,592.77亿元，增长7.6%。

## 投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	6,508,353	90.2	6,049,076	89.6
权益工具	71,748	1.0	57,909	0.9
基金及其他 <sup>(1)</sup>	546,117	7.6	563,346	8.3
应计利息 <sup>(2)</sup>	92,879	1.2	84,361	1.2
<b>合计</b>	<b>7,219,097</b>	<b>100.0</b>	<b>6,754,692</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 含本行通过发行保本理财产品募集资金投资而形成的资产。

(2) 请参见“财务报表附注四、7.金融投资”。

## 按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	4,429,153	68.1	4,040,956	66.9
中央银行债券	38,540	0.6	32,746	0.5
政策性银行债券	689,528	10.6	774,732	12.8
其他债券	1,351,132	20.7	1,200,642	19.8
<b>合计</b>	<b>6,508,353</b>	<b>100.0</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加3,881.97亿元，增长9.6%；中央银行债券增加57.94亿元，增长17.7%；政策性银行债券减少852.04亿元，下降11.0%；其他债券增加1,504.90亿元，增长12.5%。为支持实体经济发展，综合考虑债券市场供给和债券投资价值，本行继续加大对政府债、金融债和优质企业债的配置力度。

## 按剩余期限划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 <sup>(1)</sup>	10	0.0	54	0.0
3个月以内	411,406	6.3	255,716	4.2
3至12个月	675,795	10.4	660,914	10.9
1至5年	3,355,836	51.6	3,319,674	54.9
5年以上	2,065,306	31.7	1,812,718	30.0
<b>合计</b>	<b>6,508,353</b>	<b>100.0</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 为已逾期部分。

## 按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	5,894,666	90.6	5,547,079	91.7
美元债券	418,461	6.4	356,034	5.9
其他外币债券	195,226	3.0	145,963	2.4
<b>合计</b>	<b>6,508,353</b>	<b>100.0</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>

从币种结构上看，人民币债券增加 3,475.87 亿元，增长 6.3%。美元债券折合人民币增加 624.27 亿元，增长 17.5%；其他外币债券折合人民币增加 492.63 亿元，增长 33.8%，报告期内本行优化外币债券投资组合结构，分散组合风险，在以美元债券投资为主的同时，适度增加其他币种债券的投资力度。

### 按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资	889,923	12.3	805,347	11.9
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	1,472,624	20.4	1,430,163	21.2
以摊余成本计量的金融投资	4,856,550	67.3	4,519,182	66.9
<b>合计</b>	<b>7,219,097</b>	<b>100.0</b>	<b>6,754,692</b>	<b>100.0</b>

2019年6月末，本集团持有金融债券<sup>1</sup>14,054.82亿元，包括政策性银行债券6,895.28亿元和同业及非银行金融机构债券7,159.54亿元，分别占49.1%和50.9%。

### 本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备 <sup>(1)</sup>
2019年政策性银行债券	20,047	3.48%	2029年1月8日	-
2012年政策性银行债券	11,400	4.04%	2022年6月25日	-
2010年政策性银行债券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2012年政策性银行债券 <sup>(2)</sup>	10,580	3.94%	2019年8月21日	-
2011年政策性银行债券	10,505	4.62%	2021年2月22日	-
2012年政策性银行债券 <sup>(2)</sup>	10,140	3.76%	2019年7月13日	-
2010年政策性银行债券	9,700	3.65%	2020年3月26日	-
2017年商业银行债券	9,500	4.20%	2020年4月17日	-
2010年政策性银行债券	9,450	基准利率 <sup>(3)</sup> 加0.59%	2020年2月25日	-
2015年政策性银行债券	9,230	4.25%	2022年4月13日	-

注：(1) 未包含按新金融工具准则要求计提的第一阶段减值准备。

(2) 已于到期日正常兑付。

(3) 基准利率为债券各计息期间的起息日所执行的中国人民银行一年期定期存款利率。

<sup>1</sup>金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及中央银行债券。

## 买入返售款项

买入返售款项 9,548.07 亿元，比上年末增加 2,207.58 亿元，增长 30.1%，主要是本行根据内外部资金情况适时调整融出资金规模。

## 负债

2019 年 6 月末，总负债 275,615.81 亿元，比上年末增加 22,069.24 亿元，增长 8.7%。

### 负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	23,125,437	83.9	21,408,934	84.4
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,184,550	7.9	1,814,495	7.2
卖出回购款项	281,796	1.0	514,801	2.0
已发行债务证券	775,410	2.8	617,842	2.4
其他	1,194,388	4.4	998,585	4.0
<b>负债合计</b>	<b>27,561,581</b>	<b>100.0</b>	<b>25,354,657</b>	<b>100.0</b>

## 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2019 年 6 月末，客户存款 231,254.37 亿元，比上年末增加 17,165.03 亿元，增长 8.0%。从客户结构上看，公司存款增加 9,244.54 亿元，增长 8.1%；个人存款增加 8,364.09 亿元，增长 8.9%。从期限结构上看，定期存款增加 10,230.43 亿元，增长 9.7%；活期存款增加 7,378.20 亿元，增长 7.1%。从币种结构上看，人民币存款 216,449.92 亿元，增加 15,856.99 亿元，增长 7.9%；外币存款折合人民币 14,804.45 亿元，增加 1,308.04 亿元，增长 9.7%。

## 按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	5,347,694	23.1	5,076,005	23.7
活期	7,057,901	30.5	6,405,136	29.9
<b>小计</b>	<b>12,405,595</b>	<b>53.6</b>	<b>11,481,141</b>	<b>53.6</b>
<b>个人存款</b>				
定期	6,256,590	27.1	5,505,236	25.7
活期	4,016,237	17.4	3,931,182	18.4
<b>小计</b>	<b>10,272,827</b>	<b>44.5</b>	<b>9,436,418</b>	<b>44.1</b>
<b>其他存款<sup>(2)</sup></b>	<b>216,917</b>	<b>0.9</b>	<b>268,914</b>	<b>1.3</b>
<b>应计利息</b>	<b>230,098</b>	<b>1.0</b>	<b>222,461</b>	<b>1.0</b>
<b>合计</b>	<b>23,125,437</b>	<b>100.0</b>	<b>21,408,934</b>	<b>100.0</b>

注：（1）请参见“财务报表附注四、18.客户存款”。

（2）包含汇出汇款和应解汇款。

## 按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	44,834	0.2	56,304	0.3
长江三角洲	4,456,552	19.3	4,032,866	18.8
珠江三角洲	2,987,230	12.9	2,726,705	12.7
环渤海地区	6,345,099	27.4	5,922,781	27.7
中部地区	3,323,073	14.4	3,064,753	14.3
西部地区	3,832,889	16.6	3,591,835	16.8
东北地区	1,190,376	5.1	1,105,344	5.2
境外及其他	945,384	4.1	908,346	4.2
<b>合计</b>	<b>23,125,437</b>	<b>100.0</b>	<b>21,408,934</b>	<b>100.0</b>

## 卖出回购款项

卖出回购款项 2,817.96 亿元，比上年末减少 2,330.05 亿元，下降 45.3%，主要是本行根据内外部资金情况适时调整融入资金规模。

## 股东权益

2019年6月末，股东权益合计24,288.95亿元，比上年末增加840.12亿元，增长3.6%。归属于母公司股东的权益24,133.76亿元，增加833.75亿元，增长3.6%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

表外项目情况请参见“财务报表附注六、或有事项、承诺及主要表外事项”。

### 6.2.4 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入10,047.98亿元，同比增加8,182.66亿元，主要是客户存款增加产生现金流入增加所致。其中，现金流入28,550.67亿元，增加6,242.77亿元；现金流出18,502.69亿元，减少1,939.89亿元。

投资活动产生的现金净流出4,115.72亿元。其中，现金流入8,518.05亿元，同比增加691.91亿元，主要是收回金融投资所收到的现金流入增加；现金流出12,633.77亿元，增加2,523.42亿元，主要是金融投资所支付的现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流入1,383.75亿元。其中，现金流入6,244.17亿元，主要是发行债务证券所收到的现金；现金流出4,860.42亿元，主要是偿还债务证券所支付的现金。

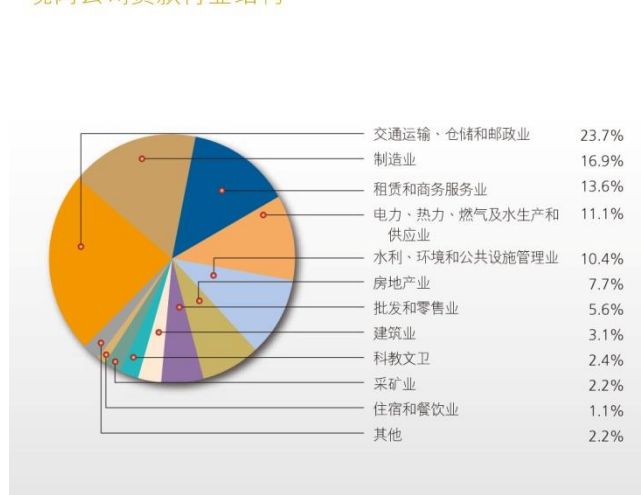
## 6.3 业务综述

### 6.3.1 公司金融业务

深入推进“全公司”金融战略。聚焦国家战略，加快信贷结构优化调整，大力拓展普惠金融市场，聚焦“三农”金融服务，不断提升服务实体经济质效；积极做好新客户拓展和存量客户质量提升，持续夯实客户基础；通过债券承销、理财代理投资、银团分销、债转股等综合化服务有效满足客户多元化的金融需求。

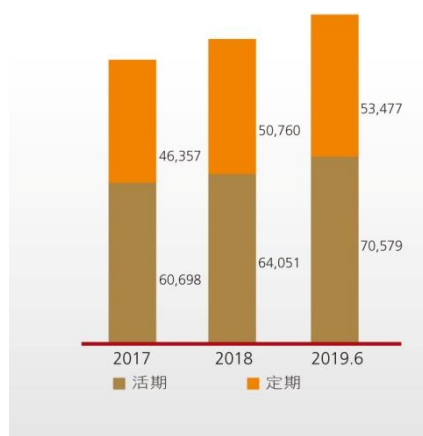
- ◇ 持续推进信贷结构调整，加快“1+3”信贷布局调整，基础产业板块和幸福产业、先进制造业、物联互联三大领域实现较快增长。有效支持基础设施在建及“补短板”重大项目、国家级战略区域、民营企业和普惠金融等重大战略实施。
- ◇ 积极探索公司存款新增长模式，优化存款业务授权管理，加强产品创新，适度扩大主动负债产品客户群；强化存款业务基础管理，有效提升线上线下全渠道对公服务能力；严守合规经营底线，促进公司存款业务稳健发展。
- ◇ 2019年6月末，本行公司客户762.8万户，比上年末增加59.5万户。公司类贷款99,060.46亿元，增加4,871.52亿元，增长5.2%；公司存款124,055.95亿元，增加9,244.54亿元，增长8.1%。

境内公司贷款行业结构



公司存款

单位：人民币亿元





## 普惠金融

- ◇ 积极打造高效、便捷的线上线下一体化服务网络，提升普惠金融服务的覆盖面和便利性。依托金融科技加快产品迭代更新，围绕工银小微金融服务平台和经营快贷、网贷通、线上供应链融资三大类产品构建普惠金融综合服务体系；进一步加强普惠金融专营机构建设，不断提升小微金融业务中心质效，2019年6月末全行小微金融业务中心288个。
- ◇ 持续开展“工银普惠行”活动，积极营造普惠发展新生态。深入数千家专业市场、线上电商平台和龙头企业，构建深度合作关系；与多地地方政府、行业协会、工业园区和专业市场等签署深化合作协议，提升普惠金融综合化服务水平。
- ◇ 2019年6月末，普惠型小微企业贷款余额4,402.38亿元，比年初增加1,301.24亿元，增长42.0%。2019年上半年累放贷款平均利率4.53%，比2018年全年下降0.42个百分点。
- ◇ 积极贯彻落实国家“三农”金融服务相关政策，在总行和一级分行层面设立普惠金融推进委员会，全面推进普惠型涉农金融服务。2019年6月末，普惠型农户经营性贷款和普惠型涉农小微企业贷款1,120.16亿元，比年初增加228.82亿元，增长25.7%。客户数8.3万户，增加2.8万户。2019年上半年累放贷款平均利率4.91%，比2018年全年下降0.12个百分点。

## 机构金融业务

- ◇ 积极推进银政合作。全面助推各级财政收支电子化改革进程，持续提升对各级财政部门 and 预算单位的服务能力。
- ◇ 全面推进同业合作。深化与上海、深圳证券交易所，中国再保险（集团）股份有限公司等总行级重点客户的全面合作；创新开展票据贴现通业务，成功办理市场首单票据贴现通业务；成功申获大连商品交易所场外综合服务平台存管银行资格。
- ◇ 成功探索种养殖业“银行+期货+保险”联合扶贫新模式，创新推出饲料成本“银行+期货+保险”产品和青花椒气象指数保险产品，汇聚行业合

力有效促进精准扶贫。

## 结算与现金管理业务

- ◇ 完善对公支付结算体系，服务多元化结算场景。推进账户管理、流动性管理、贸易融资、风险管理、投资理财、收付款管理六大产品线建设，以客户为中心提供综合服务方案。
- ◇ 持续巩固对公支付领域领先优势，推广全球现金管理平台，多措并举拓展全球市场，挖掘境内外目标客户，打造全球现金管理业务体系，实现金融服务、现代科技和企业财资管理的融合和创新；打造“工银聚”金融服务平台，与企业 ERP 系统无缝对接，将金融服务无缝嵌入企业交易全流程，实现“交易+金融”的有效获客模式。
- ◇ 2019年6月末，对公结算账户数量 898.2 万户，比上年末增长 8.0%，实现结算业务量 1,189 万亿元。现金管理客户 135.8 万户；全球现金管理客户 7,647 户。

## 国际结算与贸易融资业务

- ◇ 积极配合海关总署全面参与国际贸易“单一窗口”平台的金融服务功能项目建设，为国内进出口企业提供一站式跨境结算、融资等金融服务，全面提升跨境贸易金融服务水平。
- ◇ 创新推出服务贸易融资产品，制定服务贸易对外应付款融资产品管理办法，进一步契合进出口贸易发展趋势，满足市场融资需求，丰富国际贸易融资产品体系。
- ◇ 2019年上半年，境内国际贸易融资累计发放 277.02 亿美元。国际结算量 17,221.44 亿美元，其中境外机构办理 8,124.65 亿美元。

## 投资银行业务

- ◇ 注重产品创新，积极拓展并购重组顾问、债务融资顾问和股权融资顾问业务。加大“顾问+融资+投资”全链条兼并收购业务推广力度，推动资

产证券化业务由投资人向主动管理人的业务转型,积极推进新动能基金、债转股基金、科创企业投贷联动等股权投资业务。

- ◇ 打造价值型投研新模式,创新推出工银融资系列指数,着力打造“工银投行”研究品牌。
- ◇ 智库平台“融智 e 信”投产融智云、智咖、智讯等投资银行信息发布和交易撮合功能,运用大数据分析技术主动向客户推送和展示所关注领域最新资讯。“融智 e 信”获《银行家》(中国)2019 年“十佳投资银行创新奖”。
- ◇ 2019 年上半年,本行主承销境内债券项目 937 个,主承销规模合计 7,283.08 亿元,境内主承销规模市场排名第一。

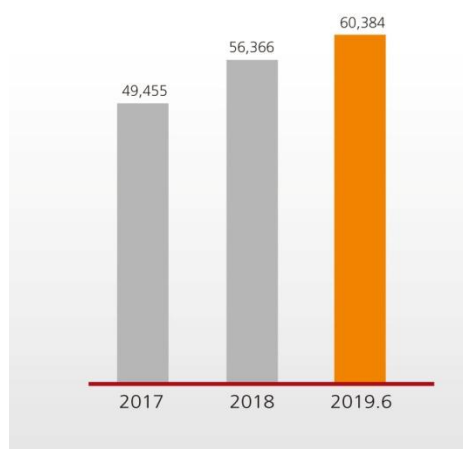
### 6.3.2 个人金融业务

本行积极推进“智慧零售”经营转型,通过零售金融与金融科技的深度融合,打造更加智慧化的零售金融新模式、新服务和新渠道,全面提升零售业务市场竞争力和客户满意度。

- ◇ 持续推进“线上+线下”双维服务。线上大力推广“工银 e 钱包”,将产品与服务融入到外部平台各类场景中,为客户提供随手可得的结算、理财、融资等金融服务;线下提升智能化服务水平,推动网点智能化转型,创新外拓服务和远程服务等新模式。
- ◇ 持续加强存款产品创新,推出“工迎新春”“故宫陪你过大年”等主题存单。通过构建基础、普惠、结构、专属、尊享系列的个人存款产品体系,存款产品竞争力进一步提升。
- ◇ 稳健发展个人贷款业务。严格执行差异化住房信贷政策,合理支持居民家庭自住购房需求,个人住房贷款规模稳步增长;推广个人房产抵押消费与经营组合贷等创新产品,个人消费贷款产品体系进一步丰富。

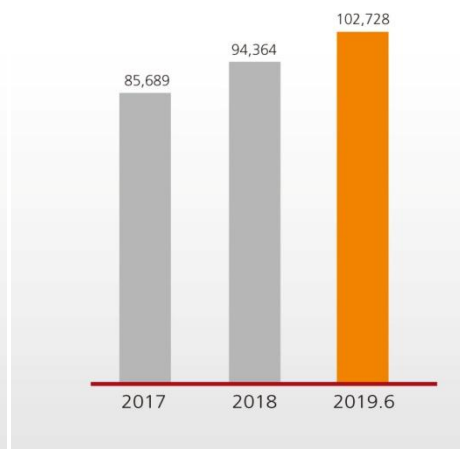
### 个人贷款

单位：人民币亿元



### 个人存款

单位：人民币亿元



- ◇ 推动代理销售业务转型。优选代销基金产品，积极代销包括科创板主题基金在内的多支热点基金产品；举办“工行安盛日”“爱车日”等主题营销活动，推动代销保险业务规模大幅提升。2019年上半年，代理销售基金3,187亿元，代理销售国债484亿元，代理销售个人保险954亿元。
- ◇ 2019年6月末，个人金融资产总额超过14万亿元。个人存款102,728.27亿元，增加8,364.09亿元，增长8.9%。个人贷款60,383.57亿元，增加4,017.83亿元，增长7.1%。个人客户6.27亿户，增加2,013万户，其中个人贷款客户数1,370万户，增加41万户。

## 私人银行业务

- ◇ 发挥本行在零售、资管、投行、科技等领域的整体优势，为客户提供全方位、全视图、全流程、综合化、专业化的优质私人银行服务。
- ◇ 加强产品创新，推出“鑫如意六号终身寿险”及“鑫丰瑞”两款私人银行专属保险产品，满足私人银行客户多样化、个性化的保障需求。
- ◇ 提升投研服务水平，优化资产配置。制定灵活动态的投资策略，开展全视图资产组合配置服务。优化投资顾问定期报告体系，丰富客户资产配置指引模型工具。
- ◇ 2019年6月末，本行金融资产达到800万及以上的个人客户92,070户，比上年末增加11,350户，增长14.1%，管理资产15,857亿元，增加1,921亿元，增长13.8%。截至2019年6月末，本行最近半年内月日均金融资

产曾达 600 万及以上的个人客户 154,512 户，比上年末增加 8,441 户，增长 5.8%，管理资产 18,365 亿元，增加 2,184 亿元，增长 13.5%。

## 银行卡业务

- ◇ 银行卡产品和功能持续丰富。推出借记卡卡面定制服务，开办借记卡线上办卡直邮业务。推出故宫信用卡、借记卡等新产品，业界首创 ETC 信用卡线上线下快速发卡功能。推广“工银爱购”促销品牌，同时开展全国性和区域特色的促销活动，进一步提升品牌影响力。
- ◇ 有序推进分期付款业务。汽车分期、账单分期、家装分期业务稳步发展。
- ◇ 2019 年 6 月末，银行卡发卡量 10.29 亿张，比上年末增加 3,812 万张，其中，借记卡发卡量 87,443 万张，信用卡发卡量 15,445 万张。信用卡透支余额 6,281.73 亿元，比上年末增加 17.05 亿元，增长 0.3%；上半年银行卡消费额 3.26 万亿元，其中，借记卡消费额 1.83 万亿元，信用卡消费额 1.43 万亿元。

### 6.3.3 资产管理业务

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

## 理财业务

- ◇ 按照资管新规等监管导向，推进理财业务经营架构和产品转型。工银理财子公司获批开业，率先获得普通类衍生产品交易和外汇业务专业资格，领先市场推出创新理财产品。合理安排老产品压降节奏，构建完善的新产品体系，市场竞争力进一步提升。
- ◇ 投资管理注重支持供给侧结构性改革和经济转型升级，通过债券投资、资本市场投资等多元化投资方式，进一步支持实体经济发展。

- ◇ 推进海外平台加快发展，充分发挥工银资管（全球）平台作用，深化境内外联动发展和产品线建设。
- ◇ 2019年6月末，非保本理财产品余额23,318.14亿元。

## 资产托管业务

- ◇ 面对外部监管环境变化，充分发挥本行在净值化产品运作的专业优势和经验，把握养老保险体制改革机遇，拓展企业年金、职业年金、养老金保险基金托管市场，抓住证券市场行情修复期公募基金规模增长机遇，实现托管资产规模平稳增长，国内第一大托管银行地位进一步巩固。
- ◇ 加快托管产品创新，首批获得“沪伦通”存托业务资格，成功营销市场首单CDR存托业务和首单GDR境内基础证券托管业务，“中日ETF通”托管产品数量、规模位居行业第一。
- ◇ 获评《亚洲银行家》“中国最佳大型托管银行”、《财资》“中国最佳保险资产托管银行”。
- ◇ 2019年6月末，托管资产总净值16.31万亿元。

## 养老金业务

- ◇ 行业领先地位进一步稳固。在已完成招标的中央国家机关和地方职业年金基金受托人资格和托管人资格竞标中领先银行同业。
- ◇ 养老金业务品牌影响力进一步提升，获《证券时报》“养老金融服务银行天玑奖”。
- ◇ 2019年6月末，受托管理养老金基金1,321亿元，管理企业年金个人账户1,044万户，托管养老金基金5,850亿元。受托管理企业年金规模、管理企业年金个人账户数量和托管企业年金规模继续稳居境内银行同业首位。

## 6.3.4 金融市场业务

### 货币市场交易

- ◇ 人民币货币市场方面，上半年货币市场流动性合理充裕，本行采取营销拓户、积极询价、深挖需求等措施，不断加大资金运作力度，提高资金运作效率；在严控风险的前提下合理安排业务品种、期限及客户结构，积极向各类机构融出资金；持续大力发展债券借贷业务，充分发挥债券持仓量大、券种齐全等优势，债券借贷业务市场份额保持第一。
- ◇ 外汇货币市场方面，积极开展同业拆放交易和大额存单投资业务，拓展资金融出渠道；深入分析外汇货币市场走势，抓住市场有利时机，在保证全行外币流动性安全的前提下加大长长期限交易力度，提高资金运作收益；作为首批机构参与推进中国外汇交易中心有抵押品的外币拆借业务。

### 投资业务

- ◇ 人民币债券投资方面，通过积极市场研判、抢抓市场利率高点、合理控制久期等多措并举，不断优化投资结构，提升债券投资收益；持续做好地方政府债投资，将资金有效传导至棚户区改造、生态保护、医疗卫生等实体经济各领域，有力支持实体经济发展。
- ◇ 外币债券投资方面，及时调整外币债券投资策略，适时加快投资进度，稳步增加外币债券的投资规模，严格防控信用风险和市场风险，不断提高外币债券组合整体收益水平；积极拓展外币债券做市交易对手，稳步扩大客户基础，增强客户服务水平。

### 融资业务

- ◇ 根据本行资金运作及流动性管理需要，合理安排包括银行间市场同业融入、结构性存款、大额存单等负债规模和结构，增强多元化负债对资产业务发展的支撑能力。
- ◇ 有关本行存款证及已发行债务证券情况请参见“财务报表附注四、17.

存款证；21.已发行债务证券”。

## 代客资金交易

- ◇ 代客结售汇和外汇买卖业务方面，积极响应国家“一带一路”倡议，以服务实体经济为业务发展驱动，不断丰富结售汇及外汇买卖币种和业务种类。2019年上半年，代客结售汇业务量2,156亿美元，“一带一路”及新兴市场货币外汇买卖业务量同比增长59.8%。
- ◇ 账户交易方面，开展账户交易客户增值服务，通过提供资讯报告、在线直播和培训讲座等服务，准确匹配客户需求，有效推进精准营销工作。2019年上半年，账户交易业务交易额2,751亿元，同比增长7.3%。
- ◇ 对公商品交易方面，成功营销多家行业龙头企业开办对公商品交易，持续推进对公商品交易系统优化和产品创新，进一步优化交易流程，提升交易效率。
- ◇ 代理债券交易及结算方面，与来自全球40个国家和地区的境外机构投资者建立银行间代理交易合作关系；持续推进柜台债券业务创新，作为承办银行成功完成全部十个省市地区柜台地方政府债发行试点工作，有效助力地方政府拓宽地方政府债发行与投资交易渠道，丰富客户投资选择，践行普惠金融。

## 资产证券化业务

- ◇ 资产证券化业务的推进有效支持了本行盘活存量资产和优化信贷结构。2019年上半年，本行在境内共发起3期信贷资产证券化项目，发行规模合计292.85亿元，其中：2期个人住房抵押贷款证券化项目发行规模合计284.25亿元，1期信用卡不良资产证券化项目发行规模8.60亿元。



## 贵金属业务

- ◇ 抓住消费者需求，实物零售业务紧跟体育赛事、博物馆主题以及文创热点，大力发展区域特色贵金属产品；开发完成工银黄金e定制功能，实物定制业务实现较快发展。
- ◇ 在代理上海黄金交易所交易业务方面，加快互联网规模化拓客，围绕高流量入口场景，对接第三方平台，互联网渠道获客引流及机构客户市场拓展实现新突破。
- ◇ 积极响应“一带一路”倡议，助推黄金市场加快对外开放，在深圳地区承建运营“上海黄金交易所国际板交割库”，完善黄金市场基础设施建设，融入粤港澳大湾区建设，提升贵金属业务服务实体经济的能力。
- ◇ 2019年上半年，代理上海黄金交易所交易额近4,000亿元，清算额超1,400亿元，代理交易及清算规模在上海黄金交易所场内排名第一。

## 6.3.5 金融科技

全面推进智慧银行信息系统（ECOS）工程建设，加快金融科技管理转型，着力提升金融科技服务供给能力，积极赋能全行业务转型发展。

- ◇ **有序推进智慧银行信息系统（ECOS）工程建设。**整合构建覆盖“全客户、全渠道、全领域”的全新生态化业务架构完整视图，稳步推进向基于核心业务系统与开放式生态系统“双核驱动”的IT架构转型，打造业界领先的人工智能、生物识别、区块链、物联网等企业级金融科技平台，加速技术能力向业务价值转化。推进业务架构整合构建成果应用，完成28个领域业务架构与IT架构对接；全面建成安全可控的大数据服务云体系，成为全球首家将大数据体系由传统软硬件一体机向分布式架构转型成功的大型商业银行；持续推进业务从主机向开放平台迁移，有序推进应用入云，加快全球现金管理、外汇买卖等应用的服务化改造；完成122个重点应用的分布式转型，进一步夯实分布式技术框架基础支撑能力；强化金融科技平台技术支撑能力，持续提升人工智能机器学习平台OCR识别准确率，生物识别平台新增虹膜、指静脉识别服务，投

产企业级机器人流程自动化（RPA）平台，完善人工智能技术布局。

- ◇ **优化科技组织架构，实施科技管理转型工程。**在雄安新区成立工银科技有限公司，对内赋能集团智慧银行战略，对外赋能客户业务创新，成为“金融+行业”生态建设的新动能与新范式。在成都和西安增设软件开发中心研发分部，进一步完善金融科技组织布局。实施科技创新研发机制变革，试点敏捷研发、灵活快速投产等措施，敏捷迭代研发周期进一步缩短，开发质量进一步提升。
- ◇ **持续提升信息系统业务连续性和信息安全防御能力。**投产金融生态云监控体系，建立覆盖重点业务场景的立体监控视图，提升新技术、新业务模式下的信息系统风险控制能力；持续提升智能化运维水平，创新研发自动运维工具，保证生产系统高可用性与可靠性。强化集团一体化信息安全防护体系，基于信息安全运营中心（SOC）平台，建立总、分行多维度多视角的信息安全态势感知视图，构建基于信息安全模型的多层次安全监控体系，提升集团信息安全防护能力；持续开展信息安全检查、信息安全演练和攻防对抗，聘请外部权威机构开展专项检测和安全评估。
- ◇ 本行连续六年在中国银保监会信息科技监管评级中位列全行业第一，持续保持同业领先；获《亚洲银行家》“最佳人工智能项目”“最佳数字化转型项目”两项金融科技创新奖项，连续四年获《银行家》（中国）“最佳金融创新奖”。
- ◇ 2019年上半年，本行获得专利授权21项；累计获得专利授权570项，其中，国家授权发明专利290项，国家授权实用新型和外观设计专利280项，均保持同业第一。

### 6.3.6 互联网金融

深化实施e-ICBC 3.0互联网金融发展战略，政务、产业、消费互联网三端发力，全面推进政务合作，加速拓展企业客户，稳步发展个人用户，持续推进传统金融服务的智能化改造，加快建设开放、合作、共赢的金融服务生态圈。

## 核心平台建设

### ◆ 融e行

- ◇ 致力将融e行打造成为具有极致服务体验的专业化、智能化线上金融交易服务平台。针对不同客户群，加快研发个性化版本；上线亲情账户、代理开户、跨行一键大额汇款、跨行手机号汇款等新功能；推动线上线下一体化服务，创新推出随用随取的信用卡“急用钱”功能，实现线上办理换卡不换号、资信证明等服务。
- ◇ 2019年6月末，融e行客户3.33亿户，客户规模、客户粘性和活跃程度持续行业领先。

### ◆ 融e购

- ◇ 深入推进融e购平台特色化发展。上线旅游商城，涵盖机票、火车票、景区门票、酒店民宿服务；助力精准扶贫，搭建新版“扶贫馆”，扶贫商户近3,000户；建设积分、邮币馆和私人银行等特色价值专区，持续推进工银e采购、工银e差旅、工银e资产、工银e跨境、工银e公益、银法通等特色版块建设。
- ◇ 2019年6月末，融e购用户1.33亿户。

### ◆ 融e联

- ◇ 打造场景建设主入口、客户信息服务中心和线上线下用户交互服务平台。推动融e联本地服务专区建设，为不同地区的客户提供个性化服务。完善包含物流、社保、公积金、税务、生活缴费等多元化信息提醒服务，其中社保、公积金、税务信息提醒服务已覆盖全国249个城市。
- ◇ 2019年6月末，融e联注册用户1.59亿户。

### ◆ 企业手机银行

- ◇ 聚焦中小微企业客户市场，打造产业互联长尾客户主承载平台。从视觉体验、交互流程、运营服务等维度不断优化产品功能和服务体验；快速上线工银e贴、网贷通等优势产品，着力提升企业手机银行影响力。
- ◇ 2019年6月末，企业手机银行动户数128万户。

## 重点业务线发展

### ◆ 支付

- ◇ 打造对公线上支付品牌“工银 e 企付”，嵌入供应链核心企业平台及其他各类交易平台业务场景，为平台提供对公线上支付结算服务，保证了交易的资金流和信息流相统一。打造财资云平台，为大中型企业提供“金融+非金融”的线上综合金融服务；持续优化“企业通”企业开户服务，为企业提供工商注册代办和对公账户开立的全流程账户服务。
- ◇ 进一步完善 e 支付聚合支付功能，陆续上线垫款清算、统一入账等功能，优化支付产品使用体验；深耕公共交通、教育、医疗、零售、餐饮、酒店、行政事业、公共缴费等多个领域。面向小微商户推出“e 支付收款码”聚合收款服务，便利小微、让利小微、赋能小微，截至 2019 年 6 月末，已为近 40 万小微商户提供服务。
- ◇ 升级工银 e 缴费，推出跨境缴费服务，创新党团工会云、物业云等金融生态云服务，有效拓展各类金融及非金融场景服务。
- ◇ 加快第三方快捷支付业务发展。上线“一键绑卡”功能，不断丰富支付应用场景，加强合作营销推广，有效促进快捷支付绑卡数和交易量提升。

### ◆ 消费金融

- ◇ 丰富融 e 借的产品功能、合作模式和场景应用，深入推进“秒授信”“秒支付”场景应用，提升客户互联网融资体验。“秒授信”通过引入公积金、社保、个人纳税信息等外部可信数据并结合人脸识别等风险防控手段实现线上实时授信、实时放款。截至 2019 年 6 月末，“秒授信”已在 136 家城市行投产上线，实现公积金、社保、税务场景全覆盖。

### ◆ 数字普惠

- ◇ 践行金融服务实体经济战略，完善工银小微金融服务平台。拓宽网络融资服务渠道，为小微企业提供“开户+结算+融资”在内的一揽子金融服务；推出网络融资、财务管理、投资理财、小微 e 管等功能模块，助力小微企业提升经营管理能力。
- ◇ 加强线上普惠产品体系建设，着力打造经营快贷、网贷通、线上供应链融资三大类产品。拓展经营快贷特色场景，投产结算、税务、商户等特

色场景；大力发展 e 抵快贷业务，实现客户线上自助办理、在线押品评估、系统自动审批，有效提升业务办理效率和风险控制水平；积极开展线上供应链金融业务，依托核心企业实现对上下游产业链客户的有效拓展和渗透。

## 构建金融生态圈

- ◇ 加快政务信息化建设合作。启动智慧政务平台建设，联合雄安新区管理委员会共同发布“征拆迁资金管理区块链平台”；上线“营商通”应用，实现政府监督审批管理服务与银行金融服务有机融合；对接部分省级政务平台，实现便民政务服务的“引进来”和金融服务能力的“走出去”。推动银校通分层服务体系建设，上线学校突破 1 万家。重点布局交通出行领域，加快推进车牌付、扫码付等无感通行场景建设，无感支付服务覆盖全国 160 个城市的公交、机场、高铁站、停车场。
- ◇ 助力产业互联网转型。工银 e 企付上线中石化、中化、华为等大型企业合作项目；持续优化聚富通平台，为平台型企业、商户和消费者提供合规、高效的支付结算等综合金融服务；加快融 e 购特色品牌对外输出，通过工银 e 差旅、工银 e 采购、车云贷、集客平台等产品深入推进企业场景合作，拓展合作深度，实现合作共赢。
- ◇ 深入推进消费金融场景共建。持续优化工银 e 钱包产品功能，推广互联网行业、政府民生、会员服务、房产诚意金、薪酬管理、消费信贷等线上场景建设，与京东、腾讯、小米等百余家线上平台开展深入合作；投产融 e 联 II 类账户开户、充值、提现、查询和理财等功能；以工银 e 生活为核心搭建连接银行、客户与商户，覆盖衣、食、住、行、娱、学、医全场景的消费金融生态圈。

### 6.3.7 渠道建设与服务提升

本行始终将提升客户服务体验放在首位，以为客户提供便捷服务、智慧服务、普惠金融服务为指导，坚持科技创新，持续推进渠道转型发展，通过完善“智能+人工、线上+线下、远程+近场”等服务供给，不断深化线上线下渠道的一体化

建设。

## 渠道建设

- 持续推进网点优化建设。积极优化网点区域布局，提升网点布局结构与市场资源契合度，核心区域和优质客群的服务覆盖能力显著提高，逐步构建“顶端业态引领、中层业态支撑、基础业态坚实”的新网点体系；有序推进网点标准化建设，着力开展网点装修靓化工作；优化推广网点智能服务模式，推进智慧网点建设。截至 2019 年 6 月末，已完成智能化改造的网点 15,530 个，智能设备 78,154 台，智能服务涵盖个人、对公等领域的 271 项业务。
- 全面推进网点新岗位体系建设实施。立足于网点转型和客户服务需要，构建由网点负责人、运营主管、客户经理、客服经理四大岗位分工协同、有机融合的网点全新岗位体系，提升服务营销水平和人力资源利用效能，改善客户服务体验。
- 持续丰富和完善客户服务新渠道。丰富二维码、网点 WiFi、微信、微博等各类新型渠道入口与工具，为客户打造方便快捷的多渠道服务入口矩阵；拓展新渠道服务功能、产品和应用场景，以中国工商银行客户服务公众号和工行服务小程序为基础，提供账户信息查询、网点搜索等快捷服务，打造微信渠道服务品牌，联动现有线上线下渠道，建设全渠道体验一致的线上客户服务体系。

- 2019 年 6 月末，营业网点 15,973 个，自助银行 26,548 个；自动柜员机 86,331 台，自动柜员机交易额 43,715 亿元。2019 年上半年，网络金融交易额 311.26 万亿元，网络金融业务占比比上年末提高 0.3 个百分点至 98.0%。

