



中国银行股份有限公司

股份代号：601988（A 股普通股）

2019 年半年度报告

目录

释义.....	2
重要提示.....	3
公司基本情况	4
财务摘要.....	6
经营情况概览	8
管理层讨论与分析	9
财务回顾.....	9
业务回顾.....	18
风险管理.....	34
社会责任.....	40
展望.....	41
股本变动和股东情况.....	42
董事、监事、高级管理人员及员工情况	46
公司治理.....	49
重要事项.....	53
董事、高级管理人员关于 2019 年半年度报告的确认意见.....	58
审阅报告.....	59
中期会计报表	60

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

A 股	本行普通股股本中每股面值人民币 1.00 元的内资股，有关股份于上交所上市（股票代码：601988）
本行 / 本集团 / 集团	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	中华人民共和国财政部
东北地区	就本报告而言，包括黑龙江省、吉林省、辽宁省及大连市分行
独立董事	上交所上市规则及公司章程下所指的独立董事，及香港上市规则下所指的独立非执行董事
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
公司章程	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
H 股	本行普通股股本中每股面值人民币 1.00 元的境外上市外资股，有关股份于香港联交所上市及以港币买卖（股份代号：3988）
华北地区	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省、山东省及青岛市分行
基点 (Bp, Bps)	利率或汇率改变量的计量单位。1 个基点等于 0.01 个百分点
境内优先股	本行优先股股本中每股面值人民币 100 元的在境内发行的优先股，有关股份于上交所挂牌转让（优先股代码：360002、360010、360033）
境外优先股	本行优先股股本中每股面值人民币 100 元的在境外发行的优先股，有关股份于香港联交所上市及以美元买卖（股份代号：4601）
上交所	上海证券交易所
西部地区	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《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》	《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
银保监会 / 中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
元	人民币元
中国证监会	中国证券监督管理委员会
中南地区	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保险	中银保险有限公司
中银国际控股	中银国际控股有限公司
中银国际证券	中银国际证券股份有限公司
中银航空租赁	中银航空租赁有限公司，一家根据新加坡公司法在新加坡注册成立的公众股份有限公司，并于香港联交所上市
中银基金	中银基金管理有限公司
中银集团保险	中银集团保险有限公司
中银集团投资	中银集团投资有限公司
中银人寿	中银集团人寿保险有限公司
中银三星人寿	中银三星人寿保险有限公司
中银香港	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（控股）	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市
中银资产	中银金融资产投资有限公司

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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。

本行于2019年8月30日召开了董事会会议，审议通过了本行2019年半年度报告及摘要。会议应出席董事12名，实际亲自出席董事12名。12名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的2019年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行董事长、主管会计工作负责人刘连舸及会计机构负责人江东保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

经2018年年度股东大会审议批准，本行已向截至2019年5月31日收市后登记在册的普通股股东分派2018年度现金股息，每股0.184元人民币（税前），合计约为541.67亿元人民币（税前）。本行不宣派2019年普通股中期股息，不进行资本公积转增股本。

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

本报告可能包含涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述的依据是本行自己的信息和本行认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性陈述与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响，其中可能涉及的未来计划等不构成本行对投资者的实质承诺。投资者及相关人士均应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。

本行目前面临来自宏观经济形势以及不同国家和地区政治经济形势变化的风险，以及在业务经营中存在的相关风险，包括借款人信用状况变化带来的风险、市场价格不利变动带来的风险以及操作风险等，同时需满足监管各项合规要求。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“管理层讨论与分析—风险管理”部分。

公司基本情况

法定中文名称

中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

法定英文名称

BANK OF CHINA LIMITED
（简称“Bank of China”）

法定代表人、董事长

刘连舸

董事会秘书、公司秘书

梅非奇

地址：中国北京市复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

证券事务代表

余珂

地址：中国北京市复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

注册地址

中国北京市复兴门内大街1号

办公地址

中国北京市复兴门内大街1号

邮政编码：100818

电话：(86) 10-6659 6688

传真：(86) 10-6601 6871

国际互联网网址：<http://www.boc.cn>

电子信箱：ir@bankofchina.com

客服及投诉电话：(86) 区号-95566

香港营业地点

中国香港花园道1号中银大厦

选定的信息披露报纸（A股）

《中国证券报》《上海证券报》

《证券时报》《证券日报》

刊登半年度报告的中国证监会指定网站

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

刊登中期报告的香港交易所网站

<http://www.hkexnews.hk>

半年度报告备置地点

中国银行股份有限公司总行
上海证券交易所

注册资本

人民币贰仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟贰佰肆拾壹元整

证券信息

A股

上海证券交易所

股票简称：中国银行

股票代码：601988

H股

香港联合交易所有限公司

股票简称：中国银行

股份代号：3988

境内优先股

上海证券交易所

第一期

优先股简称：中行优 1

优先股代码：360002

第二期

优先股简称：中行优 2

优先股代码：360010

第三期

优先股简称：中行优 3

优先股代码：360033

境外优先股

香港联合交易所有限公司

股票简称：BOC 2014 PREF

股份代号：4601

A股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路
166号中国保险大厦3楼
电话：(86) 21-3887 4800

H股股份登记处

香港中央证券登记有限公司
办公地址：中国香港湾仔皇后大道东183号
合和中心17M楼
电话：(852) 2862 8555
传真：(852) 2865 0990

境内优先股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路
166号中国保险大厦3楼
电话：(86) 21-3887 4800

境内优先股联席保荐机构（第三期）

中信证券股份有限公司
办公地址：中国广东省深圳市福田区中心三路8号
卓越时代广场（二期）北座
签字保荐代表人：马小龙、王琛

中银国际证券股份有限公司
办公地址：中国上海市浦东新区银城中路200号中
银大厦39层
签字保荐代表人：董雯丹、刘国强

持续督导期间
2019年7月17日至2020年12月31日

财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则》编制¹。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2019年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
报告期业绩				
利息净收入		181,684	172,451	165,042
非利息收入	2	95,049	78,996	83,194
营业收入		276,733	251,447	248,236
业务及管理费		(68,172)	(64,817)	(63,019)
资产减值损失	3	(33,670)	(28,270)	(26,960)
营业利润		152,069	141,278	139,964
利润总额		152,558	141,961	140,378
净利润		121,442	115,575	110,549
归属于母公司所有者的净利润		114,048	109,088	103,690
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	4	113,459	108,271	101,717
基本每股收益（元）		0.38	0.37	0.35
主要财务比率				
平均总资产回报率（%）	5	1.12	1.16	1.18
净资产收益率（%）	6	14.56	15.29	15.20
净息差（%）	7	1.83	1.88	1.84
非利息收入占比（%）	8	34.35	31.42	33.51
成本收入比（%）	9	24.63	25.78	25.39
信贷成本（%）	10	0.59	0.57	0.52
		2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产负债情况				
资产总计		22,266,024	21,267,275	19,467,424
客户贷款总额		12,569,734	11,819,272	10,896,558
贷款减值准备	11	(312,254)	(303,781)	(252,254)
投资	12	5,361,318	5,054,551	4,554,722
负债合计		20,358,572	19,541,878	17,890,745
客户存款		15,644,634	14,883,596	13,657,924
归属于母公司所有者权益合计		1,790,418	1,612,980	1,496,016
股本		294,388	294,388	294,388
每股净资产（元）	13	5.36	5.14	4.74
资本指标				
	14			
核心一级资本		1,549,186	1,488,010	1,377,408
其他一级资本		222,677	109,524	105,002
二级资本		338,053	347,473	264,652
核心一级资本充足率（%）		11.21	11.41	11.15
一级资本充足率（%）		12.85	12.27	12.02
资本充足率（%）		15.33	14.97	14.19
资产质量				
不良贷款率（%）	15	1.40	1.42	1.45
不良贷款拨备覆盖率（%）	16	177.52	181.97	159.18
贷款拨备率（%）	17	2.97	3.07	2.77

注释

- 1 本行于 2018 年 1 月 1 日起采用财政部发布的《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 23 号 — 金融资产转移》《企业会计准则第 24 号 — 套期会计》《企业会计准则第 37 号 — 金融工具列报》四项金融工具相关会计准则（简称“新金融工具准则”），并根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）调整了列报方式。
- 2 非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入。
- 3 资产减值损失 = 信用减值损失 + 其他资产减值损失。
- 4 非经常性损益按照《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)的要求确定与计算。
- 5 平均总资产回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额 × 100%，以年化形式列示。资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2。
- 6 净资产收益率 = 归属于母公司所有者（普通股股东）的净利润 ÷ 归属于母公司所有者（普通股股东）权益加权平均余额 × 100%，以年化形式列示。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）》（证监会公告[2010]2 号）的规定计算。
- 7 净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额 × 100%，以年化形式列示。平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额。
- 8 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入 × 100%。
- 9 成本收入比根据财政部《金融企业绩效评价办法》（财金[2016]35 号）的规定计算。
- 10 信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 客户贷款平均余额 × 100%，以年化形式列示。客户贷款平均余额 = (期初客户贷款总额 + 期末客户贷款总额) ÷ 2。计算信贷成本时，客户贷款不含应计利息。
- 11 贷款减值准备 = 以摊余成本计量的贷款减值准备 + 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。
- 12 2019 年 6 月 30 日和 2018 年 12 月 31 日投资根据新金融工具准则列示，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。前期比较数据并无重述。
- 13 每股净资产 = (期末归属于母公司所有者权益合计 - 其他权益工具) ÷ 期末普通股股本总数。
- 14 资本指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令[2012]1 号）等相关规定并采用高级方法计算。
- 15 不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末客户贷款总额 × 100%。计算不良贷款率时，客户贷款不含应计利息。
- 16 不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额 × 100%。计算不良贷款拨备覆盖率时，客户贷款不含应计利息。
- 17 贷款拨备率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末客户贷款总额 × 100%，根据本行中国内地机构数据计算。计算贷款拨备率时，客户贷款不含应计利息。

经营情况概览

2019年以来，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕“建设新时代全球一流银行”的战略目标，着力服务实体经济、防范化解风险、深化改革创新，持续推进发展战略实施，全行经营发展保持稳中有进、稳中向好的良好态势。

主动担当，服务实体经济高质量发展

本行坚持以服务实体经济为使命，积极服务国家重大战略，大力支持重点领域发展，创新服务经济薄弱环节，努力提升服务实体经济质效。截至6月末，集团客户贷款总额比上年末新增7,504.62亿元，增长6.35%。其中，长三角、珠三角、京津冀等重点地区贷款余额占比保持较高水平。持续支持“一带一路”建设，累计跟进重大项目超过600个，提供授信支持超过1,400亿美元。全力支持普惠金融和民营企业发展，6月末普惠型小微企业贷款余额¹比上年末增长27.07%，高于全行贷款增速。

深化改革，战略执行取得丰硕成果

本行深入落实发展战略规划，扎实推进各项重点任务，推动全行改革发展迈上新台阶。坚持科技引领，以手机银行、交易银行、智能柜台为突破口，加快建设数字化银行。坚持创新驱动，推进优化全行创新机制，加快发展跨境人民币结算、跨境人民币清算、自由贸易试验区等特色业务，加大“中银来聚财”“中银慧投”等创新产品研发推广力度，扩大特色竞争优势。坚持转型求实，持续推进资产轻型化、业务全球化、服务综合化重点工作，增强价值创造能力。坚持变革图强，完善普惠金融、交易银行和综合经营管理组织架构模式，完善激励约束和公司治理机制，激发集团内生动力。

稳中求进，经营业绩实现稳健增长

本行认真落实高质量发展要求，稳步推进业务发展，持续加强内部管理，经营业绩表现良好，发展质量稳步提升。截至6月末，集团资产总计222,660.24亿元，负债合计203,585.72亿元，比上年末分别增长4.70%和4.18%，增速保持合理水平。上半年，集团实现净利润1,214.42亿元，同比增长5.08%；实现归属于母公司所有者的净利润1,140.48亿元，同比增长4.55%，财务效益稳步增长。平均总资产回报率(ROA) 1.12%，净资产收益率(ROE) 14.56%，主要指标保持稳定。

严守底线，风险抵御能力进一步增强

本行坚持底线思维，不断完善全面风险管理体系，加大潜在风险化解力度，大力推进不良资产清收化解，集团资产质量保持稳定。截至6月末，集团不良贷款余额1,758.99亿元，不良贷款率1.40%。持续完善合规风险治理机制和管理流程，大力加强反洗钱工作。优化资本管理机制，有序推进外部资本补充。上半年，先后完成400亿元无固定期限资本债券和730亿元境内优先股的发行工作，资本充足水平进一步提升。

¹ 普惠型小微企业贷款统计按照《中国银保监会办公厅关于2019年进一步提升小微企业金融服务质效的通知》（银保监办发〔2019〕48号）执行。

管理层讨论与分析

财务回顾

经济与金融环境

2019 年上半年，全球经济增速放缓，国际贸易和投资疲软。美国经济复苏势头放缓，欧元区经济持续低迷，日本经济温和扩张。新兴经济体增长动能减弱。

国际金融市场基本平稳，二季度波动性有所增大。利率方面，长端国债收益率普遍下行，部分国家进入降息周期。汇率方面，美元指数先升后降，欧元小幅回落，部分新兴市场国家货币汇率上涨。主要经济体股票市场表现较好，原油、黄金等大宗商品价格波动上行。