网络金融业务占比

单位：%



## 服务提升

- ◇ 继续巩固“客户满意银行”建设基础与成效，全面推动服务品质提升。对影响客户体验的痛点问题开展源头治理；持续开展流程优化，提供便捷高效服务，延伸服务维度，深化服务内涵。
- ◇ 积极推广“工享驿站”“共享雨伞”等普惠服务举措，全面升级基础便民服务设施，服务周边百姓；传播口碑，传递温度和价值，在全国百余家城市分行开展2019年“服务百姓 至臻至境”主题活动，陆续推出“工行助力高考季”“百姓体验日”“工行服务进社区”等服务举措。
- ◇ 推进线上线下运营流程建设和技术创新应用。推广个人资信证明开立和借记卡换卡不换号业务的线上自助下单、后台集中处理、物流直邮配送的订单化处理模式，为客户提供线上快捷办理、线下便捷交付、全程透明感知的优质服务。

## 消费者权益保护

- ◇ 贯彻落实消费者权益保护各项法律法规和监管要求，坚持“以客户为中心”经营理念，持续提升全员消费者权益保护意识和水平。认真分析引发客户投诉的深层次问题，深化投诉风险根源治理，着力整治重点专业、重点地区投诉问题，推动服务品质不断提升，持续改善客户服务体验，充分维护消费者合法权益。落实减税降费政策要求，巩固服务收费规范化成果，为消费者提供质价相符、高效优质的金融产品和服务。主动适应消费者金融知识多元化需求，针对性开展消费者金融知识宣传教育普及，不断创新宣教方式及内容，有效增强消费者风险防范意识、责任意识和诚信意识。

### 6.3.8 人力资源管理

- ◇ 加强员工队伍建设，推动员工交流培养，完善员工管理制度。深入推进三年人员规划落地实施，有序通过校园招聘、社会招聘对重点城市行、县域机构进行人员补充。加强专业人才培养，组建信贷客户经理核

心人才队伍。持续规范和加强员工管理，组织开展关键岗位轮换检查。丰富完善薪酬激励保障体系，优化营业网点及网点员工绩效考核方案，提高外派员工保障水平。

- ✧ 持续优化组织架构，提升组织机构效能。贯彻落实中央纪委国家监委派驻改革相关要求，推动组织架构和相关职能优化调整，逐步落地相关改革措施。纵深推动本行科技体系改革，优化调整总分行科技机构设置，进一步提升科技竞争力。加快推进非大中城市行和重点城市行城区一级支行优化调整工作，提升机构效能。
- ✧ 扎实推进教育培训工作。打造重点城市行竞争力提升等培训，助力集团战略传导；深化普惠金融业绩提升等业务支持类培训，为经营发展提供支持；立足各岗位员工成长规律，统筹推进管理人员、专业人员、基层一线人员、新员工等系列培训，促进人才进阶成长；优化专业资质认证机制，提高教材案例研发水平，构建“线上线下、推动互动”立体化培训渠道，全面增强培训服务效能。上半年共完成各类培训 1.9 万期，培训 229 万人次，人均受训 3.1 天。
- ✧ 持续推进企业文化建设。加强创新文化建设，开展“创新工行”大赛，营造全员创新氛围，推进廉洁文化基地建设、合规文化“压实责任年”活动、服务文化“服务百姓 至臻至境”活动等，促进文化深植。推进集团文化传播，将文化元素融入网点设计，打造一批“网点+文化”特色网点，持续推出区域特色文化名片，在境外机构开展“文化工行·中国书架”活动，促进文化传导。

## 6.3.9 国际化、综合化经营

### 国际化经营

稳步推进国际化发展，持续完善全球网络布局，工银奥地利正式开业。加强对企业“走出去”和“一带一路”建设的金融支持，统筹推进粤港澳大湾区一体化联动发展机制及金融创新。加强内外联动，推进公司金融、个人金融、互联网金融、金融市场以及资产管理等产品线向纵深发展，加快推进跨境人民币业务发



展。

- ✧ 公司金融业务方面，本行积极服务“一带一路”建设，互利合作促进国际产能对接和第三方市场合作，组合海外发债、跨境并购、项目融资、衍生品交易、全球现金管理等多种类型产品，为跨境客户提供“一站式”综合金融服务。境外 IPO 承销保荐业务稳居市场前列，境外债券承销发行业务、跨境股权投资和私募基金业务稳步推进。
- ✧ 个人金融业务方面，本行积极促进粤港澳大湾区民生便利化，推出“湾区服务通”业务，提供包括存款、贷款、跨境汇款、跨境代发工资、账户安全保障等一站式全渠道服务；境外银行卡发卡量超过 370 万张，重点打造“工银粤港澳大湾区信用卡”产品。
- ✧ 境外互联网金融服务方面，境外个人网上银行覆盖 26 个国家和地区，境外企业网上银行覆盖 42 个国家和地区，共提供 14 种语言文字服务。融 e 购跨境电子商务不断丰富商品种类，商品覆盖亚、非、欧、澳、北美和南美六大洲，并推出针对跨境 B2B 电商平台的进出口双向金融服务。
- ✧ 金融市场业务方面，大力营销“熊猫债”发行和境外机构投资者开展境内银行间债券及外汇市场交易。
- ✧ 全球资产管理业务方面，完善、丰富外汇与跨境资产管理业务产品线，覆盖现金管理、固定收益、权益、多资产及另类投资等五大资产类别，打造了“全球稳健”“全球添益”“全球轮动”等一系列旗舰品牌。围绕资本市场发展新要求，积极参与中国资本市场开放创新项目。
- ✧ 积极推进跨境人民币业务。稳步支持人民币国际化，重点推动人民币在周边国家及非洲的使用。加快自贸区和大湾区业务创新发展，持续提升清算行服务能力，加快境外人民币重点市场培育。离岸人民币业务品种和做市渠道不断丰富，离岸人民币汇率做市交易量保持中资银行领先地位。2019 年上半年，跨境人民币业务量 2.52 万亿元。

2019 年 6 月末，本行在 47 个国家和地区建立了 428 家机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲 20 个国家，与 145 个国家和地区的 1,496 家境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心。其中，本行在

“一带一路”沿线 21 个国家和地区拥有 131 家分支机构。

### 境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润 (百万美元)		机构(个)	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2019年 6月30日	2018年 12月31日
	港澳地区	194,814	182,777	1,044	956	105
亚太地区(除港澳)	112,814	98,766	614	564	91	91
欧洲	79,245	76,127	16	136	81	81
美洲	54,544	56,948	281	290	150	149
非洲代表处	-	-	-	-	1	1
抵销调整	(36,389)	(34,100)				
<b>小计</b>	<b>405,028</b>	<b>380,518</b>	<b>1,955</b>	<b>1,946</b>	<b>428</b>	<b>426</b>
对标准银行投资 <sup>(1)</sup>	3,891	3,786	189	187		
<b>合计</b>	<b>408,919</b>	<b>384,304</b>	<b>2,144</b>	<b>2,133</b>	<b>428</b>	<b>426</b>

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

◇ 2019年6月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产4,089.19亿美元，比上年末增加246.15亿美元，增长6.4%，占集团总资产的9.4%。报告期税前利润21.44亿美元，同比增加0.11亿美元，增长0.5%，占集团税前利润的7.0%。各项贷款2,137.28亿美元，比上年末增加61.37亿美元，增长3.0%；客户存款1,362.01亿美元，增加52.37亿美元，增长4.0%。

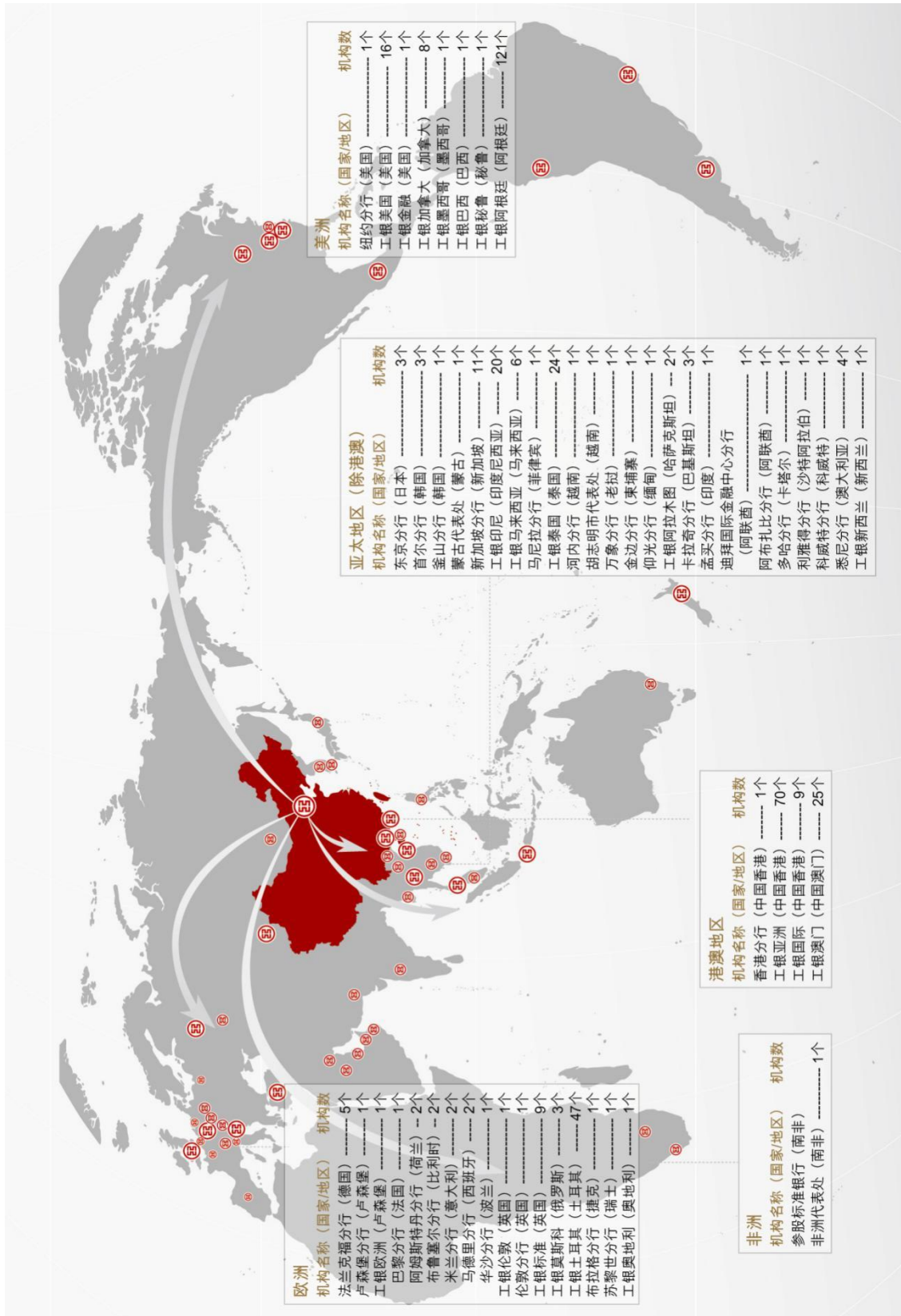
### 综合化经营

◇ 工银瑞信紧紧围绕服务国家改革创新、服务实体经济、服务客户需求，以优化业务结构和提升发展质量为目标，深化与集团协同和强化市场竞争并举，继续巩固扩大养老金业务领先优势，保持稳健良好的发展态势。

◇ 工银租赁持续提升航空航运业务专业化经营水平，稳步夯实风险管控基础。与集团重点客户合作，创新打造“金融+制造+管理”一体化航运金融服务方案，支持服务实体经济，助力中国船舶制造走出国门。

- ◇ 工银安盛稳步推进经营转型，提升专业投资能力，多项经营指标创历史同期新高。资产管理子公司正式开业，打造专业化投资平台。借助集团渠道优势，各项保险业务健康发展。风险合规管理水平持续加强，全面风险管理体系进一步完善。
- ◇ 工银国际经营效益、资产质量、风险管理稳中向好，投资银行、销售交易、投资管理和资产管理四大业务板块协同稳健发展。IPO、债券承销、股票经纪、投资、资产管理等业务同业竞争力进一步提升。
- ◇ 工银投资聚焦供给侧结构性改革战略部署，充分发挥集团资源整合优势，加强集团协同，把好客户准入关，广泛募集社会资金，加强全面风险管控，积极稳妥推动债转股业务高质量发展。
- ◇ 工银理财顺利开业，成为首批开业的银行系理财公司。设立工银理财是本行落实银行理财回归资管业务本源的重大战略举措，工银理财将推动本集团大资管战略深化发展，为客户提供更全面专业化的服务。工银理财已推出固定收益增强、资本市场混合、特色私募股权等三大系列六款创新类理财产品，并与多家金融同业签署战略合作协议，各项业务发展稳步推进。

# 境外机构分布图



## 主要控股子公司和参股公司情况

### ◆ 境外主要控股子公司

#### 中国工商银行（亚洲）有限公司

工银亚洲是本行独资的香港持牌银行，已发行股本441.88亿港元。工银亚洲提供全面的商业银行服务，主要业务包括：商业信贷、贸易融资、投资服务、零售银行、电子银行、托管、信用卡、IPO收票及派息业务等。2019年6月末，总资产1,218.49亿美元，净资产166.36亿美元，上半年实现净利润5.36亿美元。

#### 工银国际控股有限公司

工银国际是本行独资的香港持牌金融服务综合平台，实收资本48.82亿港元，主要提供企业融资、投资管理、销售交易及资产管理等各类金融业务。2019年6月末，总资产84.66亿美元，净资产为12.62亿美元，上半年实现净利润0.89亿美元。

#### 中国工商银行（澳门）股份有限公司

工银澳门是澳门最大本地法人银行，股本5.89亿澳门元，本行持有其89.33%的股份。工银澳门主要提供存款、贷款、贸易融资、国际结算等全面商业银行服务。2019年6月末，总资产400.81亿美元，净资产31.07亿美元，上半年实现净利润1.83亿美元。

#### 中国工商银行（印度尼西亚）有限公司

工银印尼是本行在印度尼西亚注册的全牌照商业银行，实收资本3.71万亿印尼盾，本行持有98.61%的股份。工银印尼主要提供存款、各类贷款及贸易融资、结算、代理、资金拆借和外汇等金融服务。2019年6月末，总资产36.94亿美元，净资产3.95亿美元，上半年实现净利润1,027万美元。

#### 中国工商银行马来西亚有限公司

工银马来西亚是本行在马来西亚设立的全资子银行，实收资本8.33亿林吉特，

可从事全面商业银行业务。2019年6月末，总资产11.36亿美元，净资产2.75亿美元，上半年实现净利润636万美元。

#### 中国工商银行（泰国）股份有限公司

工银泰国是本行在泰国的控股子银行，股本201.32亿泰铢，本行持有其97.86%的股份。工银泰国持有综合银行牌照，提供各类存款与贷款、贸易融资、汇款、结算、租赁、咨询等服务。2019年6月末，总资产78.01亿美元，净资产9.79亿美元，上半年实现净利润3,427万美元。

#### 中国工商银行（阿拉木图）股份公司

工银阿拉木图是本行在哈萨克斯坦设立的全资子银行，股本89.33亿坚戈，主要提供存款、贷款、国际结算及贸易融资、外币兑换、担保、账户管理、网上银行和银行卡等商业银行业务。2019年6月末，总资产3.70亿美元，净资产0.61亿美元，上半年实现净利润488万美元。

#### 中国工商银行新西兰有限公司

工银新西兰是本行在新西兰设立的全资子银行，实收资本2.34亿新西兰元。工银新西兰提供账户管理、转账汇款、国际结算、贸易融资、公司信贷、个人住房贷款、信用卡等公司和个人金融服务。2019年6月末，总资产15.07亿美元，净资产1.62亿美元，上半年实现净利润491万美元。

#### 中国工商银行（欧洲）有限公司

工银欧洲是本行在卢森堡设立的全资子银行，实收资本4.37亿欧元。工银欧洲下设巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布鲁塞尔分行、米兰分行、马德里分行和华沙分行，提供信贷、贸易融资、结算、资金、投资银行、托管、代客理财等金融服务。2019年6月末，总资产60.94亿美元，净资产7.30亿美元，上半年净亏损944万美元。

#### 中国工商银行（伦敦）有限公司

工银伦敦是本行在英国设立的全资子银行，实收资本2亿美元，主要提供存汇兑、贷款、贸易融资、国际结算、资金清算、代理、外汇交易、零售银行业务等银行服务。2019年6月末，总资产18.48亿美元，净资产4.34亿美元，上半年实现净利润879万美元。

#### 工银标准银行公众有限公司

工银标准是本行在英国的控股子银行，已发行股本10.83亿美元，本行直接持有其60%的股份。工银标准主要提供基本金属、贵金属、大宗商品、能源等全球商品交易业务和汇率、利率、信用类、权益类等全球金融市场业务。2019年6月末，总资产247.34亿美元，净资产11.24亿美元，上半年净亏损1.30亿美元。

#### 中国工商银行（莫斯科）股份公司

工银莫斯科是本行在俄罗斯设立的全资子银行，股本108.10亿卢布，主要提供公司和项目信贷、贸易融资、存款、结算、证券经纪、托管、代客资金和证券交易、外汇兑换、全球现金管理、投资银行和企业财务顾问等全面公司金融服务及自然人服务。2019年6月末，总资产9.69亿美元，净资产2.07亿美元，上半年实现净利润1,489万美元。

#### 中国工商银行（土耳其）股份有限公司

工银土耳其是本行在土耳其的控股子银行，股本8.60亿里拉，本行持有其92.84%的股份。工银土耳其持有商业银行、投资银行和资产管理牌照，为公司客户提供存款、项目贷款、银团贷款、贸易融资、中小企业贷款、投融资顾问、证券经纪、资产管理等综合金融服务，为个人客户提供存款、消费贷款、住房贷款、信用卡、电子银行等金融服务。2019年6月末，总资产29.59亿美元，净资产2.25亿美元，上半年实现净利润802万美元。

#### 中国工商银行奥地利有限公司

工银奥地利是本行在奥地利的全资子银行，实收资本1亿欧元。工银奥地利提供公司存款、贷款、贸易融资、国际结算、现金管理、跨境人民币业务、外汇

交易、跨境投融资财务顾问等金融服务。2019年6月末，总资产1.29亿美元，净资产1.11亿美元，上半年净亏损193万美元。

#### 中国工商银行（美国）

工银美国是本行在美国的控股子银行，实收资本3.69亿美元，本行持有其80%的股份。工银美国持有美国联邦注册的全功能商业银行牌照，为美国联邦存款保险成员，提供存款、贷款、结算汇款、贸易金融、跨境结算、现金管理、电子银行、银行卡等各项公司和零售银行服务。2019年6月末，总资产29.32亿美元，净资产4.30亿美元，上半年实现净利润1,139万美元。

#### 工银金融服务有限责任公司

工银金融是本行在美国的全资子公司，实收资本5,000万美元。工银金融主营欧美证券清算业务，为机构客户提供证券清算、清算融资等证券经纪服务。2019年6月末，总资产233.35亿美元，净资产0.90亿美元，上半年净亏损1,410万美元。

#### 中国工商银行（加拿大）有限公司

工银加拿大是本行在加拿大的控股子银行，实收资本20,800万加元，本行持有其80%的股份。工银加拿大持有全功能商业银行牌照，提供存款、贷款、结算汇款、贸易金融、外汇买卖、资金清算、人民币跨境结算、人民币现钞、现金管理、电子银行、银行卡和投融资咨询顾问等各项公司和零售银行服务。2019年6月末，总资产15.41亿美元，净资产2.58亿美元，上半年实现净利润1,053万美元。

#### 中国工商银行（墨西哥）有限公司

工银墨西哥是本行在墨西哥设立的全资子银行，实收资本15.97亿墨西哥比索。工银墨西哥持有全功能商业银行牌照，提供公司存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇买卖等服务。2019年6月末，总资产2.42亿美元，净资产0.72亿美元，上半年净亏损76万美元。

#### 中国工商银行（巴西）有限公司



工银巴西是本行在巴西的全资子银行，实收资本2.02亿雷亚尔。工银巴西提供存款、贷款、贸易融资、国际结算、资金交易、代客理财、财务顾问等商业银行和投资银行业务。2019年6月末，总资产3.61亿美元，净资产0.57亿美元，上半年实现净利润23万美元。

#### 中国工商银行（秘鲁）有限公司

工银秘鲁是本行在秘鲁设立的全资子银行，实收资本1亿美元。工银秘鲁持有全功能商业银行牌照，提供公司存款、贷款、金融租赁、国际结算、贸易融资、外汇买卖、电子银行等服务。2019年6月末，总资产3.16亿美元，净资产0.83亿美元，上半年实现净利润267万美元。

#### 中国工商银行（阿根廷）股份有限公司

工银阿根廷是本行在阿根廷的控股子银行，股本13.45亿比索，本行持有其80%的股份。工银阿根廷持有全功能银行牌照，提供营运资金贷款、银团贷款、结构化融资、贸易金融、个人贷款、汽车贷款、即远期外汇买卖、金融市场、现金管理、投资银行、债券承销、资产托管、租赁、国际结算、电子银行、信用卡、资产管理等全面的商业银行服务。2019年6月末，总资产44.53亿美元，净资产5.10亿美元，上半年实现净利润1.47亿美元。

### ◆ 境内主要控股子公司

#### 工银瑞信基金管理有限公司

工银瑞信是本行的控股子公司，实收资本2亿元人民币，本行持有其80%股份。工银瑞信主要从事基金募集、基金销售、资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务，拥有公募基金、QDII、企业年金、特定资产管理、社保基金境内（外）投资管理人、RQFII、保险资管、专项资产管理、职业年金、基本养老保险投资管理人等多项业务资格，是业内具有“全资格”的基金公司之一。工银瑞信下设工银瑞信资产管理（国际）有限公司和工银瑞信投资管理有限公司两家子公司。2019年6月末，工银瑞信管理境内公募基金产品131只，管理年金、专户、专项以及境外产品合计逾500只，管理资产总规模1.2万亿元，总资产104.59亿元，

净资产85.92亿元，上半年实现净利润7.91亿元。

#### 工银金融租赁有限公司

工银租赁是本行的全资子公司，实收资本180亿元人民币。主要经营航空、航运及能源电力、轨道交通、装备制造等重点领域大型设备的金融租赁业务，从事租赁资产交易、投资资产证券化、资产管理、经济咨询等多项金融与产业服务。2019年6月末，工银租赁总资产2,519.34亿元，净资产346.26亿元，上半年实现净利润21.13亿元。

#### 工银安盛人寿保险有限公司

工银安盛是本行的控股子公司，实收资本 125.05 亿元人民币，本行持有其60%的股权。工银安盛经营各类人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，及前述业务的再保险业务，国家法律法规许可使用保险资金的业务和中国银保监会批准的其他业务。2019年6月末，工银安盛总资产 1,455.67 亿元，净资产 141.12 亿元，上半年实现净利润 7.15 亿元。

#### 工银金融资产投资有限公司

工银投资是本行的全资子公司，实收资本 120 亿元人民币，是国务院确定的首批试点银行债转股实施机构，具有非银行金融机构的特许经营牌照，主要从事债转股及其配套支持业务。2018 年，工银投资成为首家获得私募基金管理人牌照的债转股实施机构并设立私募基金管理子公司工银资本管理有限公司。2019 年 6 月末，工银投资总资产 847.38 亿元，净资产 136.71 亿元，上半年实现净利润 3.64 亿元。

#### 工银理财有限责任公司

工银理财是本行的全资子公司，实收资本 160 亿元人民币，主要从事公募理财产品 and 私募理财产品发行、理财顾问和咨询等资产管理相关业务以及中国银保监会批准的其他业务。2019 年 6 月末，工银理财总资产 161.12 亿元，净资产 160.81 亿元，上半年实现净利润 0.81 亿元。

#### ◆ 主要参股公司

##### 标准银行集团有限公司

标准银行是非洲最大的银行，业务范围涵盖商业银行、投资银行、人寿保险等领域，本行持有其 20.07% 的普通股。双方秉持互利共赢的合作精神，在股权合作、客户拓展、项目融资、产品创新、风险管理、信息科技、人员交流等方面不断深化合作。2019 年 6 月末，标准银行总资产 22,102.51 亿兰特，净资产 2,045.10 亿兰特，上半年实现净利润 131.95 亿兰特。

## 6.4 风险管理

### 6.4.1 全面风险管理体系

2019 年上半年，本行持续健全集团全面风险管理体系，加强风险偏好传导和限额管控，推动风险数据治理和系统建设，完善风险监测手段和计量模型，进一步提升全面风险管理的前瞻性和有效性。完善全面风险管理制度体系，落实有效风险数据加总和风险报告管理要求；深化交叉性风险研究分析，推进集团交叉性风险监控体系建设；加快集团投融资风险监控平台建设，初步实现法人客户跨机构、跨产品、跨风险的风险监控和预警；加强风险量化体系建设，持续推进风险计量模型优化与成果应用；做好集团并表风险管理，加强子公司穿透管理。

### 6.4.2 信用风险

#### 信用风险管理

本行坚持金融服务实体经济，合理把握重点风险领域信贷政策，全面推进信用风险一体化管理，信用风险管控能力进一步提升。

持续完善信贷制度，夯实信贷管理基础。修订法人客户统一投融资风险限额制度，全面覆盖法人客户信用风险业务，严格法人客户信用限额全口径管理；持续完善个人信贷管理制度建设，进一步优化个人信贷业务差异化审批机制。

强化信贷政策的战略引领，持续优化信贷结构。积极支持基础设施在建项目及补短板重大项目建设；适应国家能源发展格局及供求趋势，积极支持电网、大型水电、天然气产业链项目；突出支持制造业高质量发展，聚焦重点领域优质客户；积极支持消费升级服务业融资需求。围绕国家区域协同发展战略规划，重点支持粤港澳大湾区、京津冀一体化、长三角一体化等国家级战略区域投融资业务发展和创新。综合考虑境外机构所在地区的市场定位、金融资源与自身服务优势，实施差异化区域信贷管理策略。

加强房地产行业风险管理。继续强化房地产行业分类管理，根据城市分类，

实施差异化客户准入标准，优化新增贷款投向。对商业性房地产贷款在投融资总量管理的前提下，实施差异化信贷政策，重点支持普通刚需商品住房项目。强化房地产领域信贷合规管理，严格执行房地产贷款封闭管理要求，有效防控房地产领域信贷风险。

加强小企业信贷风险管理。构建从客户准入、中台审批到贷后管理的全流程风险防控体系；严控新增贷款质量，加强对区域经济发展、产业动向、行业景气度的分析研究，做好目标客户准入管理，前移风险防控关口；完善贷款风险监控体系，不断优化风险监测模型，从客户、产品、地区等多维度持续提升小微贷款风险监测水平；定期排查存量风险贷款，分类防范和化解风险，创新清收处置方式，全面夯实资产质量。

加强个人贷款风险管理。建立个人贷款资产质量精准管控机制，加强重点地区、重点机构资产质量指标偏离度异动监控，强化资产质量过程管理；严格个人住房贷款准入管理，加强与优质房地产开发企业的深度合作；启动个人贷款巡查工作，重点围绕个人贷款风险高发领域，对贷款真实性、业务操作合规性、押品管理有效性等关键问题开展检查治理。

加强信用卡业务风险管理。加强信用卡业务信用风险管理制度体系建设，完善授信政策，提升授信差异化、精细化水平；持续推进信用卡业务审查审批集约化改革；推进信用卡业务大数据智能风险控制体系建设，投产 BLAZE 智能决策引擎，利用多维度数据构建差异化准入模型及策略；加大外部数据引入和系统对接，推进信用卡反欺诈模型和策略的研发与应用，上线手机设备操作行为动态反欺诈功能，助力信用卡业务良性发展。

完善资金业务信用风险管理。在严格执行全行信用风险管理政策统一要求的基础上，加强债券投资业务投前甄别分析与存续期风险管理，对重点风险行业存量业务加大监测力度。严格落实货币市场交易各项监管要求，强化事前风险监测机制建设，加强交易对手事前审查，完善交易存续期管理，密切关注交易对手资质变化及各类市场舆情，前瞻性做好风险防范。积极推进衍生产品业务 ISDA、NAFMII 等法律协议谈判和签署，通过金融市场交易管理平台切实加强交易对手授信额度管理和控制，强化代客交易保证金和授信额度的定期监测和动态管理。

## 信用风险分析

2019年6月末，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口322,129.50亿元，比上年末增加20,301.98亿元，请参见“财务报表附注七、1.1不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。有关信用风险资产组合缓释后风险暴露情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	15,590,159	95.81	14,733,891	95.56
关注	440,979	2.71	450,930	2.92
不良贷款	240,086	1.48	235,084	1.52
次级	115,436	0.71	108,821	0.70
可疑	93,688	0.58	90,383	0.59
损失	30,962	0.19	35,880	0.23
<b>合计</b>	<b>16,271,224</b>	<b>100.00</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.00</b>

资产质量继续保持向好趋势。2019年6月末，按照五级分类，正常贷款155,901.59亿元，比上年末增加8,562.68亿元，占各项贷款的95.81%。关注贷款4,409.79亿元，减少99.51亿元，占比2.71%，下降0.21个百分点。不良贷款2,400.86亿元，增加50.02亿元，不良贷款率1.48%，下降0.04个百分点。

### 按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	9,906,046	60.9	198,381	2.00	9,418,894	61.0	194,696	2.07
票据贴现	326,821	2.0	0	0.00	364,437	2.4	268	0.07
个人贷款	6,038,357	37.1	41,705	0.69	5,636,574	36.6	40,120	0.71
<b>合计</b>	<b>16,271,224</b>	<b>100.0</b>	<b>240,086</b>	<b>1.48</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</b>

公司类不良贷款余额 1,983.81 亿元，比上年末增加 36.85 亿元，不良贷款率 2.00%，下降 0.07 个百分点。个人不良贷款余额 417.05 亿元，增加 15.85 亿元，不良贷款率 0.69%，下降 0.02 个百分点。

### 按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	1,992,873	23.7	14,006	0.70	1,894,425	23.8	15,016	0.79
制造业	1,428,016	16.9	83,160	5.82	1,385,463	17.4	79,790	5.76
租赁和商务服务业	1,147,296	13.6	7,239	0.63	1,048,548	13.2	6,279	0.60
电力、热力、燃气及水生产和供应业	940,262	11.1	2,059	0.22	919,768	11.5	2,113	0.23
水利、环境和公共设施管理业	876,056	10.4	1,304	0.15	770,221	9.7	1,718	0.22
房地产业	651,052	7.7	11,959	1.84	592,031	7.4	9,823	1.66
批发和零售业	476,343	5.6	44,336	9.31	488,031	6.1	52,588	10.78
建筑业	260,799	3.1	3,842	1.47	232,736	2.9	3,749	1.61
科教文卫	198,289	2.4	1,942	0.98	170,315	2.1	1,461	0.86
采矿业	186,182	2.2	5,820	3.13	185,313	2.3	3,966	2.14
住宿和餐饮业	94,265	1.1	6,039	6.41	95,530	1.2	4,951	5.18
其他	184,540	2.2	6,597	3.57	191,146	2.4	4,962	2.60
<b>合计</b>	<b>8,435,973</b>	<b>100.0</b>	<b>188,303</b>	<b>2.23</b>	<b>7,973,527</b>	<b>100.0</b>	<b>186,416</b>	<b>2.34</b>

2019 年上半年，本行加大力度服务实体经济重点领域，持续推进行业信贷结构优化调整。其中，水利、环境和公共设施管理业贷款比上年末增加 1,058.35 亿元，增长 13.7%，主要是稳健支持城镇基础建设、环境保护和公共服务等领域重大项目和民生工程的投融资需求；租赁和商务服务业贷款增加 987.48 亿元，增长 9.4%，主要是投资与资产管理、开发区等商务服务业贷款增长较快；交通运输、仓储和邮政业贷款增加 984.48 亿元，增长 5.2%，主要满足高速公路和城市轨道交通建设等融资需求。

## 按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	730,677	4.5	20,256	2.77	723,302	4.7	20,036	2.77
长江三角洲	3,012,354	18.5	23,999	0.80	2,823,603	18.4	24,195	0.86
珠江三角洲	2,221,818	13.7	26,546	1.19	2,072,857	13.4	30,480	1.47
环渤海地区	2,660,231	16.3	59,236	2.23	2,524,307	16.4	54,489	2.16
中部地区	2,357,272	14.5	35,150	1.49	2,202,221	14.3	36,401	1.65
西部地区	2,893,074	17.8	37,167	1.28	2,735,901	17.7	35,572	1.30
东北地区	786,077	4.8	27,120	3.45	759,140	4.9	25,186	3.32
境外及其他	1,609,721	9.9	10,612	0.66	1,578,574	10.2	8,725	0.55
<b>合计</b>	<b>16,271,224</b>	<b>100.0</b>	<b>240,086</b>	<b>1.48</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</b>

## 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	158,084	81,406	173,241	412,731	198	0	248	446
转移:								
至第一阶段	11,627	(9,306)	(2,321)	-	-	-	-	-
至第二阶段	(3,967)	8,175	(4,208)	-	-	-	-	-
至第三阶段	(842)	(18,715)	19,557	-	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	49,287	19,279	23,596	92,162	(18)	0	(248)	(266)
本期核销及转出	-	-	(44,050)	(44,050)	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	1,223	1,223	-	-	-	-
其他变动	62	(15)	(1,277)	(1,230)	(0)	(0)	-	(0)
<b>期末余额</b>	<b>214,251</b>	<b>80,824</b>	<b>165,761</b>	<b>460,836</b>	<b>180</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>180</b>

注：请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

2019年6月末，贷款减值准备余额4,610.16亿元，其中，以摊余成本计量的贷款减值准备4,608.36亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备1.80亿元。拨备覆盖率192.02%，比上年末提高16.26个百分点；贷款拨备率2.83%，提高0.15个百分点。



## 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	7,456,440	45.9	7,056,026	45.8
质押贷款	1,208,569	7.4	1,256,196	8.1
保证贷款	2,293,769	14.1	2,157,264	14.0
信用贷款	5,312,446	32.6	4,950,419	32.1
<b>合计</b>	<b>16,271,224</b>	<b>100.0</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>

## 逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	88,995	0.55	91,153	0.59
3个月至1年	80,627	0.50	83,846	0.54
1年至3年	70,592	0.43	63,010	0.41
3年以上	33,028	0.20	31,923	0.21
<b>合计</b>	<b>273,242</b>	<b>1.68</b>	<b>269,932</b>	<b>1.75</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该笔贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款 2,732.42 亿元，比上年末增加 33.10 亿元，其中逾期 3 个月以上贷款 1,842.47 亿元，增加 54.68 亿元。

## 重组贷款

重组贷款和垫款 80.22 亿元，比上年末增加 8.11 亿元，其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 11.51 亿元，增加 0.08 亿元。

## 借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的3.5%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的12.9%。最大十家单一客户贷款总额3,677.56 亿元，占各项贷款的2.26%。下表列示了2019年6月末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元, 百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重(%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	99,664	0.61
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	43,565	0.27
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	43,103	0.26
借款人 D	制造业	42,386	0.26
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	34,260	0.21
借款人 F	电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,443	0.14
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	21,783	0.13
借款人 H	制造业	20,425	0.13
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	20,095	0.12
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	20,032	0.12
<b>合计</b>		<b>367,756</b>	<b>2.26</b>

注：由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

## 大额风险暴露管理

积极建立和完善大额风险暴露管理组织架构和管理体系，制定大额风险暴露管理办法等相关管理制度，明确大额风险暴露管理架构、关联客户管理、内部限额管理、大额风险暴露计算方法、统计报告等相关要求。积极推进信息系统建设，有效管理全行大额风险暴露。

## 资产管理业务风险管理

积极贯彻落实资管新规要求，持续加强资产管理业务风险管理体系建设，有效推动资产管理业务健康发展。修订非标代理投资业务基础管理制度，强化对公委托贷款等重点业务的精细化和差异化管理；完善代理投资业务风险审批授权管理，构建全面的差异化集团非标风险管理制度体系。推进资产管理业务IT系统建设，持续优化IT系统功能，强化代理投资业务全流程系统化和差异化管理，进一步提升系统管控水平。

加大资产管理业务全流程风险管理力度，推进资管新规落地。实现理财业务交易穿透管理，开展底层交易监测；严格新增投资审查，以覆盖全市场信用债发行人为目标优化评级模型；强化外部交易审查与管理力度，持续提升合同

审查系统化水平，进一步规范合作机构遴选和管理；强化风险排查和投后管理，不断完善高风险投资监测预警，拓展监测手段和信息来源，探索建立债券前瞻性评级波动监测机制，开展投资组合净值监测和业绩归因分析；健全理财业务资金流向闭环监测，强化理财产品客群分析。

关于信用风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 6.4.3 市场风险

本行持续加强集团市场风险管理，深化集团层面市场风险管理体系建设，加强境外机构市场风险管控；完善集团市场风险偏好限额传导机制，及时开展利率汇率风险前瞻性分析，优化市场数据质量管理机制；提升市场风险系统管理能力，强化压力测试等功能优化与管理应用，持续推进全球市场风险管理系统（GMRM）境外延伸与推广。

#### 交易账簿市场风险管理

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

#### 汇率风险管理

本行密切关注外部环境变化和市场形势，积极运用限额管理和风险对冲等多项组合管理措施，调整和优化外汇资产负债总量及结构，加强对境外机构资产负债币种结构管理和资本金保值管理，全行汇率风险可控。

## 外汇敞口

项目	人民币(美元)百万元			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
表内外汇敞口净额	351,564	51,209	327,917	47,729
表外外汇敞口净额	(168,334)	(24,520)	(157,647)	(22,946)
外汇敞口净额合计	<b>183,230</b>	<b>26,689</b>	<b>170,270</b>	<b>24,783</b>

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 汇率风险”。

关于市场风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 6.4.4 银行账簿利率风险

本行坚持稳健审慎的风险偏好，实施稳健的利率管理策略，根据利率走势和业务发展形势研判，组合运用资产负债数量工具、价格工具和衍生工具开展利率风险管理，强化资产负债久期调控力度，有效控制整体收益和股权经济价值变动。不断完善集团利率风险管理制度，持续加强管理体系和管理机制建设，推进利率风险系统建设和模型管理，夯实集团利率风险管理基础。

### 银行账簿利率风险分析

#### ◆ 利率缺口分析

2019年6月末，一年以内利率敏感性累计正缺口4,312.82亿元，比上年末增加9,571.32亿元，主要是一年以内重定价或到期的客户贷款及垫款增加所致；一年以上利率敏感性累计正缺口18,737.92亿元，减少8,693.15亿元，主要是一年以上重定价或到期的客户存款增加所致。

#### 利率风险缺口

	人民币百万元			
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上
2019年6月30日	(5,166,579)	5,597,861	124,498	1,749,294
2018年12月31日	(133,897)	(391,953)	1,058,350	1,684,757

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

有关银行账簿利率敏感性分析,请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 6.4.5 流动性风险

本行继续坚持稳健审慎的流动性管理策略,全力做好流动性风险管理工作,多策并举确保全集团流动性运行平稳安全。持续加强关键环节及重点领域流动性风险管理,夯实流动性风险制度及系统基础;持续加强资金来源和资金运用总量及结构优化调整,实现流动性和效益性的动态平衡;加大重点业务、重点客户、重要资金的监测力度,做好支付高峰、重大节假日、关键时点等流动性风险管理;稳步推进流动性风险管理系统优化完善,加强流动性风险监测、计量、管理系统自动化配套支持,提升流动性风险管理精细化水平。

### 流动性风险分析

2019年6月末,人民币流动性比例45.5%,外币流动性比例93.2%,均满足监管要求。贷存款比例68.5%。请参见“讨论与分析—根据监管要求披露的其他信息”。

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源,以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2019年二季度末,净稳定资金比例128.36%,比上季度末上升1.26个百分点,主要是本行持续加强集团流动性统筹管理,稳定资金来源保持稳步增长。根据中国银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定披露的净稳定资金比例定量信息请参见“财务报表补充资料”。

2019年第二季度流动性覆盖率日均值130.01%,比上季度上升5.37个百分点,主要是本行合格优质流动性资产和30天内现金流入有所增加。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。根据原中国银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息请参见“财务报表补充资料”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。由于存款保持稳定增长，沉淀率较高，同时持有大量高流动性债券资产，流动性储备充足，本行整体流动性安全。2019年6月末，1至3个月的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限到期的相关资产增加所致；3个月至1年的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限到期的客户存款减少、客户贷款及垫款增加所致；1至5年的流动性正缺口有所减小，主要是相应期限到期的客户存款增加所致；5年以上的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限到期的客户贷款及垫款以及债券投资增加所致。

### 流动性缺口分析

人民币百万元								
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
2019年6月30日	(12,620,993)	474,531	(467,825)	(1,416,994)	3,800,429	9,347,766	3,311,981	2,428,895
2018年12月31日	(12,057,413)	432,760	(674,702)	(1,884,799)	4,412,116	8,793,935	3,322,986	2,344,883

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

## 6.4.6 内部控制与操作风险

### 内部控制

本行持续优化内部控制机制，积极提升内控管理水平。持续推进内部控制手册的优化编制工作，推广制度管理系统的境外应用；修订境内分支行内部控制评价办法，进一步提升内控评价工具的精准性和管理价值；持续完善集团合规管理体系，夯实一道防线合规履职，优化合规经理机制，加强合规队伍专业培训；推进境外合规管理长效机制建设，探索实施境外合规分区分级管控模式，强化重点机构的合规督导与监督。

### 操作风险管理

本行围绕监管重点和操作风险变化趋势，加强操作风险管控。积极落实银保监会相关整治工作，持续推进信贷、资产处置等八大领域风险治理，推动制度、流程、系统、机制等方面优化更新；加强操作风险限额管理，做好限额指标的分

解落实、监控和报告；对标监管要求，优化操作风险应用管理系统，强化操作风险事件管控，严控监管处罚事件，持续加强操作风险管理工具应用和数据质量管理。报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

## 法律风险

本行持续强化法律风险防控能力，不断优化前、中、后台全流程系统化风险防控格局。顺应金融监管新要求，推动重点领域和关键环节有关法律风险防控化解，建立健全电子签约系统科学管理机制，不断提高风险管控制度化、系统建设精细化水平。

## 反洗钱

本行严格遵循中国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，深入贯彻落实“风险为本”的反洗钱监管要求，认真履行反洗钱法定义务和社会责任，着力夯实集团反洗钱工作基础、提升管理水平。推进客户身份识别专项治理，强化高风险客户的识别和管控；加大对欧美重点机构反洗钱管理力度，着力构建境外合规长效工作机制；有序推动反洗钱系统智能化建设，持续开展非现场监督，提高境内外机构反洗钱监测分析水平；扎实做好客户洗钱风险分类和新产品洗钱风险评估，积极推广反洗钱风险管理成果在各业务领域的综合应用；进一步规范反洗钱人员配备管理，加大反洗钱合规人才培养力度，提升反洗钱从业人员的合规意识、专业素养和履职能力。

关于操作风险资本计量情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 6.4.7 声誉风险

本行坚持“前瞻、主动、及时”三原则，主动防范声誉风险，提升本行声誉风险管理水平。进一步健全声誉风险管理工作机制，深入开展声誉风险识别、评估、监测、控制、缓释和评价工作。深入排查声誉风险，逐级建立声誉风险管理

台账，加强风险因素的事前控制和缓释。组织开展声誉风险培训和应急演练，提升管理能力。主动开展对外传播，积极回应社会关切，有效维护和提升本行声誉。报告期内，本行未发生重大声誉风险事件，全行声誉风险处于可控范围。

#### **6.4.8 国别风险**

2019 年上半年，面对日趋复杂的国际政治经济形势，本行持续加强国别风险管理。不断完善国别风险管理政策与流程；密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险；及时更新和调整国别风险评级与限额；积极开展国别风险压力测试，强化国别风险预警，在稳健推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。



## 6.5 资本管理

本行持续深化资本管理改革，加强资本节约优化，强化经济资本管理对全行风险加权资产的约束作用，持续提升资本使用效率和回报水平。稳步提升内源性资本补充能力，进一步夯实全行资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内本行各项资本指标良好，资本充足率保持在稳健合理水平。

### 6.5.1 资本充足率及杠杆率

本行根据《资本办法》计算各级资本充足率。按照原中国银监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。

2019年6月末，核心一级资本充足率12.74%，一级资本充足率13.19%，资本充足率15.75%，均满足监管要求。

资本充足率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<b>核心一级资本</b>	<b>2,330,151</b>	<b>2,247,021</b>
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,969	151,968
盈余公积	262,152	261,636
一般风险准备	279,223	278,980
未分配利润	1,283,370	1,205,924
少数股东资本可计入部分	3,875	3,752
其他	(6,845)	(11,646)
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>14,689</b>	<b>14,988</b>
商誉	8,876	8,820
其他无形资产（土地使用权除外）	2,229	1,927
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,396)	(3,739)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980
<b>核心一级资本净额</b>	<b>2,315,462</b>	<b>2,232,033</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>80,108</b>	<b>80,110</b>
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375

少数股东资本可计入部分	733	735
<b>一级资本净额</b>	<b>2,395,570</b>	<b>2,312,143</b>
<b>二级资本</b>	<b>465,962</b>	<b>332,742</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额	292,478	202,761
超额贷款损失准备	171,683	127,990
少数股东资本可计入部分	1,801	1,991
<b>二级资本扣除项目</b>	-	-
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-
<b>总资本净额</b>	<b>2,861,532</b>	<b>2,644,885</b>
<b>风险加权资产<sup>(2)</sup></b>	<b>18,167,672</b>	<b>17,190,992</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>12.74%</b>	<b>12.98%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>13.19%</b>	<b>13.45%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>15.75%</b>	<b>15.39%</b>

注：（1）请参见“财务报表附注七、5.资本管理”。

（2）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

关于资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年	2019年	2018年	2018年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一级资本净额	2,395,570	2,395,508	2,312,143	2,249,959
调整后的表内外资产余额	32,093,349	31,442,163	29,679,878	30,363,117
<b>杠杆率</b>	<b>7.46%</b>	<b>7.62%</b>	<b>7.79%</b>	<b>7.41%</b>

注：杠杆率披露相关信息请参见“财务报表补充资料”。

## 6.5.2 资本融资管理

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进新型资本工具发行工作。

根据资本规划及资本补充计划，本行于2019年3月、4月先后在全国银行间债券市场公开发行两笔规模均为550亿元人民币的二级资本债券，发行总规模为1,100亿元人民币，募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行二级资本。本行于2019年7月在全国银行间债券市场公开发行规模为800亿元人民币的无固定期限资本债券，募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

本行 2018 年第一次临时股东大会审议批准了发行境内外优先股的相关议案。2019 年 4 月和 6 月，本行分别收到中国银保监会和中国证监会的批复，核准本行境内非公开发行不超过 7 亿股优先股，募集金额不超过 700 亿元人民币，并按照有关规定计入本行其他一级资本。

有关资本工具发行情况，请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上交所网站发布的公告。

## 6.6 展望

2019年下半年，银行业面临的经济形势依然复杂。一方面世界经济环境总体趋紧，全球动荡源和风险点增加，经济运行的不确定性因素较多。另一方面，中国经济稳健运行，简政放权、减税降费、定向宽松等宏观调控政策红利释放，为银行业创造了健康高效的经营环境。

下半年，本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面加强党的领导，全面加强党的建设，以全面从严治党引领和带动全面从严治行。坚决贯彻国家决策部署，着力做好服务实体经济、防范化解风险、深化改革创新的各项工作。

- ◇ **一是**坚持服务立行。当好服务实体经济的“国家队”和为民服务的“主力军”。深化金融供给侧结构性改革，精准服务普惠金融和民营企业，促进金融与实体经济的良性循环。积极适应、引领和创造客户需求，建设人民满意银行。
- ◇ **二是**坚持价值塑行。牢牢把握经济社会发展、技术变革和商业银行经营规律，顺应创造、创新、创意大趋势，打造更多现象级、标志性的创新成果。深化体制机制改革，激发各经营主体活力和效能，向精细化管理要效益。
- ◇ **三是**坚持科技强行。构建面向未来、生态开放、敏捷开发、智慧智能的银行。以更加开放、包容和进取的姿态拥抱金融科技，用新技术、新模式对传统金融体系进行全方位、智能化改造。打造开放、合作、共赢的金融生态圈，做智慧金融的主导者和先行者。
- ◇ **四是**坚持全球办行。主动把握国家对外开放大格局，加强全球化发展的顶层设计和统筹协调，增强全球资本整合能力，提升跨境资源配置功能。坚持本地化、特色化、专业化与境内外一体化联动相对接，做到一点接入、全球响应，开启国际化发展新征程。
- ◇ **五是**坚持风控护行。把防范化解风险与服务实体经济更好结合，增强信贷主动管理能力和不良资产处置能力，做好流动性风险和市场风险管理，持续加强全球合规风险、反洗钱风险和声誉风险管理，树立诚信合规、稳健经营的大行标杆。

- ◇ 六是坚持人才兴行。确立人才驱动发展的战略地位，树立正确选人用人导向，突出培养开发，坚持严管厚爱，着力建设忠诚干净担当的高素质专业化人才队伍。把对员工的关心关爱落到实处，进一步激发全行干事创业热情。

## 6.7 根据监管要求披露的其他信息

### 主要监管指标

项目	监管标准	2019年	2018年	2017年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比例(%)	人民币	≥25.0	45.5	43.8	41.7
	外币	≥25.0	93.2	83.0	86.2
贷存款比例(%)	本外币合计	68.5	71.0	71.1	
最大单一客户贷款比例(%)	≤10.0	3.5	3.8	4.9	
最大十家客户贷款比例(%)		12.9	12.9	14.2	
贷款迁徙率(%)	正常	0.8	1.7	2.7	
	关注	17.0	25.3	23.2	
	次级	25.2	38.8	71.1	
	可疑	11.0	25.2	10.6	

### 主要会计政策变更

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

### 重要会计估计说明

报告期内重要会计估计说明，请参见“财务报表附注二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”。

### 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2019年6月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

## 主要业务收入构成

人民币百万元, 百分比除外

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	508,157	77.2	456,807	79.4
客户贷款及垫款	347,076	52.7	308,525	53.6
投资	107,102	16.3	96,174	16.7
存放中央银行款项	22,923	3.5	24,495	4.3
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	31,056	4.7	27,613	4.8
手续费及佣金收入	95,248	14.5	87,703	15.3
其他	55,113	8.3	30,575	5.3
<b>合计</b>	<b>658,518</b>	<b>100.0</b>	<b>575,085</b>	<b>100.0</b>

## 公司债券相关情况

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2017年修订）》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第39号—公司债券半年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

## 7. 根据《资本办法》要求披露的信息

### 资本充足率

#### ◆ 资本充足率计算范围

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

#### ◆ 资本充足率计算结果

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	2,315,462	2,089,035	2,232,033	2,040,396
一级资本净额	2,395,570	2,150,999	2,312,143	2,102,348
总资本净额	2,861,532	2,603,463	2,644,885	2,419,120
核心一级资本充足率	12.74%	12.82%	12.98%	13.23%
一级资本充足率	13.19%	13.20%	13.45%	13.63%
资本充足率	15.75%	15.98%	15.39%	15.68%

注：报告期末本集团资本充足率详情请参见“讨论与分析—资本管理”。

#### ◆ 风险加权资产计量

按照原中国银监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。

### 风险加权资产

人民币百万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
信用风险加权资产	16,550,122	15,558,010
内部评级法覆盖部分	10,886,904	10,373,820
内部评级法未覆盖部分	5,663,218	5,184,190
市场风险加权资产	353,148	368,580
内部模型法覆盖部分	269,267	308,425
内部模型法未覆盖部分	83,881	60,155
操作风险加权资产	1,264,402	1,264,402
合计	18,167,672	17,190,992



## 信用风险

### 信用风险暴露

人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分
公司	9,863,092	1,586,978	9,509,057	1,500,505
主权	—	5,692,376	—	5,391,809
金融机构	—	3,813,901	—	3,225,894
零售	5,880,602	471,476	5,479,175	469,137
股权	—	97,630	—	85,409
资产证券化	—	80,327	—	79,182
其他	—	6,090,717	—	5,444,366
<b>风险暴露合计</b>	<b>15,743,694</b>	<b>17,833,405</b>	<b>14,988,232</b>	<b>16,196,302</b>

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

## 市场风险

### 市场风险资本要求

人民币百万元

风险类型	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>内部模型法覆盖部分</b>	<b>21,541</b>	<b>24,674</b>
<b>内部模型法未覆盖部分</b>	<b>6,711</b>	<b>4,812</b>
利率风险	3,155	2,220
商品风险	3,465	2,534
股票风险	39	16
期权风险	52	42
<b>合计</b>	<b>28,252</b>	<b>29,486</b>

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

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

## 风险价值 (VaR) 情况

人民币百万元

项目	2019年1-6月				2018年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
<b>一般风险价值</b>	<b>2,732</b>	<b>2,524</b>	<b>3,522</b>	<b>2,090</b>	<b>3,902</b>	<b>3,504</b>	<b>3,902</b>	<b>3,087</b>
利率风险	198	210	263	117	88	109	147	74
汇率风险	2,743	2,589	3,564	2,168	3,837	3,421	3,837	2,990
商品风险	65	61	83	15	42	52	101	21
<b>压力风险价值</b>	<b>4,295</b>	<b>3,973</b>	<b>4,295</b>	<b>3,772</b>	<b>3,902</b>	<b>3,504</b>	<b>3,902</b>	<b>3,087</b>
利率风险	228	248	326	139	96	136	356	76
汇率风险	4,194	3,877	4,194	3,654	3,837	3,414	3,837	2,990
商品风险	69	57	87	32	33	45	99	19

## 操作风险

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2019年6月末操作风险资本要求为1,011.52亿元。

## 银行账簿利率风险

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，2019年上半年本行按主要币种划分的银行账簿利率敏感性分析如下表：

币种	人民币百万元			
	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(24,494)	(51,865)	24,494	54,404
美元	(1,034)	(3,467)	1,034	3,468
港币	(253)	(72)	253	72
其他	230	(383)	(230)	383
<b>合计</b>	<b>(25,551)</b>	<b>(55,787)</b>	<b>25,551</b>	<b>58,327</b>

## 银行账簿股权风险

人民币百万元

股权类型	2019年6月30日			2018年12月31日		
	公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	非公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	未实现 潜在的 风险损益 <sup>(2)</sup>	公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	非公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	未实现 潜在的 风险损益 <sup>(2)</sup>
金融机构	30,347	14,944	6,117	31,385	11,948	4,526
公司	2,466	49,873	(174)	1,939	40,137	976
<b>合计</b>	<b>32,813</b>	<b>64,817</b>	<b>5,943</b>	<b>33,324</b>	<b>52,085</b>	<b>5,502</b>

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

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

## 8. 股本变动及主要股东持股情况

### 普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2018年12月31日		报告期内增减	2019年6月30日	
	股份数量	比例(%)		股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1.人民币普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份总数	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

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

### 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为569,107户，无表决权恢复的优先股股东。其中，H股股东121,853户，A股股东447,254户。

#### 前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
汇金公司	国家	A股	34.71	123,717,852,951	无	-
财政部	国家	A股	34.60	123,316,451,864	无	-
香港中央结算代理人有限公司/香港中央结算有限公司 <sup>(4)</sup>	境外法人	H股	24.17	86,150,196,660	未知	-1,467,674
		A股	0.29	1,024,403,066	无	151,252,828
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	0.68	2,416,131,564	无	-
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A股	0.40	1,420,781,042	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	0.28	1,013,921,700	无	-

中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	A 股	0.10	342,104,327	无	-403,610,830
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他	A 股	0.08	272,392,994	无	-728,452,258
工银瑞信上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	其他	A 股	0.05	188,294,255	无	-177,920,445

注：（1）以上数据来源于本行 2019 年 6 月 30 日的股东名册。

（2）本行无有限售条件股份。

（3）中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪”与“中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

（4）香港中央结算代理人有限公司持有 86,150,196,660 股 H 股，香港中央结算有限公司持有 1,024,403,066 股 A 股。

## 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

## 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 2 及第 3 分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至 2019 年 6 月 30 日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下：

### A 股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	占 A 股比重 <sup>(3)</sup> (%)	占全部普通股股份比重 <sup>(3)</sup> (%)
财政部 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
	实益拥有人	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
汇金公司 <sup>(2)</sup>	所控制的法团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00

注：（1）截至 2019 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

- (2) 截至2019年6月30日,根据本行股东名册显示,汇金公司登记在册的本行股票为123,717,852,951股,汇金公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为1,013,921,700股。
- (3) 由于占比数字经四舍五入,百分比仅供参考。

## H股股东

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质	占H股比重 <sup>(2)</sup> (%)	占全部普通股股 份比重 <sup>(2)</sup> (%)
平安资产管理有限 责任公司 <sup>(1)</sup>	投资经理	12,168,809,000	好仓	14.02	3.41
全国社会保障基金 理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法团 的权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
	持有股份的保 证权益的人	5,757,000	好仓	0.01	0.00
	所控制的法团 的权益	256,781,554	好仓	0.30	0.07
Citigroup Inc.	核准借出代理 人	4,109,856,188	好仓	4.74	1.15
	合计	4,372,394,742		5.04	1.23
	所控制的法团 的权益	85,975,521	淡仓	0.10	0.02

注: (1) 平安资产管理有限责任公司确认, 该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户(包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司)持有, 系根据平安资产管理有限责任公司截至2019年6月30日止最后须予申报之权益披露而作出(申报日期为2019年6月12日)。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险(集团)股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权, 亦完全独立于中国平安保险(集团)股份有限公司, 故根据香港《证券及期货条例》, 中国平安保险(集团)股份有限公司采取非合计方式, 豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

(2) 由于占比数字经四舍五入, 百分比仅供参考。

## 优先股相关情况

### ◆ 近三年优先股发行上市情况

近三年, 本行未发行优先股。

### ◆ 优先股发行计划

本行2018年第一次临时股东大会审议批准了发行境内外优先股的相关议案。2019年4月和6月, 本行分别收到中国银保监会和中国证监会的批复, 核准本行境内非公开发行不超过7亿股优先股, 募集金额不超过700亿元人民币, 并按照有关

规定计入本行其他一级资本。请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上交所网站发布的公告。

#### ◆ 优先股股份变动情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为28户，其中，境外优先股股东（或代持人）数量为2户，境内优先股股东数量为26户。

#### 前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
Cede & Co.	境外法人	美元境外优先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民币境外优先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
		欧元境外优先股	-	40,000,000	13.0	-	未知

注：（1）以上数据来源于本行2019年6月30日的境外优先股股东名册。

（2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

（3）本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

#### 前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国移动通信集团有限公司	其他	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.8	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无

交银施罗德资产管理 有限公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
华润深国投信托有 限公司	国有 法人	境内 优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中银国际证券有限 责任公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中国烟草总公司山 东省公司	其他	境内 优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑 龙江省公司	其他	境内 优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险 股份有限公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：（1）以上数据来源于本行 2019 年 6 月 30 日的境内优先股股东名册。

（2）中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”与“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

#### ◆ 优先股股息分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

#### ◆ 优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

#### ◆ 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

#### ◆ 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部发布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号——金融工具列报》以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第9号——金融工具》和《国际会计准则第32号——金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产的合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。



## 9. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

### 董事、监事、高级管理人员基本情况

截至业绩披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 15 名，其中，执行董事 4 名，即陈四清先生、谷澍先生、胡浩先生和谭炯先生；非执行董事 5 名，即郑福清先生、梅迎春女士、董轶先生、叶东海先生和卢永真先生；独立非执行董事 6 名，即梁定邦先生、杨绍信先生、希拉·C·贝尔女士、沈思先生、努特·韦林克先生和胡祖六先生。

本行监事会共有监事 5 名，其中，股东代表监事 1 名，即张炜先生；职工代表监事 2 名，即惠平先生和黄力先生；外部监事 2 名，即瞿强先生和沈炳熙先生。

本行共有高级管理人员 6 名，即陈四清先生、谷澍先生、胡浩先生、谭炯先生、王百荣先生和官学清先生。

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

### 新聘、解聘情况

#### ◆ 董事

2018 年 11 月 21 日，本行 2018 年第一次临时股东大会选举胡祖六先生为本行独立非执行董事，其任职资格于 2019 年 4 月获中国银保监会核准。2019 年 4 月 29 日，本行董事会提名陈四清先生为本行执行董事候选人，并选举其为本行董事长，其董事长任职自股东大会审议通过其担任本行执行董事后生效。2019 年 5 月 20 日，本行 2019 年第一次临时股东大会选举陈四清先生为本行执行董事，根据有关规定，其担任本行执行董事的任职自股东大会审议通过之日起计算，其担任本行董事长的任职同时生效；选举胡浩先生和谭炯先生为本行执行董事，其任职资格分别于 2019 年 6 月获中国银保监会核准。2019 年 6 月 20 日，本行 2018 年度股东大会选举杨绍信先生为本行独立非执行董事，其新一届任期自股东大会

审议通过之日起计算；选举卢永真先生为本行非执行董事，其任职资格于 2019 年 8 月获中国银保监会核准。

2019 年 1 月，易会满先生因工作调动不再担任本行董事长、执行董事。2019 年 4 月，程凤朝先生因年龄原因不再担任本行非执行董事。2019 年 4 月，洪永淼先生因任期届满不再担任本行独立非执行董事。

#### ◆ 监事

2019 年 6 月 20 日，本行 2018 年度股东年会选举张炜先生和沈炳熙先生为本行股东代表监事和外部监事，张炜先生新一届任期自其股东代表监事任期届满之日起计算，沈炳熙先生新一届任期自其外部监事任期届满之日起计算。2019 年 6 月 21 日，本行第一届职工代表大会临时会议选举黄力先生为本行职工代表监事，黄力先生新一届任期自职工代表会议审议通过之日起计算。

### 董事、监事个人信息变动情况

本行非执行董事董轶先生自 2019 年 8 月起担任中国建银投资有限责任公司的董事长、执行董事。本行独立非执行董事杨绍信先生自 2019 年 6 月起不再担任香港公开大学校董会副主席及成员。本行独立非执行董事希拉·C·贝尔女士自 2019 年 8 月起担任 Federal National Mortgage Association 的董事。

### 员工机构情况

2019 年 6 月末，本行共有员工 439,150 人，比上年末减少 10,146 人。其中，境内控股子公司员工 6,402 人，境外机构员工 15,790 人。

2019 年 6 月末，本行机构总数 16,799 个，比上年末减少 21 个。其中，境内机构 16,371 个，境外机构 428 个。

### 资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产(人民币 百万元)	占比(%)	机构 (个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
总行	11,359,666	37.9	29	0.2	17,061	3.9
长江三角洲	5,174,426	17.3	2,521	15.0	60,533	13.8
珠江三角洲	3,252,602	10.8	2,028	12.1	48,346	11.0
环渤海地区	3,749,475	12.5	2,729	16.2	69,210	15.8
中部地区	2,725,511	9.1	3,525	21.0	86,824	19.8
西部地区	3,470,400	11.6	3,749	22.3	89,274	20.3
东北地区	1,049,732	3.5	1,658	9.9	45,710	10.4
境外及其他	3,895,410	13.0	560	3.3	22,192	5.0
抵消及未分配资产	(4,686,746)	(15.7)				
<b>合计</b>	<b>29,990,476</b>	<b>100.0</b>	<b>16,799</b>	<b>100.0</b>	<b>439,150</b>	<b>100.0</b>

注：境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

## 10. 重要事项

### 公司治理

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

完善董事会架构及相关机制。报告期内，本行依法新聘、续聘部分董事，调整了部分董事会专门委员会主席和委员，确保董事会架构依法合规，并进一步发挥各专门委员会的辅助决策职能。积极适应监管规则变化，不断完善董事会决策机制流程，强化董事调研和专题研究。落实董事会履职机制，确保董事会及时审议相关重要事项，依法合规履行职责。

重视发挥监事会的监督职能。围绕全行中心任务，深入开展各项监督工作，切实发挥监事会在公司治理中的重要作用。

加强全面风险管理，推进落实最新监管要求，加强风险管理三道防线机制建设。完善风险偏好及风险限额管理，强化交叉性金融风险监控，统筹抓好表内与表外、境内与境外、增量与存量的风险管控。实施以风险为导向的审计活动，持续提升审计服务能力和专业化水平。

不断提升集团透明度。依法合规履行信息披露义务，深入推进自愿性信息披露，有效保障投资者等利益相关者的合法权益。持续强化合规提示和工作督导，不断提升集团信息披露管理水平。

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

### 股东大会

报告期内，本行于 2019 年 5 月 20 日召开 2019 年第一次临时股东大会，于 2019 年 6 月 20 日召开 2018 年度股东年会。上述股东大会均严格按照有关法律法规及本行公司章程召集、召开。本行已按照监管要求及时披露相关决议公告和法律意见书，详情请参见本行在上交所网站、香港交易所“披露易”网站和本行网站发布的日期为 2019 年 5 月 20 日和 2019 年 6 月 20 日的公告。

## 利润及股息分配

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立非执行董事审议同意。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经 2019 年 6 月 20 日举行的 2018 年度股东年会批准，本行已向截至 2019 年 7 月 2 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.506 元（含税），共计分派股息约人民币 893.15 亿元。本行不宣派 2019 年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

## 募集资金的使用情况

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

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

## 重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至 2019 年 6 月 30 日，涉及本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币 42.62 亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

## 诚信状况

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

## 重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

## 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

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

## 重大合同及其履行情况

### ◆ 重大托管、承包、租赁事项

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

### ◆ 重大担保事项

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

## 承诺事项

截至 2019 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

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

## 受处罚情况

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

## 股份的买卖及赎回

报告期内,本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

## 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内,经

向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

## 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2019 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

## 股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

## 履行精准扶贫社会责任

本行始终将扶贫工作作为履行社会责任的重要内容，坚持精准扶贫、精准脱贫基本方略，成立金融扶贫工作领导小组并持续完善小组职能，统筹完善扶贫工作机制，创新推进扶贫工作方法，不断加大金融支持和精准帮扶力度，精准对接贫困地区需求，努力在脱贫攻坚中发挥应有作用。

**金融扶贫。**紧紧围绕贫困地区的金融需求，重点从体制机制建设、扶贫贷款投放、创新扶贫模式、综合金融服务等方面突破，全力推进新时期金融精准扶贫工作，使金融扶贫发挥出更大的撬动作用。

**产业扶贫。**通过金融支持贫困地区特色产业，带动贫困人口增收脱贫。在定点扶贫地区实行“工行+政府+村两委+企业+贫困户”的产业扶贫模式，牢牢把握精准原则，打造了一批具有发展活力和示范带动效应的特色产业项目。依托融 e 购平台，打造“大型银行+中央媒体+物流通道+运营直销”的产业扶贫生态链。创新线上供应链“公司+农户”融资模式，将农业产业链场景融资客群覆盖至终端的农户和贫困户。



**教育扶贫。**继续做好品牌帮扶项目，如“烛光计划”教师表彰，“启航工程”大学生资助，开展贫困大学生招聘计划，延伸教育帮扶链条。

**健康扶贫。**组织开展乡村医疗保障项目，为4个定点扶贫县市升级乡村卫生室、培训乡村医生，完善扶贫点基础医疗体系。

**消费扶贫。**发挥自有电商平台融e购作用，完善扶贫馆建设，开设定点扶贫专区，为当地农产品拓宽销路。

**加大深度贫困地区帮扶力度。**在资源、政策等方面进一步加大对深度贫困县金阳的倾斜力度，优先安排新增脱贫攻坚资金，优先实施脱贫攻坚项目。

### 精准扶贫成效

项目	人民币万元	
	金额	
贷款余额 <sup>(1)</sup>	16,517,099.20	
其中：产业精准扶贫贷款	3,725,081.56	
项目精准扶贫贷款 <sup>(2)</sup>	6,311,323.41	
其中：农村交通设施	61,398.00	
农网升级改造	232,692.17	
农村水利设施	790,710.91	
农村教育贷款	227,371.00	

注：(1) 根据中国银保监会规定的统计口径披露。

(2) 根据中国人民银行有关规定，交通设施贷款不再包含县级以上公路贷款。

### 绿色环保

本行将加强绿色信贷建设作为长期坚持的重要战略。从信贷政策制度、管理流程、业务创新、自身表现等各个方面，全面推进绿色信贷建设，积极支持绿色产业发展，加强环境和社会风险防控。2019年6月末，境内绿色信贷余额12,994.20亿元，比上年末增加616.62亿元，增长4.98%。

本行倡导绿色办公理念，持续推进低碳运营。持续丰富办公信息化系统内涵，积极推广无纸化办公，研发并推广无纸化会议。进一步严格用车制度，继续构建多元化公务用车保障格局，提倡绿色出行。倡导节约用水，强化能耗控制。坚持开展义务植树活动，改善了生态环境，提高了员工环保意识。

## **工银理财和工银科技的设立情况**

工银理财和工银科技已于报告期内正式开业，具体情况请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上交所网站发布的公告。

相关业务开展情况请参见“讨论与分析—业务综述”。

## **关于子公司新增对外投资事项**

本行全资子公司工银投资拟出资不超过 30 亿元人民币受让锦州银行股份有限公司的内资股股份，拟受让的股份数占锦州银行股份有限公司普通股股份总数的 10.82%。工银投资已与相关股份出让方签署了股份转让协议。本次投资不构成本行的关联交易和重大资产重组事项。具体情况请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上交所网站发布的公告。

## **审阅半年度报告情况**

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2019 中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

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

不适用。

## 11. 审阅报告及中期财务报告

(见附件)

## 12. 董事、高级管理人员关于 2019 半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2017 年修订）》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2019 半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2019 半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2019 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的 2019 中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。

三、我们保证 2019 半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇一九年八月二十九日

### 董事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
陈四清	董事长、 执行董事	谷澍	副董事长、 执行董事、行长
胡浩	执行董事、副行长	谭炯	执行董事、副行长
郑福清	非执行董事	梅迎春	非执行董事
董轶	非执行董事	叶东海	非执行董事
卢永真	非执行董事	梁定邦	独立非执行董事
杨绍信	独立非执行董事	希拉·C·贝尔	独立非执行董事
沈思	独立非执行董事	努特·韦林克	独立非执行董事
胡祖六	独立非执行董事	王百荣	首席风险官
官学清	董事会秘书		

## 13. 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、在其他证券市场公布的本行 2019 半年度报告。

## 14. 境内外机构名录

### 境内机构

#### 安徽省分行

地址：安徽省合肥市芜湖路 189 号

邮编：230001

电话：0551-62869178/62868101

传真：0551-62868077

#### 广东省分行

地址：广东省广州市沿江西路 123 号

邮编：510120

电话：020-81308130

传真：020-81308789

#### 北京市分行

地址：北京市西城区复兴门南大街 2 号天银大厦 B 座

邮编：100031

电话：010-66410579

传真：010-66410579

#### 广西区分行

地址：广西壮族自治区南宁市教育路 15-1 号

邮编：530022

电话：0771-5316617

传真：0771-5316617/2806043

#### 重庆市分行

地址：重庆市南岸区江南大道 9 号

邮编：400060

电话：023-62918002

传真：023-62918059

#### 贵州省分行

地址：贵州省贵阳市云岩区中华北路 200 号

邮编：550001

电话：0851-88620004/88620018

传真：0851-85963911

#### 大连市分行

地址：辽宁省大连市中山广场 5 号

邮编：116001

电话：0411-82378888/82378000

传真：0411-82808377

#### 海南省分行

地址：海南省海口市和平南路 54 号

邮编：570203

电话：0898-65303138/65342829

传真：0898-65303138

#### 福建省分行

地址：福建省福州市古田路 108 号

邮编：350005

电话：0591-88087819/88087000

传真：0591-83353905/83347074

#### 河北省分行

地址：河北省石家庄市中山西路 188 号中华商务 B 座

邮编：050051

电话：0311-66001999/66000001

传真：0311-66001889/66000002

#### 甘肃省分行

地址：甘肃省兰州市城关区庆阳路 408 号

邮编：730030

电话：0931-8434172

传真：0931-8435166

#### 河南省分行

地址：河南省郑州市经三路 99 号

邮编：450011

电话：0371-65776888/65776808

传真：0371-65776889/65776988

黑龙江省分行  
地址：黑龙江省哈尔滨市道里区中央大街  
218 号  
邮编：150010  
电话：0451-84668023/84668577  
传真：0451-84698115

内蒙古自治区分行  
地址：内蒙古自治区呼和浩特市新城区东二环  
路 10 号  
邮编：010060  
电话：0471-6940323/6940297  
传真：0471-6940048

湖北省分行  
地址：湖北省武汉市武昌区中北路 31 号  
邮编：430071  
电话：027-69908676/69908658  
传真：027-69908040

宁波市分行  
地址：浙江省宁波市中山西路 218 号  
邮编：315010  
电话：0574-87361162  
传真：0574-87361190

湖南省分行  
地址：湖南省长沙市芙蓉中路一段 619 号  
邮编：410011  
电话：0731-84428833/84420000  
传真：0731-84430039

宁夏区分行  
地址：宁夏回族自治区银川市金凤区黄河东路  
901 号  
邮编：750002  
电话：0951-5029200  
传真：0951-5042348

吉林省分行  
地址：吉林省长春市人民大街 9559 号  
邮编：130022  
电话：0431-89569718/89569007  
传真：0431-88923808

青岛市分行  
地址：山东省青岛市市南区山东路 25 号  
邮编：266071  
电话：0532-85809988-621031  
传真：0532-85814711

江苏省分行  
地址：江苏省南京市中山南路 408 号  
邮编：210006  
电话：025-52858000  
传真：025-52858111

青海省分行  
地址：青海省西宁市胜利路 2 号  
邮编：810001  
电话：0971-6169722/6152326  
传真：0971-6152326

江西省分行  
地址：江西省南昌市抚河北路 233 号  
邮编：330008  
电话：0791-86695682/86695018  
传真：0791-86695230

山东省分行  
地址：山东省济南市经四路 310 号  
邮编：250001  
电话：0531-66681622  
传真：0531-87941749

辽宁省分行  
地址：辽宁省沈阳市和平区南京北街 88 号  
邮编：110001  
电话：024-23491600  
传真：024-23491609

山西省分行  
地址：山西省太原市迎泽大街 145 号  
邮编：030001  
电话：0351-6248888/6248011  
传真：0351-6248004