中国经济增长保持韧性，主要经济指标运行在合理区间，延续总体平稳、稳中有进的发展态势。结构调整继续推进，总供求基本平衡。消费、投资增势平稳，贸易顺差同比有所扩大，物价和就业形势保持稳定。但内外部不确定不稳定因素有所增加。上半年，国内生产总值(GDP)同比增长 6.3%，居民消费价格(CPI)同比上涨 2.2%，社会消费品零售总额同比增长 8.4%，固定资产投资同比名义增长 5.8%，进出口总额同比增长 3.9%，贸易顺差 1.2 万亿元。

中国继续实施稳健的货币政策，适时适度逆周期调节，深入推进金融供给侧结构性改革，加大对实体经济的支持力度。货币供应量和社会融资规模适度增长，人民币汇率总体稳定。金融市场整体稳健运行，启动科创板和“沪伦通”，资本市场双向开放水平进一步提升。6 月末，广义货币供应量(M2)余额 192.1 万亿元，同比增长 8.5%；人民币贷款余额 146.0 万亿元，同比增长 13.0%；人民币存款余额 187.6 万亿元，同比增长 8.4%；社会融资规模存量为 213.3 万亿元，同比增长 10.9%。6 月末，人民币兑美元汇率中间价为 6.8747，比上年末贬值 0.17%。上证综合指数比上年末上升 485 点；沪深股市流通市值为 44.3 万亿元，同比增长 10.2%。

利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润 1,214.42 亿元，同比增长 5.08%；实现归属于母公司所有者的净利润 1,140.48 亿元，同比增长 4.55%。平均总资产回报率(ROA) 1.12%，净资产收益率(ROE) 14.56%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动	变动比率
利息净收入	181,684	172,451	9,233	5.35%
非利息收入	95,049	78,996	16,053	20.32%
其中：手续费及佣金净收入	50,564	48,188	2,376	4.93%
营业收入	276,733	251,447	25,286	10.06%
营业支出	(124,664)	(110,169)	(14,495)	13.16%
其中：业务及管理费	(68,172)	(64,817)	(3,355)	5.18%
资产减值损失	(33,670)	(28,270)	(5,400)	19.10%
营业利润	152,069	141,278	10,791	7.64%
利润总额	152,558	141,961	10,597	7.46%
所得税费用	(31,116)	(26,386)	(4,730)	17.93%
净利润	121,442	115,575	5,867	5.08%
归属于母公司所有者的净利润	114,048	109,088	4,960	4.55%

集团主要项目分季度情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2019年 4-6月	2019年 1-3月	2018年 10-12月	2018年 7-9月	2018年 4-6月	2018年 1-3月
营业收入	135,699	141,034	127,966	124,694	125,432	126,015
归属于母公司所有者的净利润	63,083	50,965	26,812	44,186	60,087	49,001
扣除非经常性损益后 归属于母公司所有者的净利润	62,662	50,797	26,579	43,999	59,602	48,669
经营活动收到/（支付） 的现金流量净额	144,262	(235,156)	91,303	211,986	(23,613)	382,682

利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入 1,816.84 亿元，同比增加 92.33 亿元，增长 5.35%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额²、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素³变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2019年1-6月			2018年1-6月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
生息资产									
客户贷款	11,834,692	253,135	4.31%	10,864,310	224,817	4.17%	20,066	8,252	28,318
投资	4,789,954	76,251	3.21%	4,393,348	69,379	3.18%	6,254	618	6,872
存放中央银行及存拆放同业	3,362,876	35,978	2.16%	3,245,424	36,013	2.24%	1,305	(1,340)	(35)
小计	19,987,522	365,364	3.69%	18,503,082	330,209	3.60%	27,625	7,530	35,155
付息负债									
客户存款	15,012,842	134,919	1.81%	13,859,827	110,411	1.61%	9,205	15,303	24,508
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,968,579	34,365	2.33%	2,970,986	37,911	2.57%	(31)	(3,515)	(3,546)
发行债券	757,581	14,396	3.83%	515,867	9,436	3.69%	4,423	537	4,960
小计	18,739,002	183,680	1.98%	17,346,680	157,758	1.83%	13,597	12,325	25,922
利息净收入		181,684			172,451		14,028	(4,795)	9,233
净息差			1.83%			1.88%			(5) Bps

注：

- 1 投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。
- 2 存放中央银行及存拆放同业包括法定准备金、超额存款准备金、其他存放中央银行款项以及存拆放同业。
- 3 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

² 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

³ 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2019年1-6月		2018年1-6月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	5,041,073	4.50%	4,713,585	4.44%	327,488	6 Bps
个人贷款	3,785,264	4.80%	3,348,018	4.65%	437,246	15 Bps
贴现	245,828	3.52%	148,901	4.83%	96,927	(131) Bps
小计	9,072,165	4.60%	8,210,504	4.53%	861,661	7 Bps
其中：						
中长期贷款	6,521,215	4.78%	5,727,133	4.73%	794,082	5 Bps
1年以内短期贷款及其他	2,550,950	4.12%	2,483,371	4.08%	67,579	4 Bps
客户存款						
公司活期存款	3,138,872	0.68%	3,057,703	0.64%	81,169	4 Bps
公司定期存款	2,402,044	2.83%	2,241,171	2.76%	160,873	7 Bps
个人活期存款	2,354,160	1.14%	1,910,825	0.64%	443,335	50 Bps
个人定期存款	2,656,736	2.84%	2,593,768	2.69%	62,968	15 Bps
其他存款	655,167	3.95%	511,545	4.29%	143,622	(34) Bps
小计	11,206,979	1.94%	10,315,012	1.80%	891,967	14 Bps
中国内地外币业务						
					单位：百万美元（百分比除外）	
客户贷款	38,469	3.41%	53,906	2.87%	(15,437)	54 Bps
客户存款						
公司活期存款	45,442	0.77%	45,607	0.44%	(165)	33 Bps
公司定期存款	28,856	2.72%	31,897	1.67%	(3,041)	105 Bps
个人活期存款	25,418	0.05%	27,889	0.05%	(2,471)	-
个人定期存款	18,004	0.69%	19,619	0.63%	(1,615)	6 Bps
其他存款	1,678	2.16%	2,169	2.23%	(491)	(7) Bps
小计	119,398	1.09%	127,181	0.72%	(7,783)	37 Bps

注：其他存款包含结构性存款。

上半年，集团净息差为 1.83%，比上年同期下降 5 个基点，主要是存款成本有所上升。与此同时，本行持续优化资产负债结构，积极调整存量，高效配置增量，努力减少负债成本上升的影响。上半年，中国内地人民币中长期贷款平均余额在中国内地人民币客户贷款中的占比较上年同期提升 2.13 个百分点。

非利息收入

上半年，集团实现非利息收入 950.49 亿元，同比增加 160.53 亿元，增长 20.32%。非利息收入在营业收入中的占比为 34.35%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入 505.64 亿元，同比增加 23.76 亿元，增长 4.93%，在营业收入中的占比为 18.27%。主要是本行积极把握消费金融较快发展和保险市场回暖机遇，加大信用卡、互联网支付、代理保险等业务拓展力度，带动银行卡、结算清算、代理保险业务收入较快增长。见会计报表注释三、18。

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入 444.85 亿元，同比增加 136.77 亿元，增长 44.39%。主要是受市场价格变化影响，本行外汇衍生交易收益同比有所增加。见会计报表注释三、19，20，21，22。

营业支出

上半年，集团营业支出 1,246.64 亿元，同比增加 144.95 亿元，增长 13.16%。

业务及管理费

集团业务及管理费 681.72 亿元，同比增加 33.55 亿元，增长 5.18%。集团成本收入比为 24.63%。本行坚持厉行节约、勤俭办行，优化调整费用支出结构，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源支持力度，大力支持移动金融、人民币国际化、网点智能化等重点项目。见会计报表注释三、23。

资产减值损失

集团资产减值损失 336.70 亿元，同比增加 54.00 亿元，增长 19.10%。其中，集团贷款减值损失 357.21 亿元，同比增加 38.64 亿元，增长 12.13%。本行持续完善全面风险管理体系，加强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持相对稳定。严格执行审慎稳健的拨备政策，保持充足的风险抵御能力。贷款质量和贷款减值准备情况见“风险管理—信用风险管理”部分和会计报表注释三、6，24，四、1。

资产负债项目分析

6月末，集团资产总计 222,660.24 亿元，比上年末增加 9,987.49 亿元，增长 4.70%。集团负债合计 203,585.72 亿元，比上年末增加 8,166.94 亿元，增长 4.18%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（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
资产				
客户贷款净额	12,257,784	55.05%	11,515,764	54.15%
投资	5,361,318	24.08%	5,054,551	23.77%
存放中央银行	2,069,564	9.29%	2,331,053	10.96%
存拆放同业	1,174,878	5.28%	1,144,937	5.38%
其他资产	1,402,480	6.30%	1,220,970	5.74%
资产总计	22,266,024	100.00%	21,267,275	100.00%
负债				
客户存款	15,644,634	76.85%	14,883,596	76.16%
同业存拆入及对央行负债	3,038,399	14.92%	2,965,979	15.18%
其他借入资金	857,279	4.21%	814,888	4.17%
其他负债	818,260	4.02%	877,415	4.49%
负债合计	20,358,572	100.00%	19,541,878	100.00%

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行紧紧围绕实体经济需求，坚决贯彻国家宏观政策，合理安排贷款投放，贷款规模保持平稳适度增长。持续优化信贷结构，积极支持重点地区、重点行业信贷需求。严格限制高污染、高能耗行业和严重产能过剩行业贷款投放。继续执行差异化的个人住房贷款政策，稳步投放个人贷款。6月末，集团客户贷款总额 125,697.34 亿元，比上年末增加 7,504.62 亿元，增长 6.35%。其中，人民币贷款总额 97,360.98 亿元，比上年末增加 6,405.36 亿元，增长 7.04%。外币贷款总额折合 4,121.83 亿美元，比上年末增加 153.26 亿美元，增长 3.86%。

本行进一步完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管控，加大不良资产清收力度，资产质量保持基本稳定。6月末，集团贷款减值准备余额 3,122.54 亿元，比上年末增加 84.73 亿元。重组贷款总额为 127.21 亿元，比上年末增加 27.19 亿元。

单位：百万元人民币（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
公司贷款	7,781,599	61.90%	7,347,598	62.17%
个人贷款	4,753,381	37.82%	4,440,085	37.57%
应计利息	34,754	0.28%	31,589	0.26%
客户贷款总额	12,569,734	100.00%	11,819,272	100.00%

投资

本行密切跟踪金融市场动态，加大债券投资力度，持续优化投资结构。6月末，集团投资总额 53,613.18 亿元，比上年末增加 3,067.67 亿元，增长 6.07%。其中，人民币投资总额 41,140.27 亿元，比上年末增加 1,353.91 亿元，增长 3.40%。外币投资总额折合 1,814.32 亿美元，比上年末增加 246.66 亿美元，增长 15.73%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（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资产	443,792	8.28%	370,491	7.33%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,084,968	38.89%	1,879,759	37.19%
以摊余成本计量的金融资产	2,832,558	52.83%	2,804,301	55.48%
合计	5,361,318	100.00%	5,054,551	100.00%

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（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	4,114,027	76.74%	3,978,636	78.71%
美元	768,731	14.34%	740,206	14.64%
港币	229,114	4.27%	192,853	3.82%
其他	249,446	4.65%	142,856	2.83%
合计	5,361,318	100.00%	5,054,551	100.00%

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
2017年政策性银行债券	16,074	3.88%	2020-04-19	-
2016年政策性银行债券	15,050	2.65%	2019-10-20	-
2018年政策性银行债券	13,880	4.98%	2025-01-12	-
2017年政策性银行债券	11,150	4.39%	2027-09-08	-
2017年政策性银行债券	9,740	3.98%	2020-04-19	-
2017年政策性银行债券	9,490	3.54%	2020-01-06	-
2018年政策性银行债券	9,430	4.73%	2025-04-02	-
2018年政策性银行债券	8,730	4.99%	2023-01-24	-
2019年商业银行债券	8,000	4.28%	2029-03-19	-
2018年商业银行债券	7,600	4.86%	2028-09-25	-

注：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央行票据。

客户存款

本行积极适应利率市场化趋势，加快产品和服务创新，提升金融服务水平，促进负债业务平稳增长。持续做好代发薪、代收付等基础服务，优化完善个人大额存单产品功能，稳步拓展行政事业单位客户，加强维护基本结算客户和现金管理客户，客户存款稳步增长。

6月末，集团客户存款总额156,446.34亿元，比上年末增加7,610.38亿元，增长5.11%。其中，人民币客户存款总额118,924.54亿元，比上年末增加6,360.00亿元，增长5.65%。外币客户存款总额折合5,457.95亿美元，比上年末增加173.04亿美元，增长3.27%。

所有者权益

6月末，集团所有者权益合计19,074.52亿元，比上年末增加1,820.55亿元，增长10.55%。主要影响因素有：(1)上半年，集团实现净利润1,214.42亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,140.48亿元。(2)本行积极稳妥推进外部资本补充工作，在境内市场成功发行400亿元无固定期限资本债券和730亿元优先股。(3)根据股东大会审议批准的2018年度利润分配方案，年度普通股现金股利为541.67亿元。(4)本行派发优先股股息15.40亿元。见会计报表之“合并所有者权益变动表”。