陕西省分行  
地址：陕西省西安市东新街 395 号  
邮编：710004  
电话：029-87602608/87602630  
传真：029-87602999

西藏自治区分行  
地址：西藏自治区拉萨市金珠中路 31 号  
邮编：850000  
电话：0891-6898019/6898002  
传真：0891-6898001

上海市分行  
地址：上海市浦东新区浦东大道 9 号  
邮编：200120  
电话：021-58885888  
传真：021-58882888

云南省分行  
地址：云南省昆明市青年路 395 号邦克大厦  
邮编：650021  
电话：0871-65536313  
传真：0871-63134637

深圳市分行  
地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5055 号金融中心大厦北座  
邮编：518015  
电话：0755-82246400  
传真：0755-82246247

浙江省分行  
地址：浙江省杭州市中河中路 150 号  
邮编：310009  
电话：0571-87803888  
传真：0571-87808207

四川省分行  
地址：四川省成都市锦江区总府路 45 号  
邮编：610020  
电话：028-82866000  
传真：028-82866025

工银瑞信基金管理有限公司  
地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 A 座  
邮编：100033  
电话：010-66583333  
传真：010-66583158

天津市分行  
地址：天津市河西区围堤道 123 号  
邮编：300074  
电话：022-28400648  
传真：022-28400123/022-28400647

工银金融租赁有限公司  
地址：天津市经济开发区广场东路 20 号金融街 E5AB 座  
邮编：300457  
电话：022-66283766/010-66105888  
传真：022-66224510/010-66105999

厦门市分行  
地址：福建省厦门市湖滨北路 17 号  
邮编：361012  
电话：0592-5292000  
传真：0592-5054663

工银安盛人寿保险有限公司  
地址：上海市浦东陆家嘴环路 166 号未来资产大厦 19 楼  
邮编：200120  
电话：021-5879-2288  
传真：021-5879-2299

新疆区分行  
地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区人民路 231 号  
邮编：830002  
电话：0991-5981888  
传真：0991-2828608

工银金融资产投资有限公司  
地址：南京市蒲滨路 211 号江北新区扬子科创中心一期 B 幢 19-20 层  
邮编：211800  
电话：025-58172219



工银理财有限责任公司  
地址：北京市西城区太平桥大街 96 号中海  
财富中心  
邮编：100032  
电话：010-66076588  
传真：010-81011513

浙江平湖工银村镇银行  
地址：浙江省平湖市城南西路 258 号  
邮编：314200  
电话：0573-85139616  
传真：0573-85139626

重庆璧山工银村镇银行  
地址：重庆市璧山区奥康大道 1 号  
邮编：402760  
电话：023-85297704  
传真：023-85297709

## 境外机构

### 港澳地区

香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch

地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱：icbchk@icbcasia.com

电话：+852-25881188

传真：+852-25881160

SWIFT: ICBKHKHH

中国工商银行（亚洲）有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited

地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱：enquiry@icbcasia.com

电话：+852-35108888

传真：+852-28051166

SWIFT: UBHKHKHH

工银国际控股有限公司

ICBC International Holdings Limited

地址：37/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱：info@icbci.com.hk

电话：+852-26833888

传真：+852-26833900

SWIFT: ICILHKH1

中国工商银行（澳门）股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited

地址：18th Floor, ICBC Tower, Macau Landmark, 555 Avenida da Amizade, Macau

邮箱：icbc@mc.icbc.com.cn

电话：+853-28555222

传真：+853-28338064

SWIFT: ICBKMOMX

### 亚太地区

东京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch

地址：2-1 Marunouchi 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo, 100-0005, Japan

邮箱：icbtokyo@icbc.co.jp

电话：+813-52232088

传真：+813-52198502

SWIFT: ICBKJPJT

首尔分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch

地址：16th Floor, Taepyeongno Bldg., #73 Sejong-daero, Jung-gu, Seoul 100-767, Korea

邮箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn

电话：+82-237886670

传真：+82-27553748

SWIFT: ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch

地址：1st Floor, ABL Life Bldg., # 640 Jungang -daero, Busanjin-gu, Busan 47353, Korea

邮箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn

电话：+82-514638868

传真：+82-514636880

SWIFT: ICBKKRSE

中国工商银行股份有限公司蒙古代表处

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mongolia Representative Office

地址：Suite 1108, 11th floor, Shangri-la Office, Shangri-la Centre, 19A Olympic Street, Sukhbaatar District-1, Ulaanbaatar, Mongolia

邮箱：mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn

电话：+976-77108822, +976-77106677

传真：+976-77108866

新加坡分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, Singapore Branch  
地址：6 Raffles Quay #12-01, Singapore  
048580  
邮箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn  
电话：+65-65381066  
传真：+65-65381370  
SWIFT: ICBKSGSG

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司  
PT. Bank ICBC Indonesia  
地址：The City Tower 32nd Floor, Jl. M.H.  
Thamrin No. 81, Jakarta Pusat 10310,  
Indonesia  
邮箱：cs@ina.icbc.com.cn  
电话：+62-2123556000  
传真：+62-2131996016  
SWIFT: ICBKIDJA

中国工商银行马来西亚有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Malaysia) Berhad  
地址：Level 10, Menara Maxis, Kuala Lumpur  
City Centre, 50088 Kuala Lumpur, Malaysia  
邮箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn  
电话：+603-23013399  
传真：+603-23013388  
SWIFT: ICBKMYKL

马尼拉分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, Manila Branch  
地址：24F, The Curve, 32nd Street Corner, 3rd  
Ave, BGC, Taguig City, Manila 1634,  
Philippines  
邮箱：info@ph.icbc.com.cn  
电话：+63-22803300  
传真：+63-24032023  
SWIFT: ICBKPHMM

中国工商银行（泰国）股份有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Thai) Public Company Limited  
地址：622 Emporium Tower 11th-13th Fl.,  
Sukhumvit Road, Khlong Ton, Khlong Toei,  
Bangkok, Thailand  
电话：+66-26295588  
传真：+66-26639888  
SWIFT: ICBKTHBK

河内分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, Hanoi Branch  
地址：3rd Floor Daeha Business Center,  
No.360, Kim Ma Str., Ba Dinh Dist., Hanoi,  
Vietnam  
邮箱：admin@vn.icbc.com.cn  
电话：+84-2462698888  
传真：+84-2462699800  
SWIFT: ICBKVVNV

中国工商银行股份有限公司胡志明市代表  
处  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, Ho Chi Minh City Representative  
Office  
地址：12th floor Deutsches Haus building, 33  
Le Duan Street, District 1, Ho Chi Minh City,  
Vietnam  
邮箱：luugiabuu@vn.icbc.com.cn  
电话：+84-2835208993

万象分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, Vientiane Branch  
地址：Asean Road, Home No.358, Unit12,  
Sibounheuang Village, Chanthabouly District,  
Vientiane Capital, Lao PDR  
邮箱：icbcvte@la.icbc.com.cn  
电话：+856-21258888  
传真：+856-21258897  
SWIFT: ICBKLALA

金边分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh Branch

地址: 17th Floor, Exchange Square, No. 19-20, Street 106, Phnom Penh, Cambodia

邮箱: icbckh@kh.icbc.com.cn

电话: +855-23955880

传真: +855-23965268

SWIFT: ICBKKHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Yangon Branch

地址: ICBC Center, Crystal Tower, Kyun Taw Road, Kamayut Township, Yangon, Myanmar

电话: +95-019339258

传真: +95-019339278

SWIFT: ICBKMMMY

中国工商银行（阿拉木图）股份公司

Industrial and Commercial Bank of China (Almaty) Joint Stock Company

地址: 150/230, Abai/Turgut Ozal Street, Almaty, Kazakhstan. 050046

邮箱: office@kz.icbc.com.cn

电话: +7-7272377085

传真: +7-7272377070

SWIFT: ICBKKZKX

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited Karachi Branch

地址: 15th & 16th Floor, Ocean Tower, G-3, Block-9, Scheme # 5, Main Clifton Road, Karachi, Pakistan.P.C:75600

邮箱: service@pk.icbc.com.cn

电话: +92-2135208988

传真: +92-2135208930

SWIFT: ICBKPKKA

孟买分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mumbai Branch

地址: 801, 8th Floor, A Wing, One BKC, C-66, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra East, Mumbai-400051, India

邮箱: icbcmumbai@india.icbc.com.cn

电话: +91-2271110300

传真: +91-2271110353

SWIFT: ICBKINBB

迪拜国际金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch

地址: Floor 5&6, Gate Village Building 1, Dubai International Financial Center, Dubai, United Arab Emirates P.O.Box: 506856

邮箱: dboffice@dxb.icbc.com.cn

电话: +971-47031111

传真: +971-47031199

SWIFT: ICBKAEAD

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Abu Dhabi Branch

地址: Addax Tower Offices 5207, 5208 and 5209, Al Reem Island, Abu Dhabi, United Arab Emirates P.O. Box 62108

邮箱: dboffice@dxb.icbc.com.cn,

电话: +971-24998600

传真: +971-24998622

SWIFT: ICBKAEAA

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Doha (QFC) Branch

地址: Level 20, Burj Doha, Al Corniche Street, West Bay, Doha, Qatar P.O. BOX: 11217

邮箱: ICBCDOHA@doh.icbc.com.cn

电话: +974-44072758

传真: +974-44072751

SWIFT: ICBKQAQA

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Riyadh Branch

地址： Level 4&8, A1 Faisaliah Tower Building No:7277-King Fahad Road Al Olaya, Zip Code:12212, Additional No.: 3333, Unit No.:95, Kingdom of Saudi Arabia

邮箱： service@sa.icbc.com.cn

电话： +966-112899800

传真： +966-112899879

SWIFT: ICBKSARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Kuwait Branch

地址： Building 2A(Al-Tijaria Tower), Floor 7&8, Al-Soor Street, Al-Morqab, Block3, Kuwait City, Kuwait

邮箱： info@kw.icbc.com.cn

电话： +965-22281777

传真： +965-22281799

SWIFT: ICBKKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Sydney Branch

地址： Level 42, Tower 1, International Towers, 100 Barangaroo Avenue, Sydney NSW 2000 Australia

邮箱： info@icbc.com.au

电话： +612-94755588

传真： +612-82885878

SWIFT: ICBKAU2S

中国工商银行新西兰有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (New Zealand) Limited

地址： Level 11, 188 Quay Street, Auckland 1010, New Zealand

邮箱： info@nz.icbc.com.cn

电话： +64-93747288

传真： +64-93747287

SWIFT: ICBKNZ2A

## 欧洲地区

法兰克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch

地址： Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main, Germany

邮箱： icbc@icbc-ffm.de

电话： +49-6950604700

传真： +49-6950604708

SWIFT: ICBKDEFF

卢森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch

地址： 32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg

邮箱： office@eu.icbc.com.cn

电话： +352-2686661

传真： +352-26866666

SWIFT: ICBKLULL

中国工商银行（欧洲）有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.

地址： 32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg

邮箱： office@eu.icbc.com.cn

电话： +352-2686661

传真： +352-26866666

SWIFT: ICBKLULU

中国工商银行（欧洲）有限公司巴黎分行

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Paris Branch

地址： 73 Boulevard Haussmann, 75008, Paris, France

邮箱： administration@fr.icbc.com.cn

电话： +33-140065858

传真： +33-140065899

SWIFT: ICBKFRPP

中国工商银行（欧洲）有限公司阿姆斯特丹分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Europe) S.A. Amsterdam Branch  
地址：Johannes Vermeerstraat 7-9,1071 DK,  
Amsterdam, the Netherlands  
邮箱：icbcamsterdam@nl.icbc.com.cn  
电话：+31-205706666  
传真：+31-206702774  
SWIFT: ICBKNL2A

中国工商银行（欧洲）有限公司布鲁塞尔分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Europe) S.A. Brussels Branch  
地址：81, Avenue Louise, 1050 Brussels,  
Belgium  
邮箱：info@be.icbc.com.cn  
电话：+32-2-5398888  
传真：+32-2-5398870  
SWIFT: ICBKBEBB

中国工商银行（欧洲）有限公司米兰分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Europe) S.A. Milan Branch  
地址：Via Tommaso Grossi 2, 20121, Milano,  
Italy  
邮箱：hradmin@it.icbc.com.cn  
电话：+39-0200668899  
传真：+39-0200668888  
SWIFT: ICBKITMM

中国工商银行（欧洲）有限公司马德里分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Europe) S.A. Sucursal en España  
地址：Paseo de Recoletos, 12, 28001, Madrid,  
España  
邮箱：icbcspain@es.icbc.com.cn  
电话：+34-902195588  
传真：+34-912168866  
SWIFT: ICBKESMM

中国工商银行（欧洲）有限公司华沙分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Europe) S.A. Poland Branch  
地址：Plac Trzech Krzyży 18, 00-499,  
Warszawa, Poland  
邮箱：info@pl.icbc.com.cn  
电话：+48-222788066  
传真：+48-222788090  
SWIFT: ICBKPLPW

中国工商银行（伦敦）有限公司  
ICBC (London) PLC  
地址：81 King William Street, London EC4N  
7BG, UK  
邮箱：admin@icbclondon.com  
电话：+44-2073978888  
传真：+44-2073978899  
SWIFT: ICBKGB2L

伦敦分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, London Branch  
地址：81 King William Street, London EC4N  
7BG, UK  
邮箱：admin@icbclondon.com  
电话：+44-2073978888  
传真：+44-2073978890  
SWIFT: ICBKGB3L

工银标准银行公众有限公司  
ICBC Standard Bank PLC  
地址：20 Gresham Street, London, United  
Kingdom, EC2V 7JE  
邮箱：londonmarketing@icbcstandard.com  
电话：+44-2031455000  
传真：+44-2031895000  
SWIFT: SBLLGB2L

中国工商银行（莫斯科）股份公司  
Bank ICBC (joint stock company)  
地址： Building 29, Serebryanicheskaya  
embankment, Moscow, Russia Federation  
109028  
邮箱： info@ms.icbc.com.cn  
电话： +7-4952873099  
传真： +7-4952873098  
SWIFT: ICBKRUMM

中国工商银行（土耳其）股份有限公司  
ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi  
地址： Maslak Mah. Dereboyu, 2 Caddesi  
No:13 34398 Sariyer, İSTANBUL  
邮箱： gongwen@tr.icbc.com.cn  
电话： +90-2123355011  
SWIFT: ICBKTRIS

布拉格分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, Prague Branch, odštěpný závod  
地址： 12F City Empiria, Na Strži 1702/65,  
14000 Prague 4 - Nusle, Czech Republic  
邮箱： info@cz.icbc.com.cn  
电话： +420-237762888  
传真： +420-237762899  
SWIFT: ICBK CZPP

苏黎世分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, Beijing, Zurich Branch  
地址： Nüscherstrasse 1, CH-8001, Zurich,  
Switzerland  
邮箱： service@ch.icbc.com.cn  
电话： +41-58-9095588  
传真： +41-58-9095577  
SWIFT: ICBKCHZZ

中国工商银行奥地利有限公司  
ICBC Austria Bank GmbH  
地址： Kolingasse 4, 1090 Vienna, Austria  
邮箱： generaldept@at.icbc.com.cn  
电话： +43-1-9395588  
SWIFT: ICBKATWW

## 美洲地区

纽约分行  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, New York Branch  
地址： 725 Fifth Avenue, 20th Floor, New York,  
NY 10022, USA  
邮箱： info-nyb@us.icbc.com.cn  
电话： +1-2128387799  
传真： +1-2128386688  
SWIFT: ICBKUS33

中国工商银行（美国）  
Industrial and Commercial Bank of China  
(USA) NA  
地址： 1633 Broadway, 28th Floor, New York,  
NY 10019  
邮箱： info@us.icbc.com.cn  
电话： +1-2122388208  
传真： +1-2122193211  
SWIFT: ICBKUS3N

工银金融服务有限责任公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
Financial Services LLC  
地址： 1633 Broadway, 28th Floor, New York,  
NY, 10019, USA  
邮箱： info@icbkfs.com  
电话： +1-2129937300  
传真： +1-2129937349  
SWIFT: ICBKUS3F

中国工商银行（加拿大）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Canada)  
地址： Unit 3710, Bay Adelaide Centre, 333  
Bay Street, Toronto, Ontario, M5H 2R2,  
Canada  
邮箱： info@icbk.ca  
电话： +1-4163665588  
传真： +1-4166072000  
SWIFT: ICBKCAT2

中国工商银行（墨西哥）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
Mexico S.A.  
地址： Paseo de la Reforma 250, Piso 18, Col.  
Juarez, C.P.06600, Del. Cuauhtemoc, Ciudad  
de Mexico  
邮箱： info@icbc.com.mx  
电话： +52-5541253388  
SWIFT: ICBKMXMM

中国工商银行（巴西）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Brasil) S.A.  
地址： Av. Brigadeiro Faria Lima, 3477-Block  
B-6 andar-SAO PAULO/SP-Brasil  
邮箱： bxgw@br.icbc.com.cn  
电话： +55-1123956600  
SWIFT: ICBKBRSP

中国工商银行（秘鲁）有限公司  
ICBC PERU BANK  
地址： Calle Las Orquideas 585, Oficina 501,  
San Isidro, Lima, Peru  
邮箱： perugw2@pe.icbc.com.cn  
电话： +51-16316801  
传真： +51-16316803  
SWIFT: ICBKPEPL

中国工商银行（阿根廷）股份有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Argentina) S.A.  
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355, (C1107  
CPG) Buenos Aires, Argentina  
邮箱： gongwen@ar.icbc.com.cn  
电话： +54-1148203784  
传真： +54-1148201901  
SWIFT: ICBKARBA

## 非洲地区

中国工商银行股份有限公司非洲代表处  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, African Representative Office  
地址 1： 47 Price Drive, Constantia, Cape  
Town , South Africa,7806  
地址 2： T11, 2nd Floor East, 30 Baker Street,  
Rosebank, Johannesburg, Gauteng, South  
Africa, 2196  
邮箱： icbcafrica@afr.icbc.com.cn  
电话： +27-117215950  
传真： +27-212008012



附件

中国工商银行股份有限公司  
中期财务报表  
(按中国会计准则编制)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月

## 审阅报告

毕马威华振专字第 1900954 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2019 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

李砾

中国 北京

何琪

二〇一九年八月二十九日

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(未经审计)  
2019年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2019年 附注四_6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	1	3,993,112	3,372,576	3,948,180	3,313,748
存放同业及其他金融机构款项	2	351,117	384,646	353,320	359,472
贵金属		245,149	181,292	200,115	133,181
拆出资金	3	603,892	577,803	686,526	671,930
衍生金融资产	4	61,598	71,335	31,993	38,295
买入返售款项	5	954,807	734,049	756,578	521,393
客户贷款及垫款	6	15,854,208	15,046,132	15,005,869	14,211,777
金融投资	7	7,219,097	6,754,692	6,748,649	6,348,656
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融投资		889,923	805,347	772,405	740,645
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资		1,472,624	1,430,163	1,249,946	1,245,837
—以摊余成本计量的金融投资		4,856,550	4,519,182	4,726,298	4,362,174
长期股权投资	8	29,837	29,124	171,852	148,093
固定资产	9	245,369	253,525	96,587	99,718
在建工程	10	38,421	35,081	25,920	23,346
递延所得税资产	11	58,957	58,375	57,463	56,220
其他资产	12	334,912	200,910	247,341	138,072
资产合计		29,990,476	27,699,540	28,330,393	26,063,901

刊载于第 16 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)  
2019年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2019年 附注四 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	1,232	481	1,026	410
同业及其他金融机构存放款项 13	1,633,483	1,328,246	1,591,235	1,255,514
拆入资金 14	551,067	486,249	494,203	388,633
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	15	92,805	87,400	81,705
衍生金融负债 4	78,553	73,573	47,128	42,120
卖出回购款项 16	281,796	514,801	92,227	300,988
存款证 17	361,971	341,354	307,522	281,380
客户存款 18	23,125,437	21,408,934	22,319,020	20,646,928
应付职工薪酬 19	28,620	33,636	25,510	30,262
应交税费 20	68,718	95,678	65,986	93,340
已发行债务证券 21	775,410	617,842	630,241	499,291
递延所得税负债 11	1,936	1,217	-	-
其他负债 22	560,553	365,246	363,025	206,692
负债合计	27,561,581	25,354,657	26,018,828	23,824,295

刊载于第 16 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)  
2019年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>					
股本	23	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	24	86,051	86,051	79,375	79,375
资本公积	25	151,969	151,968	156,217	156,217
其他综合收益		(7,117)	(11,875)	(3,162)	(4,968)
盈余公积	26	262,236	261,720	257,583	257,567
一般准备	27	279,308	279,064	271,201	271,201
未分配利润	28	1,284,522	1,206,666	1,193,944	1,123,807
归属于母公司股东的权益		2,413,376	2,330,001	2,311,565	2,239,606
少数股东权益		15,519	14,882	-	-
股东权益合计		2,428,895	2,344,883	2,311,565	2,239,606
负债及股东权益总计		29,990,476	27,699,540	28,330,393	26,063,901

本财务报表已于二〇一九年八月二十九日获本行董事会批准。

陈四清	谷澍	张文武	
法定代表人	主管财会 工作负责人	财会机构 负责人	盖章

刊载于第 16 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (未经审计)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
利息净收入					
利息收入	29	508,157	456,807	472,476	427,975
利息支出	29	(208,856)	(179,191)	(185,362)	(161,223)
手续费及佣金净收入					
手续费及佣金收入	30	95,248	87,703	91,291	82,779
手续费及佣金支出	30	(6,747)	(8,443)	(5,678)	(6,239)
投资 (损失) / 收益	31	(1,081)	9,898	(2,902)	8,806
其中: 对联营及合营企业的 投资收益		1,340	1,330	1,301	1,247
公允价值变动净收益 / (损失)	32	9,061	(3,336)	6,469	(3,724)
汇兑及汇率产品净损失	33	(2,262)	(3,189)	(2,213)	(3,424)
其他业务收入	34	49,395	27,202	3,089	2,247
营业收入		442,915	387,451	377,170	347,197
税金及附加	35	(3,851)	(4,237)	(3,392)	(3,744)
业务及管理费	36	(82,880)	(77,376)	(74,657)	(70,003)
资产减值损失	37	(99,180)	(83,458)	(97,643)	(81,861)
其他业务成本		(48,073)	(27,198)	(4,828)	(5,888)
营业支出		(233,984)	(192,269)	(180,520)	(161,496)
营业利润		208,931	195,182	196,650	185,701
加: 营业外收入		698	2,379	640	1,874
减: 营业外支出		(420)	(345)	(278)	(323)
税前利润		209,209	197,216	197,012	187,252
减: 所得税费用	38	(40,519)	(36,559)	(37,544)	(34,122)
净利润		168,690	160,657	159,468	153,130
净利润归属于:					
母公司股东		167,931	160,442		
少数股东		759	215		

刊载于第 16 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)(未经审计)  
截至2019年6月30日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行		
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月		
	附注四	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
本期净利润		168,690	160,657	159,468	153,130
其他综合收益的税后净额	40	4,744	8,608	1,806	10,571
归属于母公司股东的					
其他综合收益的税后净额		4,758	8,641	1,806	10,571
以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		769	334	156	1,053
指定为以公允价值计量且其					
变动计入其他综合收益的					
权益工具投资公允价值变动		764	331	151	1,046
权益法下不能转损益					
的其他综合收益		5	6	5	6
其他		0	(3)	0	1
以后将重分类进损益的					
其他综合收益		3,989	8,307	1,650	9,518
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的债务工具					
投资公允价值变动		3,987	11,752	1,827	13,309
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的债务工具					
投资信用损失准备		(41)	(1,434)	(59)	(1,401)
现金流量套期储备		(633)	(27)	(2)	(50)
权益法下可转损益					
的其他综合收益		(356)	395	(372)	352
外币财务报表折算差额		1,041	(2,149)	254	(2,657)
其他		(9)	(230)	2	(35)
归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		(14)	(33)	-	-
本期其他综合收益小计		4,744	8,608	1,806	10,571
本期综合收益总额		173,434	169,265	161,274	163,701
综合收益总额归属于:					
母公司股东		172,689	169,083		
少数股东		745	182		
		173,434	169,265		
每股收益	39				
基本每股收益(人民币元)		0.47	0.45		
稀释每股收益(人民币元)		0.47	0.45		

刊载于第16页至第148页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(未经审计)  
截至2019年6月30日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			
2019年1月1日	356,407	86,051	151,968	(11,875)	261,720	279,064	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	167,931	167,931	759	168,690
(二) 其他综合收益	40	-	-	4,758	-	-	-	4,758	(14)	4,744
综合收益总额	-	-	-	4,758	-	-	167,931	172,689	745	173,434
(三) 股东投入资本										
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
对控股子公司股权比例变动	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)	(8)	(11)
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	516	-	(516)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	244	(244)	-	-	-
股利分配-2018年年末股利	28	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)	-	(89,315)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)	(157)
(五) 其他	-	-	4	-	-	-	-	4	-	4
2019年6月30日(未经审计)	356,407	86,051	151,969	(7,117)	262,236	279,308	1,284,522	2,413,376	15,519	2,428,895

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.16亿元及子公司提取盈余公积人民币5.00亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币2.44亿元。

刊载于第16页至第148页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)(未经审计)  
截至2019年6月30日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2017年12月31日	356,407	86,051	151,952	(62,058)	232,703	264,892	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056
会计政策变更	-	-	-	22,877	-	-	(55,035)	(32,158)	(32)	(32,190)
2018年1月1日	356,407	86,051	151,952	(39,181)	232,703	264,892	1,042,509	2,095,333	13,533	2,108,866
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	160,442	160,442	215	160,657
(二) 其他综合收益	40	-	-	8,641	-	-	-	8,641	(33)	8,608
综合收益总额	-	-	-	8,641	-	-	160,442	169,083	182	169,265
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
(四) 利润分配	-	-	-	-	419	-	(419)	-	-	-
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	-	-	(419)	-	-	-
提取一般准备(2)	-	-	-	-	-	1,510	(1,510)	-	-	-
股利分配-2017年年末股利	-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)	-	(85,823)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)	(189)
(五) 其他	-	-	6	-	-	-	-	6	-	6
2018年6月30日(未经审计)	356,407	86,051	151,958	(30,540)	233,122	266,402	1,115,199	2,178,599	13,602	2,192,201

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.24亿元及子公司提取盈余公积人民币3.95亿元。

(2) 含境外分行转回一般准备人民币0.15亿元及子公司提取一般准备人民币15.25亿元。

刊载于第16页至第148页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)(未经审计)  
截至2019年6月30日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2017年12月31日	356,407	86,051	151,952	(62,058)	232,703	264,892	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056
会计政策变更	-	-	-	22,877	-	-	(55,035)	(32,158)	(32)	(32,190)
2018年1月1日	356,407	86,051	151,952	(39,181)	232,703	264,892	1,042,509	2,095,333	13,533	2,108,866
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	297,676	297,676	1,047	298,723
(二) 其他综合收益	-	-	-	27,305	-	-	-	27,305	504	27,809
综合收益总额	-	-	-	27,305	-	-	297,676	324,981	1,551	326,532
(三) 股东投入资本										
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
对控股子公司股权比例变动	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	29,017	-	(29,017)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	14,172	(14,172)	-	-	-
股利分配-2017年年末股利	28	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)	-	(85,823)
股利分配-优先股股利	28	-	-	-	-	-	(4,506)	(4,506)	-	(4,506)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(327)	(327)
(五) 所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-	-
(六) 其他	-	-	16	-	-	-	-	16	-	16
2018年12月31日(经审计)	356,407	86,051	151,968	(11,875)	261,720	279,064	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币1.03亿元及子公司提取盈余公积人民币5.96亿元。

(2) 含境外分行转回一般准备人民币0.09亿元及子公司提取一般准备人民币23.45亿元。

刊载于第16页至第148页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表(未经审计)  
 截至2019年6月30日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

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

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.16亿元。

刊载于第16页至第148页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)(未经审计)  
 截至2019年6月30日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2017年12月31日		356,407	79,375	156,217	(52,585)	229,146	259,374	1,025,115	2,053,049
会计政策变更		-	-	-	22,562	-	-	(53,910)	(31,348)
2018年1月1日		356,407	79,375	156,217	(30,023)	229,146	259,374	971,205	2,021,701
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	153,130	153,130
(二) 其他综合收益	40	-	-	-	10,571	-	-	-	10,571
综合收益总额		-	-	-	10,571	-	-	153,130	163,701
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	24	-	(24)	-
提取一般准备(2)		-	-	-	-	-	(15)	15	-
股利分配-2017年年末股利		-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)
2018年6月30日(未经审计)		356,407	79,375	156,217	(19,452)	229,170	259,359	1,038,503	2,099,579

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.24亿元。

(2) 含境外分行转回一般准备人民币0.15亿元。

刊载于第16页至第148页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)(未经审计)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2017 年 12 月 31 日		356,407	79,375	156,217	(52,585)	229,146	259,374	1,025,115	2,053,049
会计政策变更		-	-	-	22,562	-	-	(53,910)	(31,348)
2018 年 1 月 1 日		356,407	79,375	156,217	(30,023)	229,146	259,374	971,205	2,021,701
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	283,179	283,179
(二) 其他综合收益		-	-	-	25,055	-	-	-	25,055
综合收益总额		-	-	-	25,055	-	-	283,179	308,234
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	28,421	-	(28,421)	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	11,827	(11,827)	-
股利分配 - 2017 年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)
股利分配 - 优先股股利	28	-	-	-	-	-	-	(4,506)	(4,506)
2018 年 12 月 31 日(经审计)		356,407	79,375	156,217	(4,968)	257,567	271,201	1,123,807	2,239,606

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.03 亿元。

(2) 含境外分行转回一般准备人民币 0.09 亿元。

刊载于第 16 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(未经审计)  
截至2019年6月30日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
一、经营活动现金流量:				
客户存款净额	1,708,866	1,236,900	1,666,370	1,213,674
存放中央银行款项净额	28,757	82,101	25,738	86,188
向中央银行借款净额	749	-	613	-
同业及其他金融机构存放款项净额	304,684	204,688	335,286	191,221
拆入资金净额	70,137	2,537	109,978	3,684
买入返售款项净额	-	15,465	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	3,745	-	2,086	-
存款证净额	20,418	11,925	25,936	10,409
收取的利息、手续费及佣金的现金	614,955	556,727	576,086	520,069
处置抵债资产收到的现金	334	301	315	279
收到的其他与经营活动有关的现金	102,422	120,146	45,778	105,404
经营活动现金流入小计	2,855,067	2,230,790	2,788,186	2,130,928
客户贷款及垫款净额	(896,890)	(634,484)	(882,028)	(603,442)
向中央银行借款净额	-	(28)	-	(4)
存放同业及其他金融机构款项净额	(15,161)	(17,235)	(30,641)	(4,882)
拆出资金净额	(37,868)	(45,555)	(42,122)	(12,588)
买入返售款项净额	(77,977)	-	(139,848)	(47,763)
卖出回购款项净额	(233,047)	(490,061)	(208,789)	(527,280)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净额	(45,557)	(277,088)	(43,586)	(277,217)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	-	(8,383)	-	(8,301)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(198,099)	(191,284)	(177,054)	(173,941)
支付给职工以及为职工支付的现金	(61,237)	(58,681)	(55,592)	(53,409)
支付的各项税费	(97,121)	(89,501)	(94,198)	(86,633)
支付的其他与经营活动有关的现金	(187,312)	(231,958)	(133,926)	(215,652)
经营活动现金流出小计	(1,850,269)	(2,044,258)	(1,807,784)	(2,011,112)
经营活动产生的现金流量净额	1,004,798	186,532	980,402	119,816

刊载于第16页至第148页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
二、 投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	849,306	780,827	588,575	593,487
分配股利及红利所收到的现金	1,173	942	935	1,120
处置联营及合营公司所收到的现金	-	28	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	1,326	817	1,313	798
投资活动现金流入小计	851,805	782,614	590,823	595,405
投资支付的现金	(1,248,373)	(994,124)	(970,946)	(776,291)
取得子公司所支付的现金净额	-	-	(16,000)	-
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(7,068)	(634)
投资联营及合营公司所支付的现金	(76)	(1,603)	-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(11,153)	(13,417)	(2,823)	(2,038)
增加在建工程所支付的现金	(3,775)	(1,891)	(3,766)	(1,884)
投资活动现金流出小计	(1,263,377)	(1,011,035)	(1,000,603)	(780,847)
投资活动产生的现金流量净额	(411,572)	(228,421)	(409,780)	(185,442)

刊载于第 16 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
三、 筹资活动现金流量:				
吸收少数股东投资所收到的现金	57	76	-	-
发行债务证券所收到的现金	624,360	534,584	599,189	511,831
筹资活动现金流入小计	624,417	534,660	599,189	511,831
支付债务证券利息	(6,935)	(5,287)	(4,721)	(3,466)
偿还债务证券所支付的现金	(478,939)	(496,085)	(473,562)	(487,774)
取得少数股东股权所支付的现金	(11)	-	-	-
支付给少数股东的股利	(157)	(189)	-	-
筹资活动现金流出小计	(486,042)	(501,561)	(478,283)	(491,240)
筹资活动产生的现金流量净额	138,375	33,099	120,906	20,591
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	948	9,283	997	6,728
五、 现金及现金等价物净变动额	732,549	493	692,525	(38,307)
加: 期初现金及现金等价物余额	1,509,524	1,520,330	1,304,157	1,366,618
六、 期末现金及现金等价物余额(附注四、42)	2,242,073	1,520,823	1,996,682	1,328,311

刊载于第 16 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
<b>补充资料</b>				
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	168,690	160,657	159,468	153,130
资产减值损失	99,180	83,458	97,643	81,861
折旧	12,006	9,440	8,196	6,102
资产摊销	1,596	1,551	1,443	1,398
债券投资溢折价摊销	443	2,487	244	(1,306)
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(792)	(1,173)	(793)	(1,174)
投资收益	(5,212)	(3,128)	(4,372)	(2,511)
公允价值变动净(收益)/损失	(9,061)	3,336	(6,469)	3,724
未实现汇兑损失/(收益)	926	7,769	(1,911)	9,349
已减值贷款利息收入	(1,167)	(1,318)	(1,167)	(1,318)
递延税款	(1,230)	(3,143)	(1,510)	(2,948)
发行债务证券利息支出	13,789	10,641	11,117	8,897
经营性应收项目的增加	(1,244,545)	(983,978)	(1,278,082)	(929,418)
经营性应付项目的增加	1,970,175	899,933	1,996,595	794,030
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,004,798</u>	<u>186,532</u>	<u>980,402</u>	<u>119,816</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	61,402	66,668	58,050	62,955
减: 现金期初余额	70,047	75,214	64,327	71,168
加: 现金等价物的期末余额	2,180,671	1,454,155	1,938,632	1,265,356
减: 现金等价物的期初余额	1,439,477	1,445,116	1,239,830	1,295,450
现金及现金等价物净变动额	<u>732,549</u>	<u>493</u>	<u>692,525</u>	<u>(38,307)</u>

刊载于第 16 页至第 148 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
未经审计中期财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 一、 公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

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

本行A股及H股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市，股份代号分别为601398及1398。境外优先股在香港联交所上市的股份代号分别为4603、4604及84602。境内优先股在上交所上市的证券代码为360011。

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

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2018年度财务报表一并阅读。

## 会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则修订及解释于 2019 年生效且与本集团的经营相关。

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》
- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换 (修订) 》
- 《企业会计准则第 12 号——债务重组 (修订) 》

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下：

### (1) 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》

本集团于 2019 年 1 月 1 日首次采用《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》(以下简称“新租赁准则”)。

新租赁准则引入了要求承租人在合并资产负债表内确认租赁的单一会计模型。因此，在作为承租人时，本集团就使用标的资产的权利确认使用权资产，同时就其支付租赁付款额的义务确认租赁负债。出租人的会计处理仍与之前的会计政策相似。

本集团在应用新租赁准则时采用经修订的追溯法，将首次采用新租赁准则的累积影响确认为对 2019 年 1 月 1 日留存收益的调整，不调整 2018 年可比期间信息，即沿用按照《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“原租赁准则”)列报的可比期间金额。有关会计政策变更的具体内容披露如下：

#### 租赁的定义

之前，本集团在合同开始日按照原租赁准则确定一项协议是否为租赁或包含租赁。现在，本集团根据新租赁准则的租赁定义评估一项合同是否为租赁或者包含租赁。根据新租赁准则，如合同让渡了在一定期间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或包含租赁。

在向新租赁准则过渡时，本集团选择采用简便实务操作方法，沿用原准则对交易是否属于租赁所做的评估。本集团仅对之前被识别为租赁的合同应用新租赁准则。对于之前按照原租赁准则没有确认为租赁的合同，本集团不进行重新评估。因此，本集团仅对自 2019 年 1 月 1 日起或之后订立或变更的合同应用新租赁准则下租赁的定义。

对于含有租赁组成部分的合同，本集团选择不拆分非租赁组成部分，而是将租赁组成部分和非租赁组成部分作为一项单一的租赁组成部分进行会计处理。

### 本集团作为承租人

本集团租用多项资产, 包括物业、电子设备、运输设备和其他办公设备。

作为承租人, 本集团之前根据租赁是否实质转移了与标的资产所有权相关的几乎全部风险和报酬将租赁归类为经营租赁或融资租赁。根据新租赁准则, 本集团将所有重大租赁纳入合并资产负债表, 确认使用权资产和租赁负债。