现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额15,198.66亿元，比上年末减少1,687.34亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流出908.94亿元，上年同期为净流入3,590.69亿元。主要是客户贷款和拆放同业净增加额同比增加，同业存入净增加额同比减少。

投资活动产生的现金流量为净流出1,562.24亿元，净流出额同比增加273.51亿元。主要是购买金融投资支付的现金同比增加。

筹资活动产生的现金流量为净流入750.58亿元，净流入额同比增加432.55亿元。主要是本行发行其他权益工具所收到的现金同比增加。

公允价值计量

公允价值计量金融工具变动情况表

单位：百万元人民币

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	当期变动	对利润 的影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	315,516	273,447	42,069	6,770
权益工具	59,700	47,061	12,639	
基金及其他	68,576	49,983	18,593	
以公允价值计量的客户贷款和垫款	280,485	227,643	52,842	66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
债券	2,065,534	1,862,232	203,302	(251)
权益工具及其他	19,434	17,527	1,907	
衍生金融资产	86,982	124,126	(37,144)	(4,566)
衍生金融负债	(82,861)	(99,254)	16,393	
以公允价值计量的同业存拆入	(6,016)	(876)	(5,140)	(2)
以公允价值计量的客户存款	(19,354)	(24,141)	4,787	-
以公允价值计量的发行债券	(25,879)	(20,517)	(5,362)	(40)
债券卖空	(18,273)	(14,327)	(3,946)	(58)

本行针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。根据《商业银行市场风险管理指引》《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》《企业会计准则》及《国际财务报告准则》，参照巴塞尔新资本协议，并借鉴国际同业在估值方面的实践经验，制定《中国银行股份有限公司金融工具公允价值估值政策》，以规范本行金融工具公允价值计量，及时准确进行信息披露。持有与公允价值计量相关项目的主要情况见会计报表注释四、4。

其他财务信息

本行按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的所有者权益与净利润没有差异，相关说明见会计报表补充信息一。

集团地区分部、业务分部的经营业绩与财务状况，见会计报表注释三、33。

业务回顾

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（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
商业银行业务	248,773	89.90%	230,090	91.51%
其中：公司金融业务	112,632	40.70%	106,151	42.22%
个人金融业务	91,988	33.24%	86,099	34.24%
资金业务	44,153	15.96%	37,840	15.05%
投资银行及保险业务	17,878	6.46%	12,518	4.98%
其他业务及抵销项目	10,082	3.64%	8,839	3.51%
合计	276,733	100.00%	251,447	100.00%

集团主要存贷款业务情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
公司存款			
中国内地：人民币	6,060,613	5,884,433	5,495,494
各外币折人民币	487,675	453,815	436,458
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	1,697,915	1,594,165	1,451,822
小计	8,246,203	7,932,413	7,383,774
个人存款			
中国内地：人民币	5,486,871	5,026,322	4,551,168
各外币折人民币	291,315	302,256	310,253
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	1,136,394	1,093,892	969,807
小计	6,914,580	6,422,470	5,831,228
公司贷款			
中国内地：人民币	5,413,939	5,057,654	4,761,874
各外币折人民币	265,894	280,878	338,379
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	2,101,766	2,009,066	1,872,448
小计	7,781,599	7,347,598	6,972,701
个人贷款			
中国内地：人民币	4,213,390	3,933,840	3,481,682
各外币折人民币	1,220	1,177	1,250
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	538,771	505,068	440,925
小计	4,753,381	4,440,085	3,923,857

商业银行业务

中国内地商业银行业务

上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入 2,099.77 亿元，同比增加 159.83 亿元，增长 8.24%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（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
公司金融业务	98,046	46.69%	92,739	47.81%
个人金融业务	80,548	38.36%	76,239	39.30%
资金业务	30,560	14.56%	23,842	12.29%
其他	823	0.39%	1,174	0.60%
合计	209,977	100.00%	193,994	100.00%

公司金融业务

本行大力推进公司金融业务转型，进一步夯实客户基础，持续优化客户与业务结构，努力提升公司金融客户全球服务能力，推动公司金融业务高质量发展。上半年，中国内地公司金融业务实现营业收入 980.46 亿元，同比增加 53.07 亿元，增长 5.72%。

公司存款业务

本行紧抓重点行业、重点地区业务机遇，提高重点项目服务能力，带动公司存款稳定增长。加快产品功能优化升级，加大结算、现金管理、大额存单等产品推广力度。完善客户分层管理与服务体系，强化供应链、产业链上下游客户营销，着力扩大公司客户基础。加大行政事业单位客户拓展力度，完善对财政社保、教育卫生、文化旅游等行业客户的产品与服务，行政事业机构存款实现较快增长。完善网点服务功能，提高网点公司客户服务能力和存款贡献。6 月末，本行中国内地人民币公司存款总额 60,606.13 亿元，比上年末增加 1,761.80 亿元，增长 2.99%。外币公司存款总额折合 709.38 亿美元，比上年末增加 48.15 亿美元，增长 7.28%。

公司贷款业务

本行持续加大实体经济服务力度，深入贯彻供给侧结构性改革要求，积极支持重点投资领域，助力国内经济转型升级。加大对基础设施领域“补短板”、制造业高质量发展、现代服务业、科创企业等领域的支持力度，提升民营企业服务水平。重点支持京津冀地区、粤港澳大湾区、长三角地区、海南自由贸易试验区等战略地区，积极服务社会民生、互联网、乡村振兴、养老产业、冬奥冰雪等重点领域。6 月末，本行中国内地人民币公司贷款总额 54,139.39 亿元，比上年末增加 3,562.85 亿元，增长 7.04%。外币公司贷款总额折合 386.77 亿美元，比上年末减少 22.48 亿美元，下降 5.49%。

金融机构业务

本行继续深化与境内银行及境外代理行、非银行金融机构及多边金融机构等全球各类金融机构的全方位合作，搭建综合金融服务平台，客户覆盖率保持市场领先。与全球近

1,600 家机构建立代理行关系。为 112 个国家和地区的代理行客户开立跨境人民币同业往来账户 1,450 户，领先国内同业。推广人民币跨境支付系统(CIPS)，与 260 余家境内外金融机构签署间接参与行合作协议，市场占有率同业排名第一。合格境外机构投资者(QFII/RQFII)托管服务和境外央行类机构代理服务的客户数量及业务规模居同业前列。深化与亚洲基础设施投资银行、新开发银行、丝路基金的合作，作为主承销商为亚洲基础设施投资银行成功发行首笔美元债券。6 月末，本行金融机构外币存款市场份额排名第一，第三方存管存量客户市场份额进一步提升。

交易银行业务

本行主动适应金融科技变革和客户金融需求综合化趋势，大力推动交易银行建设，持续提升实体经济服务质效。认真落实“稳外贸”工作要求，跨境结算市场份额保持同业领先。积极参与“一带一路”、人民币国际化、自由贸易试验区（港）建设，配合国家口岸管理办公室“单一窗口”标准版金融服务功能建设，实现首批试点上线。持续推动产品服务创新，加强交易银行业务应用场景建设。进一步完善“全球现金管理平台+”综合产品体系，推动重点产品实现全球一体化推广拓展，为客户提供本外币、多渠道、多领域、一站式的产品服务。改进结算账户服务水平，结算业务规模稳步提升。

普惠金融业务

本行积极贯彻落实国家支持小微企业发展的政策措施，持续改进完善普惠金融服务，稳步提升小微企业服务质效。6 月末，本行普惠型小微企业贷款余额 3,792 亿元，较上年末增长 27.07%，高于全行各项贷款增速；客户数近 40 万户，高于年初水平。上半年投放贷款平均利率 4.59%。小微企业贷款质量稳定可控。聚焦“16+1 合作”和“一带一路”主题，进一步开展跨境撮合服务，在克罗地亚举办 2019 年中国—中东欧国家中小企业跨境对接会，在北京举办第二届“一带一路”国际合作高峰论坛企业家大会对接洽谈活动，为全球中小企业搭建互联互通合作平台，更好帮助中小企业融入全球资金链、价值链、产业链。2014 年以来，本行累计举办 55 场跨境撮合活动，吸引来自全球 108 个国家和地区的 3 万家中外企业参加。

养老金业务

本行紧密围绕国家社会保障体系建设，持续拓展业务范围，深入推进产品创新，优化完善系统功能，为客户提供企业年金、职业年金、薪酬福利计划及养老保障管理产品等一系列产品，客户满意度持续提升。大力支持国家养老金融体系建设，推广全流程业务服务，助力金融供给侧结构性改革。6 月末，本行养老金受托资金规模 309.84 亿元；个人账户管理数 525.08 万户，比上年末增加 23.89 万户，增长 4.77%；托管运营资金 2,554.71 亿元，比上年末增加 343.13 亿元，增长 15.52%；服务客户超过 1.5 万家。

个人金融业务

本行坚持以客户为中心，创新优化个人金融产品与服务体系，努力提高线上化、场景化、智能化服务水平，有力把握跨境业务、消费金融、财富管理等发展机遇，持续提升个人金融业务竞争力。上半年，本行中国内地个人金融业务实现营业收入 805.48 亿元，同比增加 43.09 亿元，增长 5.65%。

个人存款业务

本行顺应利率市场化趋势，发挥个人金融综合服务优势，丰富个人存款产品种类，满足客户差异化服务需求。大力拓展代发薪、“中银来聚财”、线上保证金、建设者平台等优势业务，进一步提升资金聚集能力。持续丰富个人外汇服务，个人存取款业务覆盖币种达到 25 种，个人外币现钞兑换币种达到 39 种，继续保持同业领先地位。持续改善客户体验，通过手机银行、网上银行、微信银行等电子渠道推出 23 种货币预约取钞服务，服务范围覆盖中国内地主要城市。6 月末，本行中国内地人民币个人存款总额 54,868.71 亿元，比上年末增加 4,605.49 亿元，增长 9.16%。外币个人存款总额折合 423.75 亿美元，市场份额继续居同业之首。

个人贷款业务

本行切实服务实体经济，支持居民消费升级，稳健拓展个人贷款业务。积极落实国家房地产行业调控政策，继续执行差异化个人住房贷款政策，重点支持居民家庭首套自住性购房需求，保持个人住房贷款业务稳健发展。加快发展消费金融业务，推广主打产品“中银 E 贷”全流程在线消费贷款服务，完善国家助学贷款线上申请功能。完善个人经营类贷款产品政策与业务流程，有效降低小微企业主、个体工商户等普惠客群的综合融资成本。6 月末，本行中国内地人民币个人贷款总额 42,133.90 亿元，比上年末增加 2,795.50 亿元，增长 7.11%。

财富管理和私人银行业务

本行加快提升财富管理与私人银行服务能力，围绕客户需求推动产品服务模式创新，夯实业务发展基础。坚持科技引领，优化资产配置策略，上半年“中银慧投”智能投顾销售额达到 47 亿元，持有客户数超过 10 万人。持续开展大数据精准营销，客户关系管理能力进一步提升。加大产品服务创新力度，持续完善销售管理机制，对私保险和投资产品销售能力有效提升。持续完善个人客户营销模式与服务体系，客户数量与客户金融资产规模实现快速增长。优化理财经理队伍管理机制，专业服务水平持续提升。推动提升跨境客户服务能力，粤港澳大湾区个人客户一体化服务取得积极成果。推进私人银行产品及客户营销模式创新，优化家族信托服务，私行客户服务能力进一步提升。截至 6 月末，本行在中国内地设立理财中心 8,082 家、财富管理中心 1,105 家、私人银行中心 44 家。

银行卡业务

本行紧随市场导向及客户需求变化，围绕重点客群打造明星产品，并持续完善核心产品权益。积极落实国家加快推进高速公路电子不停车快捷收费(ETC)应用服务的政策要求，优化爱驾汽车信用卡及 ETC 联名信用卡产品。积极响应国家加快冰雪运动发展的号召，全球首发北京冬奥主题信用卡。聚焦客户活跃的场景和资讯活跃的平台，实现场景化、线上化的嵌入式获客，以轻量化、敏捷化的获客工具提升获客效能。服务居民消费升级需求，推出线上“中银 E 分期”产品，丰富汽车场景分期系列产品，全新升级家装分期产品，围绕客户生命周期需求推出多元化场景分期，打造线上化、场景化、多元化的消费分期业务体系。持续推广“中银智慧付”品牌，推进“无介质支付”新兴功能研发试点，推动收单业务线上化、数字化转型。依托人工智能和大数据技术，深化商户增值服务体系建设，实施 360 度信用卡生命周期维护。面向重点客群定制邀约类营销活动，客

户活跃度持续提升。6月末，信用卡累计发卡量 11,832.96 万张。上半年实现信用卡消费额 8,622.84 亿元，实现信用卡分期交易额 1,663.38 亿元。

本行稳步推进线上线下的借记卡业务，加大移动支付场景化应用，持续改善提升客户体验。充分发挥高校服务优势，打造“大教育”场景，服务范围拓展至中小学、幼儿园、培训机构等蓝海领域。与社保机构合作发行加载金融功能的社会保障卡，6月末累计发卡量超过 1 亿张。创新推出电子社保卡、电子健康卡等线上产品，为客户提供“线上+线下”“金融+非金融”综合服务。

金融市场业务

本行积极顺应利率汇率市场化和人民币国际化步伐，密切跟踪金融市场动态，充分发挥专业优势，持续深化业务结构调整，深度参与金融市场创新，推进国际监管合规达标，金融市场影响力进一步提升。

投资业务

本行加强市场利率走势研判，积极把握市场机遇，合理摆布投资久期，投资结构进一步优化。紧跟国家宏观政策，支持地方政府经济发展，稳妥参与地方政府债券投资。把握国际债券市场趋势，优化外币投资结构，防范利率风险和信用风险。

交易业务

本行加快建设以利率、汇率、大宗商品三大产品线为支柱的全球一体化金融市场业务体系，努力完善以客户为中心的新型服务模式，推动金融市场业务平稳较快发展。结售汇市场份额持续领跑同业，结售汇牌价货币对达到 39 对；外汇买卖货币达到 63 种，其中新兴市场货币 52 种、“一带一路”沿线国家货币 29 种，基本涵盖所有可自由兑换货币。拓展柜台债券业务，引入柜台债券地方政府债新品种，完成首批地方政府债券柜台发售工作。丰富对私交易产品体系，推出“可转积利金”业务，满足个人客户资产配置需求。持续深化全球一体化建设，强化总行及海外交易中心对区域分行的业务支持，提升对境外机构投资者的报价和服务能力，上半年与境外机构投资者债券交易量实现市场领先。依托专业报价和合规先行优势，稳健拓展同业客户需求。围绕实体经济需求，为客户提供专业的汇率、利率和大宗商品风险对冲服务。加大民营企业和中小企业支持力度，在合规前提下提供便捷有效的保值服务。

投资银行与资产管理业务

本行充分发挥业务全球化和服务综合化的经营优势，坚持以服务实体经济为核心，大力发展投资银行与资产管理业务，打造“商行+投行”一体化综合服务体系。聚焦国家战略，加强统筹协调，大力拓展境内外债券承销、资产证券化等直接融资和投行顾问业务，全面满足客户“境内+境外”“融资+融智”的综合金融服务需求。积极推进资产管理业务转型与产品研发，推出“中银策略—稳富”、“中银策略—智富”等多支净值型产品，产品体系进一步丰富，产品规模稳健增长。中银理财有限责任公司于 2019 年 6 月 27 日获准开业，并于 7 月 1 日完成工商注册登记。大力推进金融机构债券承销业务，金融债承销额和市场份额稳中有升。继续打造承销业务跨境竞争优势，协助菲律宾共和国、葡萄牙共和国、大华银行等境外主体发行熊猫债，协助亚洲基础设施投资银行发行首笔 25 亿美元债券。上半年，承销中国银行间市场非金融企业债务融资工具 2,084.95

亿元，发行个人住房抵押贷款资产支持证券 179.91 亿元；6 月末理财产品规模 13,354 亿元。中国离岸债券承销市场份额排名第一，熊猫债市场份额蝉联榜首，“中银债券资本市场”品牌影响力持续提升。

托管业务

本行以服务实体经济与提升托管业务发展质量为主线，坚持做强做精托管产品，全面提升托管业务市场竞争力。积极服务养老保障体系改革，中标全部已完成招标的地方省市职业年金托管银行，中标率领先同业。全力支持资本市场发展和国企混改工作，成功托管多只科创主题基金和国企改革 ETF 基金。把握资本市场互联互通机遇，与三菱日联银行签署人民币合格境外机构投资者(RQFII)跨境托管协议。顺应银行理财净值化转型趋势，与多家银行在理财托管与外包领域展开合作。推进科技引领和系统建设，进一步提升托管运营服务能力。6 月末，集团托管资产规模达到 10.37 万亿元，其中跨境托管业务规模 2,882 亿元，继续保持中资同业第一。

村镇银行

中银富登村镇银行积极落实国家乡村振兴战略，秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，致力于为农村客户、小微企业、个体商户和工薪阶层提供现代化金融服务，助推新农村建设。

加快村镇银行机构布局，支持县域金融发展。截至 6 月末，在全国 22 个省（直辖市）通过自设及并购的方式，共控股 125 家村镇银行，下设 157 家支行，其中 65%位于中西部地区，成为国内机构数量最多、业务范围最广的村镇银行。持续完善产品服务体系，客户数量进一步增长。截至 6 月末，注册资本 75.24 亿元，资产总额 630.72 亿元，净资产 104.10 亿元。存款余额 418.08 亿元，贷款余额 421.09 亿元，不良贷款率 2.50%，不良贷款拨备覆盖率 211.36%。上半年，实现净利润 3.78 亿元。

海外商业银行业务

上半年，本行继续完善海外机构布局，持续推进海内外一体化发展，积极深化“一带一路”金融大动脉建设，全面推动人民币国际化，全球服务和保障能力进一步增强，市场竞争力持续提高。

6月末，海外商业银行客户存款、贷款总额分别折合4,492.30亿美元、3,832.36亿美元，比上年末增长3.64%、4.92%。上半年，实现利润总额48.09亿美元，对集团利润的贡献度为21.34%。

机构网络布局方面，本行紧跟全球客户金融服务需求，加快在“一带一路”沿线国家的机构布局，进一步完善全球服务网络。6月末，本行共拥有553家海外分支机构，覆盖全球57个国家和地区，其中包含24个“一带一路”沿线国家。

公司金融业务方面，本行充分发挥多元化经营优势，为“走出去”和“引进来”客户、世界500强企业和当地企业客户提供优质高效、个性化、全方位的综合金融服务。进一步完善全球化的客户服务体系，持续提升中高端产品服务能力，通过银团贷款、项目融资、跨境并购、出口信贷、全球现金管理、保函等核心产品，大力支持基础设施建设、能源资源开发、国际产能合作、境外合作园区等领域的重点项目，持续提升对“一带一路”沿线国家重大项目的金融支持力度与服务水平。

个人金融业务方面，本行依托丰富的海外机构网络，为“走出去”个人客户提供“一站式”金融服务。持续拓展出国金融见证开户服务，覆盖北美洲、欧洲、亚洲、大洋洲的18个国家和地区，打造美国“美好前程”、英国“金色年华”“英伦管家”、加拿大“加国有家”、澳大利亚“留金岁月”、新加坡“扬帆狮城”、澳门“璀璨人生”等留学服务品牌。积极打造跨境场景，优化信用卡跨境服务专区，为客户提供优惠、便捷的跨境用卡服务。推出跨境消费系列营销活动，跨境业务品牌影响力进一步提升。与留学、商旅机构开展合作，通过沙龙、讲座、机构活动等形式，实现跨境客群的源头获客。拓展海外发卡和收单业务，研发澳门万事达信用卡等新产品，支持东南亚地区海外聚合支付业务，统一境内外“中银智慧付”产品体系，进一步提升在当地支付市场的竞争力。完善海外借记卡布局，在19个国家和地区发行借记卡产品，涵盖银联、Visa、万事达三大品牌，在取现、消费等基本功能的基础上，拓展非接触式支付、无卡支付、3D认证支付等创新功能，支持海内外柜台、网上银行、手机银行等多渠道使用，更好满足海外客户全球用卡需求。

金融市场业务方面，本行充分发挥全球一体化优势，紧跟国家对外开放战略，在新加坡、韩国、迪拜等地交易所积极开展人民币期货做市业务。发挥合规经营优势，成为伦敦清算所首家中资银行集团中央清算会员。在亚洲、欧洲、美洲等地区拓客能力不断增强，专业服务能力进一步对接国际水平。汇率、利率、大宗商品产品线结构持续优化，业务规模和盈利能力不断提升。加快构建全球托管服务网络，全力做好“走出去”和“引进来”客户的跨境托管服务。抢抓资本市场互联互通机遇，做好跨境存托等创新业务营销。在国际市场成功发行第五期“一带一路”主题债券，总量折合约38亿美元。

支付清算服务方面，本行持续提升跨境人民币清算能力，进一步巩固在国际支付领域的领先优势。上半年，集团跨境人民币清算量212.67万亿元，同比增长22.64%，继续保持全球第一。在全球26家授权人民币清算行中占有12席，继续保持同业第一。日本人

民币清算行开业并正式对外开展服务。积极拓展人民币跨境支付系统(CIPS)间接参与行业务，市场占有率保持同业第一。

电子渠道服务方面，本行持续拓展海外企业网上银行覆盖范围，提升全球化企业网络金融服务能力。依托海内外一体化网络金融服务平台，进一步丰富海外企业网上银行及海外银企对接渠道服务功能，保持全球资金管理服务优势。截至6月末，海外企业网上银行覆盖46个国家和地区，支持13种语言服务。持续优化海外个人电子银行服务，全新改版升级伦敦分行、首尔分行、法兰克福分行、巴黎分行等机构的手机银行服务，积极探索虚拟银行服务新模式。截至6月末，海外个人网上银行服务覆盖41个国家和地区，手机银行服务覆盖18个国家和地区，支持14种语言服务。

中银香港

上半年，中银香港紧紧围绕“建设一流的全功能国际化区域性银行”战略目标，积极应对市场环境变化，扎实推进各项重点工作，主要财务指标稳健良好。以客户为中心，坚持深耕香港本地市场，全面强化可持续发展。积极参与粤港澳大湾区建设，围绕民生金融需求，建立一体化竞争优势。推进东南亚地区业务发展，提升区域协同效益和发展质量。加快数字化银行转型，提升科技创新、基建及应用能力。密切关注经济金融形势变化，提升各项风险管理能力和内控合规水平。深化银行文化建设，确保均衡、可持续发展。6月末，中银香港已发行股本528.64亿港元；资产总额29,884.40亿港元，净资产2,968.67亿港元。上半年实现净利润182.76亿港元。

深耕本地市场，服务香港经济发展与民生改善。客户存贷款增幅高于市场水平，资产负债结构持续优化，资产质量优于当地同业。继续拓展重点融资项目，完成多笔大型银团贷款和具市场影响力的项目融资，保持香港—澳门银团贷款市场最大安排行地位。IPO主收款行业务亦保持香港市场份额第一。持续提升对香港工商客户的服务水平，支持中小企业发展。优化BoC Pay及BoC Bill等支付系统的产品功能及应用场景，为客户提供个性化的支付结算方案，市场渗透持续提升。加快拓展资金池、财资中心、现金管理、贸易金融等业务，重点项目取得突破，业务规模不断扩大。贴合个人客户差异化需求，以专属、全方位服务对接中高端客户，客户结构和总量持续改善。进一步提升支付服务能力，更好满足民生金融需求，加强对年轻客群的服务渗透。

促进大湾区互联互通，做强跨境特色服务。加强与集团内分支机构的联动和沟通，共同围绕大湾区人流、物流、资金流、信息流四大要素跨境流动，打造一体化的营销和服务体系。全面推动大湾区业务可持续发展，积极拓展跨境贷款、资金池、缴费支付等重点产品。为满足粤港澳三地居民开户、支付、理财和融资等金融服务需求，首推“大湾区开户易”服务，为香港居民提供见证开立内地银行账户服务；推出“大湾区服务通”，促进三地个人客户理财品牌互认，跨境客户数量实现理想增长。

深化东南亚区域整合，推动区域一体化发展。随着中国银行万象分行完成交割，中银香港东南亚分支机构已覆盖东南亚8个国家。稳步推进区域管理模式落地，实施差异化的发展策略，加强对东南亚机构的配套支持。不断丰富产品和服务组合，拓展当地主流市场，聚焦重点客户和项目，积极拓展机构客户业务、人民币产品、财资业务及支付结算业务，客户基础和业务规模持续扩大。马来西亚中国银行推出“中银理财”服务，中国银行（泰国）股份有限公司协助一家当地资产管理公司成功申请成为人民币合格境外机

构投资者(RQFII)，中银香港胡志明市分行成功办理越南首笔非边境地区跨境贸易人民币委托结算业务，延伸 BoC Pay 的支付功能覆盖至马来西亚及印度尼西亚。全面提升东南亚机构的信贷风险、合规内控管理，确保东南亚机构按照中银香港从严的标准运作并符合监管要求。

落实科技引领与创新驱动，加快数字化银行转型。紧跟金融科技发展趋势，加快线上线下融合，通过智能化产品和服务，营造更佳客户体验。支持创新驱动的策略研究，进一步丰富金融科技的场景应用，加速创新步伐、加快适应客户需求，有效提升竞争力。升级移动支付结算功能，客户基础进一步扩大。加大战略性资源投放，支持数字化银行转型，在金融产品、服务流程、运营管理、风险控制等领域应用人工智能、生物识别等创新金融科技，以提升服务水平，满足客户需求。中银香港（控股）有限公司、京东新程科技（香港）有限公司及 JSH Virtual Ventures Holdings Limited 共同出资成立虚拟银行合资公司 Livi VB Limited，并成功获得香港金融管理局颁发的银行牌照，以创新科技为客户提供独特银行服务体验。

(欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。)

综合经营平台

本行充分发挥综合经营优势，积极响应“一带一路”倡议，把握多层次资本市场加快建设等市场机遇，立足专业领域，深化业务联动，加快推进交叉销售和 product 创新，向客户提供全面优质的综合化金融服务。