对于部分低价值资产的租赁, 以及租赁期不超过 12 个月的短期租赁, 本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团在租赁期内按照直线法将该类租赁相关的租赁付款额确认为费用。

### 重要会计政策

本集团在租赁期开始日确认使用权资产和租赁负债。使用权资产初始以成本计量, 之后以成本减去累计折旧和减值准备计量, 并根据租赁负债的某些重新计量进行调整。本集团按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定, 确定使用权资产是否发生减值, 并对已识别的减值损失进行会计处理。本集团的使用权资产在其他资产列示。

租赁负债初始以租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量, 本集团使用增量借款利率作为折现率。初始确认后, 租赁负债随租赁负债的利息费用而增加, 随租赁付款额的支付而减少。在由于指数或比率的变动导致未来租赁付款额变动, 担保余值下预计承租人应支付的金额发生变动, 或 (适当时) 关于承租人是否合理确定会行使购买选择权或续租选择权, 或合理确定不会行使终止选择权的评估发生变动等情况下, 应对租赁负债进行重新计量。本集团的租赁负债在其他负债列示。

本集团运用判断来确定部分本集团为承租人且合同包括续租选择权的租赁合同的租赁期。本集团是否合理确定会行使上述选择权的评估结果关系到租赁期的确定, 而租赁期会对租赁负债以及使用权资产的确认金额产生重大影响。

### 新租赁准则过渡的影响

在向新租赁准则过渡时, 本集团选择采用经修订的追溯法, 不调整可比期间信息, 按照与租赁负债相等的金额计量使用权资产, 并根据预付租金进行必要调整。首次执行日, 本集团确认租赁负债人民币 268.67 亿元和使用权资产人民币 302.96 亿元, 对期初留存收益影响金额为 0。

本集团在计量租赁负债时, 使用2019年1月1日的增量借款利率将租赁付款额进行折现。本集团各机构采用其类似经济环境下获得与使用权资产价值接近的资产, 与类似期间以类似抵押条件借入资金而必须支付的利率作为增量借款利率。

	本集团	本行
于2018年12月31日本集团合并财务报表中披露的经营租赁承担	21,683	13,077
—简化处理-低价值资产租赁及过渡时租赁		
期短于12个月的租赁	(948)	(746)
—可合理确定将行使的续租选择权	1,013	476
	21,748	12,807
新租赁准则下的租赁付款额(未经折现)	21,748	12,807
	21,748	12,807
使用2019年1月1日增量借款利率折现后的现值	19,475	11,741
于2018年12月31日已确认的融资租赁负债	7,392	-
	26,867	11,741
于2019年1月1日确认的租赁负债	26,867	11,741

(2) 《企业会计准则第7号—非货币性资产交换(修订)》(以下简称“准则7号(2019)”) )

准则7号(2019)细化了非货币性资产交换准则的适用范围, 明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法, 修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则, 此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则7号(2019)自2019年6月10日起施行, 对2019年1月1日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整, 对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换, 不再进行追溯调整。

采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 《企业会计准则第12号—债务重组(修订)》(以下简称“准则12号(2019)”) )

准则12号(2019)修改了债务重组的定义, 明确了该准则的适用范围, 并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的, 准则12号(2019)修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则, 并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的, 准则12号(2019)修改了债权人初始确认享有股份的计量原则, 并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则 12 号 (2019) 自 2019 年 6 月 17 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组, 不再进行追溯调整。

采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除以上颁布的企业会计准则修订及解释以外与编制 2018 年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行于 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月的经营成果和现金流量。

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

### 三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本行及所有子公司截至 2019 年 6 月 30 日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利 (包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、8。

#### 四、财务报表附注

##### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
现金及非限制性存放中央银行款项:				
现金	61,402	70,047	58,050	64,327
存放中国人民银行超额存款 准备金 (1)	731,333	114,786	730,130	113,996
存放境外中央银行非限制性款项	164,940	123,500	149,893	99,527
小计	957,675	308,333	938,073	277,850
限制性存放中央银行款项:				
缴存中国人民银行法定存款 准备金 (2)	2,677,847	2,756,781	2,671,026	2,749,172
缴存中国人民银行财政性存款	287,780	254,171	287,780	254,171
其他存放中国人民银行限制性 款项 (2)	17,255	8,738	15,085	7,641
缴存境外中央银行法定 存款准备金 (2)	50,936	42,885	34,600	23,246
小计	3,033,818	3,062,575	3,008,491	3,034,230
存放中央银行款项应计利息	1,619	1,668	1,616	1,668
合计	3,993,112	3,372,576	3,948,180	3,313,748

- (1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款, 这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金, 于2019年6月30日, 本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	264,605	307,588	265,441	276,859
境内其他金融机构	7,133	4,694	7,104	3,910
境外银行同业及其他金融机构	76,540	70,141	78,236	76,709
应计利息	3,125	2,624	2,814	2,387
小计	351,403	385,047	353,595	359,865
减: 减值准备	(286)	(401)	(275)	(393)
合计	351,117	384,646	353,320	359,472

## 3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	129,503	147,805	133,709	147,940
境内其他金融机构	208,217	193,191	263,855	233,281
境外银行同业及其他金融机构	261,429	230,640	285,491	285,354
应计利息	5,363	6,781	3,982	5,893
小计	604,512	578,417	687,037	672,468
减: 减值准备	(620)	(614)	(511)	(538)
合计	603,892	577,803	686,526	671,930



#### 4. 衍生金融工具

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

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

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

本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销, 在财务报表中以抵销后金额列示。于2019年6月30日, 适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币380.53亿元(2018年12月31日: 人民币445.52亿元), 衍生金融负债余额为人民币419.60亿元(2018年12月31日: 人民币452.54亿元); 抵销之后, 衍生金融资产余额为人民币239.20亿元(2018年12月31日: 人民币259.06亿元), 衍生金融负债余额为人民币278.27亿元(2018年12月31日: 人民币266.08亿元)。

于报告期末, 本集团及本行所持有的衍生金融工具如下:

本集团

	2019年6月30日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上				
货币衍生工具:								
货币远期及掉期	3,556,924	2,121,609	134,329	121	5,812,983	28,809	(25,810)	
买入货币期权	44,809	86,917	10,322	433	142,481	851	-	
卖出货币期权	52,961	101,846	2,370	-	157,177	-	(912)	
小计	3,654,694	2,310,372	147,021	554	6,112,641	29,660	(26,722)	
利率衍生工具:								
利率掉期	179,488	446,018	981,175	206,790	1,813,471	16,683	(18,451)	
利率远期	26,795	44,587	3,744	83	75,209	4	(195)	
买入利率期权	2,499	1,356	5,161	2,103	11,119	81	-	
卖出利率期权	-	-	178	873	1,051	-	(59)	
小计	208,782	491,961	990,258	209,849	1,900,850	16,768	(18,705)	
商品衍生工具及其他	839,920	437,955	45,618	8,711	1,332,204	15,170	(33,126)	
合计	4,703,396	3,240,288	1,182,897	219,114	9,345,695	61,598	(78,553)	

中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	2,893,412	2,542,823	101,765	21,756	5,559,756	41,230	(41,330)
买入货币期权	43,801	52,688	3,163	124	99,776	912	-
卖出货币期权	48,820	60,266	1,474	-	110,560	-	(863)
小计	2,986,033	2,655,777	106,402	21,880	5,770,092	42,142	(42,193)
利率衍生工具:							
利率掉期	293,502	400,038	852,201	240,521	1,786,262	16,179	(16,277)
利率远期	71,076	42,965	29,431	321	143,793	2	(202)
买入利率期权	7,544	3,393	2,869	1,660	15,466	41	-
卖出利率期权	5,998	2,391	1,768	1,141	11,298	-	(42)
小计	378,120	448,787	886,269	243,643	1,956,819	16,222	(16,521)
商品衍生工具及其他	811,111	260,790	47,982	10,519	1,130,402	12,971	(14,859)
合计	4,175,264	3,365,354	1,040,653	276,042	8,857,313	71,335	(73,573)

本行

	2019年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	3,146,834	2,011,761	116,015	50	5,274,660	24,933	(21,745)
买入货币期权	24,137	49,539	2,261	-	75,937	673	-
卖出货币期权	24,106	52,090	2,357	-	78,553	-	(712)
小计	3,195,077	2,113,390	120,633	50	5,429,150	25,606	(22,457)
利率衍生工具:							
利率掉期	48,314	143,913	522,838	44,363	759,428	2,707	(3,314)
利率远期	-	-	214	282	496	1	(1)
小计	48,314	143,913	523,052	44,645	759,924	2,708	(3,315)
商品衍生工具及其他	96,894	298,545	1,126	-	396,565	3,679	(21,356)
合计	3,340,285	2,555,848	644,811	44,695	6,585,639	31,993	(47,128)

	2018年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	2,456,198	2,438,794	90,537	2,388	4,987,917	34,860	(35,101)
买入货币期权	26,185	36,489	1,366	-	64,040	732	-
卖出货币期权	27,612	38,133	1,346	-	67,091	-	(652)
小计	2,509,995	2,513,416	93,249	2,388	5,119,048	35,592	(35,753)
利率衍生工具:							
利率掉期	94,575	151,375	432,671	33,972	712,593	1,656	(1,408)
利率远期	-	-	215	295	510	3	(3)
小计	94,575	151,375	432,886	34,267	713,103	1,659	(1,411)
商品衍生工具及其他	68,960	162,337	165	-	231,462	1,044	(4,956)
合计	2,673,530	2,827,128	526,300	36,655	6,063,613	38,295	(42,120)

### 现金流量套期

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

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下:

#### 本集团

	2019年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	343	-	26,403	1,893	28,639	58	(422)
货币掉期	41,385	44,491	2,679	120	88,675	1,108	(379)
权益类衍生工具	11	63	50	9	133	2	(16)
合计	41,739	44,554	29,132	2,022	117,447	1,168	(817)

	2018年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	1,374	344	15,216	1,855	18,789	91	(30)
货币掉期	21,142	58,117	1,541	824	81,624	692	(613)
权益类衍生工具	51	-	43	-	94	16	(9)
合计	22,567	58,461	16,800	2,679	100,507	799	(652)

本行

	2019年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	-	687	-	687	-	(9)
货币掉期	39,080	39,321	2,352	120	80,873	1,101	(318)
合计	39,080	39,321	3,039	120	81,560	1,101	(327)

	2018年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币掉期	20,828	56,262	1,541	824	79,455	675	(603)
合计	20,828	56,262	1,541	824	79,455	675	(603)

下表列示本集团在现金流量套期策略中被套期风险敞口及对权益的影响的具体信息:

	2019年6月30日				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		套期工具	套期工具	
	资产	负债	本期对其他综合收益影响的金额	累计计入其他综合收益的金额	
债券	17,719	(44,838)	(163)	(127)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资
贷款	5,225	-	(46)	(9)	/已发行债务证券/存款证
其他	-	(31,036)	(457)	(4,324)	客户贷款及垫款 客户存款/拆入资金 /其他负债
合计	22,944	(75,874)	(666)	(4,460)	

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响 (截至2018年6月30日止六个月: 无)。

## 公允价值套期

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

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

本集团	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
公允价值套期净(损失)/收益:		
套期工具	(1,331)	490
被套期风险对应的被套期项目	1,313	(449)
	<u>(18)</u>	<u>41</u>

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具如下:

本集团	2019年6月30日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	1,050	4,010	37,324	14,183	56,567	146	(1,191)	
合计	<u>1,050</u>	<u>4,010</u>	<u>37,324</u>	<u>14,183</u>	<u>56,567</u>	<u>146</u>	<u>(1,191)</u>	

本集团	2018年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	1,713	5,366	30,670	12,074	49,823	709	(283)	
合计	<u>1,713</u>	<u>5,366</u>	<u>30,670</u>	<u>12,074</u>	<u>49,823</u>	<u>709</u>	<u>(283)</u>	

本行

	2019年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	1,050	577	12,724	1,892	16,243	36	(378)
合计	1,050	577	12,724	1,892	16,243	36	(378)

	2018年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	1,713	1,875	11,493	1,401	16,482	124	(100)
合计	1,713	1,875	11,493	1,401	16,482	124	(100)

本集团在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

	2019年6月30日				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	27,048	(3,852)	1,017	(59)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资
贷款	2,329	-	(56)	-	已发行债务证券
其他	13,731	(981)	(10)	(1)	客户贷款及垫款 买入返售款项/拆入资金
	43,108	(4,833)	951	(60)	

净投资套期

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

于2019年6月30日, 套期工具产生的累计净损失共计人民币3.48亿元, 计入其他综合收益(2018年12月31日累计净损失: 人民币3.33亿元)。于2019年6月30日, 未发生因无效的净投资套期导致的损益影响(2018年12月31日: 无)。

## 5. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售票据、证券和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<u>以摊余成本计量:</u>				
买入返售票据:				
银行同业	165,934	161,467	169,421	164,130
	165,934	161,467	169,421	164,130
买入返售证券:				
银行同业	142,800	52,633	139,078	28,618
其他金融机构	494,978	344,993	448,053	328,594
	637,778	397,626	587,131	357,212
应计利息	109	202	73	88
减: 减值准备	(50)	(40)	(47)	(37)
小计	803,771	559,255	756,578	521,393
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益:</u>				
买入返售证券:				
银行同业	1,335	2,470	-	-
其他金融机构	134,587	142,502	-	-
	135,922	144,972	-	-
证券借入业务保证金	15,114	29,822	-	-
小计	151,036	174,794	-	-
合计	954,807	734,049	756,578	521,393

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议, 本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销, 在财务报表中将净资产列示为买入返售款项, 净负债列示为卖出回购款项。于2019年6月30日, 适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币5,001.42亿元(2018年12月31日: 人民币4,675.16亿元), 卖出回购交易余额为人民币5,141.81亿元(2018年12月31日: 人民币4,761.99亿元); 抵销之后, 买入返售款项余额为人民币1,352.79亿元(2018年12月31日: 人民币1,456.48亿元), 卖出回购款项余额为人民币1,493.18亿元(2018年12月31日: 人民币1,543.31亿元)。
- (2) 本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2019年6月30日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,808.80亿元(2018年12月31日: 人民币2,273.72亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,421.09亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2018年12月31日: 人民币2,025.08亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。



## 6. 客户贷款及垫款

### 6.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<u>以摊余成本计量:</u>				
<u>公司类贷款及垫款:</u>				
贷款	9,898,952	9,411,281	9,188,165	8,708,167
票据贴现	7,291	10,209	6,070	9,450
	9,906,243	9,421,490	9,194,235	8,717,617
<u>个人贷款:</u>				
个人住房贷款	4,915,433	4,589,961	4,856,433	4,535,327
信用卡	628,173	626,468	624,242	622,503
其他	494,751	420,145	427,745	357,708
	6,038,357	5,636,574	5,908,420	5,515,538
应计利息	43,812	38,948	38,561	34,345
	15,988,412	15,097,012	15,141,216	14,267,500
减: 以摊余成本计量的 客户贷款及垫款 减值准备 (附注四、6.4(1))	(460,836)	(412,731)	(447,736)	(400,474)
小计	15,527,576	14,684,281	14,693,480	13,867,026
<u>以公允价值计量且其变动计入   其他综合收益:</u>				
<u>公司类贷款及垫款:</u>				
贷款	5,227	6,245	-	-
票据贴现	319,530	354,228	311,659	343,827
应计利息	8	10	-	-
小计	324,765	360,483	311,659	343,827
<u>以公允价值计量且其变动计入   当期损益:</u>				
<u>公司类贷款及垫款:</u>				
贷款	1,867	1,368	730	924
小计	1,867	1,368	730	924
合计	15,854,208	15,046,132	15,005,869	14,211,777

于2019年6月30日, 本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款减值准备余额分别为人民币1.80亿元和人民币1.62亿元, 详见附注四、6.4(2)。(2018年12月31日: 人民币4.46和4.32亿元)

6.2 客户贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分析如下:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	5,312,446	4,950,419	5,219,065	4,879,351
保证贷款	2,293,769	2,157,264	2,172,984	2,036,586
抵押贷款	7,456,440	7,056,026	6,868,740	6,459,127
质押贷款	1,208,569	1,256,196	1,154,255	1,202,842
合计	<u>16,271,224</u>	<u>15,419,905</u>	<u>15,415,044</u>	<u>14,577,906</u>

6.3 逾期贷款(未含应计利息)按担保方式分析如下:

本集团

	2019年6月30日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	28,181	28,347	16,768	6,802	80,098
保证贷款	17,592	21,260	24,507	11,325	74,684
抵押贷款	40,236	28,779	27,201	12,420	108,636
质押贷款	2,986	2,241	2,116	2,481	9,824
合计	<u>88,995</u>	<u>80,627</u>	<u>70,592</u>	<u>33,028</u>	<u>273,242</u>

	2018年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	31,229	30,227	10,507	3,206	75,169
保证贷款	18,536	21,206	23,684	12,502	75,928
抵押贷款	39,324	30,074	24,095	12,608	106,101
质押贷款	2,064	2,339	4,724	3,607	12,734
合计	<u>91,153</u>	<u>83,846</u>	<u>63,010</u>	<u>31,923</u>	<u>269,932</u>

本行

	2019年6月30日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	27,384	27,603	16,425	6,698	78,110
保证贷款	17,456	21,216	24,242	11,302	74,216
抵押贷款	34,825	26,997	25,899	11,274	98,995
质押贷款	2,529	1,933	2,100	2,478	9,040
合计	<u>82,194</u>	<u>77,749</u>	<u>68,666</u>	<u>31,752</u>	<u>260,361</u>

	2018年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	30,569	29,588	10,388	3,171	73,716
保证贷款	18,181	20,909	23,596	12,365	75,051
抵押贷款	34,743	28,258	23,233	11,389	97,623
质押贷款	1,537	1,313	4,499	3,604	10,953
合计	85,030	80,068	61,716	30,529	257,343

#### 6.4 贷款减值准备

客户贷款及垫款的减值准备变动情况如下:

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动:

	本集团			合计
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失 -未发生 信用减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失 -已发生 信用减值)	
2019年1月1日	158,084	81,406	173,241	412,731
转移:				
一至第一阶段	11,627	(9,306)	(2,321)	-
一至第二阶段	(3,967)	8,175	(4,208)	-
一至第三阶段	(842)	(18,715)	19,557	-
本期计提	49,287	19,279	23,596	92,162
本期核销及转出	-	-	(44,050)	(44,050)
收回已核销贷款	-	-	1,223	1,223
其他变动	62	(15)	(1,277)	(1,230)
2019年6月30日	214,251	80,824	165,761	460,836

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2018年1月1日	107,961	111,867	152,770	372,598
转移:				
一至第一阶段	19,393	(17,976)	(1,417)	-
一至第二阶段	(4,901)	5,493	(592)	-
一至第三阶段	(2,869)	(40,413)	43,282	-
本年计提	38,217	24,083	85,074	147,374
本年核销及转出	(338)	(2,294)	(106,146)	(108,778)
收回已核销贷款	-	-	2,141	2,141
其他变动	621	646	(1,871)	(604)
2018年12月31日	158,084	81,406	173,241	412,731

中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	152,877	78,524	169,073	400,474
转移:				
一至第一阶段	11,460	(9,139)	(2,321)	-
一至第二阶段	(3,917)	8,131	(4,214)	-
一至第三阶段	(828)	(18,662)	19,490	-
本期计提	49,195	19,217	22,737	91,149
本期核销及转出	-	-	(43,910)	(43,910)
收回已核销贷款	-	-	1,220	1,220
其他变动	(26)	(2)	(1,169)	(1,197)
2019年6月30日	208,761	78,069	160,906	447,736

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018年1月1日	102,873	109,683	148,379	360,935
转移:				
一至第一阶段	19,389	(17,972)	(1,417)	-
一至第二阶段	(4,883)	5,475	(592)	-
一至第三阶段	(2,869)	(40,413)	43,282	-
本年计提	38,077	23,409	83,481	144,967
本年核销及转出	(338)	(2,294)	(104,424)	(107,056)
收回已核销贷款	-	-	2,134	2,134
其他变动	628	636	(1,770)	(506)
2018年12月31日	152,877	78,524	169,073	400,474

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	198	0	248	446
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	(18)	0	(248)	(266)
其他变动	(0)	(0)	-	(0)
2019年6月30日	180	0	-	180

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018年1月1日	23	-	448	471
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	173	0	(200)	(27)
其他变动	2	-	-	2
2018年12月31日	198	0	248	446

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	184	0	248	432
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	(22)	0	(248)	(270)
其他变动	-	-	-	-
2019年6月30日	162	0	-	162

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018年1月1日	23	-	448	471
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	161	0	(200)	(39)
其他变动	-	-	-	-
2018年12月31日	184	0	248	432

## 7. 金融投资

		本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	7.1	889,923	805,347	772,405	740,645
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	7.2	1,472,624	1,430,163	1,249,946	1,245,837
以摊余成本计量的金融投资	7.3	4,856,550	4,519,182	4,726,298	4,362,174
合计		7,219,097	6,754,692	6,748,649	6,348,656

### 7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

		本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<u>为交易而持有的金融投资</u>					
债券投资 (按发行人分类):					
政府及中央银行		68,873	33,141	57,064	24,153
政策性银行		2,101	1,128	2,101	1,127
公共实体		20,991	7,229	20,991	7,175
银行同业及其他金融机构 企业		38,920	16,984	34,669	14,708
		21,659	8,830	20,750	8,015
		152,544	67,312	135,575	55,178
权益投资		8,992	5,484	-	-
小计		161,536	72,796	135,575	55,178
<u>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资</u>					
债券投资 (按发行人分类):					
政府及中央银行		9,315	9,155	-	-
政策性银行		33,262	38,077	33,262	38,077
公共实体		48	47	48	47
银行同业及其他金融机构 企业		32,797	39,651	33,244	39,651
		4,222	5,576	4,140	5,479
		79,644	92,506	70,694	83,254
基金及其他投资		463,074	493,230	460,250	490,250
小计		542,718	585,736	530,944	573,504

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>				
<u>当期损益的金融投资 (准则要求)</u>				
债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	1,029	-	-	-
政策性银行	10,345	10,086	10,345	10,086
公共实体	8	8	-	-
银行同业及其他金融机构	91,595	69,785	91,513	69,785
企业	4,559	4,052	400	709
	<u>107,536</u>	<u>83,931</u>	<u>102,258</u>	<u>80,580</u>
权益投资	29,466	22,506	1,754	1,292
基金及其他投资	48,667	40,378	1,874	30,091
小计	<u>185,669</u>	<u>146,815</u>	<u>105,886</u>	<u>111,963</u>
合计	<u>889,923</u>	<u>805,347</u>	<u>772,405</u>	<u>740,645</u>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

## 7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资包括以下各项:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	411,746	413,941	367,631	380,287
政策性银行	206,662	223,877	176,440	202,787
公共实体	202,119	201,183	195,075	195,339
银行同业及其他金融机构	348,466	302,685	286,335	242,056
企业	249,100	235,641	177,274	176,687
应计利息	20,934	22,610	18,965	20,606
	<u>1,439,027</u>	<u>1,399,937</u>	<u>1,221,720</u>	<u>1,217,762</u>
权益投资	33,290	29,919	28,226	28,075
其他投资	307	307	-	-
合计	<u>1,472,624</u>	<u>1,430,163</u>	<u>1,249,946</u>	<u>1,245,837</u>

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于2019年6月30日, 该类权益投资公允价值为人民币332.90亿元。本集团于本报告期间对该类权益投资确认的股利收入为人民币3.48亿元(其中: 本报告期间终止确认部分无股利收入)。本报告期间处置该类权益投资的金额为人民币0.16亿元, 无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	1,622	92	196	1,910
转移:				
一至第一阶段	2	(2)	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	182	(16)	-	166
其他变动	56	-	-	56
2019年6月30日	1,862	74	196	2,132

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018年1月1日	2,933	-	190	3,123
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(1)	1	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	(1,476)	91	-	(1,385)
其他变动	166	-	6	172
2018年12月31日	1,622	92	196	1,910

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	1,407	90	196	1,693
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	167	(16)	-	151
其他变动	56	-	-	56
2019年6月30日	1,630	74	196	1,900



	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2018年1月1日	2,701	-	190	2,891
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(1)	1	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	(1,487)	89	-	(1,398)
其他变动	194	-	6	200
2018年12月31日	1,407	90	196	1,693

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。于2019年6月30日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中, 已发生信用减值的金融投资已全额计提减值准备。

### 7.3 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资包括以下各项:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行	3,977,971	3,618,546	3,936,085	3,557,040
其中: 特别国债(1)	85,000	85,000	85,000	85,000
政策性银行	437,218	501,634	425,112	484,521
公共实体	5,595	8,560	4,206	4,003
银行同业及其他金融机构	294,826	264,929	270,229	236,600
其中: 华融债券(2)	90,309	90,309	90,309	90,309
企业	36,730	35,914	19,255	18,600
应计利息	71,762	61,622	70,901	60,698
	4,824,102	4,491,205	4,725,788	4,361,462
其他投资(3)	35,164	30,331	3,000	3,000
应计利息	183	129	-	-
	35,347	30,460	3,000	3,000
小计	4,859,449	4,521,665	4,728,788	4,364,462
减: 减值准备	(2,899)	(2,483)	(2,490)	(2,288)
合计	4,856,550	4,519,182	4,726,298	4,362,174

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	1,504	854	125	2,483
转移:				
一至第一阶段	2	(2)	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	290	110	-	400
其他变动	16	-	-	16
2019年6月30日	1,812	962	125	2,899

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018年1月1日	1,171	2	83	1,256
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(11)	11	-	-
一至第三阶段	(2)	-	2	-
本年计提	325	841	38	1,204
其他变动	21	-	2	23
2018年12月31日	1,504	854	125	2,483

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	1,392	830	66	2,288
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	187	-	-	187
其他变动	15	-	-	15
2019年6月30日	1,594	830	66	2,490

	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2018年1月1日	1,052	-	24	1,076
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	(2)	-	2	-
本年计提	336	830	38	1,204
其他变动	6	-	2	8
2018年12月31日	1,392	830	66	2,288

- (1) 特别国债为一项财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期, 固定年利率为2.25%。
- (2) 华融债券为一项中国华融资产管理公司(以下简称“华融”)于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券, 所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券, 固定年利率为2.25%。本行于2010年度接到财政部通知, 本行持有的全部华融债券到期后延期10年, 利率保持不变, 财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。于2019年6月30日, 本行累计收到提前还款合计人民币2,226.87亿元。
- (3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划, 到期日为2019年7月至2032年11月, 年利率为2.00%至6.75%。

## 8. 长期股权投资

### (1) 长期股权投资分类如下:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
对子公司的投资	-	-	145,178	122,110
对合营企业的投资	1,919	2,025	-	-
对联营企业的投资	28,266	27,447	27,022	26,331
小计	30,185	29,472	172,200	148,441
减: 减值准备 — 联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	29,837	29,124	171,852	148,093

### (2) 本集团对联营及合营企业投资账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
标准银行集团有限公司 (“标准银行”) <sup>(i)</sup>	26,715	26,011	26,674	25,983
其他	3,122	3,113	-	-
总计	29,837	29,124	26,674	25,983

### (i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例 2019年 6月30日 %	注册地	业务性质	已发行股本
	2019年 6月30日 %	2018年 12月31日 %				
本行直接持有联营企业						
标准银行	20.07	20.08	20.07	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.62 亿兰特

上述公司上市投资市值如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
标准银行	31,003	27,677

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下:

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

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
联营企业总额		
资产	1,072,190	1,013,117
负债	972,982	918,299
净资产	99,208	94,818
收入	26,668	51,265
持续经营净利润	6,483	13,362
其他综合收益	(1,831)	2,153
综合收益总额	4,652	15,515
联营企业股利分配	4,265	7,356
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	83,842	81,215
实际享有联营企业权益份额	20.07%	20.08%
分占联营企业净资产	16,827	16,308
商誉	10,236	10,051
合并资产负债表中的投资		
标准银行的账面价值	27,063	26,359

(iii) 单项而言不重要的联营企业的财务信息如下:

	<u>截至2019年</u> <u>6月30日止六个月</u>	<u>2018年度</u>
分占联营企业:		
持续经营利润	22	287
其他综合收益	-	-
综合收益总额	22	287

(iv) 联营企业账面价值如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
重要联营企业的账面价值—标准银行	27,063	26,359
单项而言不重要的联营企业		
账面价值合计	1,203	1,088
减: 减值准备	(348)	(348)
	27,918	27,099
投资联营企业合计		

上述联营企业均采用权益法核算。

(3) 投资合营企业

本集团持有多个单项而言不重要的合营企业, 其财务信息如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
单项而言不重要的合营企业账面价值合计	1,919	2,025
	截至2019年 6月30日止六个月	2018年度
分占合营企业:		
持续经营利润	18	150
其他综合收益	0	0
	18	150
综合收益总额		

上述合营企业均采用权益法核算。

(4) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下:

被投资单位	期初余额	本期增减变动						期末余额	减值准备 期末余额
		增加投资	减少投资	权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润	其他		
合营企业	2,025	10	-	18	-	(155)	21	1,919	-
联营企业									
标准银行	26,359	-	-	1,299	(352)	(836)	593	27,063	(348)
其他	1,088	67	-	22	-	(2)	28	1,203	-
小计	27,447	67	-	1,321	(352)	(838)	621	28,266	(348)
合计	29,472	77	-	1,339	(352)	(993)	642	30,185	(348)

(5) 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2019年	2018年	2019年	2019年			
	6月30日	12月31日	6月30日	6月30日			
	%	%	%				
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司(“工银伦敦”)	100	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有限责任公司	80	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	100	4.37 亿 欧元	4.37 亿 欧元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10 亿 卢布	108.10 亿 卢布	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	100	8.33 亿 林吉特	8.33 亿 林吉特	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公司(“工银租赁”)	100	100	100	人民币 180 亿元	人民币 110 亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇银行	60	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司	100	100	100	1 亿 美元	1 亿 美元	秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔	巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行及 投资银行
中国工商银行新西兰有限公司(“工银新西兰”)	100	100	100	2.34 亿 新西兰元	2.34 亿 新西兰元	新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	100	15.97 亿 墨西哥比索	15.97 亿 墨西哥比索	墨西哥墨西哥城 2014年12月22日	商业银行
工银金融资产投资有限公司(“工银投资”)	100	100	100	人民币 120 亿元	人民币 120 亿元	中国南京 2017年9月26日	金融资产 投资
中国工商银行奥地利有限公司	100	100	100	1 亿欧元	1 亿欧元	奥地利维也纳 2018年10月11日	商业银行
工银理财有限责任公司	100	-	100	人民币 160 亿元	人民币 160 亿元	中国北京 2019年5月28日	理财



中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例		表决权比例 2019年 6月30日 %	已发行股本/ 实收资本面值 2019年 6月30日	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2019年 6月30日 %	2018年 12月31日 %					
非同一控制下企业合并取得的主要子公司:							
工银国际控股有限公司 (“工银国际”)	100	100	100	48.82 亿 港元	48.82 亿 港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(亚洲) 有限公司 (“工银亚洲”)	100	100	100	441.88 亿 港元	547.38 亿 港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚) 有限公司 (“工银印尼”)	98.61	98.61	98.61	37,061 亿 印尼盾	3.61 亿 美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门) 股份有限公司 (“工银澳门”)	89.33	89.33	89.33	5.89 亿 澳门元	120.64 亿 澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大) 有限公司	80	80	80	20,800 万 加元	21,866 万 加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(泰国) 股份有限公司 (“工银泰国”)	97.86	97.86	97.98	201.32 亿 泰铢	237.11 亿 泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限 责任公司	100	100	100	5,000 万 美元	5,025 万 美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险 有限公司	60	60	60	人民币 125.05 亿元	人民币 79.8 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	3.69 亿 美元	3.06 亿 美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行(阿根廷) 股份有限公司 (“工银阿根廷”)	80	80	80	13.45 亿 比索	35.05 亿 比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
中国工商银行(土耳其) 股份有限公司 (“工银土耳其”)	92.84	92.84	92.84	8.60 亿里拉	4.25 亿美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
工银标准银行公众有限 公司(“工银标准”)	60	60	60	10.83 亿美元	8.39 亿美元	英国伦敦 1987年5月11日	银行

## 9. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下:

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
<b>原值</b>				
2018年1月1日	142,517	72,437	127,762	342,716
本年购入	5,450	6,509	42,148	54,107
在建工程转入(附注四、10)	4,099	114	5,340	9,553
本年处置	(921)	(4,200)	(4,178)	(9,299)
2018年12月31日	151,145	74,860	171,072	397,077
会计政策变更	-	-	(10,251)	(10,251)
2019年1月1日	151,145	74,860	160,821	386,826
本期购入	454	1,187	4,338	5,979
在建工程转入(附注四、10)	1,468	62	5,170	6,700
本期处置	(298)	(1,113)	(2,403)	(3,814)
2019年6月30日	152,769	74,996	167,926	395,691
<b>累计折旧</b>				
2018年1月1日	55,262	56,473	13,185	124,920
本年计提	5,671	6,868	6,908	19,447
本年处置	(614)	(3,983)	(913)	(5,510)
2018年12月31日	60,319	59,358	19,180	138,857
会计政策变更	-	-	(480)	(480)
2019年1月1日	60,319	59,358	18,700	138,377
本期计提	2,874	3,292	2,906	9,072
本期处置	(198)	(1,098)	(326)	(1,622)
2019年6月30日	62,995	61,552	21,280	145,827
<b>减值准备</b>				
2018年1月1日	384	2	1,254	1,640
本年计提	-	-	3,088	3,088
本年处置	(2)	-	(31)	(33)
2018年12月31日	382	2	4,311	4,695
会计政策变更	-	-	(108)	(108)
2019年1月1日	382	2	4,203	4,587
本期处置	-	-	(92)	(92)
2019年6月30日	382	2	4,111	4,495
<b>账面价值</b>				
2018年12月31日	90,444	15,500	147,581	253,525
2019年6月30日	89,392	13,442	142,535	245,369

截至2019年6月30日, 本集团有账面价值为人民币83.96亿元(2018年12月31日: 人民币105.39亿元)的物业产权手续正在办理中, 管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2019年6月30日, 本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币1,425.35亿元(2018年12月31日: 人民币1,475.81亿元)。

截至2019年6月30日, 本集团以账面价值人民币790.92亿元(2018年12月31日: 人民币908.87亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

#### 10. 在建工程

本集团在建工程分析如下:

	截至2019年 6月30日止六个月	2018年度
期初 / 年初余额	35,122	29,572
本期 / 本年增加	10,216	15,574
转入固定资产 (附注四、9)	(6,700)	(9,553)
其他减少	(176)	(471)
期末 / 年末余额	38,462	35,122
减: 减值准备	(41)	(41)
期末 / 年末账面价值	38,421	35,081

## 11. 递延所得税资产和负债

### 11.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下:

递延所得税资产:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	239,920	59,650	210,624	52,438
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(5,422)	(1,536)	705	147
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(17,455)	(4,545)	(14,248)	(3,819)
应付职工费用	21,363	5,341	26,033	6,508
其他	73	47	11,788	3,101
合计	238,479	58,957	234,902	58,375

递延所得税负债:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(1,485)	(583)	(944)	(401)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	608	152	572	143
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	6,489	1,563	3,592	900
其他	3,251	804	2,272	575
合计	8,863	1,936	5,492	1,217

## 11.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下:

递延所得税资产:

	2019年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 股东权益	2019年 6月30日
资产减值准备	52,438	7,212	-	59,650
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	147	(1,683)	-	(1,536)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(3,819)	-	(726)	(4,545)
应付职工费用	6,508	(1,167)	-	5,341
其他	3,101	(3,076)	22	47
合计	<u>58,375</u>	<u>1,286</u>	<u>(704)</u>	<u>58,957</u>

递延所得税负债:

	2019年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 股东权益	2019年 6月30日
资产减值准备	(401)	(182)	-	(583)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	143	9	-	152
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	900	-	663	1,563
其他	575	229	-	804
合计	<u>1,217</u>	<u>56</u>	<u>663</u>	<u>1,936</u>

本集团于报告期末并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

递延所得税资产:

	2017年 12月31日	会计 政策变更	2018年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2018年 12月31日
资产减值准备	37,475	7,254	44,729	7,709	-	52,438
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具						
公允价值变动	(2,368)	577	(1,791)	1,938	-	147
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融工具						
公允价值变动		4,433	4,433	-	(8,252)	(3,819)
可供出售金融资产						
公允价值变动	9,748	(9,748)	-			
应付职工费用	6,910	-	6,910	(402)	-	6,508
其他	(3,373)	7,702	4,329	(1,217)	(11)	3,101
合计	48,392	10,218	58,610	8,028	(8,263)	58,375

递延所得税负债:

	2017年 12月31日	会计 政策变更	2018年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2018年 12月31日
资产减值准备	(502)	6	(496)	95	-	(401)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具						
公允价值变动	-	-	-	143	-	143
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融工具						
公允价值变动		(38)	(38)	-	938	900
可供出售金融资产						
公允价值变动	(38)	38	-			
其他	973	-	973	(398)	-	575
合计	433	6	439	(160)	938	1,217