投资银行业务

中银国际控股

本行通过中银国际控股经营投资银行业务。6 月末，中银国际控股已发行股本 35.39 亿港元；资产总额 624.74 亿港元，净资产 193.15 亿港元。上半年实现净利润 9.32 亿港元。

中银国际控股积极把握“一带一路”建设、中国内地企业“走出去”、国企混合所有制改革、粤港澳大湾区建设等战略机遇，加快布局“一带一路”沿线国家，强化市场营销，加强内控建设，提升风险管控，以服务实体经济为己任，做优做强主业，提升综合化服务能力。

持续提升全球客户服务能力，成立新加坡团队并积极拓展东南亚市场。发挥政府服务和金融解决方案专家小组的架构优势，加大跨境联动力度。股票承销和财务顾问业务表现稳健，债券发行和承销业务继续保持市场领先。立足港澳地区，背靠中国内地，面向全球市场，持续拓展销售网络。紧跟市场变化，进一步提升研究业务的智库价值和影响力。

稳步推进证券销售交易系统建设，提高精准营销和客户服务水平。证券销售和衍生产品业务在香港股票及认股证市场名列前茅。持续优化高端客户财富管理业务架构，提供私人银行综合服务与家族资产传承方案。推出三只中银国际股票类别指数，正式上架后表现良好。旗下中银国际英国保诚资产管理有限公司的香港强积金业务和澳门退休金业务继续位居市场前列。积极参与中国内地和香港地区的基金互认安排。

稳健发展全球大宗商品业务，大宗商品业务平台及市场份额继续领先中资同业。为境内外金属及能源客户提供自成体系的套期保值产品及交易服务，协助客户管理市场及价格风险。加强跨境业务合作，发掘符合行业发展趋势的优质科技项目。探索数字化导向型创新业务模式，运用大数据和人工智能技术拓展证券销售、财富管理与传统投行服务等应用场景。

中银国际证券

本行通过中银国际证券在中国内地经营证券相关业务。6 月末，中银国际证券注册资本 25.00 亿元；资产总额 513.07 亿元，净资产 124.67 亿元。上半年实现净利润 5.40 亿元。

中银国际证券围绕“客户至上，稳健进取”的核心价值观，坚持“科技赋能，转型协同”的发展战略，坚守“严守风险合规底线”的经营理念，深入推进业务转型发展。面向个人客户推进财富管理转型，面向机构客户推进交易生态圈管理转型，努力实现争先进位。深化投行业务“投行+商行”“投行+投资”“境内+境外”的协同优势，推动投行业务向交易驱动型综合金融服务转型，推动资管业务向主动管理转型，推动经纪业务向财富

管理转型，推动分支机构向全功能转型，客户服务能力和市场影响力稳步增强。

中银基金

本行通过中银基金在中国内地经营基金业务。6月末，中银基金注册资本1.00亿元；资产总额46.22亿元，净资产为34.15亿元。上半年实现净利润4.06亿元。

中银基金稳步拓展资产管理业务，内控和风险管理稳健良好，品牌和市场美誉度不断增强，综合实力进一步增强。6月末，资产管理规模达到6,921亿元。其中，公募基金资产管理规模3,749亿元；非货币理财公募基金资产管理规模2,088亿元，行业排名第7位。

保险业务

中银集团保险

本行通过中银集团保险在香港地区经营一般保险业务。6月末，中银集团保险已发行股本37.49亿港元；资产总额91.33亿港元，净资产41.58亿港元。上半年实现毛保费收入15.21亿港元，净利润0.35亿港元。毛保费收入在香港地区一般保险市场位居前列。

中银集团保险秉承“做深香港、做精内地、做好海外、做大品牌”的市场策略，稳步拓展各项业务。有力应对香港本地市场相对饱和与竞争激烈的外部形势，积极把握市场动向，及时调整产品结构，加强对旅游险等产品的宣传推广，取得良好效果。积极服务粤港澳大湾区建设，面向湾区内客户推出多项湾区专属适用产品。加强与集团内湾区机构的合作，推出港珠澳大桥跨境三地车险，抢占市场先机。密切配合中银香港东南亚区域发展策略，完善客户共享与互介机制，协同万象分行、金边分行叙做多个保险项目，承保金额达到74亿港元。

推进全面风险管理体系建设，进一步完善相关风险管控制度与机制，完善风险偏好及传导，做好各类风险的统筹管理，风险管理能力持续提升。

中银人寿

本行通过中银人寿在香港地区经营人寿保险业务。6月末，中银人寿已发行股本35.38亿港元；资产总额1,462.69亿港元，净资产97.72亿港元。上半年实现净利润4.93亿港元。

中银人寿持续推进产品服务创新，配合香港特区政府推广的可扣税自愿医保及延期年金计划，作为市场首批保险公司推出相关产品，包括“中银人寿标准自愿医保”“中银人寿延期年金计划（固定年期）”及“中银人寿延期年金计划（终身）”，为不同客户群提供多元化的产品选择。首次同时通过手机及网上银行推出“目标三年网上储蓄保险计划”，为客户带来轻松便捷的投保服务。推出“盛世传承万用寿险计划II”，致力强化对高端客户的服务配套，提升新业务价值及长期盈利能力。

积极应用创新科技，提升客户体验。即时线上客服正式投入服务，客户可通过中银人寿微信官方公众号、网站平台转至客户服务大使，让客户查询更轻松便捷。微信官方公众号加入保单绑定功能，有效增强对客户的服务支援与沟通。

中银保险

本行通过中银保险在中国内地经营财产保险业务。6月末，中银保险注册资本45.35亿元；资产总额136.59亿元，净资产40.93亿元。上半年实现保费收入36.15亿元，净利润1.08亿元。

中银保险跟随国家战略，紧盯市场趋势和客户需求，坚持服务实体经济，持续提升综合金融服务能力。积极响应国家“一带一路”倡议，支持中国内地大型企业“走出去”，在亚洲、非洲、南美洲的70多个国家和地区开展境外保险业务，覆盖近30个行业，保持同业领先。在业内首创关税保证保险，为进口企业提供通关便利。助力企业科技创新，支持重大技术装备水平提升。支持区域发展战略，助力粤港澳大湾区建设，为港珠澳大桥提供保险服务。主动担当社会责任，加入中国核保险共同体、单用途商业预付卡履约保证保险共保体、中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体、住宅工程质量潜在缺陷保险(IDI)供应商名录，获城乡居民大病保险经营资质。加大理赔科技投入，深化和创新服务形式，及时妥善应对重大突发事件，为客户创造便捷优质的理赔服务体验。

中银三星人寿

本行通过中银三星人寿在中国内地经营人寿保险业务。6月末，中银三星人寿注册资本16.67亿元；资产总额168.14亿元，净资产14.04亿元。上半年实现规模保费收入47.95亿元，净利润0.23亿元。

中银三星人寿持续加大集团交叉销售力度，面向集团个人和企业客户提供人身保障、长期储蓄、养老年金、医疗健康、出行保障等多样化保险服务，上半年通过本行销售保险的保费收入同比增长39%。拓展客户服务渠道，山东分公司和淄博、无锡、金华中心支公司相继开业。通过本行手机银行综合金融服务专区提供寿险服务，持续升级公司官方微信、理赔APP的自助服务功能，电子渠道服务客户占比超过60%。持续加强产品研发，强化保障功能，面向个人客户推出具备多次赔付且保额递增功能的“中银祥佑臻享版终身重大疾病保险”，面向团体客户推出“中银守护一生团体终身重大疾病保险”。

投资业务

中银集团投资

本行通过中银集团投资经营直接投资和投资管理业务。6月末，中银集团投资已发行股本340.52亿港元；资产总额1,231.92亿港元，净资产638.18亿港元。上半年实现净利润22.93亿港元。

中银集团投资紧紧围绕转型发展的中心任务，坚持一体化、基金化、数字化发展方向，努力追求高质量发展。配合集团打造完善直接融资战略业务单元，深化投贷联动、跨境并购、另类资产配置等领域合作，协助提升集团重点区域综合竞争力。发挥直接投资平台优势，聚焦人工智能、物流、医药等新行业、新业态，支持实体经济发展。加强投资组合管理，实施项目分期和分类管理。坚持科技引领，对标市场先进，推动公司智能化、数字化建设。推动达标项目适时退出，锁定投资回报。

中银资产

本行通过中银资产在中国内地经营债转股及配套支持业务。6月末，中银资产注册资本100.00亿元；资产总额366.20亿元，净资产103.35亿元。上半年实现净利润2.25亿

元。

中银资产积极贯彻落实国家深化供给侧结构性改革决策部署，坚持市场化、法治化原则，以改善企业运营为目标实施债转股，帮助企业降低杠杆率，提升企业价值，致力于提升服务实体经济质效、防范和化解金融风险。截至 6 月末，落地市场化债转股业务 791.59 亿元，其中年内新增金额 347.98 亿元；派出 25 名董事或监事参与转股企业公司治理。

租赁业务

中银航空租赁

本行通过中银航空租赁经营飞机租赁业务。中银航空租赁是全球领先的飞机经营性租赁公司之一，是总部位于亚洲的最大飞机经营性租赁公司（按自有飞机价值计算）。6 月末，中银航空租赁已发行股本 11.58 亿美元；资产总额 191.62 亿美元，净资产 42.92 亿美元。上半年实现净利润 3.21 亿美元。

中银航空租赁始终致力于可持续增长，持续实施积极经营策略，稳步拓展飞机租赁市场。大力支持“一带一路”倡议，截至 6 月末向沿线国家和地区以及中国内地和香港澳门台湾的航空公司租出的飞机超过公司飞机总数的 68%。公司继续围绕客户需求，持续增加自有机队，上半年共接收飞机 25 架（包括 5 架由客户在交机时购买的飞机），并全部签订长期租约。上半年为未来交付的飞机签署租约 39 个，新增客户 6 名。公司坚持优化资产结构，提高可持续发展能力。上半年出售 9 架自有飞机和 2 架代管飞机。截至 6 月末自有机队的平均机龄为 3.1 年（账面净值加权），是飞机租赁业内最年轻的飞机组合之一。

（欲进一步了解中银航空租赁的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银航空租赁业绩报告。）

服务渠道

本行致力于以客户体验为中心，推动渠道融合与网点转型，努力增强获客与活客能力，打造线上线下有机融合、金融非金融无缝衔接的业务生态圈。

网点建设

业内首家推出与 5G 和生活深度融合的智能网点——中国银行 5G 智能+生活馆。依托 5G、大数据、人工智能等前沿科技，对未来网点业态进行大胆创新和积极探索，打造跨界新金融、新零售和新生活的综合金融业态。新一代智能网点紧扣科技发展脉搏，聚焦客户核心诉求，通过叠加智能元素，向客户提供贯通现金与非现金、居民与非居民、人民币与外币的智能便捷服务。通过融入生活场景元素，让网点更贴近时代，以客户更喜闻乐见的方式，提供更有品质的金融服务。

全面推进以智能柜台为核心的网点转型，提升网点价值创造能力。上半年，智能柜台累计完成 8 次迭代升级，服务体系进一步完善，成为网点客户服务、业务处理和产品销售主渠道。全面部署移动版智能柜台，实现中国内地 36 家一级分行管辖行层级全覆盖，助推网点走出厅堂、融入场景主动获客，有效拓展服务半径。推广移动对公开户，覆盖中国内地 12 家一级分行，依托渠道创新与流程优化，实现银行上门“一站式”开立账户并签约产品，提升对基础客户和基础账户的服务水平。扩大现金版智能柜台试点，覆盖中国内地 33 家一级分行，以人民币为突破口，为客户提供高限额、多面额、多介质的智能现金服务，打通柜面业务迁移“最后一公里”。业内首家推出 O2O 新型实物交付模式，实现客户线上预约下单，线下自主领取产品实物，进一步贯通线上线下。探索个人业务“无卡化”，引入手机银行扫码，实现线上线下认证互信，打造全新“无感服务”体验。

持续完善网点效能管理与评价体系，实施网点分类入位。加快推进特色网点建设，提升网点差异化服务水平，延伸服务渠道，增强县域金融服务能力。完善网点运营管理机制，优化基层人员岗位权限配置，改进网点营销服务手段，加强网点业务风险管理，全面提升业务发展综合效能。

6 月末，中国内地商业银行机构（含总行、一级分行、二级分行及基层分支机构）10,722 家，中国内地非商业银行机构 477 家，香港澳门台湾地区及其他国家机构 553 家。

单位：台（百分比除外）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	增长率
ATM	41,060	41,723	(1.59%)
智能柜台	29,939	26,044	14.96%
自助终端	3,973	17,627	(77.46%)

网络金融

网络金融业务持续快速发展，手机银行业务增长较好。上半年，本行电子渠道对网点业务的替代率达到 93.73%，电子渠道交易金额达到 115.48 万亿元，其中手机银行交易金额达到 13.65 万亿元，同比增长 64.14%。

单位：万户（百分比除外）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	增长率
企业网银客户数	425.03	389.05	9.25%
个人网银客户数	17,419.07	16,623.61	4.79%
手机银行客户数	16,292.51	14,531.18	12.12%
电话银行客户数	11,392.11	11,376.78	0.13%