## 12. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下:

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
其他应收款	12.1	256,277	150,420
无形资产	12.2	19,909	20,031
使用权资产	12.3	29,613	
商誉	12.4	9,354	9,299
长期待摊费用	12.5	3,145	3,525
抵债资产	12.6	9,198	9,340
应收利息		2,222	2,624
其他		5,194	5,671
合计		334,912	200,910

### 12.1 其他应收款

本集团其他应收款分析如下:

#### (1) 按账龄列示

	2019年6月30日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	248,149	97%	(866)	247,283
1 - 2年	1,808	1%	(3)	1,805
2 - 3年	1,166	0%	(1)	1,165
3年以上	6,333	2%	(309)	6,024
合计	257,456	100%	(1,179)	256,277

	2018年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	142,178	94%	(710)	141,468
1 - 2年	1,859	1%	(2)	1,857
2 - 3年	1,212	1%	(1)	1,211
3年以上	6,185	4%	(301)	5,884
合计	151,434	100%	(1,014)	150,420

(2) 按性质列示

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
待结算及清算款项	213,890	116,603
预付款项	17,331	10,555
其他财务应收款	26,235	24,276
	<hr/>	<hr/>
小计	257,456	151,434
减: 坏账准备	(1,179)	(1,014)
	<hr/>	<hr/>
合计	256,277	150,420
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>



## 12.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下:

	土地使用权	软件	其他	合计
<b>原值</b>				
2018年1月1日	25,707	8,943	1,321	35,971
本年增加	40	1,445	4	1,489
本年减少	(192)	(76)	(3)	(271)
<hr/>				
2018年12月31日及 2019年1月1日	25,555	10,312	1,322	37,189
本期增加	29	832	1	862
本期减少	(93)	(9)	(1)	(103)
<hr/>				
2019年6月30日	25,491	11,135	1,322	37,948
<hr/>				
<b>累计摊销</b>				
2018年1月1日	7,427	7,472	432	15,331
本年计提	694	989	89	1,772
本年减少	(30)	(15)	(1)	(46)
<hr/>				
2018年12月31日及 2019年1月1日	8,091	8,446	520	17,057
本期计提	345	522	44	911
本期减少	(29)	(1)	-	(30)
<hr/>				
2019年6月30日	8,407	8,967	564	17,938
<hr/>				
<b>减值准备</b>				
2018年1月1日	90	-	11	101
<hr/>				
2018年12月31日及 2019年1月1日	90	-	11	101
<hr/>				
2019年6月30日	90	-	11	101
<hr/>				
<b>账面价值</b>				
2018年12月31日	17,374	1,866	791	20,031
<hr/>				
2019年6月30日	16,994	2,168	747	19,909
<hr/>				

于2019年6月30日, 本集团无使用寿命不确定的无形资产(2018年12月31日: 无)。

### 12.3 使用权资产

本集团使用权资产分析如下:

	租赁房屋 及建筑物	租赁 飞行设备 及船舶	租赁 办公设备 及运输设备	合计
使用权资产原值				
2019年1月1日	16,827	13,986	71	30,884
本期新增	1,989	806	47	2,842
本期减少	(560)	(26)	(8)	(594)
2019年6月30日	18,256	14,766	110	33,132
使用权资产累计折旧				
2019年1月1日	-	480	-	480
本期计提	2,663	254	17	2,934
本期减少	(3)	-	-	(3)
2019年6月30日	2,660	734	17	3,411
使用权资产减值准备				
2019年1月1日	-	108	-	108
2019年6月30日	-	108	-	108
使用权资产账面价值				
2019年1月1日	16,827	13,398	71	30,296
2019年6月30日	15,596	13,924	93	29,613

### 12.4 商誉

本集团商誉分析如下:

	截至2019年 6月30日止六个月	2018年度
期初/年初账面余额	9,299	8,956
汇率调整	55	343
小计	9,354	9,299
减: 减值准备	-	-
商誉净值	9,354	9,299

## 12.5 长期待摊费用

本集团长期待摊费用按类别分析如下:

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2018年1月1日	2,057	734	903	3,694
本年增加	680	132	573	1,385
本年摊销	(868)	(215)	(352)	(1,435)
本年转销	(71)	(33)	(15)	(119)
2018年12月31日	1,798	618	1,109	3,525
会计政策变更		(292)		(292)
2019年1月1日	1,798	326	1,109	3,233
本期增加	624	66	341	1,031
本期摊销	(408)	(57)	(220)	(685)
本期转销	(376)	(52)	(6)	(434)
2019年6月30日	1,638	283	1,224	3,145

截至2019年6月30日, 长期待摊费用中一年内摊销的金额为人民币10.30亿元(2018年12月31日: 人民币13.13亿元)。

## 12.6 抵债资产

本集团抵债资产分析如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
房屋及建筑物	6,691	6,933
土地	496	548
设备	273	271
其他	3,347	3,132
小计	10,807	10,884
减: 抵债资产减值准备	(1,609)	(1,544)
抵债资产净值	9,198	9,340

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	1,508,351	1,202,671	1,530,173	1,195,100
境外同业及其他金融机构	122,148	123,317	58,841	58,760
应计利息	2,984	2,258	2,221	1,654
合计	<u>1,633,483</u>	<u>1,328,246</u>	<u>1,591,235</u>	<u>1,255,514</u>

14. 拆入资金

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	149,307	128,015	64,176	20,440
境外同业及其他金融机构	394,792	346,186	424,722	358,639
应计利息	6,968	12,048	5,305	9,554
合计	<u>551,067</u>	<u>486,249</u>	<u>494,203</u>	<u>388,633</u>

15. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团		本行	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已发行同业理财产品	(1)	21,726	11,480	21,726	11,480
与贵金属相关的金融负债	(2) (i)	59,857	67,266	59,847	67,257
已发行债务证券	(2) (ii)	2,825	2,285	-	-
其他		8,397	6,369	132	-
合计		92,805	87,400	81,705	78,737

- (1) 本集团已发行同业保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分, 将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于 2019 年 6 月 30 日, 上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额相若 (2018 年 12 月 31 日: 金额相若)。
- (2) 根据风险管理策略, 与贵金属相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配, 以便降低市场风险, 如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量, 而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益, 则会在会计上发生不匹配。因此, 这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- (i) 于 2019 年 6 月 30 日, 与贵金属相关的金融负债的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币 4.79 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 高人民币 2.66 亿元)。
- (ii) 已发行债务证券本期余额为工银亚洲 2016、2017 年发行的 7 笔挂钩股票票据指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2019 年 6 月 30 日, 上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 0.70 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 低人民币 7.20 亿元)。

本集团本期信用点差没有重大变化, 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月及 2018 年度, 因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

16. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购票据、证券和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
卖出回购票据:				
银行同业	24,349	18,709	23,423	18,489
小计	24,349	18,709	23,423	18,489
卖出回购证券:				
银行同业	145,575	331,691	61,735	280,525
其他金融机构	102,384	148,663	7,025	1,958
小计	247,959	480,354	68,760	282,483
证券借出业务保证金	9,083	15,375	-	-
应计利息	405	363	44	16
合计	281,796	514,801	92,227	300,988

17. 存款证

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

## 18. 客户存款

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款:				
公司客户	7,057,901	6,405,136	6,928,889	6,287,825
个人客户	4,016,237	3,931,182	3,947,569	3,864,212
小计	11,074,138	10,336,318	10,876,458	10,152,037
定期存款:				
公司客户	5,347,694	5,076,005	4,913,725	4,647,601
个人客户	6,256,590	5,505,236	6,089,414	5,361,695
小计	11,604,284	10,581,241	11,003,139	10,009,296
其他	216,917	268,914	216,522	268,855
应计利息	230,098	222,461	222,901	216,740
合计	23,125,437	21,408,934	22,319,020	20,646,928

## 19. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下:

	本集团			
	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	25,308	38,692	(43,612)	20,388
职工福利费	-	2,374	(2,374)	-
社会保险费	239	3,206	(3,291)	154
其中: 医疗保险费	212	2,939	(3,012)	139
工伤保险费	8	72	(75)	5
生育保险费	19	195	(204)	10
住房公积金	154	3,554	(3,470)	238
工会经费和职工教育经费	3,499	741	(660)	3,580
内退费用	686	-	(108)	578
离职后福利	2,901	7,404	(7,653)	2,652
其中: 养老保险	818	5,405	(5,685)	538
失业保险	75	246	(252)	69
企业年金	2,008	1,753	(1,716)	2,045
其他	849	249	(68)	1,030
合计	33,636	56,220	(61,236)	28,620

于2019年6月30日, 本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额(2018年12月31日: 无)。

20. 应交税费

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
所得税	55,729	84,741	53,515	82,946
增值税	10,516	8,121	10,400	7,966
城建税	903	767	890	749
教育费附加	612	513	603	501
其他	958	1,536	578	1,178
合计	<u>68,718</u>	<u>95,678</u>	<u>65,986</u>	<u>93,340</u>

21. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下:

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
已发行次级债券 和二级资本债券	(1)		
—本行发行		379,868	269,864
—子公司发行		9,126	9,122
—应计利息		9,780	3,473
小计		<u>398,774</u>	<u>282,459</u>
其他已发行债务证券	(2)		
—本行发行		239,627	225,075
—子公司发行		135,058	108,904
—应计利息		1,951	1,404
小计		<u>376,636</u>	<u>335,383</u>
合计		<u>775,410</u>	<u>617,842</u>

截至2019年6月30日, 已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币1,058.66亿元(2018年12月31日: 人民币920.45亿元)。



(1) 次级债券和二级资本债券

本行发行:

经中国人民银行和中国银保监会的批准, 本行分别于 2009 年、2010 年、2011 年、2012 年、2014 年、2017 年和 2019 年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券及二级资本债券, 并经中国人民银行批准, 已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额 人民币	期末面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日	注
09 工行 02 债券	2009-07-16	100 元	240 亿	240 亿	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(i)
10 工行 02 债券	2010-09-10	100 元	162 亿	162 亿	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(ii)
11 工行 01 债券	2011-06-29	100 元	380 亿	380 亿	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(iii)
11 工行 02 债券	2011-12-29	100 元	500 亿	500 亿	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(iv)
12 工行 01 债券	2012-06-11	100 元	200 亿	200 亿	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(v)
14 工商二级 01	2014-08-04	100 元	200 亿	200 亿	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(vi)
17 工商银行二级 01	2017-11-06	100 元	440 亿	440 亿	4.45%	2017-11-08	2027-11-08	2017-11-10	(vii)
17 工商银行二级 02	2017-11-20	100 元	440 亿	440 亿	4.45%	2017-11-22	2027-11-22	2017-11-23	(viii)
19 工商银行二级 01	2019-03-21	100 元	450 亿	450 亿	4.26%	2019-03-25	2029-03-25	2019-03-26	(ix)
19 工商银行二级 02	2019-03-21	100 元	100 亿	100 亿	4.51%	2019-03-25	2034-03-25	2019-03-26	(x)
19 工商银行二级 03	2019-04-24	100 元	450 亿	450 亿	4.40%	2019-04-26	2029-04-26	2019-04-28	(xi)
19 工商银行二级 04	2019-04-24	100 元	100 亿	100 亿	4.69%	2019-04-26	2034-04-26	2019-04-28	(xii)

- (i) 本行已于 2019 年 7 月 20 日全部赎回该债券。
- (ii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2020 年 9 月 14 日按面值全部赎回该债券。
- (iii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2026 年 6 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (iv) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2021 年 12 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 6 月 13 日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行已于 2019 年 8 月 5 日全部赎回该债券。
- (vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 11 月 8 日按面值全部赎回该债券。
- (viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 11 月 22 日按面值全部赎回该债券。
- (ix) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2024 年 3 月 25 日按面值全部赎回该债券。
- (x) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2029 年 3 月 25 日按面值全部赎回该债券。
- (xi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2024 年 4 月 26 日按面值全部赎回该债券。
- (xii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2029 年 4 月 26 日按面值全部赎回该债券。

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

名称	发行日	币种	发行价格	发行金额 原币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	注
15 美元二级 资本债券	2015-09-15	美元	99.189	20 亿	137 亿	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(xiii)

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

本行于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债券和二级资本债券有关的违约情况 (2018 年: 无)。

子公司发行:

2009 年 12 月 2 日, 工银标准发行了固定年利率为 8.125%、面值 5 亿美元的次级债券, 并于 2019 年 12 月 2 日到期。

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

2014 年 9 月 10 日, 工银澳门发行了浮动利率、面值 3.2 亿美元的次级债券, 该次级债券发行价为票面价的 99.298%, 并于 2024 年 9 月 10 日到期。

上述次级债务证券分别在伦敦证券交易所及香港联交所上市。工银标准、工银亚洲及工银澳门于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况 (2018 年: 无)。

## (2) 其他已发行债务证券

截至 2019 年 6 月 30 日, 其他已发行债务证券主要包括:

本行发行:

(i) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、瑞士法郎、人民币、港币、美元票据, 折合人民币 134.32 亿元, 将于 2019 年下半年至 2024 年到期, 以及固定利率的美元、澳大利亚元、英镑、人民币同业存单, 折合人民币 13.11 亿元, 将于 2019 年下半年及 2020 年到期; 其中, 2019 年发行固定或浮动利率的澳大利亚元及美元票据, 折合人民币 24.71 亿元, 将于 2022 年至 2024 年到期; 2019 年发行固定利率的美元、澳大利亚元、英镑、人民币同业存单, 折合人民币 13.11 亿元, 将于 2019 年下半年及 2020 年到期。

- (ii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币、欧元及美元票据, 折合人民币 475.42 亿元, 将于 2019 年下半年至 2024 年到期。其中, 2019 年发行固定或浮动利率的人民币、欧元及美元票据, 折合人民币 165.26 亿元, 将于 2021 年至 2024 年到期。
- (iii) 本行东京分行发行固定利率的日元及人民币票据, 折合人民币 18.39 亿元, 将于 2019 年下半年到期。其中, 2019 年发行固定利率的日元票据, 折合人民币 13.39 亿元, 将于 2019 年下半年到期。
- (iv) 本行纽约分行发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币 497.75 亿元, 将于 2019 年下半年至 2027 年到期。其中, 2019 年发行固定利率的美元票据, 折合人民币 169.66 亿元, 将于 2019 年下半年到期。
- (v) 本行卢森堡分行发行固定利率的美元及欧元票据, 折合人民币 350.09 亿元, 将于 2019 年下半年至 2024 年到期。其中, 2019 年发行固定利率的美元票据, 折合人民币 147.57 亿元, 将于 2020 年至 2024 年到期。
- (vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的欧元及美元票据, 折合人民币 308.42 亿元, 将于 2019 年下半年至 2023 年到期。
- (vii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元及港币票据, 折合人民币 287.55 亿元, 将于 2019 年下半年至 2022 年到期。其中, 2019 年发行浮动利率的美元票据, 折合人民币 44.57 亿元, 将于 2020 年及 2021 年到期。
- (viii) 本行伦敦分行发行浮动利率的美元、英镑及欧元票据, 折合人民币 310.19 亿元, 将于 2019 年下半年至 2023 年到期。其中, 2019 年发行浮动利率的英镑票据, 折合人民币 17.41 亿元, 将于 2022 年到期。

子公司发行:

- (i) 工银亚洲发行固定或浮动利率的港币、人民币、欧元及美元票据, 折合人民币 167.05 亿元, 将于 2020 年至 2023 年到期; 以及固定利率的人民币同业存单共计人民币 8.67 亿元, 将于 2019 年下半年及 2020 年到期。其中, 2019 年发行固定利率的人民币同业存单, 共计人民币 8.67 亿元, 将于 2019 年下半年及 2020 年到期。
- (ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期债券及票据, 折合人民币 798.01 亿元, 将于 2019 年下半年至 2027 年到期。

其中, 由本集团控制的 Skysea International Capital Management Limited (“Skysea International”) 于 2011 年发行的固定利率为 4.875%, 面值 7.50 亿美元的票据, 该票据发行价格为票面价的 97.708%, 于 2019 年 6 月 30 日, 该票据已赎回 1.53 亿美元, 期末账面价值折合人民币 40.91 亿元, 该票据由本行香港分行担保并于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下, Skysea International 有权提前全部赎回该票据, 该票据于香港联交所上市。

由本集团控制的工银国际租赁财务有限公司发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期票据, 折合人民币 668.33 亿元, 将于 2019 年下半年至 2027 年到期。其中, 2019 年发行固定利率的美元中长期票据, 折合人民币 102.80 亿元, 将于 2022 年及 2024 年到期。在满足一定条件的前提下, 工银国际租赁财务有限公司有权提前全部赎回上述票据, 上述票据由工银租赁提供担保, 分别于爱尔兰证券交易所和香港联交所上市。

由本集团控制的 Hai Jiao 1400 Limited 于 2016 年发行固定利率的美元私募债券, 折合人民币 9.02 亿元, 将于 2025 年到期, 该债券由韩国进出口银行担保。

工银租赁境内发行固定利率的人民币中长期债券及票据, 共计人民币 79.75 亿元, 将于 2021 年至 2024 年到期; 其中, 2019 年发行固定利率的人民币中长期债券及票据, 共计人民币 52.31 亿元, 将于 2022 年及 2024 年到期。

- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 76.17 亿元, 将于 2019 年下半年至 2028 年到期。其中, 2019 年发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 25.39 亿元, 将于 2019 年下半年至 2022 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定或浮动利率的美元债券, 折合人民币 188.60 亿元, 将于 2019 年下半年至 2022 年到期。其中, 2019 年发行固定利率的美元债券, 折合人民币 48.01 亿元, 将于 2022 年到期。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰币、澳大利亚元中长期债券及票据, 折合人民币 30.47 亿元, 将于 2020 年至 2024 年到期。其中, 2019 年发行固定或浮动利率的新西兰币中长期债券及票据, 折合人民币 9.21 亿元, 将于 2022 年及 2024 年到期。
- (vi) 工银阿根廷发行浮动利率的阿根廷比索中长期债券, 折合人民币 2.64 亿元, 将于 2020 年到期。
- (vii) 工银投资 2019 年发行固定利率的人民币中长期票据, 共计人民币 80.00 亿元, 将于 2022 年及 2024 年到期。

## 22. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
其他应付款(1)	260,364	193,429
应付股利	89,315	-
信贷承诺损失准备	35,123	34,715
租赁负债(2)	25,575	
其他	150,176	137,102
合计	<u>560,553</u>	<u>365,246</u>

于2019年6月30日, 其他负债中一年内到期的金额为人民币5,147.21亿元(2018年12月31日: 人民币3,384.66亿元)。

### (1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
待结算及清算款项	211,854	144,685
代理业务	9,256	22,330
保证金	3,046	3,412
本票	1,388	1,260
其他	34,820	21,742
合计	<u>260,364</u>	<u>193,429</u>

### (2) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析—未经折现分析:

	2019年 6月30日
一年以内	6,924
一至二年	5,340
二至三年	4,547
三至五年	7,172
五年以上	4,894
2019年6月30日未折现租赁负债合计	<u>28,877</u>
2019年6月30日合并资产负债表中的租赁负债	<u>25,575</u>

## 23. 股本

本集团股本分析如下:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本:				
H股 (每股人民币 1 元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股 (每股人民币 1 元)	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	356,407	356,407	356,407	356,407

除 H 股股利以港元支付外, 所有 A 股和 H 股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

## 24. 其他权益工具

### 24.1 优先股

#### (1) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量 (百万股)	折合		到期日	转股条件	转换 情况
						原币 (百万元)	人民币 (百万元)			
境外优先股										
美元										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	20 美元/股	147	2,940	17,991	永久存续	强制转股	无
欧元										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	15 欧元/股	40	600	4,558	永久存续	强制转股	无
人民币										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	100 人民币元/股	120	12,000	12,000	永久存续	强制转股	无
境内优先股										
人民币										
优先股	2015-11-18	权益工具	4.50%	100 人民币元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计					757		79,549			
减: 发行费用							174			
账面价值							79,375			

## (2) 主要条款

### a. 境外优先股

#### (i) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期 (美元、人民币优先股为 5 年, 欧元优先股为 7 年) 内采用相同股息率;

随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

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

股息每一年度支付一次。

#### (ii) 股息发放条件

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

#### (iii) 股息制动机制

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

#### (iv) 清偿顺序及清算方法

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

#### (v) 强制转股条件

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

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

(vi) 赎回条款

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

美元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

欧元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 7 年后

人民币优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

(vii) 股息的设定机制

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

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

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



b. 境内优先股

(i) 股息

在本次境内优先股发行后的一定时期 (5 年) 内采用相同股息率;

随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

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

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

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

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

(vi) 赎回条款

自发行日(即2015年11月18日)后满5年之日起, 经中国银保监会事先批准并符合相关要求, 本集团有权全部或部分赎回本次境内优先股。本次境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

(vii) 股息的设定机制

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

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

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

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具		优先股				合计
		境外			境内	
		美元 优先股	欧元 优先股	人民币 优先股	人民币 优先股	
2019年1月1日	数量(百万股)	147	40	120	450	757
及	原币(百万元)	2,940	600	12,000	45,000	不适用
2019年6月30日	折合人民币(百万元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

注: 2019年6月30日境外美元优先股、欧元优先股折合人民币使用该优先股发行时的即期汇率折算。

## 24.2 永续债

### (1) 期末发行在外的永续债情况表

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股 条件	转换 情况
美元 永续债	2016-07-21	权益工具	4.25%	1,000 美元/张	1	1,000	6,691	永久存续	无	无
募集资金合计					1		6,691			
减: 发行费用							15			
账面价值							6,676			

注: 美元永续债为本行子公司工银亚洲发行。

### (2) 主要条款

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

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

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

- (a) 削减或注销永续债的全部或部分本金及 / 或分派;
- (b) 将永续债的全部或部分本金及 / 或分派转换为发行人或另一名人士的股份; 及 / 或
- (c) 修改永续债的到期日、分派付款日及 / 或分派金额。

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

### (3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2019年1月1日			本期变动			2019年6月30日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)
美元 永续债	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
合计	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691

注: 2019年6月30日境外美元永续债折合人民币使用该永续债发行时的即期汇率折算。

### 24.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2019年1月1日	2019年6月30日
(1). 归属于母公司股东的权益	2,330,001	2,413,376
(a) 归属于母公司普通股持有者的权益	2,243,950	2,327,325
(b) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	86,051	86,051
(2). 归属于少数股东的权益	14,882	15,519
(a) 归属于普通股少数股东的权益	14,882	15,519
(b) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

### 25. 资本公积

本集团归属于母公司股东的资本公积变动情况分析如下:

	截至2019年6月30日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	151,762	-	-	151,762
其他资本公积	206	4	(3)	207
合计	151,968	4	(3)	151,969

	2018年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	151,762	-	-	151,762
其他资本公积	190	16	-	206
合计	151,952	16	-	151,968

26. 盈余公积

本集团归属于母公司的盈余公积分析如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
总行及境内分行	256,841	256,841
境外分行	742	726
	257,583	257,567
小计		
子公司	4,653	4,153
	262,236	261,720
合计	262,236	261,720

27. 一般准备

	本行	子公司	合计
2018年1月1日	259,374	5,518	264,892
本年计提(附注四、28)	11,827	2,345	14,172
	271,201	7,863	279,064
2018年12月31日及 2019年1月1日			
本期计提(附注四、28)	-	244	244
	271,201	8,107	279,308
2019年6月30日	271,201	8,107	279,308

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

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

28. 未分配利润

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月	2018 年度
期初 / 年初未分配利润	1,206,666	1,042,509
归属于母公司股东的净利润	167,931	297,676
减: 提取盈余公积	(516)	(29,017)
提取一般准备 (附注四、27)	(244)	(14,172)
分配普通股现金股利	(89,315)	(85,823)
分配优先股现金股利	-	(4,506)
其他综合收益结转留存收益	-	(1)
	1,284,522	1,206,666
期末 / 年末未分配利润	1,284,522	1,206,666

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

29. 利息净收入

本集团利息净收入分析如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年	2018 年
利息收入:		
客户贷款及垫款:		
公司类贷款及垫款	217,025	196,416
个人贷款	123,898	104,814
票据贴现	6,153	7,295
金融投资	107,102	96,174
存放和拆放同业及其他金融机构款项	31,056	27,613
存放中央银行款项	22,923	24,495
	508,157	456,807
利息支出:		
客户存款	(158,304)	(134,025)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(32,161)	(31,520)
已发行债务证券	(18,391)	(13,646)
	(208,856)	(179,191)
利息净收入	299,301	277,616

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

### 30. 手续费及佣金净收入

本集团手续费及佣金净收入分析如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年	2018 年
手续费及佣金收入：		
银行卡	22,480	21,939
结算、清算及现金管理	20,544	16,478
个人理财及私人银行 (1)	15,501	16,402
投资银行	15,037	13,489
担保及承诺	7,808	5,569
对公理财 (1)	7,504	7,537
资产托管 (1)	3,986	3,844
代理收付及委托 (1)	1,010	1,094
其他	1,378	1,351
	95,248	87,703
合计		
手续费及佣金支出	(6,747)	(8,443)
	88,501	79,260
手续费及佣金净收入		

- (1) 本报告期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 90.63 亿元 (截至 2018 年 6 月 30 日止六个月：人民币 88.18 亿元)。

### 31. 投资 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年	2019年	2018年
债券交易已实现损益:				
为交易而持有的债券	1,874	2,182	1,791	2,162
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的债券	1,638	1,593	1,636	1,525
其他债券类资产投资 (准则要求)	2,045	547	1,760	373
小计	5,557	4,322	5,187	4,060
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的其他金融工具				
已实现 (损失) / 收益	(10,661)	2,765	(10,704)	2,613
对联营及合营企业的投资收益	1,340	1,330	1,301	1,247
权益投资及其他	2,683	1,481	1,314	886
合计	(1,081)	9,898	(2,902)	8,806

于报告期末, 本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

### 32. 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年	2019年	2018年
为交易而持有的金融工具	953	548	6	159
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	2,981	(2,997)	3,685	(3,508)
衍生金融工具及其他	1,766	60	856	(363)
其他以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	3,361	(947)	1,922	(12)
(准则要求)				
合计	9,061	(3,336)	6,469	(3,724)

### 33. 汇兑及汇率产品净损失

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



34. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
保费净收入	38,214	18,100
其他	11,181	9,102
合计	49,395	27,202

35. 税金及附加

本集团税金及附加分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
城建税	1,485	1,648
教育费附加	1,056	1,185
其他	1,310	1,404
合计	3,851	4,237

36. 业务及管理费

本集团业务及管理费分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
职工费用:		
工资及奖金	38,692	33,336
职工福利	10,370	10,403
离职后福利—设定提存计划 (1)	7,158	7,266
	56,220	51,005
固定资产折旧	6,166	6,234
资产摊销	1,596	1,551
业务费用	18,898	18,586
	82,880	77,376
合计	82,880	77,376

(1) 设定提存计划包括法定退休金和职工企业年金。

37. 资产减值损失

本集团资产减值损失分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
客户贷款及垫款 (附注四、6.4)	91,896	77,552
其他	7,284	5,906
	99,180	83,458
合计	99,180	83,458

### 38. 所得税费用

#### 38.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
当期所得税费用:		
中国大陆	38,589	36,786
中国香港及澳门	1,149	1,162
其他境外地区	2,011	1,754
小计	41,749	39,702
递延所得税费用	(1,230)	(3,143)
合计	40,519	36,559

#### 38.2 所得税费用与会计利润的关系

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

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
税前利润	209,209	197,216
按中国法定税率计算的所得税费用	52,302	49,304
其他国家和地区采用不同税率的影响	(818)	(555)
不可抵扣支出的影响 (1)	5,916	1,240
免税收入的影响 (2)	(16,717)	(13,237)
分占联营及合营企业收益的影响	(335)	(333)
其他的影响	171	140
所得税费用	40,519	36,559

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

### 39. 每股收益

本集团基本及稀释每股收益的具体计算如下:

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	167,931	160,442
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	356,407	356,407
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.47	0.45

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

#### 40. 其他综合收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年	2019年	2018年
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
以后不能重分类进损益的				
其他综合收益	769	334	156	1,053
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具				
投资公允价值变动	957	413	189	1,308
减: 所得税影响	(193)	(82)	(38)	(262)
小计	764	331	151	1,046
权益法下不能转损益的				
其他综合收益	5	6	5	6
其他	0	(3)	0	1
以后将重分类进损益的				
其他综合收益	3,989	8,307	1,650	9,518
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具				
投资公允价值变动	5,469	15,889	2,424	16,970
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	(286)	216	(376)	218
所得税影响	(1,196)	(4,353)	(221)	(3,879)
小计	3,987	11,752	1,827	13,309
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具				
投资信用损失准备	(41)	(1,434)	(59)	(1,401)
现金流量套期储备:				
本期(损失)/收益	(655)	(41)	6	(78)
减: 所得税影响	22	14	(8)	28
小计	(633)	(27)	(2)	(50)
权益法下可转损益的				
其他综合收益	(356)	395	(372)	352
外币财务报表折算差额	1,041	(2,149)	254	(2,657)
其他	(9)	(230)	2	(35)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	4,758	8,641	1,806	10,571
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(14)	(33)	-	-
其他综合收益的税后净额合计	4,744	8,608	1,806	10,571

41. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

	本集团			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	25,702	25,702	23,191	23,191
资产管理计划	401,026	401,026	324,773	324,773
信托计划	40,731	40,731	39,966	39,966
资产支持证券	95,773	95,773	80,202	80,202
合计	<u>563,232</u>	<u>563,232</u>	<u>468,132</u>	<u>468,132</u>

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

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

	本集团		
	2019年6月30日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资
投资基金	25,702	-	-
资产管理计划	382,709	-	18,317
信托计划	24,797	-	15,934
资产支持证券	58,908	17,179	19,686
合计	<u>492,116</u>	<u>17,179</u>	<u>53,937</u>

	本集团		
	2018年12月31日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资
投资基金	23,191	-	-
资产管理计划	306,981	-	17,792
信托计划	28,197	-	11,769
资产支持证券	60,284	5,917	14,001
	418,653	5,917	43,562
合计	418,653	5,917	43,562

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2019年6月30日, 本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至2019年6月30日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币23,318.14亿元(2018年12月31日: 人民币25,758.57亿元)及人民币11,961.56亿元(2018年12月31日: 人民币13,085.00亿元)。

截至2019年6月30日, 本集团通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易的平均敞口为人民币689.19亿元(2018年12月31日: 人民币731.05亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

(3) 本集团于报告期内发起但于2019年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于2019年1月1日之后发行, 并于2019年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币510.03亿元(2018年1月1日之后发行, 并于2018年6月30日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币2,462.06亿元)。

截至2019年6月30日止六个月期间, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币5.05亿元(截至2018年6月30日止六个月: 人民币8.24亿元)。

本集团于2019年1月1日之后发行, 并于2019年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币20.00亿元。(2018年1月1日之后发行, 并于2018年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币0.66亿元)。

截至2019年6月30日止六个月期间, 本集团在该类投资基金赚取的收入为人民币36万元(截至2018年6月30日止六个月: 人民币19万元)。

#### 42. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下:

	附注四	2019年 6月30日	2018年 6月30日
现金	1	61,402	66,668
存放中央银行非限制性款项	1	896,273	472,585
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项		175,579	227,678
原到期日不超过三个月的拆出资金		279,712	256,559
原到期日不超过三个月的买入返售款项		829,107	497,333
合计		2,242,073	1,520,823

#### 43. 金融资产的转让

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

##### 卖出回购交易及证券借出交易

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



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

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	44,071	44,149	33,161	45,780
证券借出交易	212,804	-	273,685	-
合计	256,875	44,149	306,846	45,780

### 信贷资产证券化

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

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬, 且保留了对该信贷资产控制的, 本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于2019年6月30日, 本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中, 被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币2,778.05亿元(2018年12月31日: 人民币2,563.46亿元); 本集团继续确认的资产价值为人民币401.78亿元(2018年12月31日: 人民币372.39亿元)。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团未终止确认已转移的信贷资产, 并将收到的对价确认为一项金融负债。于2019年6月30日, 本集团无未予以终止确认的已转移信贷资产的账面价值和相关金融负债的账面价值(2018年12月31日: 无)。

#### 44. 股票增值权计划

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

#### 45. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产, 包括证券、票据及贷款, 主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2019年6月30日, 上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币2,243.69亿元(2018年12月31日: 约为人民币4,909.13亿元)。

#### 46. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2019年6月30日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,808.80亿元(2018年12月31日: 人民币2,273.72亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,421.09亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2018年12月31日: 人民币2,025.08亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

#### 47. 受托业务

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

### 五、分部信息

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

#### 公司金融业务

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

#### 个人金融业务

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

#### 资金业务

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

## 其他

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

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

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

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

	截至2019年6月30日止六个月				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	147,038	109,587	42,676	-	299,301
其中: 外部利息净收入	143,537	44,885	110,879	-	299,301
内部利息净收入 / (支出)	3,501	64,702	(68,203)	-	-
手续费及佣金净收入	53,408	34,514	579	-	88,501
其中: 手续费及佣金收入	55,347	39,092	809	-	95,248
手续费及佣金支出	(1,939)	(4,578)	(230)	-	(6,747)
其他营业净收入 <sup>(1)</sup>	3,224	127	976	3,411	7,738
业务及管理费和营业外支出	(34,582)	(40,104)	(5,344)	(3,270)	(83,300)
税金及附加	(1,942)	(1,173)	(732)	(4)	(3,851)
分部利润	167,146	102,951	38,155	137	308,389
资产减值损失	(79,630)	(19,055)	(484)	(11)	(99,180)
营业收入	208,890	182,315	48,962	2,748	442,915
营业支出	(121,379)	(98,420)	(11,290)	(2,895)	(233,984)
计提资产减值准备后利润	87,516	83,896	37,671	126	209,209
所得税费用					(40,519)
净利润					168,690
折旧及摊销	5,075	3,936	1,280	117	10,408
资本性支出	10,201	7,967	2,530	232	20,930

中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年6月30日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	10,134,690	6,137,984	13,528,250	189,552	29,990,476
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	29,837	29,837
固定资产及在建工程	115,215	96,611	30,715	41,249	283,790
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>	43,068	14,802	6,380	15,298	79,548
分部负债	12,397,742	11,307,747	3,497,286	358,806	27,561,581
信贷承诺	2,064,930	1,079,456	-	-	3,144,386

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

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

	截至2018年6月30日止六个月				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	133,643	103,112	40,861	-	277,616
其中: 外部利息净收入	132,780	41,475	103,361	-	277,616
内部利息净收入 / (支出)	863	61,637	(62,500)	-	-
手续费及佣金净收入	44,294	34,717	249	-	79,260
其中: 手续费及佣金收入	47,482	39,661	560	-	87,703
手续费及佣金支出	(3,188)	(4,944)	(311)	-	(8,443)
其他营业净 (支出) / 收入 <sup>(1)</sup>	(1,158)	2	2,641	4,271	5,756
业务及管理费和营业外支出	(28,641)	(39,207)	(7,039)	(2,834)	(77,721)
税金及附加	(2,023)	(1,192)	(1,017)	(5)	(4,237)
分部利润	146,115	97,432	35,695	1,432	280,674
资产减值损失	(66,539)	(18,576)	1,705	(48)	(83,458)
营业收入	185,252	155,929	44,356	1,914	387,451
营业支出	(105,688)	(77,074)	(6,956)	(2,551)	(192,269)
计提资产减值准备后利润	79,576	78,856	37,400	1,384	197,216
所得税费用					(36,559)
净利润					160,657
折旧及摊销	3,294	2,887	1,324	280	7,785
资本性支出	10,169	9,046	4,043	810	24,068

2018年12月31日						
		公司	个人			
		金融业务	金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产		9,706,611	5,711,799	12,095,016	186,114	27,699,540
其中: 对联营及合营企业的投资		-	-	-	29,124	29,124
固定资产及在建工程		106,462	94,565	42,046	45,533	288,606
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>		21,499	7,673	4,565	15,907	49,644
分部负债		12,292,100	9,664,481	3,179,501	218,575	25,354,657
信贷承诺		2,222,156	1,007,356	-	-	3,229,512

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

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

### 地理区域信息

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

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内(总行和境内分行):

总行: 总行本部(包括总行直属机构及其分支机构);  
 长江三角洲: 上海, 江苏, 浙江, 宁波;  
 珠江三角洲: 广东, 深圳, 福建, 厦门;  
 环渤海地区: 北京, 天津, 河北, 山东, 青岛;  
 中部地区: 山西, 河南, 湖北, 湖南, 安徽, 江西, 海南;  
 西部地区: 重庆, 四川, 贵州, 云南, 广西, 陕西, 甘肃, 青海, 宁夏, 新疆, 内蒙古, 西藏; 及  
 东北地区: 辽宁, 黑龙江, 吉林, 大连。

境外及其他: 境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

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

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

	2019年6月30日								抵销	合计
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他		
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	11,359,666	5,174,426	3,252,602	3,749,475	2,725,511	3,470,400	1,049,732	3,895,410	(4,745,703)	29,931,519
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	29,837	-	29,837
固定资产及在建工程	11,533	31,527	11,126	19,264	17,534	21,946	9,312	161,548	-	283,790
其他非流动资产 <sup>(1)</sup>	12,086	8,205	5,991	7,277	8,949	12,355	2,057	22,628	-	79,548
未分配资产										58,957
总资产										29,990,476
地理区域负债	8,895,440	5,798,475	2,714,057	6,236,876	2,821,507	3,372,634	1,197,202	1,213,437	(4,745,712)	27,503,916
未分配负债										57,665
总负债										27,561,581
信贷承诺	1,213,463	698,442	412,244	595,865	248,406	441,310	96,646	709,719	(1,271,709)	3,144,386

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

	截至2018年6月30日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	44,797	42,449	33,108	53,469	34,428	42,112	11,475	15,778	-	277,616
其中: 外部利息净收入	109,420	29,759	26,494	16,451	28,738	39,384	8,819	18,551	-	277,616
内部利息净(支出)/收入	(64,623)	12,690	6,614	37,018	5,690	2,728	2,656	(2,773)	-	-
手续费及佣金净收入	2,231	20,637	15,862	13,016	9,560	11,336	2,596	4,037	(15)	79,260
其中: 手续费及佣金收入	3,453	21,626	16,563	13,984	10,301	12,371	2,821	7,469	(885)	87,703
手续费及佣金支出	(1,222)	(989)	(701)	(968)	(741)	(1,035)	(225)	(3,432)	870	(8,443)
其他营业净(支出)/收入 <sup>(1)</sup>	(2,576)	399	(140)	(957)	242	737	(120)	8,176	(5)	5,756
业务及管理费和营业外支出	(7,086)	(10,977)	(9,430)	(13,233)	(11,331)	(12,428)	(4,875)	(8,381)	20	(77,721)
税金及附加	(316)	(738)	(514)	(648)	(609)	(672)	(210)	(530)	-	(4,237)
分部利润	37,050	51,770	38,886	51,647	32,290	41,085	8,866	19,080	-	280,674
资产减值损失	(17,902)	(10,352)	(10,369)	(17,775)	(8,981)	(10,408)	(5,699)	(1,972)	-	(83,458)
营业收入	49,697	63,189	48,846	65,399	44,066	53,533	13,894	48,847	(20)	387,451
营业支出	(35,111)	(20,858)	(19,610)	(30,636)	(20,435)	(22,839)	(10,575)	(32,225)	20	(192,269)
计提资产减值准备后利润	19,148	41,418	28,517	33,872	23,309	30,677	3,167	17,108	-	197,216
所得税费用										(36,559)
净利润										160,657
折旧及摊销	1,227	1,011	716	1,093	1,307	1,515	598	318	-	7,785
资本性支出	1,135	1,161	131	396	298	336	186	20,425	-	24,068

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



	2018年12月31日								抵销	合计
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他		
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	9,803,222	5,860,977	3,700,969	4,085,516	2,758,294	3,530,531	1,120,364	3,695,699	(6,914,407)	27,641,165
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	29,124	-	29,124
固定资产及在建工程	12,038	31,225	11,117	18,312	18,043	22,486	9,572	165,813	-	288,606
其他非流动资产 <sup>(1)</sup>	11,606	6,022	3,673	4,219	7,066	10,770	1,659	4,629	-	49,644
未分配资产										58,375
总资产										27,699,540
地理区域负债	7,532,137	6,166,615	3,719,458	6,639,630	2,733,284	3,378,285	1,134,009	879,687	(6,914,407)	25,268,698
未分配负债										85,959
总负债										25,354,657
信贷承诺	1,140,804	652,201	372,549	544,264	231,154	412,271	82,387	720,824	(926,942)	3,229,512

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

## 六、或有事项、承诺及主要表外事项

### 1. 财务承诺

#### 资本性支出承诺

于报告期末, 本集团的资本性支出承诺列示如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已批准但未签约	682	344
已签约但未拨付	38,006	33,042
合计	<u>38,688</u>	<u>33,386</u>

#### 经营性租赁承诺-承租人

于2018年12月31日, 本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为:

	2018年 12月31日
一年以内	6,546
一至二年	4,802
二至三年	3,321
三至五年	4,683
五年以上	2,331
合计	<u>21,683</u>

本集团作为承租人租用了一些物业、电子设备、运输设备和其他办公设备, 在原租赁准则下, 分类为经营性租赁。本集团于2019年1月1日采用经修订的追溯法过渡至新租赁准则, 将尚未支付的租赁付款额现值确认为租赁负债(详见附注二、(1))。本集团于2019年1月1日采用新租赁准则后, 按照新租赁准则的要求将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债(详见附注二、(1)和附注四、22.(2))。

## 2. 信贷承诺

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

本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。

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

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	315,785	263,038
开出保证凭信		
—融资保函	97,431	104,146
—非融资保函	374,781	405,155
开出即期信用证	43,263	42,918
开出远期信用证及其他付款承诺	166,516	162,801
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	116,204	151,927
—原到期日在一年或以上	927,047	1,061,666
信用卡信用额度	1,103,359	1,037,861
合计	3,144,386	3,229,512
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权资产 (1)	1,396,593	1,402,715

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

### 3. 委托资金及贷款

	<u>2019 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
委托资金	943,169	920,829
委托贷款	942,226	920,476

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

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

### 4. 或有事项

#### 4.1 未决诉讼

于 2019 年 6 月 30 日, 本行及 / 或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币 42.62 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 人民币 41.54 亿元)。

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

#### 4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于 2019 年 6 月 30 日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币 875.62 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 人民币 858.45 亿元)。管理层认为在该等国债到期前, 本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于 2019 年 6 月 30 日, 本集团及本行未到期的证券承销承诺金额为人民币 6.00 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 人民币 1.00 亿元)。

## 七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

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

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

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

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

## 1. 信用风险

### 信用风险的定义及范围

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

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

### 信用风险的评价方法

#### 金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

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

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

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

#### 信用风险显著增加

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

### 对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一:

- (1) 客户对本集团至少一笔信用风险业务逾期90天(不含)以上。
- (2) 本集团认定, 除非采取变现抵质押品等追索措施, 客户可能无法全额偿还本集团债务。
- (3) 客户在其他金融机构存在本条(1)、(2)款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一:

- (1) 贷款本金或利息持续逾期 90 天(不含)以上。
- (2) 贷款核销。
- (3) 本集团认为个人客户项下单笔信贷资产可能无法全额偿还本行债务。

#### 对已发生减值的判定

一般来讲, 当发生以下情况时, 本集团认定金融资产已发生信用减值:

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

#### 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

#### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

#### 核销政策

当本集团执行了相关必要的程序后, 金融资产仍然未能收回时, 则将其进行核销。

#### 金融资产的合同修改

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

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

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
经重组客户贷款及垫款	8,022	7,211
其中: 已减值客户贷款及垫款	3,934	3,112



## 担保物和其他信用增级

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

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

对于公司类贷款及垫款, 担保物主要为房地产或其他资产。截至2019年6月30日, 公司贷款及票据贴现账面总额为人民币102,328.67亿元(2018年12月31日: 人民币97,833.31亿元), 其中有担保物覆盖的敞口为人民币31,486.40亿元(2018年12月31日: 人民币32,085.71亿元)。

对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。截至2019年6月30日, 个人贷款账面总额为人民币60,383.57亿元(2018年12月31日: 人民币56,365.74亿元), 其中, 有担保物覆盖的敞口为人民币52,932.52亿元(2018年12月31日: 人民币49,134.32亿元)。

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

管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言, 本集团不将抵债资产用于商业用途。

本集团于本报告期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币3.07亿元(截至2018年6月30日止六个月: 人民币11.24亿元)。

### 1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央银行款项	3,931,710	3,302,529
存放同业及其他金融机构款项	351,117	384,646
拆出资金	603,892	577,803
衍生金融资产	61,598	71,335
买入返售款项	954,807	734,049
客户贷款及垫款	15,854,208	15,046,132
金融投资		
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	818,176	750,957
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,439,334	1,400,244
—以摊余成本计量的金融投资	4,856,550	4,519,182
其他	197,172	166,363
小计	29,068,564	26,953,240
信贷承诺	3,144,386	3,229,512
最大信用风险敞口	32,212,950	30,182,752

### 1.2 风险集中度

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

### 按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下:

	2019年6月30日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	
存放中央银行款项	3,416,031	69,380	32,587	127,362	19,133	29,605	11,216	226,396	3,931,710
存放同业及其他金融机构款项	269,294	1,838	919	397	217	727	232	77,493	351,117
拆出资金	324,607	8,654	469	1	-	35	-	270,126	603,892
衍生金融资产	22,262	1,149	636	381	72	379	191	36,528	61,598
买入返售款项	738,894	-	-	-	-	-	-	215,913	954,807
客户贷款及垫款	700,681	2,944,543	2,163,911	2,571,408	2,299,026	2,818,977	753,921	1,601,741	15,854,208
金融投资									
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	761,150	1,643	1,231	2,504	717	930	245	49,756	818,176
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	857,857	30,961	16,601	168,542	14,660	20,515	626	329,572	1,439,334
—以摊余成本计量的金融投资	4,301,213	25,741	27,574	24,362	67,175	104,230	15,466	290,789	4,856,550
其他	66,290	11,655	8,690	15,780	15,462	16,235	3,933	59,127	197,172
小计	11,458,279	3,095,564	2,252,618	2,910,737	2,416,462	2,991,633	785,830	3,157,441	29,068,564
信贷承诺	1,123,225	475,417	300,253	398,164	144,192	203,810	72,133	427,192	3,144,386
最大信用风险敞口	12,581,504	3,570,981	2,552,871	3,308,901	2,560,654	3,195,443	857,963	3,584,633	32,212,950

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

	2018年12月31日								
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	2,870,736	82,669	32,256	80,490	17,367	32,409	10,447	176,155	3,302,529
存放同业及其他金融机构款项	255,654	1,097	920	426	222	563	103	125,661	384,646
拆出资金	305,668	13,955	937	1	-	36	-	257,206	577,803
衍生金融资产	29,741	2,095	849	358	130	241	109	37,812	71,335
买入返售款项	505,600	-	-	-	-	-	-	228,449	734,049
客户贷款及垫款	687,466	2,763,624	2,020,113	2,454,608	2,148,413	2,668,607	731,538	1,571,763	15,046,132
金融投资									
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	699,223	1,219	914	6,016	520	685	174	42,206	750,957
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	857,356	34,529	18,218	174,673	16,997	21,665	432	276,374	1,400,244
—以摊余成本计量的金融投资	3,997,484	24,694	25,637	22,827	59,701	90,710	13,720	284,409	4,519,182
其他	18,130	27,297	61,931	3,383	2,393	2,038	395	50,796	166,363
小计	10,227,058	2,951,179	2,161,775	2,742,782	2,245,743	2,816,954	756,918	3,050,831	26,953,240
信贷承诺	1,047,736	522,667	332,232	417,287	160,755	250,303	75,541	422,991	3,229,512
最大信用风险敞口	11,274,794	3,473,846	2,494,007	3,160,069	2,406,498	3,067,257	832,459	3,473,822	30,182,752

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

按行业或发行人分布

本集团客户贷款及垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	2,167,589	2,070,542
制造业	1,659,218	1,569,387
租赁和商务服务业	1,230,749	1,145,342
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,022,428	1,004,744
房地产业	923,768	850,038
水利、环境和公共设施管理业	892,115	786,803
批发和零售业	604,708	626,059
金融业	324,035	295,271
建筑业	293,849	265,149
采矿业	229,433	234,976
科教文卫	223,207	196,046
其他	334,947	374,537
公司类贷款小计	9,906,046	9,418,894
个人住房及经营性贷款	5,217,397	4,805,944
其他	820,960	830,630
个人贷款小计	6,038,357	5,636,574
票据贴现	326,821	364,437
客户贷款及垫款合计	16,271,224	15,419,905

本集团债券投资 (未含应计利息) 按发行人及投资类别列示如下:

	2019年6月30日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	
政府及中央银行	79,217	411,746	3,976,730	4,467,693
政策性银行	45,708	206,662	437,158	689,528
公共实体	21,047	202,119	5,589	228,755
银行同业及其他金融机构	163,312	348,466	294,485	806,263
企业	30,440	249,100	36,574	316,114
合计	339,724	1,418,093	4,750,536	6,508,353

	2018年12月31日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	
政府及中央银行	42,296	413,941	3,617,465	4,073,702
政策性银行	49,291	223,877	501,564	774,732
公共实体	7,284	201,183	8,555	217,022
银行同业及其他金融机构	126,420	302,685	264,645	693,750
企业	18,458	235,641	35,771	289,870
合计	243,749	1,377,327	4,428,000	6,049,076

债券投资 (未含应计利息) 按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于报告期末债券投资账面价值按投资评级分布如下:

	2019年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
债券投资 (按发行人分类):						
政府及中央银行	1,460,968	2,969,564	5,780	12,749	18,632	4,467,693
政策性银行	670,881	3,715	1,137	13,161	634	689,528
公共实体	9,849	207,263	368	11,275	-	228,755
银行同业及其他金融机构	284,994	338,151	20,157	98,228	64,733	806,263
企业	73,552	137,752	7,594	51,344	45,872	316,114
合计	2,500,244	3,656,445	35,036	186,757	129,871	6,508,353

	2018年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
债券投资 (按发行人分类):						
政府及中央银行	1,479,735	2,557,514	5,217	15,840	15,396	4,073,702
政策性银行	758,698	2,289	965	11,894	886	774,732
公共实体	130	204,822	123	11,947	-	217,022
银行同业及其他金融机构	232,352	312,628	17,605	72,531	58,634	693,750
企业	53,371	146,240	9,030	44,650	36,579	289,870
合计	2,524,286	3,223,493	32,940	156,862	111,495	6,049,076

### 1.3 金融工具信用质量分析

于2019年6月30日, 本集团金融工具风险阶段划分如下:

	2019年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,993,112	-	-	3,993,112	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	351,403	-	-	351,403	(286)	-	-	(286)
贵金属租赁	174,395	741	96	175,232	(633)	(222)	(52)	(907)
拆出资金	594,297	10,215	-	604,512	(603)	(17)	-	(620)
买入返售款项	803,821	-	-	803,821	(50)	-	-	(50)
客户贷款及垫款	15,306,029	442,297	240,086	15,988,412	(214,251)	(80,824)	(165,761)	(460,836)
其中: 公司类贷款及垫款	9,314,707	414,954	198,381	9,928,042	(160,672)	(72,872)	(126,973)	(360,517)
个人贷款	5,984,031	27,343	41,705	6,053,079	(53,577)	(7,952)	(38,788)	(100,317)
票据贴现	7,291	-	-	7,291	(2)	-	-	(2)
金融投资	4,854,765	4,521	163	4,859,449	(1,812)	(962)	(125)	(2,899)
以摊余成本计量的金融资产合计	26,077,822	457,774	240,345	26,775,941	(217,635)	(82,025)	(165,938)	(465,598)

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

	2019年6月30日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	324,753	12	-	324,765	(180)	(0)	-	(180)
其中: 公司类贷款及垫款	5,225	10	-	5,235	(17)	(0)	-	(17)
票据贴现	319,528	2	-	319,530	(163)	(0)	-	(163)
金融投资	1,438,473	861	-	1,439,334	(1,862)	(74)	(196)	(2,132)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	1,763,226	873	-	1,764,099	(2,042)	(74)	(196)	(2,312)
信贷承诺	3,092,603	50,998	785	3,144,386	(29,861)	(4,922)	(340)	(35,123)

于2018年12月31日, 本集团金融工具风险阶段划分如下:

	2018年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,372,576	-	-	3,372,576	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	385,047	-	-	385,047	(401)	-	-	(401)
贵金属租赁	103,110	750	329	104,189	(530)	(226)	(202)	(958)
拆出资金	569,366	9,051	-	578,417	(592)	(22)	-	(614)
买入返售款项	559,295	-	-	559,295	(40)	-	-	(40)
客户贷款及垫款	14,310,149	552,086	234,777	15,097,012	(158,084)	(81,406)	(173,241)	(412,731)
其中: 公司类贷款及垫款	8,714,321	527,291	194,637	9,436,249	(109,399)	(74,298)	(136,499)	(320,196)
个人贷款	5,585,639	24,795	40,120	5,650,554	(48,670)	(7,108)	(36,722)	(92,500)
票据贴现	10,189	-	20	10,209	(15)	-	(20)	(35)
金融投资	4,516,711	4,793	161	4,521,665	(1,504)	(854)	(125)	(2,483)
以摊余成本计量的金融资产合计	23,816,254	566,680	235,267	24,618,201	(161,151)	(82,508)	(173,568)	(417,227)

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

	2018年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
客户贷款及垫款	360,234	1	248	360,483	(198)	(0)	(248)	(446)
其中: 公司类贷款及垫款	6,255	-	-	6,255	(13)	-	-	(13)
票据贴现	353,979	1	248	354,228	(185)	(0)	(248)	(433)
金融投资	1,398,443	1,801	-	1,400,244	(1,622)	(92)	(196)	(1,910)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	1,758,677	1,802	248	1,760,727	(1,820)	(92)	(444)	(2,356)
信贷承诺	3,175,598	53,160	754	3,229,512	(28,811)	(5,342)	(562)	(34,715)



## 2. 流动性风险

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

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

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

于2019年6月30日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

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

	2019年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
<b>资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	1,247,074	-	3,406	11,543	-	-	2,731,089	3,993,112
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	144,581	1,105,156	210,215	397,016	52,344	504	-	1,909,816
衍生金融资产	115	10,193	10,305	22,807	11,356	6,822	-	61,598
客户贷款及垫款	23,275	912,233	707,113	2,771,741	3,692,406	7,667,675	79,765	15,854,208
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	7,170	11,207	34,892	146,687	440,255	167,747	81,965	889,923
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	65,465	101,879	225,953	774,627	271,410	33,290	1,472,624
—以摊余成本计量的金融投资	180	95,663	159,995	395,979	2,515,972	1,686,584	2,177	4,856,550
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	29,837	29,837
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	283,790	283,790
其他	359,689	66,415	53,738	22,759	34,760	31,589	70,068	639,018
<b>资产合计</b>	<b>1,782,084</b>	<b>2,266,332</b>	<b>1,281,543</b>	<b>3,994,485</b>	<b>7,521,720</b>	<b>9,832,331</b>	<b>3,311,981</b>	<b>29,990,476</b>
<b>负债:</b>								
向中央银行借款	206	-	616	-	410	-	-	1,232
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,432,824	440,592	176,128	326,948	43,231	46,623	-	2,466,346
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,151	289	923	17,969	11,515	1,958	-	92,805
衍生金融负债	760	13,581	11,286	35,452	10,520	6,954	-	78,553
存款证	333	67,155	143,862	112,397	38,121	103	-	361,971
客户存款	12,693,799	1,012,838	1,362,294	4,732,423	3,303,878	20,205	-	23,125,437
已发行债务证券	-	20,627	17,908	67,331	274,584	394,960	-	775,410
其他	215,004	236,719	36,351	118,959	39,032	13,762	-	659,827
<b>负债合计</b>	<b>14,403,077</b>	<b>1,791,801</b>	<b>1,749,368</b>	<b>5,411,479</b>	<b>3,721,291</b>	<b>484,565</b>	<b>-</b>	<b>27,561,581</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(12,620,993)</b>	<b>474,531</b>	<b>(467,825)</b>	<b>(1,416,994)</b>	<b>3,800,429</b>	<b>9,347,766</b>	<b>3,311,981</b>	<b>2,428,895</b>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2018年12月31日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

	2018年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
<b>资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	564,172	-	-	7,303	-	-	2,801,101	3,372,576
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	153,907	897,537	257,859	316,762	69,856	577	-	1,696,498
衍生金融资产	61	13,448	15,369	24,278	11,645	6,534	-	71,335
客户贷款及垫款	21,943	914,097	621,648	2,600,254	3,567,565	7,249,737	70,888	15,046,132
<b>金融投资</b>								
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	6,164	44,236	44,671	109,843	405,552	131,963	62,918	805,347
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	52,098	57,803	244,232	775,046	272,032	28,952	1,430,163
一以摊余成本计量的金融投资	7	39,686	130,695	415,725	2,473,116	1,459,953	-	4,519,182
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	29,124	29,124
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	288,606	288,606
其他	257,916	49,564	19,372	15,912	18,176	38,240	41,397	440,577
<b>资产合计</b>	<b>1,004,170</b>	<b>2,010,666</b>	<b>1,147,417</b>	<b>3,734,309</b>	<b>7,320,956</b>	<b>9,159,036</b>	<b>3,322,986</b>	<b>27,699,540</b>
<b>负债:</b>								
向中央银行借款	-	-	-	71	410	-	-	481
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,129,334	510,830	302,505	310,489	31,569	44,569	-	2,329,296
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	67,859	478	382	5,570	11,334	1,777	-	87,400
衍生金融负债	415	14,081	15,570	28,094	9,778	5,635	-	73,573
存款证	-	60,071	126,157	140,227	14,450	449	-	341,354
客户存款	11,578,642	919,716	1,337,250	4,978,718	2,582,550	12,058	-	21,408,934
已发行债务证券	-	19,689	7,021	65,335	238,450	287,347	-	617,842
其他	285,333	53,041	33,234	90,604	20,299	13,266	-	495,777
<b>负债合计</b>	<b>13,061,583</b>	<b>1,577,906</b>	<b>1,822,119</b>	<b>5,619,108</b>	<b>2,908,840</b>	<b>365,101</b>	<b>-</b>	<b>25,354,657</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(12,057,413)</b>	<b>432,760</b>	<b>(674,702)</b>	<b>(1,884,799)</b>	<b>4,412,116</b>	<b>8,793,935</b>	<b>3,322,986</b>	<b>2,344,883</b>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2019年6月30日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息, 因此下表中某些科目的金额不能直接与合并资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2019年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	1,247,074	-	7,093	11,543	-	-	2,731,089	3,996,799
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	148,983	1,107,996	213,976	407,062	58,730	528	-	1,937,275
客户贷款及垫款(2)	26,881	996,950	900,043	3,496,230	6,344,219	11,911,825	252,432	23,928,580
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	6,976	11,274	35,837	150,740	438,147	193,354	81,748	918,076
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	65,514	103,229	251,921	860,600	318,387	27,512	1,627,163
—以摊余成本计量的金融投资	-	85,864	152,091	510,046	2,981,814	1,968,012	3,095	5,700,922
其他	361,799	33,810	31,976	4,422	4,983	1,360	763	439,113
金融资产合计	<u>1,791,713</u>	<u>2,301,408</u>	<u>1,444,245</u>	<u>4,831,964</u>	<u>10,688,493</u>	<u>14,393,466</u>	<u>3,096,639</u>	<u>38,547,928</u>
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	206	-	619	-	410	-	-	1,235
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,439,362	442,844	179,244	335,551	49,710	66,333	-	2,513,044
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,186	289	963	18,142	13,296	2,413	-	95,289
存款证	333	67,756	146,708	116,143	38,513	107	-	369,560
客户存款	12,699,464	1,013,820	1,394,411	4,820,911	3,423,339	20,689	-	23,372,634
已发行债务证券	-	21,271	22,865	91,432	376,278	629,245	-	1,141,091
其他	352,425	8,248	2,305	10,871	29,924	13,768	-	417,541
金融负债合计	<u>14,551,976</u>	<u>1,554,228</u>	<u>1,747,115</u>	<u>5,393,050</u>	<u>3,931,470</u>	<u>732,555</u>	<u>-</u>	<u>27,910,394</u>
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	233	(31)	85	(1,202)	47	-	(868)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	13,431	2,386,069	1,287,451	2,280,150	171,805	9,581	-	6,148,487
现金流出	(9,447)	(2,335,872)	(1,278,847)	(2,271,045)	(154,487)	(8,330)	-	(6,058,028)
	<u>3,984</u>	<u>50,197</u>	<u>8,604</u>	<u>9,105</u>	<u>17,318</u>	<u>1,251</u>	<u>-</u>	<u>90,459</u>

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

于2018年12月31日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下:

	2018年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
<u>金融资产:</u>								
现金及存放中央银行款项	564,172	-	3,781	7,303	-	-	2,801,101	3,376,357
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	154,798	902,607	318,728	342,153	101,025	710	-	1,820,021
客户贷款及垫款(2)	22,507	988,987	801,611	3,301,244	6,077,004	11,176,249	238,194	22,605,796
<u>金融投资</u>								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	5,844	44,867	46,378	118,910	417,216	152,175	63,225	848,615
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	196	52,536	59,844	270,134	873,992	321,176	23,757	1,601,635
—以摊余成本计量的金融投资	106	40,020	136,471	504,023	2,904,342	1,681,478	-	5,266,440
其他	297,855	19,034	12,285	5,497	6,639	688	1,016	343,014
<u>金融资产合计</u>	<u>1,045,478</u>	<u>2,048,051</u>	<u>1,379,098</u>	<u>4,549,264</u>	<u>10,380,218</u>	<u>13,332,476</u>	<u>3,127,293</u>	<u>35,861,878</u>
非衍生工具现金流量:								
<u>金融负债:</u>								
向中央银行借款	-	-	-	71	410	-	-	481
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,129,795	514,886	310,656	321,458	36,610	61,249	-	2,374,654
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	69,065	484	389	5,674	13,173	1,848	-	90,633
存款证	-	60,697	127,262	144,261	14,952	569	-	347,741
客户存款	11,595,139	937,070	1,379,365	5,075,713	2,685,178	13,414	-	21,685,879
已发行债务证券	-	20,209	10,896	86,316	317,424	490,724	-	925,569
其他	270,385	11,949	1,719	2,418	15,164	6,453	-	308,088
<u>金融负债合计</u>	<u>13,064,384</u>	<u>1,545,295</u>	<u>1,830,287</u>	<u>5,635,911</u>	<u>3,082,911</u>	<u>574,257</u>	<u>-</u>	<u>25,733,045</u>
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	(1,675)	54	65	3	1,270	-	(283)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	23,964	1,825,500	1,206,634	2,562,995	182,370	38,339	-	5,839,802
现金流出	(18,965)	(1,786,499)	(1,188,652)	(2,547,242)	(161,666)	(37,690)	-	(5,740,714)
	<u>4,999</u>	<u>39,001</u>	<u>17,982</u>	<u>15,753</u>	<u>20,704</u>	<u>649</u>	<u>-</u>	<u>99,088</u>

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

信贷承诺按合同到期日分析如下, 管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

		2019年6月30日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,276,966	128,579	194,518	560,878	758,921	224,524	3,144,386
		2018年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,167,456	143,694	236,602	614,062	873,022	194,676	3,229,512

### 3. 市场风险

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

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

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

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

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

#### 3.1 风险价值 (VaR)

风险价值 (VaR) 是一种用以估算在某一给定时间范围, 相对于某一给定的置信区间来说, 由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法, 选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为 99%, 持有期为 1 天)。

按照风险类别分类的交易账簿风险价值分析概括如下:

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	52	57	71	30
汇率风险	97	77	111	54
商品风险	36	52	77	6
总体风险价值	126	106	140	64
	=====	=====	=====	=====
	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	27	32	42	24
汇率风险	115	61	115	43
商品风险	23	25	39	13
总体风险价值	102	73	102	52
	=====	=====	=====	=====

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

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

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中, 已假设在特定的1天持有期内, 可无障碍地进行仓盘套期或出售, 而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动, 同时, 这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险, 即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售;
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化, 风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险, 而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损; 及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准, 不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况, 特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

### 3.2 汇率风险

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

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

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

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

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
美元	-1%	(11)	44	(363)	(332)
港元	-1%	223	366	(1,437)	(1,298)

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



于2019年6月30日, 有关资产及负债按币种列示如下:

	2019年6月30日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	3,716,488	145,144	8,287	123,193	3,993,112
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,207,251	584,459	37,928	80,178	1,909,816
衍生金融资产	25,049	18,916	6,786	10,847	61,598
客户贷款及垫款	14,278,835	942,412	353,219	279,742	15,854,208
金融投资					
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	837,720	33,693	6,928	11,582	889,923
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,075,861	302,624	27,605	66,534	1,472,624
一以摊余成本计量的金融投资	4,668,985	97,610	23,400	66,555	4,856,550
长期股权投资	1,367	947	171	27,352	29,837
固定资产及在建工程	138,049	144,005	642	1,094	283,790
其他	317,946	109,722	11,833	199,517	639,018
<b>资产合计</b>	<b>26,267,551</b>	<b>2,379,532</b>	<b>476,799</b>	<b>866,594</b>	<b>29,990,476</b>
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	-	206	617	409	1,232
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	1,514,388	761,822	44,766	145,370	2,466,346
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	29,878	2,895	-	60,032	92,805
衍生金融负债	41,240	22,988	5,909	8,416	78,553
存款证	25,268	255,973	21,605	59,125	361,971
客户存款	21,644,992	868,922	383,156	228,367	23,125,437
已发行债务证券	405,160	323,213	4,167	42,870	775,410
其他	529,294	120,413	10,112	8	659,827
<b>负债合计</b>	<b>24,190,220</b>	<b>2,356,432</b>	<b>470,332</b>	<b>544,597</b>	<b>27,561,581</b>
<b>长盘净额</b>	<b>2,077,331</b>	<b>23,100</b>	<b>6,467</b>	<b>321,997</b>	<b>2,428,895</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>2,394,367</b>	<b>519,272</b>	<b>62,154</b>	<b>168,593</b>	<b>3,144,386</b>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

于2018年12月31日, 有关资产及负债按币种列示如下:

	2018年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	3,157,631	121,780	8,121	85,044	3,372,576
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	990,549	621,782	26,561	57,606	1,696,498
衍生金融资产	29,939	28,169	4,817	8,410	71,335
客户贷款及垫款	13,537,076	882,110	341,564	285,382	15,046,132
金融投资					
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	763,190	29,984	2,641	9,532	805,347
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,112,791	253,590	4,011	59,771	1,430,163
一以摊余成本计量的金融投资	4,354,632	89,283	24,594	50,673	4,519,182
长期股权投资	827	1,687	-	26,610	29,124
固定资产及在建工程	137,669	149,210	633	1,094	288,606
其他	188,182	110,159	6,481	135,755	440,577
<b>资产合计</b>	<b>24,272,486</b>	<b>2,287,754</b>	<b>419,423</b>	<b>719,877</b>	<b>27,699,540</b>
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	2	-	-	479	481
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	1,475,121	677,109	27,341	149,725	2,329,296
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	11,698	11,374	-	64,328	87,400
衍生金融负债	32,412	31,708	1,752	7,701	73,573
存款证	27,086	242,586	13,115	58,567	341,354
客户存款	20,059,293	823,474	313,342	212,825	21,408,934
已发行债务证券	273,881	301,010	4,125	38,826	617,842
其他	376,027	91,201	10,143	18,406	495,777
<b>负债合计</b>	<b>22,255,520</b>	<b>2,178,462</b>	<b>369,818</b>	<b>550,857</b>	<b>25,354,657</b>
长盘净额	2,016,966	109,292	49,605	169,020	2,344,883
信贷承诺	2,476,089	551,927	65,563	135,933	3,229,512

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 含卖出回购款项。

#### 4. 银行账簿利率风险

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

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

- 利率预判: 分析可能影响中国人民银行基准利率和市场利率的宏观经济因素;
- 久期管理: 优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差;
- 定价管理: 管理生息资产和付息负债的定价与基准利率或市场利率间的价差;
- 限额管理: 优化生息资产和付息负债的头寸并控制对损益和权益的影响; 及
- 衍生交易: 适时运用利率衍生工具进行套期保值管理。

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

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

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

主要币种	2019年6月30日利率风险敏感性分析			
	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(24,494)	(51,865)	24,494	54,404
美元	(1,034)	(3,467)	1,034	3,468
港元	(253)	(72)	253	72
其他	230	(383)	(230)	383
合计	(25,551)	(55,787)	25,551	58,327

主要币种	2018年12月31日利率风险敏感性分析			
	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(3,281)	(30,513)	3,281	33,093
美元	(1,645)	(5,679)	1,645	5,683
港元	936	-	(936)	-
其他	(59)	(690)	59	691
合计	(4,049)	(36,882)	4,049	39,467

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

于2019年6月30日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2019年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	3,628,981	-	-	-	364,131	3,993,112
存放同业及其他金融机构						
款项及拆出资金(1)	1,454,362	396,454	45,662	504	12,834	1,909,816
衍生金融资产	-	-	-	-	61,598	61,598
客户贷款及垫款	6,198,164	9,290,552	141,846	171,770	51,876	15,854,208
金融投资						
一以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融投资	108,050	118,760	114,244	101,317	447,552	889,923
一以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益						
的金融投资	260,988	221,386	698,850	258,110	33,290	1,472,624
一以摊余成本计量的金融投资	337,159	393,834	2,446,796	1,678,761	-	4,856,550
长期股权投资	-	-	-	-	29,837	29,837
固定资产及在建工程	-	-	-	-	283,790	283,790
其他	7,716	173	-	-	631,129	639,018
资产合计	11,995,420	10,421,159	3,447,398	2,210,462	1,916,037	29,990,476
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	822	-	410	-	-	1,232
同业及其他金融机构存放						
款项及拆入资金(2)	2,066,109	314,517	24,143	46,623	14,954	2,466,346
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融负债	-	14,881	9,865	-	68,059	92,805
衍生金融负债	-	-	-	-	78,553	78,553
存款证	219,341	110,607	31,920	103	-	361,971
客户存款	14,674,744	4,328,999	3,102,375	19,418	999,901	23,125,437
已发行债务证券	191,648	49,820	141,228	392,714	-	775,410
其他	9,335	4,474	12,959	2,310	630,749	659,827
负债合计	17,161,999	4,823,298	3,322,900	461,168	1,792,216	27,561,581
利率风险敞口	(5,166,579)	5,597,861	124,498	1,749,294	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

于2018年12月31日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2018年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	3,041,055	-	-	-	331,521	3,372,576
存放同业及其他金融机构						
款项及拆出资金(1)	1,259,592	313,451	66,142	573	56,740	1,696,498
衍生金融资产	-	-	-	-	71,335	71,335
客户贷款及垫款	10,876,334	3,723,420	207,848	181,472	57,058	15,046,132
金融投资						
一以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融投资	115,666	109,835	382,531	127,288	70,027	805,347
一以公允价值计量且其变动						
计入其他综合收益						
的金融投资	179,158	245,075	715,623	261,355	28,952	1,430,163
一以摊余成本计量的金融投资	239,828	421,975	2,402,746	1,454,633	-	4,519,182
长期股权投资	-	-	-	-	29,124	29,124
固定资产及在建工程	-	-	-	-	288,606	288,606
其他	8,584	192	-	-	431,801	440,577
<b>资产合计</b>	<b>15,720,217</b>	<b>4,813,948</b>	<b>3,774,890</b>	<b>2,025,321</b>	<b>1,365,164</b>	<b>27,699,540</b>
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	-	71	410	-	-	481
同业及其他金融机构存放						
款项及拆入资金(2)	1,943,520	306,350	20,996	44,133	14,297	2,329,296
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融负债	-	4,443	9,323	-	73,634	87,400
衍生金融负债	-	-	-	-	73,573	73,573
存款证	207,061	132,971	873	449	-	341,354
客户存款	13,519,006	4,709,018	2,577,977	11,468	591,465	21,408,934
已发行债务证券	176,592	52,694	105,509	283,047	-	617,842
其他	7,935	354	1,452	1,467	484,569	495,777
<b>负债合计</b>	<b>15,854,114</b>	<b>5,205,901</b>	<b>2,716,540</b>	<b>340,564</b>	<b>1,237,538</b>	<b>25,354,657</b>
利率风险敞口	(133,897)	(391,953)	1,058,350	1,684,757	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

## 5. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

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

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

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

2013年1月1日起, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月, 原中国银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围, 符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

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

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

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

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本	2,330,151	2,247,021
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,969	151,968
盈余公积	262,152	261,636
一般风险准备	279,223	278,980
未分配利润	1,283,370	1,205,924
少数股东资本可计入部分	3,875	3,752
其他	(6,845)	(11,646)
核心一级资本扣除项目	14,689	14,988
商誉	8,876	8,820
其他无形资产(土地使用权除外)	2,229	1,927
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,396)	(3,739)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	7,980	7,980
核心一级资本净额	2,315,462	2,232,033
其他一级资本	80,108	80,110
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	733	735
一级资本净额	2,395,570	2,312,143



	2019年 6月30日	2018年 12月31日
二级资本	465,962	332,742
二级资本工具及其溢价可计入金额	292,478	202,761
超额贷款损失准备	171,683	127,990
少数股东资本可计入部分	1,801	1,991
二级资本扣除项目	-	-
对未并表金融机构大额 少数资本投资中的二级资本	-	-
总资本净额	2,861,532	2,644,885
风险加权资产 (1)	18,167,672	17,190,992
核心一级资本充足率	12.74%	12.98%
一级资本充足率	13.19%	13.45%
资本充足率	15.75%	15.39%