持续迭代升级手机银行，打造集团综合金融移动门户。**企业手机银行方面**，契合中小企业移动金融便利性需求，从优化基础服务、丰富特色服务、拓展新场景三方面入手，分层、分步推进实施，优先推广生物识别登录、账户管理、移动对账、转账汇款、存款服务和在线预约开户等基础服务功能，基本覆盖企业客户高频交易，提升客户体验。**个人手机银行方面**，全新发布手机银行 6.0 版，完善“千人千面”个性化服务，新增收支记录、语音导航、快速语音转账、新版在线客服等功能。推出个人经营贷款服务，申请、审批、放款、还款全流程线上办理，实现实时放款、随借随还。发布“甄玉版”手机银行，运用大数据技术为用户提供量身定制的甄选产品和服务。创新安全认证方式，支持手机银行在线申请并开通手机盾、SIM 盾，进一步简化认证流程、提升交易限额，实现安全性与便捷性的“双提升”。丰富“中银直播间”内容与功能，新增点赞互动、分享邀请、一键下单、一键开卡等功能，搭建银行与客户之间的多媒体交互桥梁。持续优化网上银行、电话银行、微信银行和短信银行服务体验。

加强金融科技赋能，推动场景融合，打造明星产品。**产品服务方面**，加快支付业务发展，网络支付与移动支付客户数量、交易规模大幅增长。持续建设一站式金融超市，新增投资理财资讯、贵金属模拟交易等服务。持续推进网络融资产品场景化、数字化发展，打造网络融资创新孵化机制数字沙箱。丰富进出口模式跨境电商产品，与多家支付机构达成外汇业务合作意向。**场景融合方面**，持续建设“E 中银”场景拓展平台，广泛开展外部合作，推动账户、外汇、贵金属等产品融入互联网场景中。加强本地化场景建设，大力拓展民生缴费、无感停车等场景。围绕手机银行专区建设，丰富基金、证券、寿险、财险等综合金融服务，率先推出跨境缴学费、中银外币通等跨境金融服务。**基础能力方面**，优化企业网银开通流程、推出柜台一点签约功能，有效提升企业网银开通效率。持续深化大数据应用，构建更加统一、全面的客户标签与 360 度画像，实现数据挖掘、数据分析、营销触达、成效反馈的精准营销闭环。持续提升智能反欺诈能力，扩展事中风控覆盖范围，现已覆盖线上渠道主要交易及银联卡等线下渠道交易。结合新一代客服系统，打造智能客户沟通联络中心，提升多渠道客服体验与效率。

信息科技建设

本行坚持科技引领，积极打造场景生态丰富、线上线下协同、用户体验极致、产品创新灵活、运营管理高效、风险控制智能的数字化银行。

全面开展场景生态建设，践行数字化转型开放理念。采用整合场景、融入场景、自建场景三大策略，积极开展新技术的金融场景试点运用。整合行内外优势资源，加快高黏性、高活力的场景生态布局，支持产品和服务转型升级。

大力推进关键领域的数字化转型，支持业务创新发展。实施手机银行、交易银行、智能柜台、智慧网点、智能客服、量化交易平台、中小企业网络融资、大数据风控等重点项目，丰富服务产品、功能和渠道，提升客户体验，促进金融创新。

积极提升全球化综合化信息科技能力，推进集团一体化发展。大力支持海外新设机构信息系统建设，积极推动区域化业务发展，在跨境领域打造引领市场的产品。

加快推进战略基础工程实施，夯实数字化发展基础。遵循集中式与分布式架构并重的技术发展路线，全面开展技术架构战略转型。持续完善云计算、大数据、人工智能三大基础平台。加快推进 IT 基础设施布局和下一代骨干网建设。

深化科技机制体制变革，探索金融科技发展新路径。完成中银金融科技有限公司设立。完善业务与科技深度融合机制。建设联合创新应用实验室和创新研发基地，持续开展新技术基础性研究，积极推动 5G、物联网、区块链、虚拟现实等新技术的应用场景实践。

风险管理

本行认真落实打好防范化解重大风险攻坚战要求，持续完善与集团战略相适应的风险管理体系。全面落实境内外监管要求，深入开展市场乱象治理、风险管理及内控有效性现场检查、季度监管通报的整改问责工作，全面推进有效风险数据加总和风险报告达标工作，确保合规经营。完善全面风险管理机制，重检和更新集团风险偏好，推进资产管理业务市场化风险管理新模式的落地，全面监控综合经营公司风险管理状况。持续推进风险计量模型开发与优化，推进海外内评法实施和普惠金融线上模型开发，逐步提高风险量化能力。完成全球风险缓释系统全面投产，积极推动智能风控体系建设。

信用风险管理

本行密切跟进宏观经济金融形势，促发展、调结构、抓化解、控风险、强基础，推进信贷结构优化，完善信用风险管理政策，强化信贷资产质量管理，提升风险管理的主动性与前瞻性。

持续调整优化信贷结构。本行以促进战略实施和平衡风险、资本、收益为目标，完善信贷组合管理方案。结合国家产业政策导向，加大服务实体经济力度，促进制造业高质量发展，支持基础设施领域“补短板”。制定行业授信指引，持续推进行业政策体系建设，优化信贷结构。

以客户为中心，进一步强化统一授信，全面扎口信用风险管理。持续完善授信管理长效机制，完善资产质量监控体系，通过强化贷后管理、加强客户集中度管控等措施，进一步完善潜在风险识别、管控和化解机制。加强对重点地区的风险分析与资产质量管控工作督导，加强对各业务条线的窗口指导。根据大额风险暴露管理要求，持续对大额风险暴露进行识别、计量、监测等工作。

公司金融方面，进一步加强重点领域风险识别、管控和主动压退，通过限额管理严格控制总量和投向，防范化解产能严重过剩行业风险。在符合政策的前提下，积极助力地方政府化解隐性债务风险。落实国家房地产调控政策和监管措施，加强房地产贷款风险管理。个人金融方面，加强授信审批管理，不断提高审批质量，在支持个人授信业务发展的同时，防范过度授信和交叉传染风险。加强对重点产品、重点地区的风险管控。

加强国别风险管理。开展国别风险评级年审，对国别风险敞口实施限额管控。定期统计、监测、分析、报告国别风险敞口。定期在集团内发布国别风险分析报告，及时评估国别风险重大风险事项影响。对潜在高风险及敏感国家和地区实施差异化管理。本行国别净敞口主要集中在国别风险评级低和较低的国家地区，总体国别风险控制在合理水平。

进一步加大不良资产清收力度。优化配置行内外清收资源，继续对不良项目进行集中、分层管理。强化对重点地区、重点项目的督导，提升处置质效。积极探索不良清收与“互联网+”的结合，拓宽处置渠道，因企施策，多策并举，积极发挥债权人委员会作用，加大债转股、重组盘活运用，努力帮助企业走出困境，实现银企共赢，支持实体经济发展。

本行根据《贷款风险分类指引》科学衡量与管理信贷资产质量。6月末集团不良贷款⁴总

⁴ “风险管理—信用风险管理”部分所涉及的客户贷款均不含应计利息。

额 1,758.99 亿元，比上年末增加 89.58 亿元，不良贷款率 1.40%，比上年末下降 0.02 个百分点。6 月末集团贷款减值准备余额 3,122.54 亿元，比上年末增加 84.73 亿元。不良贷款拨备覆盖率 177.52%。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（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
集团				
正常	12,016,923	95.87%	11,278,379	95.68%
关注	342,158	2.73%	342,363	2.90%
次级	71,652	0.57%	49,788	0.42%
可疑	42,159	0.34%	49,341	0.42%
损失	62,088	0.49%	67,812	0.58%
合计	12,534,980	100.00%	11,787,683	100.00%
不良贷款总额	175,899	1.40%	166,941	1.42%
中国内地				
正常	9,430,642	95.32%	8,818,838	95.10%
关注	293,156	2.96%	291,933	3.15%
次级	69,185	0.70%	48,281	0.52%
可疑	40,452	0.41%	47,536	0.51%
损失	61,008	0.61%	66,961	0.72%
合计	9,894,443	100.00%	9,273,549	100.00%
不良贷款总额	170,645	1.72%	162,778	1.76%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2019年1-6月	2018年	2017年
正常	0.86	2.20	1.97
关注	13.62	23.70	20.37
次级	18.35	51.89	57.97
可疑	15.04	33.57	31.98

根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来 12 个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。6 月末集团第一阶段贷款余额 119,397.82 亿元，占比为 95.28%；第二阶段贷款余额 4,157.39 亿元，占比为 3.32%；第三阶段贷款余额 1,758.99 亿元，占比为 1.40%。上半年集团贷款减值损失 357.21 亿元，同比增加 38.64 亿元；信贷成本 0.59%，同比上升 0.02 个百分点。贷款分类、阶段划分以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释三、6，四、1。本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	3.3	3.6	3.8
最大十家客户贷款比例	≤50	14.9	15.3	17.4

注：

1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额。

2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

下表列示 6 月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	是否关联方	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	制造业	否	68,747	0.55%
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	否	49,432	0.39%
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	否	34,820	0.28%
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	否	31,814	0.25%
客户 E	商业及服务业	否	25,861	0.21%
客户 F	房地产业	否	22,000	0.18%
客户 G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	20,648	0.16%
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	否	20,430	0.16%
客户 I	商业及服务业	否	20,185	0.16%
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	否	17,200	0.14%

市场风险管理

本行积极应对市场环境变化，持续加强市场风险管理。

完善集团市场风险管理政策体系，重检并调整集团市场风险限额，主动适应业务和市场发展变化。密切关注监管动态和金融市场发展趋势，加强风险前瞻性研判，提高风险预警及化解能力。持续推进市场风险数据集市及系统优化，提高风险计量准确性及风险量化能力。市场风险情况见会计报表注释四、2。

密切跟踪市场波动和监管政策变化，加强集团债券投资风险管理，明确重点领域管理标准和要求。持续加强对高风险债券的监控和甄别，定期完成信用债风险排查工作。

本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账簿利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。汇率风险管理力求实现资金来源与运用的货币匹配，并通过结汇、套期保值等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足流动性需求。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和科学性。本行加强集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险管控，制定了完善的流动性风险管理政策和流动性风险应急预案，定期对流动性风险限额进行重检，进一步完善流动性风险预警体系，加强优质流动性资产管理，实现风险与收益平衡。本行定期完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

6月末，本行各项流动性风险指标达到监管要求。集团流动性比例情况如下表（根据中国内地监管机构的相关规定计算）：

单位：%

指标		监管标准	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流动性比例	人民币	≥25	52.4	58.7	47.1
	外币	≥25	60.0	54.8	56.9

声誉风险管理

本行认真落实声誉风险管理监管要求，持续完善声誉风险管理体系和机制建设，强化声誉风险并表管理，提高声誉风险管理水平。重视潜在声誉风险因素排查预警，加强舆情监测，持续开展声誉风险识别、评估和报告工作，建立声誉风险管理单位和责任单位联动机制，妥善应对声誉风险事件，有效维护品牌声誉。持续开展声誉风险培训，提高员工声誉风险意识，培育声誉风险管理文化。

内部控制与操作风险管理

内部控制

本行董事会、高级管理层以及下设专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，着力加强风险预警和防范，提升集团合规经营水平。

继续落实内部控制三道防线体系。业务部门和基层机构是内部控制的第一道防线，是风险和控制的所有者和责任人，履行经营过程中的制度建设与执行、业务检查、控制缺陷报告与组织整改等自我风险控制职能。

各级机构的内部控制及风险管理职能部门是内部控制的第二道防线，负责风险管理及内部控制的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、计量、监督和控制风险。牵头一道防线深入应用集团操作风险监控分析平台，履行员工违规处理及管理问责，通过对重要风险实现常态化监控，及时识别缓释风险，促进业务流程和系统优化。

审计部门是内部控制的第三道防线。审计部门负责对内部控制和风险管理的充分性和有效性进行内部审计。持续推进审计条线人力资源管理体制变革，进一步强化审计工作的垂直管理。加强审计队伍建设，推进审计科技化建设三年规划实施，加大技术手段运用，进一步优化审计循环监测工作机制。坚持问题导向，以机构全面审计和业务专项审计为抓手，加大对高风险机构和业务的审计检查，加大对集团重点管控和监管关注领域的审计检查，聚焦系统性、趋势性、苗头性、重要性问题，切实履行审计监督职能。继续落实审计发现问题整改监督常态化工作机制，督促问题得到及时有效整改，内部治理和管

控机制持续优化。

认真落实银保监会有关“巩固治乱象成果，促进合规建设”、案件警示教育及非法集资风险排查整治等工作部署，组织全行开展风险排查，积极识别和缓释风险，强化全员合规意识，培育内控合规文化。实施内控合规管理评价，强化机构日常管控。

继续推进《企业内部控制基本规范》及其配套指引的实施，以保证财务报告内部控制有效、财务信息准确为首要目标，持续完善非财务内部控制。落实《商业银行内部控制指引》，遵循“全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配”的基本原则，推进全行建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

本行按照各项会计法律法规，建立了系统的财务会计制度体系，并认真组织实施。会计基础扎实，财务会计管理规范化、精细化程度进一步提高。自 2018 年起，在全行致力于巩固会计基础达标工作成果，构建会计基础工作长效机制。持续加强会计信息质量管理，确保本行财务报告内部控制的有效性。财务报告的编制符合适用的会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量。