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

## 八、金融工具的公允价值

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

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

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

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

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

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

### 金融投资

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

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

### 衍生工具

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

对于结构性衍生产品, 公允价值主要采用交易商报价。

### 客户贷款及垫款

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

### 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

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

## 1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析:

### 本集团

	2019年6月30日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	29,553	107	29,660
利率衍生工具	-	16,147	621	16,768
商品衍生工具及其他	3,327	11,222	621	15,170
小计	3,327	56,922	1,349	61,598
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	151,036	-	151,036
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	730	1,137	1,867
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	9,601	315,164	-	324,765
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	6,762	292,671	40,291	339,724
权益投资	10,455	2,781	25,222	38,458
基金及其他投资	21,897	150,807	339,037	511,741
小计	39,114	446,259	404,550	889,923
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	314,003	1,124,689	335	1,439,027
权益投资	808	9,325	23,157	33,290
其他投资	-	-	307	307
小计	314,811	1,134,014	23,799	1,472,624
金融资产合计	366,853	2,104,125	430,835	2,901,813

中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年6月30日			
	第一层	第二层	第三层	合计
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	1,028,849	-	1,028,849
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	21,726	-	21,726
与贵金属相关的金融负债	-	59,857	-	59,857
已发行债务证券	-	2,825	-	2,825
其他	77	7,255	1,065	8,397
小计	77	91,663	1,065	92,805
衍生金融负债				
货币衍生工具	2	26,644	76	26,722
利率衍生工具	-	18,116	589	18,705
商品衍生工具及其他	2,925	29,271	930	33,126
小计	2,927	74,031	1,595	78,553
金融负债合计	3,004	1,194,543	2,660	1,200,207

	2018年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
衍生金融资产				
货币衍生工具	590	41,264	288	42,142
利率衍生工具	511	15,623	88	16,222
商品衍生工具及其他	3,918	8,469	584	12,971
小计	5,019	65,356	960	71,335
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	174,794	-	174,794
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	924	444	1,368
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	11,023	349,460	-	360,483
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	3,802	205,220	34,727	243,749
权益投资	7,475	408	20,107	27,990
基金及其他投资	19,423	362,672	151,513	533,608
小计	30,700	568,300	206,347	805,347
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	280,572	1,119,222	143	1,399,937
权益投资	703	9,727	19,489	29,919
其他投资	-	-	307	307
小计	281,275	1,128,949	19,939	1,430,163
金融资产合计	328,017	2,287,783	227,690	2,843,490

	2018年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	851,647	-	851,647
<hr/>				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	11,480	-	11,480
与贵金属相关的金融负债	-	67,266	-	67,266
已发行债务证券	-	2,285	-	2,285
其他	130	4,867	1,372	6,369
<hr/>				
小计	130	85,898	1,372	87,400
<hr/>				
衍生金融负债				
货币衍生工具	235	41,713	245	42,193
利率衍生工具	86	15,705	730	16,521
商品衍生工具及其他	3,665	9,995	1,199	14,859
<hr/>				
小计	3,986	67,413	2,174	73,573
<hr/>				
金融负债合计	4,116	1,004,958	3,546	1,012,620
<hr/> <hr/>				

## 2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

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

### 本集团

	2019年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层次	2019年 6月30日
<b>金融资产:</b>								
<b>衍生金融资产</b>								
货币衍生工具	288	(132)	-	3	(5)	(36)	(11)	107
利率衍生工具	88	723	-	-	(36)	(93)	(61)	621
商品衍生工具及其他	584	173	-	1	-	(98)	(39)	621
小计	960	764	-	4	(41)	(227)	(111)	1,349
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户								
贷款及垫款	444	15	-	678	-	-	-	1,137
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
债券投资	34,727	1,210	-	4,691	(22)	(314)	(1)	40,291
权益投资	20,107	357	-	5,154	(124)	-	(272)	25,222
基金及其他投资	151,513	4,781	-	234,009	(39,507)	(11,685)	(74)	339,037
小计	206,347	6,348	-	243,854	(39,653)	(11,999)	(347)	404,550
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资								
债券投资	143	(1)	1	335	(46)	(97)	-	335
权益投资	19,489	-	(837)	4,505	-	-	-	23,157
其他投资	307	-	-	-	-	-	-	307
小计	19,939	(1)	(836)	4,840	(46)	(97)	-	23,799
金融资产合计	227,690	7,126	(836)	249,376	(39,740)	(12,323)	(458)	430,835

中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层次	2019年 6月30日
<u>金融负债:</u>								
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,372)	(56)	-	(4)	-	89	278	(1,065)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(245)	125	-	(3)	5	33	9	(76)
利率衍生工具	(730)	71	-	(2)	37	34	1	(589)
商品衍生工具及其他	(1,199)	(74)	-	(73)	-	65	351	(930)
金融负债合计	<u>(3,546)</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>(82)</u>	<u>42</u>	<u>221</u>	<u>639</u>	<u>(2,660)</u>



中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层次	2018年 12月31日
<b>金融资产:</b>								
衍生金融资产								
货币衍生工具	329	(5)	-	63	(2)	(47)	(50)	288
利率衍生工具	238	111	-	34	(77)	(176)	(42)	88
商品衍生工具及其他	533	(149)	-	226	(26)	-	-	584
小计	1,100	(43)	-	323	(105)	(223)	(92)	960
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款								
	410	44	-	-	-	(10)	-	444
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资								
债券投资	7,834	67	-	31,422	(551)	(470)	(3,575)	34,727
权益投资	5,522	297	-	14,445	(157)	-	-	20,107
基金及其他投资	170,240	(320)	-	92,119	(98,512)	(8,759)	(3,255)	151,513
小计	183,596	44	-	137,986	(99,220)	(9,229)	(6,830)	206,347
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资								
债券投资	1,853	-	-	143	-	(882)	(971)	143
权益投资	2,627	-	649	16,232	(19)	-	-	19,489
其他投资	-	-	(32)	339	-	-	-	307
小计	4,480	-	617	16,714	(19)	(882)	(971)	19,939
金融资产合计	189,586	45	617	155,023	(99,344)	(10,344)	(7,893)	227,690

中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层次	2018年 12月31日
<u>金融负债:</u>								
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(1,349)	(135)	-	(193)	-	299	6	(1,372)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(271)	15	-	(60)	2	20	49	(245)
利率衍生工具	(728)	(302)	-	(51)	77	191	83	(730)
商品衍生工具及其他	(663)	387	-	(1,032)	1	-	108	(1,199)
金融负债合计	(3,011)	(35)	-	(1,336)	80	510	246	(3,546)

本集团第三层次金融工具本报告期间净损益影响如下:

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	1,482	5,710	7,192
	1,482	5,710	7,192
	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	5,392	45	5,437
	5,392	45	5,437

### 3. 层次之间转换

#### (1) 第一层次及第二层次之间转换

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

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

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

#### (2) 第二层次及第三层次之间转换

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

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

### 4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

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

于 2019 年 6 月 30 日, 采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

## 5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

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

本集团

	2019年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	4,856,550	4,890,197	83,351	4,586,848	219,998
合计	4,856,550	4,890,197	83,351	4,586,848	219,998
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	398,774	404,193	-	404,193	-
合计	398,774	404,193	-	404,193	-

本集团

	2018年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	4,519,182	4,560,733	67,225	4,280,407	213,101
合计	4,519,182	4,560,733	67,225	4,280,407	213,101
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	282,459	285,834	-	285,834	-
合计	282,459	285,834	-	285,834	-

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

- (1) 在没有其他可参照市场资料时, 与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算, 其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值, 如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 已发行次级债券、二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

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

## 九、关联方关系及交易

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

### 1. 财政部

财政部是国务院的组成部门, 主要负责财政收支和税收政策等。于2019年6月30日, 财政部直接持有本行约34.60% (2018年12月31日: 约34.60%) 的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易, 主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期末 / 年末余额:	<u>1,089,793</u>	<u>1,097,055</u>
中国国债和特别国债		
	<u>1,089,793</u>	<u>1,097,055</u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
本期交易:	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
购买的国债	288,680	254,030
赎回的国债	195,552	112,867
国债利息收入	19,519	16,979
	<u>19,519</u>	<u>16,979</u>
本期利率区间:	%	%
债券投资	<u>2.07 至 5.74</u>	<u>2.13 至 5.41</u>

### 2. 汇金公司

于2019年6月30日, 中央汇金投资有限责任公司 (以下简称“汇金公司”) 直接持有本行约34.71% (2018年12月31日: 约34.71%) 的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日, 是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司, 注册资本人民币8,282.09亿元, 实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司, 根据国家授权, 对国有重点金融企业进行股权投资, 以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务, 实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动, 不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2019年6月30日持有汇金公司债券票面金额合计人民币536.70亿元 (2018年12月31日: 人民币387.70亿元), 期限1至30年, 票面利率3.00%至5.15%。汇金公司债券系政府支持机构债券、短期融资券及中期票据, 本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动, 符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

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

期末 / 年末余额:	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
债券投资	54,988	39,563
客户贷款及垫款	12,013	27,007
客户存款	8,472	11,499
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
本期交易:	2019年	2018年
债券投资利息收入	955	458
客户贷款及垫款利息收入	457	590
客户存款利息支出	199	50
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	%	%
本期利率区间:		
债券投资	3.00 至 5.15	3.32 至 5.15
客户贷款及垫款	3.92 至 4.75	3.92 至 4.75
客户存款	0.30 至 2.18	0.30 至 1.76
	<u>                    </u>	<u>                    </u>

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

期末 / 年末余额:	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
债券投资	523,997	523,519
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	211,429	135,694
客户贷款及垫款	2,595	211
衍生金融资产	4,972	6,335
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	248,090	123,288
衍生金融负债	5,902	6,988
客户存款	962	933
信贷承诺	10,790	13,974
	<u>                    </u>	<u>                    </u>

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
本期交易:		
债券投资利息收入	9,145	10,093
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	1,108	422
客户贷款及垫款利息收入	32	18
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	1,262	1,014
客户存款利息支出	7	92
	9,546	11,647
本期利率区间:	%	%
债券投资	0至6.80	0至7.00
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	-0.30至8.25	0至7.50
客户贷款及垫款	2.35至4.75	4.13至6.18
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	0至8.22	0至8.17
客户存款	0至2.85	0至3.90
	0至8.22	0至8.17

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同, 主要取决于到期日、交易对手的信用风险及币种。在既定的市场情况下, 主要交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

### 3. 存在控制关系的关联方

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

期末 / 年末余额:	2019年 6月30日	2018年 12月31日
	金融投资	28,284
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	478,285	428,902
客户贷款及垫款	38,353	49,532
衍生金融资产	2,420	2,059
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	467,275	420,539
衍生金融负债	1,127	985
买入返售款项	4,687	4,479
卖出回购款项	22,274	27,349
信贷承诺	133,725	151,512
	1,148,030	1,093,406

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
本期交易:		
金融投资利息收入	37	75
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	568	526
客户贷款及垫款利息收入	291	479
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	1,183	1,516
手续费及佣金收入	1,846	885
	1,846	885
本期利率区间:	%	%
金融投资	3.25 至 6.46	0 至 4.00
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-0.38 至 4.78	0.01 至 4.50
客户贷款及垫款	0.25 至 5.80	1.40 至 5.83
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-0.06 至 5.00	-0.20 至 4.80
	%	%

#### 4. 其他不存在控制关系的关联方

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

本集团与联营企业及其子公司的主要交易详细情况如下:

	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
期末/年末余额:		
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	196	135
客户贷款及垫款	3,195	3,399
衍生金融资产	1,567	1,558
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	8,164	15,887
客户存款	7	166
衍生金融负债	608	433
	608	433



	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
本期交易:		
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	38	14
客户贷款及垫款利息收入	56	37
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	272	129
客户存款利息支出	0	0
	%	%
本期利率区间:		
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 14.00	0 至 14.00
客户贷款及垫款	1.50 至 4.20	2.62 至 3.87
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0 至 2.67	0 至 2.67
客户存款	0 至 0.35	0 至 0.72

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

本集团与合营企业及其子公司的主要交易详细情况如下:

	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
期末/年末余额:		
客户存款	19	71
	截至6月30日止六个月	
本期交易:	2019年	2018年
客户存款利息支出	0	0
	%	%
本期利率区间:		
客户存款	0.01 至 1.00	0.01 至 0.30

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

## 5. 关键管理人员

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

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2019 年 人民币千元	2018 年 人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	4,042	5,707
职工退休福利	182	294
合计	4,224	6,001

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

与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的公司的交易如下:

	2019 年 6 月 30 日 人民币千元	2018 年 12 月 31 日 人民币千元
贷款	2,468	2,513

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

于 2019 年 6 月 30 日, 本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 9,245 万元 (2018 年 12 月 31 日: 人民币 9,345 万元)。

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

## 6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 本期末年金基金持有本行 A 股股票人民币 8,038 万元 (2018 年 12 月 31 日: 人民币 441 万元), 持有本行发行债券人民币 2,000 万元 (2018 年 12 月 31 日: 无)。

## 十、资产负债表日后事项

### 1. 无固定期限资本债券发行情况

本行于2019年7月在全国银行间债券市场公开发行规模为人民币800亿元的无固定期限资本债券, 募集资金依据适用法律和监管部门的批准, 用于补充本行其他一级资本。

### 2. 关于子公司新增对外投资事项

本行全资子公司工银投资拟出资不超过人民币30亿元受让锦州银行股份有限公司的内资股股份, 拟受让的股份数占锦州银行股份有限公司普通股股份总数的10.82%。工银投资已与相关股份出让方签署了股份转让协议。本次投资不构成本行的关联交易和重大资产重组事项。

## 十一、其他重要事项

### 1. 以公允价值计量的资产和负债

	截至2019年6月30日止六个月				
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期(计提)/转回的减值	期末金额
<b>金融资产:</b>					
衍生金融资产	71,335	(9,665)	-	-	61,598
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售资产	174,794	-	-	-	151,036
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	1,368	22	-	-	1,867
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	360,483	-	351	266	324,765
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	805,347	9,070	-	-	889,923
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,430,163	-	24,035	(166)	1,472,624
<b>合计</b>	<b>2,843,490</b>	<b>(573)</b>	<b>24,386</b>	<b>100</b>	<b>2,901,813</b>
<b>金融负债:</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(87,400)	(1,815)	-	-	(92,805)
衍生金融负债	(73,573)	(4,386)	(4,460)	-	(78,553)
客户存款	(851,647)	18	-	-	(1,028,849)
<b>合计</b>	<b>(1,012,620)</b>	<b>(6,183)</b>	<b>(4,460)</b>	<b>-</b>	<b>(1,200,207)</b>

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	2018年度				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年转回的减值	年末金额
<b>金融资产:</b>					
衍生金融资产	89,013	(17,521)	72	-	71,335
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售资产	195,520	297	-	-	174,794
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	410	22	-	-	1,368
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	100,975	-	445	27	360,483
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	500,320	2,890	-	-	805,347
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,443,785	-	17,840	1,385	1,430,163
<b>合计</b>	<b>2,330,023</b>	<b>(14,312)</b>	<b>18,357</b>	<b>1,412</b>	<b>2,843,490</b>
<b>金融负债:</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(89,361)	1,416	-	-	(87,400)
衍生金融负债	(78,556)	8,782	(3,866)	-	(73,573)
客户存款	(336,587)	(11,565)	-	-	(851,647)
<b>合计</b>	<b>(504,504)</b>	<b>(1,367)</b>	<b>(3,866)</b>	<b>-</b>	<b>(1,012,620)</b>

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

## 2. 外币金融资产和外币金融负债

	截至2019年6月30日止六个月				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期(计提)/转回的减值	
<b>金融资产:</b>					
衍生金融资产	41,396	(4,775)	-	-	36,549
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	134	(28)	-	-	106
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	713	-	43	1	583
以摊余成本计量的客户贷款及垫款	1,508,209	-	-	(2,340)	1,574,684
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	42,157	348	-	-	52,203
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	317,372	-	2,184	(99)	396,763
以摊余成本计量的金融投资	164,550	-	-	(55)	187,565
其他金融资产 (1)	920,894	-	-	-	979,189
合计	2,995,425	(4,455)	2,227	(2,493)	3,227,642
<b>金融负债:</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(75,702)	(1,767)	-	-	(62,927)
衍生金融负债	(41,161)	4,442	(4,460)	-	(37,313)
其他金融负债 (2)	(2,862,524)	-	-	-	(3,140,588)
合计	(2,979,387)	2,675	(4,460)	-	(3,240,828)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项等金融资产;
- (2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

	2018年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年(计提)/转回的减值	
<b>金融资产:</b>					
衍生金融资产	50,994	(9,441)	72	-	41,396
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	5	-	-	134
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	1,695	-	43	1	713
以摊余成本计量的客户贷款及垫款	1,430,105	-	-	(8,558)	1,508,209
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	45,763	698	-	-	42,157
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	279,064	-	(5,202)	(204)	317,372
以摊余成本计量的金融投资	117,629	-	-	(61)	164,550
其他金融资产(1)	790,721	297	-	-	920,894
合计	2,715,971	(8,441)	(5,087)	(8,822)	2,995,425
<b>金融负债:</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(68,466)	1,416	-	-	(75,702)
衍生金融负债	(38,693)	1,331	(3,866)	-	(41,161)
其他金融负债(2)	(2,569,620)	-	-	-	(2,862,524)
合计	(2,676,779)	2,747	(3,866)	-	(2,979,387)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项等金融资产;
- (2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

## 十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本报告期间之列报要求。

## 十三、财务报表的批准

本财务报表已于2019年8月29日获本行董事会批准。

## 财务报表补充资料

### 1、 非经常性损益明细表

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

	截至6月30日止六个月	
	2019年	2018年
非流动资产处置收益	844	663
盘盈清理净收益	1	632
其他	225	739
所得税影响数	(265)	(513)
合计	805	1,521
其中： 归属于母公司普通股股东的非经常性损益	798	1,519
归属于少数股东的非经常性损益	7	2

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

### 2、 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中, 截至2019年6月30日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异(截至2018年6月30日止六个月: 无差异); 截至2019年6月30日归属于母公司股东的权益无差异(2018年12月31日: 无差异)。

3、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

截至2019年6月30日止六个月				
报告期利润	加权平均 净资产 收益率(年化) %	每股收益 (人民币元)		
		基本	稀释	
归属于母公司普通股股东的净利润	167,931	14.41	0.47	0.47
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	167,133	14.34	0.47	0.47
截至2018年6月30日止六个月				
报告期利润	加权平均 净资产 收益率(年化) %	每股收益 (人民币元)		
		基本	稀释	
归属于母公司普通股股东的净利润	160,442	15.33	0.45	0.45
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	158,923	15.18	0.45	0.45

归属于母公司普通股股东的净资产:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	2,327,325	2,243,950
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	2,330,295	2,126,616

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算。



#### 4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

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

##### (1) 资本构成

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
核心一级资本:			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,824,745	1,746,540	
2a 盈余公积	262,152	261,636	X21
2b 一般风险准备	279,223	278,980	X22
2c 未分配利润	1,283,370	1,205,924	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	145,124	140,322	
3a 资本公积	151,969	151,968	X19
3b 其他	(6,845)	(11,646)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份制 公司的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	3,875	3,752	X25
6 监管调整前的核心一级资本	2,330,151	2,247,021	
核心一级资本: 监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	8,876	8,820	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	2,229	1,927	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(4,396)	(3,739)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23 其中: 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中: 抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中: 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980	X11
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	14,689	14,988	
29 核心一级资本	2,315,462	2,232,033	
其他一级资本:			
30 其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375	
31 其中: 权益部分	79,375	79,375	X28
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	733	735	X26
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	80,108	80,110	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
41b 对有控制权但不并表的金融机构的 其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	80,108	80,110	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	2,395,570	2,312,143	
二级资本:			
46 二级资本工具及其溢价	292,478	202,761	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	60,855	81,140	
48 少数股东资本可计入部分	1,801	1,991	X27
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	620	856	
50 超额贷款损失准备可计入部分	171,683	127,990	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	465,962	332,742	
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过 协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中 的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中 的二级资本	-	-	X31
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级 资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级 资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本	465,962	332,742	
59 总资本(一级资本+二级资本)	2,861,532	2,644,885	
60 总风险加权资产	18,167,672	17,190,992	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	12.74%	12.98%	
62 一级资本充足率	13.19%	13.45%	
63 资本充足率	15.75%	15.39%	
64 机构特定的资本要求	4.0%	4.0%	
65 其中: 储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行附加资本要求	1.5%	1.5%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权 资产的比例	7.74%	7.98%	

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.0%	5.0%	
70 一级资本充足率	6.0%	6.0%	
71 资本充足率	8.0%	8.0%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资 未扣除部分	72,656	64,004	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资 未扣除部分	35,877	32,215	X06+X10 +X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	57,180	57,073	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	20,315	19,049	X01
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失 准备的数额	9,004	7,766	X02
78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款 损失准备金额	440,521	393,682	X03
79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款 损失准备的数额	162,679	120,224	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级 资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级 资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级 资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级 资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级 资本的数额	60,855	81,140	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级 资本的数额	87,390	67,102	

(2) 集团口径的资产负债表

	2019年6月30日 本行公布的 合并资产负债表	2019年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2018年12月31日 本行公布的 合并资产负债表	2018年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,993,112	3,993,112	3,372,576	3,372,576
存放同业及其他金融机构款项	351,117	337,933	384,646	374,509
贵金属	245,149	245,149	181,292	181,292
拆出资金	603,892	603,892	577,803	577,803
衍生金融资产	61,598	61,598	71,335	71,335
买入返售款项	954,807	953,874	734,049	733,460
客户贷款及垫款	15,854,208	15,853,198	15,046,132	15,045,239
金融投资	7,219,097	7,110,052	6,754,692	6,662,605
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	889,923	850,608	805,347	772,191
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	1,472,624	1,451,080	1,430,163	1,408,749
—以摊余成本计量的金融投资	4,856,550	4,808,364	4,519,182	4,481,665
长期股权投资	29,837	37,817	29,124	37,104
固定资产	245,369	245,306	253,525	253,460
在建工程	38,421	38,420	35,081	35,079
递延所得税资产	58,957	58,948	58,375	58,097
其他资产	334,912	319,577	200,910	186,769
资产合计	29,990,476	29,858,876	27,699,540	27,589,328

中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年6月30日 本行公布的 合并资产负债表	2019年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2018年12月31日 本行公布的 合并资产负债表	2018年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
<b>负债</b>				
向中央银行借款	1,232	1,232	481	481
同业及其他金融机构存放款项	1,633,483	1,633,483	1,328,246	1,328,246
拆入资金	551,067	551,067	486,249	486,249
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	92,805	92,804	87,400	87,399
衍生金融负债	78,553	78,553	73,573	73,573
卖出回购款项	281,796	276,647	514,801	513,495
存款证	361,971	361,971	341,354	341,354
客户存款	23,125,437	23,132,577	21,408,934	21,410,976
应付职工薪酬	28,620	28,375	33,636	33,351
应交税费	68,718	68,663	95,678	95,318
已发行债务证券	775,410	775,410	617,842	617,842
递延所得税负债	1,936	1,767	1,217	1,024
其他负债	560,553	434,548	365,246	261,639
<b>负债合计</b>	<b>27,561,581</b>	<b>27,437,097</b>	<b>25,354,657</b>	<b>25,250,947</b>
<b>股东权益</b>				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
资本公积	151,969	151,969	151,968	151,968
其他综合收益	(7,117)	(6,845)	(11,875)	(11,646)
盈余公积	262,236	262,152	261,720	261,636
一般准备	279,308	279,223	279,064	278,980
未分配利润	1,284,522	1,283,370	1,206,666	1,205,924
归属于母公司股东的权益	2,413,376	2,412,327	2,330,001	2,329,320
少数股东权益	15,519	9,452	14,882	9,061
<b>股东权益合计</b>	<b>2,428,895</b>	<b>2,421,779</b>	<b>2,344,883</b>	<b>2,338,381</b>

(3) 有关科目展开说明

项目	2019年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	15,853,198	
客户贷款及垫款总额	16,314,034	
减: 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	20,315	X01
其中: 权重法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	9,004	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	440,521	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	162,679	X04
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	850,608	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的核心一级资本	55	X05
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本	4,001	X06
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的其他一级资本	2,927	X07
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	61,482	X08
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,451,080	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的核心一级资本	6,063	X09
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本	3,312	X10
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	-	X29
以摊余成本计量的金融投资	4,808,364	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	2,108	X30
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的二级资本	-	X31
长期股权投资	37,817	
其中: 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级资本投资	7,980	X11
其中: 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	21	X12
其中: 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	28,564	X13

项目	2019年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其他资产	319,577	
应收利息	2,222	
无形资产	19,223	X14
其中: 土地使用权	16,994	X15
其他应收款	176,672	
商誉	8,876	X16
长期待摊费用	3,109	
抵债资产	9,265	
其他	100,210	
已发行债务证券	775,410	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	292,478	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	86,051	
其中: 优先股	79,375	X28
资本公积	151,969	X19
其他综合收益	(6,845)	X24
金融资产公允价值变动储备	20,574	
现金流量套期储备	(4,436)	
其中: 对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,396)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(1,286)	
外币报表折算差额	(21,427)	
其他	(270)	
盈余公积	262,152	X21
一般准备	279,223	X22
未分配利润	1,283,370	X23
少数股东权益	9,452	
其中: 可计入核心一级资本	3,875	X25
其中: 可计入其他一级资本	733	X26
其中: 可计入二级资本	1,801	X27



#### (4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境内)
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	4603	4604	84602	360011
适用法律	中国/ 《中华人民共和国 证券法》	中国香港/香港 《证券及期货条例》	境外优先股的设立 和发行及境外优先股 附带的权利和义务 (含非契约性权利 和义务)均适用 中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先股 附带的权利和义务 (含非契约性权利 和义务)均适用 中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先股 附带的权利和义务 (含非契约性权利 和义务)均适用 中国法律并按 中国法律解释	中国/ 《中华人民共和国公司法》、 《中华人民共和国证券法》、 《国务院关于开展优先股 试点的指导意见》、 《优先股试点管理办法》、 《关于商业银行发行 优先股补充一级资本 的指导意见》
监管处理						
其中:适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中:适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中:适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万,最近一期报告日)	人民币 339,126	人民币 169,202	折人民币 17,928	折人民币 4,542	人民币 11,958	人民币 44,947
工具面值(单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	美元 2,940	欧元 600	人民币 12,000	人民币 45,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续
其中:原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境内)
发行人赎回(须经监管审批) 其中: 赎回日期(或有时间 赎回日期)及额度	否 不适用	否 不适用	是 第一个赎回日为 2019年12月10日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2021年12月10日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2019年12月10日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2020年11月18日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的 每年12月10日	第一个赎回日后的 每年12月10日	第一个赎回日后的 每年12月10日	自赎回起始之日(2020 年11月18日)起至 全部赎回或转股之日止
分红或派息						
其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	2019年12月10日 前为6%(股息率)	2021年12月10日 前为6%(股息率)	2019年12月10日 前为6%(股息率)	2020年11月18日 前为4.5%(股息率)
其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是	是	是
其中: 若可转股, 则说明转换 触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部 转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境内)
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	强制的	强制的
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行	本行	本行
是否减记	否	否	否	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境内优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	1428009	144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06	1728021	1728022
适用法律	中国/ 《中华人民共和国 证券法》	债券以及财务代理 协议应受纽约法律 管辖并据其解释, 但与次级地位有关 的债券的规定应受中国 法律管辖并据其解释	根据《中华人民共和国商 业银行法》、《商业银 行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场 金融债券发行管理办法》 和其他相关法律、法规、 规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商 业银行法》、《商业银 行资本管理办法(试行)》、 《全国银行间债券市场 金融债券发行管理办法》 和其他相关法律、法规、 规范性文件的规定
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 19,999	折人民币 13,623	人民币 44,000	人民币 44,000
工具面值(单位为百万)	人民币 20,000	美元 2,000	人民币 44,000	人民币 44,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2014年8月4日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2024年8月5日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
发行人赎回(须经监管审批)	是	否	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2019年8月5日, 全额	不适用	2022年11月8日, 全额	2022年11月22日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
分红或派息				
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	本行无法生存	以下两者中的较早者: (i) 中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i) 中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i) 中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明 账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后, 与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后, 与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征 其中: 若有, 则说明该特征	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用

中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	1928006	1928007	1928011	1928012
适用法律	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000
工具面值	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2024年3月25日, 全额	2029年3月25日, 全额	2024年4月26日, 全额	2029年4月26日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息				
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用

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



## 5. 杠杆率披露

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

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

序号	项目	2019年6月30日	2018年12月31日
1	并表总资产	29,990,476	27,699,540
2	并表调整项	(131,600)	(110,212)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	55,389	68,114
5	证券融资交易调整项	23,466	35,125
6	表外项目调整项	2,170,307	2,002,299
7	其他调整项	(14,689)	(14,988)
8	调整后的表内外资产余额	32,093,349	29,679,878

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

序号	项目	2019年6月30日	2018年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和 证券融资交易外)	29,153,903	27,120,956
2	减: 一级资本扣减项	(14,689)	(14,988)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和 证券融资交易除外)	29,139,214	27,105,968
4	各类衍生产品的重置成本(扣除 合格保证金)	68,092	76,179
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	66,728	63,890
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央 交易对手交易形成的衍生产品资产余额	(29,835)	(20,180)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	19,890	44,968
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(1,394)	(25,408)
11	衍生产品资产余额	123,481	139,449
12	证券融资交易的会计资产余额	636,881	397,037
13	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	23,466	35,125
15	代理证券融资交易形成的证券融资 交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	660,347	432,162
17	表外项目余额	4,814,686	4,400,110
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(2,644,379)	(2,397,811)
19	调整后的表外项目余额	2,170,307	2,002,299
20	一级资本净额	2,395,570	2,312,143
21	调整后的表内外资产余额	32,093,349	29,679,878
22	杠杆率	7.46%	7.79%

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

序号	项目	2019年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		5,193,423
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	10,794,640	1,075,923
3	稳定存款	54,933	1,952
4	欠稳定存款	10,739,707	1,073,971
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	12,360,763	4,084,375
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	7,105,119	1,723,354
7	非业务关系存款(所有交易对手)	5,181,374	2,286,751
8	无抵(质)押债务	74,270	74,270
9	抵(质)押融资		20,332
10	其他项目, 其中:	3,456,105	1,132,112
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	929,953	929,953
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	2,526,152	202,159
14	其他契约性融资义务	58,393	57,957
15	或有融资义务	3,312,424	112,840
16	预期现金流出总量		6,483,539
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	968,049	503,878
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,449,045	1,048,408
19	其他现金流入	943,952	937,769
20	预期现金流入总量	3,361,046	2,490,055
			<b>调整后数值</b>
21	合格优质流动性资产		5,193,423
22	现金净流出量		3,993,484
23	流动性覆盖率(%)		130.01%

上表中各项数据均为最近一个季度内91个自然日数值的简单算术平均值。

7. 高级法银行净稳定资金比例定量信息披露

序号	项目	2019年6月30日				折算后 数值
		折算前数值				
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本:	2,589,178	-	-	293,502	2,882,680
2	监管资本	2,589,178	-	-	292,478	2,881,656
3	其他资本工具	-	-	-	1,024	1,024
4	来自零售和小企业客户的存款:	5,744,680	5,379,986	42,676	7,156	10,061,736
5	稳定存款	31,528	33,555	14,362	5,050	80,523
6	欠稳定存款	5,713,152	5,346,431	28,314	2,106	9,981,213
7	批发融资:	7,797,701	5,816,354	312,620	295,475	6,859,365
8	业务关系存款	7,554,372	234,835	24,051	4,158	3,910,787
9	其他批发融资	243,329	5,581,519	288,569	291,317	2,948,578
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	592	897,918	30,839	584,362	524,839
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	75,535	-
13	以上未包括的所有其它负债和权益	592	897,918	30,839	508,827	524,839
14	可用的稳定资金合计					20,328,620
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					681,211
16	存放在金融机构的 业务关系存款	135,164	-	7,219	1,170	72,362
17	贷款和证券:	3,759	3,566,088	2,319,965	13,121,591	13,554,680
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	411,017	-	-	61,234
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	-	1,077,562	269,854	200,093	497,325
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	1,835,825	1,942,706	7,419,504	8,144,425
21	其中: 风险权重不高于 35%	-	306,543	316,165	236,266	462,090
22	住房抵押贷款	-	1,407	2,665	4,889,697	4,153,815
23	其中: 风险权重不高于 35%	-	638	643	26,226	18,467
24	不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券, 包括 交易所交易的权益类证券	3,759	240,277	104,740	612,297	697,881
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	375,471	447,344	11,238	560,844	1,302,732
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	36,379				30,922
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				6,592	5,603
29	净稳定资金比例衍生产品资产				64,901	-
30	衍生产品附加要求				84,678*	16,936
31	以上未包括的所有其它资产	339,092	447,344	11,238	489,351	1,249,271
32	表外项目				5,680,655	226,281
33	所需的稳定资金合计					15,837,266
34	净稳定资金比例 (%)					128.36%

(\*) 本项填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 不纳入第 26 项“其他资产”合计。

中国工商银行股份有限公司  
截至2019年6月30日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

序号	项目	2019年3月31日				折算后 数值
		无期限	折算前数值		折算后	
			<6个月	6-12个月	≥1年	数值
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本:	2,570,202	-	-	241,537	2,811,739
2	监管资本	2,570,202	-	-	237,176	2,807,378
3	其他资本工具	-	-	-	4,361	4,361
4	来自零售和小企业客户的存款:	5,735,628	5,319,418	30,430	8,649	9,989,118
5	稳定存款	28,848	30,741	11,218	6,261	73,528
6	欠稳定存款	5,706,780	5,288,677	19,212	2,388	9,915,590
7	批发融资:	7,326,368	5,722,282	274,039	270,903	6,470,630
8	业务关系存款	7,050,720	240,111	22,350	6,305	3,662,896
9	其他批发融资	275,648	5,482,171	251,689	264,598	2,807,734
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	193	859,523	51,662	574,239	524,317
12	净稳定资金比例衍生产品负债				75,947	
13	以上未包括的所有其它负债 和权益	193	859,523	51,662	498,292	524,317
14	可用的稳定资金合计					19,795,804
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					636,243
16	存放在金融机构的 业务关系存款	113,978	-	18,137	-	66,057
17	贷款和证券:	5,072	3,527,368	2,289,896	12,861,786	13,283,535
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	439,175	-	-	65,299
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	-	1,086,558	249,814	168,891	456,799
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	1,804,978	1,919,537	7,315,366	8,031,978
21	其中: 风险权重不高于 35%	-	288,201	324,049	230,447	454,347
22	住房抵押贷款	-	1,441	2,749	4,734,198	4,021,461
23	其中: 风险权重不高于 35%	-	657	669	27,332	19,191
24	不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券, 包括 交易所交易的权益类证券	5,072	195,216	117,796	643,331	707,998
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	366,034	441,035	11,984	667,338	1,356,264
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	33,867				28,787
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				6,576	5,590
29	净稳定资金比例衍生产品资产				80,015	4,068
30	衍生产品附加要求				81,546*	16,309
31	以上未包括的所有其它资产	332,167	441,035	11,984	580,747	1,301,510
32	表外项目				5,626,760	232,357
33	所需的稳定资金合计					15,574,456
34	净稳定资金比例 (%)					127.10%

(\*) 本项填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 不纳入第 26 项“其他资产”合计。

序号	项目	2018年12月31日				折算后 数值
		无期限	折算前数值		折算后	
			<6个月	6-12个月	≥1年	数值
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本:	2,460,309	-	-	207,563	2,667,872
2	监管资本	2,460,309	-	-	202,761	2,663,070
3	其他资本工具	-	-	-	4,802	4,802
4	来自零售和小企业客户的存款:	5,402,695	4,939,764	23,324	8,214	9,340,804
5	稳定存款	28,773	30,958	7,989	5,549	69,882
6	欠稳定存款	5,373,922	4,908,806	15,335	2,665	9,270,922
7	批发融资:	6,771,430	5,781,778	282,914	281,016	6,195,760
8	业务关系存款	6,530,611	256,548	18,303	6,114	3,408,845
9	其他批发融资	240,819	5,525,230	264,611	274,902	2,786,915
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	1,135	838,158	93,739	467,916	443,059
12	净稳定资金比例衍生产品负债				72,861	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	1,135	838,158	93,739	395,055	443,059
14	可用的稳定资金合计					18,647,495
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					614,736
16	存放在金融机构的 业务关系存款	163,302	-	23,516	-	93,414
17	贷款和证券:	5,482	3,573,860	1,952,169	12,346,796	12,751,165
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	163,807	35	852	24,942
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	-	1,212,782	208,536	166,396	452,809
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	2,072,474	1,652,787	6,970,700	7,736,945
21	其中: 风险权重不高于 35%	-	321,040	288,861	222,741	447,158
22	住房抵押贷款	-	1,428	2,759	4,572,735	3,884,809
23	其中: 风险权重不高于 35%	-	709	717	29,395	21,587
24	不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券, 包括 交易所交易的权益类证券	5,482	123,369	88,052	636,113	651,660
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	360,125	312,684	14,260	494,160	1,068,032
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	43,014				36,561
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				5,793	4,924
29	净稳定资金比例衍生产品资产				75,131	2,270
30	衍生产品附加要求				79,823*	15,965
31	以上未包括的所有其它资产	317,111	312,684	14,260	413,236	1,008,312
32	表外项目				5,836,015	199,293
33	所需的稳定资金合计					14,726,640
34	净稳定资金比例 (%)					126.62%

(\*) 本项填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 不纳入第 26 项“其他资产”合计。