重视加强欺诈舞弊风险防控，主动识别、评估、控制和缓释风险。上半年，成功堵截外部案件 131 起，涉及金额 9,058.11 万元。

操作风险管理

本行持续完善操作风险管理体系，深化操作风险管理工具应用，重检完善操作风险与控制评估(RACA)、关键风险指标监控(KRI)、损失数据收集(LDC)等管理工具，开展操作风险的识别、评估、监控，不断完善风险管理措施。优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度。推进业务连续性管理体系建设，优化业务连续性管理运行机制，开展灾备演练，提升业务持续运营能力。

合规管理

本行持续完善合规风险治理机制和管理流程，保障集团稳健发展和可持续经营。持续推进反洗钱体系建设，完善反洗钱政策制度体系。推进系统与模型建设，优化系统功能。及时修订制裁合规政策，完善制裁流程，规范名单维护、尽职调查和判断处理，强化制裁合规监控和管理。推进海外合规管理，健全跨境合规管理机制，及时跟进全球最新监管动态、监管检查与评价等合规风险信息，落实监管机构要求，提升海外合规管理水平。实施反洗钱全员培训计划，在全辖开展多种形式的合规培训，提升全员合规意识和能力。

加强关联交易及内部交易管理。加强关联方管理，夯实关联交易管理基础。强化关联交易日常监控与核查，严格把控关联交易风险。持续开展内部交易监控和报告，提升内部交易管理的科技水平。

资本管理

本行围绕高质量发展要求，一方面持续完善资本管理体系，引导优化业务结构，提升价值创造能力，另一方面加快推进资本补充，多措并举提升集团资本充足水平。

深入贯彻资本约束和价值创造理念，优化资本预算考核机制，推动实现差异化管理，完善资本考核方案，加强资本管理系统建设，提高精细化管理水平。加快推进外部资本补充工作。上半年，本行成功发行境内市场首笔商业银行无固定期限资本债券 400 亿元，并顺利完成 730 亿元境内优先股的发行工作。本行资本节约化使用水平提升，6 月末集团资本充足率达到 15.33%，比上年末提升 0.36 个百分点。

资本充足率情况

6 月末，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	中国银行集团		中国银行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	1,526,628	1,465,769	1,302,655	1,251,056
一级资本净额	1,749,305	1,575,293	1,515,341	1,350,770
资本净额	2,087,358	1,922,350	1,837,530	1,683,893
核心一级资本充足率	11.21%	11.41%	10.97%	11.08%
一级资本充足率	12.85%	12.27%	12.77%	11.96%
资本充足率	15.33%	14.97%	15.48%	14.92%

更多资本计量相关信息见会计报表注释四、5 及补充信息三、2。

杠杆率情况

6 月末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
一级资本净额	1,749,305	1,575,293
调整后的表内外资产余额	23,813,940	22,700,133
杠杆率	7.35%	6.94%

更多杠杆率计量相关信息见会计报表补充信息三、3。

社会责任

本行积极践行国有商业银行的责任担当，充分发挥自身全球化、综合化优势，不断拓展深化社会责任实践，致力于与利益相关方合作共赢，为经济、社会和环境持续创造价值。

按照金融扶贫的相关要求，对标对表决胜全面建成小康社会和决战决胜脱贫攻坚任务目标，聚焦“两不愁三保障”、聚焦深度贫困地区、聚焦产业扶贫，优化金融资源配置，加大资源投入力度。创新金融产品和服务，积极为贫困地区引入优质产业扶贫主体，激发扶贫地区内生动力。发放扶贫小额信贷和国家助学贷款，切实满足建档立卡贫困人口资金需求。

连续 17 年在陕西省咸阳市永寿、长武、旬邑、淳化县开展定点扶贫工作。持续在攻克深度贫困上狠下功夫，在巩固提升脱贫质量上狠下功夫，在脱贫攻坚与乡村振兴相结合上狠下功夫，精准投入，精准施策，全力支持定点扶贫县高质量完成脱贫攻坚目标任务，推动当地经济社会发展和群众生活改善。上半年，对四个定点扶贫县投入无偿帮扶资金超过 1,400 万元，培训基层干部和技术人员 500 余人，购买和帮助销售贫困地区农产品超过 6,000 万元。

持续做好国家助学贷款工作，截至 6 月末，累计发放助学贷款 237.34 亿元，共资助 180 万名家庭经济困难学生完成学业。连续 16 年支持“陈嘉庚科学奖”，奖励获得重大原创性科技成果的优秀科学家。连续 11 年与国家大剧院开展战略合作，用金融力量传播艺术之美。作为北京 2022 年冬奥会和冬残奥会官方合作伙伴，大力推进冰雪产业金融服务，积极开展奥林匹克日、冬奥倒计时 1,000 天等奥运主题宣传活动，在全球首发 Visa 北京冬奥主题信用卡和借记卡，作为“北京 2022 年冬奥会合作伙伴俱乐部”首个轮值主席单位，积极携手社会各界共同支持冰雪运动和冰雪产业发展。

认真贯彻落实国家绿色信贷政策，推动绿色金融创新，着力为经济发展方式转变、经济结构优化、绿色经济发展提供动能。持续加大对清洁能源、环保节能产业、绿色交通等绿色产业的支持力度。全面推行“绿色运营”，推进柜面服务无纸化，推广绿色办公，在员工与客户中积极倡导环保理念。

本行社会责任工作得到社会各界广泛认可，荣获中国银行业协会颁发的 2018 年度“助力打赢‘三大攻坚战’成就奖”“‘一带一路’倡议成效奖”“最佳社会责任管理者奖”。

展望

下半年，银行业仍将面临较为复杂的经营环境。从国际来看，经济增长动能趋弱，金融市场波动加大，全球经济环境总体趋紧。从国内来看，经济保持稳定增长，外部环境的不确定性不稳定性因素增多。

本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决执行国家决策部署，紧紧围绕“建设新时代全球一流银行”的战略目标，积极应对新环境下的新挑战，抓住用好新形势下的新机遇，激发新活力、培育新动能、实现新突破，推动战略实施向纵深发展。**一是**，深化改革、创新机制，优化集团组织架构体系，强化干部人才队伍建设，着力优化考核激励机制，激发全行干事奋斗新活力。**二是**，敏捷反应、抢抓机遇，加快推进数字化发展，挖掘战略领域业务潜力，加快场景建设，打造业务新增长点，培育战略实施新动能。**三是**，直面问题、扬长补短，狠抓重点业务机会，狠抓重点领域机遇，狠抓综合经营发展，实现重点领域新突破。**四是**，坚守底线、主动应变，稳妥应对内外部形势变化，加快授信管理体制机制变革，加大不良清收化解力度，强化海外合规和反洗钱管理，加强集团风险并表管理，狠抓内控案防管理，促进业务发展行稳致远。

股本变动和股东情况

普通股情况

普通股变动情况

单位：股

	2019年1月1日		报告期内增减					2019年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1、人民币普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2、境外上市的外资股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
三、普通股股份总数	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

注：

1 2019年6月30日，本行普通股股份总额为294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。

2 2019年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。

普通股股东数量和持股情况

2019年6月30日普通股股东总数：709,181名（其中包括522,749名A股股东及186,432名H股股东）

2019年6月30日，前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

序号	普通股股东名称	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	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	(1,034,855)	81,910,823,803	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	-	8,596,044,925	2.92%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	梧桐树投资平台有限责任公司	-	1,060,059,360	0.36%	-	无	国有法人	A股
6	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪	546,554,148	965,255,704	0.33%	-	无	其他	A股
7	香港中央结算有限公司	(2,889,614)	646,719,768	0.22%	-	无	境外法人	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
9	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	264,799,783	518,074,010	0.18%	-	无	其他	A股
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司－中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	-	382,238,605	0.13%	-	无	其他	A股

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2019年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保

障基金理事会所持股份。

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪、中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪均为中国人寿保险股份有限公司管理。

除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

主要股东权益

于2019年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照香港《证券及期货条例》所定义者）如下：

股东名称	身份（权益类别）	持股数量/ 相关股份数目 (单位:股)	股份种类	占已发行A 股股本总额 的百分比	占已发行H 股股本总额 的百分比	占已发行普 通股股本总 额的百分比
中央汇金投资有限责任公司	实益拥有人	188,461,533,607	A 股	89.42%	-	64.02%
	所控制法团的权益	1,810,024,500	A 股	0.86%	-	0.61%
	合计	190,271,558,107	A 股	90.28%	-	64.63%
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	6,684,735,907	H 股	-	7.99%	2.27%
BlackRock, Inc.	所控制法团的权益	6,067,202,180	H 股	-	7.26%	2.06%
		1,808,000(S)	H 股	-	0.002%	0.001%
Citigroup Inc.	持有股份的保证权益的人	528,800	H 股	-	0.0006%	0.0002%
	所控制法团的权益	550,405,706	H 股	-	0.66%	0.19%
		143,817,331(S)	H 股	-	0.17%	0.05%
	核准借出代理人	4,470,821,170(P)	H 股	-	5.35%	1.52%
	合计	5,021,755,676	H 股	-	6.01%	1.71%
		143,817,331(S)	H 股	-	0.17%	0.05%
4,470,821,170(P)		H 股	-	5.35%	1.52%	

注：

- BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已发行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被视为拥有与BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行权益。BlackRock, Inc.通过BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法团共持有本行6,067,202,180股H股的好仓和1,808,000股H股的淡仓。在6,067,202,180股H股好仓中，5,030,000股以衍生工具持有。全部1,808,000股H股淡仓以衍生工具持有。
- Citigroup Inc.持有Citicorp LLC全部已发行股本，而Citicorp LLC持有Citibank, N.A.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，Citigroup Inc.及Citicorp LLC均被视为拥有与Citibank, N.A.相同的本行权益。Citigroup Inc.通过Citibank, N.A.及其他其所控制的法团共持有本行5,021,755,676股H股的好仓和143,817,331股H股的淡仓。在5,021,755,676股H股好仓中，4,470,821,170股H股为可供借出的股份，257,525,840股H股以衍生工具持有。全部143,817,331股H股淡仓以衍生工具持有。
- “S”代表淡仓，“P”代表可供借出的股份。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2019年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益（包括衍生权益）或淡仓。

优先股情况

优先股发行及上市情况

报告期内，经中国银保监会银保监复[2019]387号文和中国证监会证监许可[2019]1051号文核准，本行于2019年6月24日在境内市场非公开发行730亿元人民币的境内优先股。经上交所上证函[2019]1164号文同意，本期境内优先股于2019年7月17日起在上交所综合业务平台挂牌转让。

有关本期境内优先股的发行条款，请见本行于上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

优先股股东数量和持股情况

截至2019年6月30日，本行第一期境内优先股、第二期境内优先股和境外优先股的股东数量和持股情况如下：

2019年6月30日优先股股东总数：48名（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2019年6月30日，前十名优先股股东持股情况：

单位：股

序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	美国纽约梅隆银行有限公司	-	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外优先股
2	中国移动通信集团有限公司	-	180,000,000	18.01%	无	国有法人	境内优先股
3	中国烟草总公司	-	50,000,000	5.00%	无	国有法人	境内优先股
4	中维资本控股股份有限公司	-	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
5	中国烟草总公司云南省公司	-	22,000,000	2.20%	无	国有法人	境内优先股
6	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪	-	21,000,000	2.10%	无	其他	境内优先股
7	中国双维投资有限公司	-	20,000,000	2.00%	无	国有法人	境内优先股
7	全国社保基金三零四组合	-	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
7	博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	-	19,000,000	1.90%	无	境内非国有法人	境内优先股

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2019年6月30日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有399,400,000股境外优先股，占境外优先股总数的100%。

中国烟草总公司云南省公司、中国双维投资有限公司均为中国烟草总公司的全资子公司。中维资本控股股份有限公司为中国双维投资有限公司的子公司。

截至2019年6月30日，中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。

除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股

东之间存在关联关系或一致行动关系。

本行第三期境内优先股于 2019 年 7 月 4 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成登记托管手续，有关第三期境内优先股的股东情况，请参见本行于上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

优先股利润分配情况

优先股的利润分配政策及报告期内利润分配情况请参见“重要事项”部分。

优先股的其他情况

报告期内，本行未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

本行于2019年4月29日召开的董事会会议审议通过了关于行使境外优先股赎回权的议案。本行已收到中国银保监会的复函，对本行赎回64.998亿美元（约合399.4亿元人民币）境外优先股无异议。本行拟按照有关法律法规和境外优先股发行文件的规定，于2019年10月23日赎回全部境外优先股。

本行发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但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。本行将发行的优先股分类为权益工具。本行发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

本行发行优先股所募集的资金已全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事、高级管理人员

董事会

姓名	职务	姓名	职务
刘连舸	董事长	廖强	非执行董事
吴富林	执行董事、副行长	张建刚	非执行董事
林景臻	执行董事、副行长	梁卓恩	独立董事
赵杰	非执行董事	汪昌云	独立董事
肖立红	非执行董事	赵安吉	独立董事
汪小亚	非执行董事	姜国华	独立董事

注：

- 1 上述为本行现任董事情况。
- 2 自 2019 年 2 月 3 日起，吴富林先生担任本行执行董事、董事会关联交易控制委员会委员。
- 3 自 2019 年 2 月 3 日起，林景臻先生担任本行执行董事、董事会风险政策委员会委员。
- 4 自 2019 年 4 月 28 日起，陈四清先生因工作调动，不再担任本行董事长、执行董事、董事会战略发展委员会主席及委员职务。
- 5 本行 2019 年 5 月 17 日召开的 2018 年年度股东大会审议批准了关于选举廖长江先生担任本行独立董事的议案。廖长江先生担任本行独立董事的任职资格尚待中国银保监会核准。
- 6 本行 2019 年 5 月 17 日召开的 2018 年年度股东大会审议批准了关于选举谭翊武先生担任本行非执行董事的议案。因谭翊武先生个人原因，其担任本行非执行董事的任职资格核准程序已经终止。
- 7 自 2019 年 6 月 25 日起，李巨才先生因工作调动，不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、审计委员会委员。
- 8 自 2019 年 6 月 28 日起，赵杰先生增任本行董事会人事和薪酬委员会委员。
- 9 自 2019 年 6 月 28 日起，廖强先生增任本行董事会风险政策委员会委员，不再担任人事和薪酬委员会委员。
- 10 自 2019 年 6 月 28 日起，姜国华先生增任本行董事会战略发展委员会委员。
- 11 自 2019 年 7 月 5 日起，刘连舸先生担任本行董事长、董事会战略发展委员会主席。
- 12 自 2019 年 7 月 29 日起，张建刚先生担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、审计委员会委员。
- 13 自 2019 年 8 月 1 日起，陆正飞先生因任期届满，不再担任本行独立董事、董事会审计委员会主席及委员、人事和薪酬委员会主席及委员、关联交易控制委员会委员。
- 14 自 2019 年 8 月 1 日起，汪昌云先生担任本行董事会人事和薪酬委员会主席。
- 15 自 2019 年 8 月 1 日起，姜国华先生担任本行董事会审计委员会主席。
- 16 自 2019 年 8 月 7 日起，汪小亚女士兼任中国再保险（集团）股份有限公司非执行董事。
- 17 本行现任董事中，非执行董事赵杰先生、肖立红女士、汪小亚女士、廖强先生、张建刚先生为本行股东中央汇金投资有限责任公司推荐任职。此外，中央汇金投资有限责任公司推荐任职的非执行董事李巨才先生已于报告期内辞任。
- 18 报告期内，本行董事均不持有本行股份。

监事会

姓名	职务	姓名	职务
王希全	监事长	冷 杰	职工监事
王志恒	职工监事	贾祥森	外部监事
李常林	职工监事	郑之光	外部监事

注：

- 1 上述为本行现任监事情况。
- 2 自2019年1月15日起，王志恒先生担任本行监事会履职尽职监督委员会委员、财务与内部控制监督委员会委员。
- 3 自2019年1月15日起，李常林先生担任本行监事会履职尽职监督委员会委员、财务与内部控制监督委员会委员。
- 4 自2019年1月15日起，冷杰先生担任本行监事会履职尽职监督委员会委员。
- 5 自2019年5月17日起，陈玉华先生根据有关规定不再担任本行外部监事、监事会财务与内部控制监督委员会主任委员。
- 6 自2019年5月17日起，贾祥森先生担任本行外部监事，并自2019年8月9日起担任本行监事会财务与内部控制监督委员会主任委员。
- 7 自2019年5月17日起，郑之光先生担任本行外部监事，并自2019年8月9日起担任本行监事会履职尽职监督委员会委员、财务与内部控制监督委员会委员。
- 8 自2019年5月18日起，刘万明先生因任期届满，不再担任本行股东监事、监事会财务与内部控制监督委员会委员。
- 9 报告期内，本行监事均不持有本行股份。

高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
吴富林	执行董事、副行长	肖 伟	总审计师
林景臻	执行董事、副行长	刘秋万	首席信息官
孙 煜	副行长	刘坚东	风险总监
郑国雨	副行长	梅非奇	董事会秘书、公司秘书

注：

- 1 上述为本行现任高级管理人员情况。
- 2 自2019年1月18日起，潘岳汉先生因工作调动，不再担任本行首席风险官。
- 3 自2019年2月3日起，孙煜先生担任本行副行长，不再担任本行海外业务总监。
- 4 自2019年2月3日起，刘坚东先生担任本行风险总监。
- 5 自2019年5月28日起，郑国雨先生担任本行副行长。
- 6 自2019年6月27日起，刘连舸先生因工作调整，不再担任本行行长。在本行聘任新任行长并经中国银保监会核准前，由刘连舸先生代为履行行长职务。
- 7 报告期内，本行高级管理人员除孙煜先生持有本行H股10,000股之外，其他人员均未持有本行股份。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

截至6月末，本行境内外机构共有11,752家。其中，中国内地机构11,199家，香港澳门台湾地区及其他国家机构553家。中国内地商业银行机构10,722家，其中，一级分行、直属分行38家，二级分行357家，基层分支机构10,326家。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

项目	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	6,934,478	29.28%	2,093	17.81%	61,451	20.09%
东北地区	754,593	3.19%	939	7.99%	24,475	8.00%
华东地区	4,657,329	19.67%	3,598	30.62%	91,171	29.81%
中南地区	3,472,771	14.67%	2,832	24.10%	67,085	21.94%
西部地区	1,709,467	7.22%	1,737	14.78%	37,235	12.18%
香港澳门台湾	4,103,555	17.33%	428	3.64%	18,479	6.04%
其他国家和地区	2,045,707	8.64%	125	1.06%	5,927	1.94%
抵销	(1,411,876)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	22,266,024	100.00%	11,752	100.00%	305,823	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

人力资源开发与管理

截至6月末，本行共有员工305,823人。中国内地机构员工281,417人，其中，中国内地商业银行机构员工269,357人；香港澳门台湾地区及其他国家机构员工24,406人。截至6月末本行需承担费用的离退休人员数为5,408人。

上半年，本行围绕集团战略和年度重点工作，持续优化组织架构，增强总行对海外机构的领导力量，有效提升海外业务发展与区域整合的统筹管理力度；加大重点战略区域资源投入，推进长三角地区机构一体化发展，创新雄安新区机构管理机制，加强海南自由贸易试验区研究力量，服务国家战略。

坚持业绩导向和战略导向的人员配置机制，持续优化人员结构，着力加强人才储备培养，人员投入向战略重点业务领域和业绩产出好、效益增长快的区域倾斜，不断提升人员投入产出效率。贯彻落实国家精准扶贫战略，选派优秀干部人才到基层一线和困难艰苦的地方工作，支持地方经济建设。

积极响应国家“一带一路”倡议，面向哈萨克斯坦、吉尔吉斯斯坦、塔吉克斯坦、土库曼斯坦、乌兹别克斯坦5个中亚国家成功举办“一带一路”国际金融交流合作研修班，有力促进了国家间的经贸合作和人文交流，彰显了本行的国际视野和责任担当。

上半年，本行内地商业银行机构共举办各类培训班28,923期，培训员工1,252,958人次。

公司治理

本行严格遵守资本市场和行业监管规则，密切关注国际国内监管变化趋势，进行主动、创新的公司治理探索，公司治理水平持续提升。

报告期内，本行进一步完善公司治理机制，对《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》及《中国银行股份有限公司董事会对行长授权办法》的执行情况进行了自查，均未发现越权审批的情况，执行情况良好。

本行董事会注重董事持续专业发展，组织董事调研和培训，完善沟通机制，决策效率和水平持续提升。

报告期内，本行继续加强对股东知情权、参与权和决策权的保护。

公司治理合规

报告期内，本行公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

报告期内，本行严格遵照香港上市规则附录十四《企业管治守则》（“《守则》”），全面遵循《守则》中的守则条文，同时达到了《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。

股东大会

本行于2019年1月4日在北京召开2019年第一次临时股东大会，并为A股股东提供网络投票方式。会议审议批准了中国银行股份有限公司发行新股一般性授权、中国银行股份有限公司境内非公开发行优先股方案、中国银行股份有限公司境外非公开发行优先股方案、中国银行股份有限公司优先股发行摊薄即期回报的影响及填补措施、制定《中国银行股份有限公司2018-2020年股东回报规划》、选举吴富林先生担任中国银行股份有限公司执行董事、选举林景臻先生担任中国银行股份有限公司执行董事等议案。其中，中国银行股份有限公司发行新股一般性授权、中国银行股份有限公司境内非公开发行优先股方案、中国银行股份有限公司境外非公开发行优先股方案为特别决议案，其他为普通决议案。

本行于2019年5月17日在北京和香港两地以现场会议形式召开2018年年度股东大会，两地会场通过视频连接，并为A股股东提供网络投票方式。会议审议批准了2018年度董事会工作报告、2018年度监事会工作报告、2018年度财务决算方案、2018年度利润分配方案、2019年度固定资产投资预算、聘请本行2019年度外部审计师、选举张建刚先生担任本行非执行董事、选举廖长江先生担任本行独立非执行董事、选举汪昌云先生连任本行独立非执行董事、选举赵安吉女士连任本行独立非执行董事、选举王希全先生连任本行股东代表监事、选举贾祥森先生担任本行外部监事、选举郑之光先生担任本行外部监事、2017年度董事长、执行董事薪酬分配方案、2017年度监事长、股东代表监事薪酬分配方案、中国银行股份有限公司发行新股一般性授权、发行债券、发行减记型无固定期限资本债券、发行减记型合格二级资本工具、选举谭翊武先生为中国银行股份有限公司非执行董事等议案，并听取了2018年度关联交易情况报告、2018年度独立董事述职报告及《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2018年度执行情况报告。其中中国银行股份有限公司发行新股一般性授权、发行债券、发行减记型无固定期限资

本债券及发行减记型合格二级资本工具为特别决议案，其他为普通决议案。

上述股东大会严格按照有关法律法规及本行上市地上市规则召集、召开。本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书，详见本行于2019年1月4日、2019年5月17日在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

董事和董事会

目前，本行董事会由12名成员组成，除董事长外，包括2名执行董事、5名非执行董事、4名独立董事。独立董事在董事会成员中占比达到三分之一，符合本行公司章程及有关的监管规定。

除本报告所披露内容外，就本行所知，报告期内本行董事的任职等信息与2018年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行于1月25日、3月29日、4月29日、6月28日以现场会议方式召开4次董事会会议。上述会议主要审议批准了2018年度董事会工作报告、2018年度利润分配方案、2018年度内部控制评价报告、2018年度社会责任报告、2018年年度报告、2018年资本充足率报告、2019年第一季度报告、提名董事候选人、发行债券等议案。

董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，并在风险政策委员会之下设立美国风险与管理委员会，根据董事会的授权，协助董事会履行职责。审计委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会的主席由独立董事担任。

本行董事长和行长由两人分别担任。自2019年6月27日起，刘连舸先生不再担任本行行长。自2019年7月5日起，刘连舸先生担任本行董事长。在本行聘任新任行长并经中国银保监会核准其任职资格前，由刘连舸先生代为履行行长职务。报告期内，各专业委员会工作情况如下：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	召开5次会议，主要审批2018年度利润分配方案、2018年度社会责任报告、2019年业务计划与财务预算、2019年普惠金融业务经营计划、中国银行绿色金融发展规划、设立金融租赁公司、发行减记型无固定期限资本债券、发行减记型合格二级资本工具等议案。
审计委员会	召开3次会议，主要审批内部审计2019年工作计划及财务预算；审议2018年度财务报告、2019年第一季度财务报告、2018年内部控制工作情况报告、2018年度内部控制评价报告和内部控制审计结果及其管理建议书等议案；听取2018年内部审计工作情况报告、审计科技化建设三年规划进展情况汇报、2018年海外监管信息情况、安永2018年内部控制审计进度、独立性遵循情况及2019年度审计计划、2019年第一季度资产质量汇报等。
风险政策委员会	召开4次会议，主要审批证券投资政策（修订）、风险管理总则（2019年版）、市场风险管理政策、2019年交易账户市场风险限额（Level A）、2018年资本充足率报告、2019年内部资本充足评估报告、流动性风险管理政策（2019年版）等议案；定期审议集团风险报告及听取有效风险数据加总与风险报告合规达标工作方案进展汇报。

专业委员会	工作情况
人事和薪酬委员会	召开 5 次会议，主要审批关于吴富林先生、林景臻先生在董事会专业委员会任职的议案，关于聘任孙煜先生为本行副行长的议案，关于聘任刘坚东先生为本行风险总监的议案，关于提名汪昌云先生、赵安吉女士连任本行独立非执行董事的议案，关于提名张建刚先生为本行非执行董事候选人的议案，关于提名廖长江先生为本行独立非执行董事候选人的议案，关于董事长、执行董事和高级管理层 2018 年度绩效考核结果的议案，关于聘任郑国雨先生为本行副行长的议案，关于董事会专业委员会主席及成员调整的议案以及选举刘连舸先生为本行董事长等议案。
关联交易控制委员会	召开 2 次会议，主要审批关于修订关联交易管理制度、关于 2018 年度关联交易情况的报告、关于关联方名单情况的报告、关于本行 2018 年度关联交易的声明等议案。

监事和监事会

本行监事会现有监事6名，其中1名股东监事（监事长），3名职工监事和2名外部监事。

报告期内，本行监事会依法履行监督职责，以“建设新时代全球一流银行”为目标，扎实做好战略、履职、财务、内控、风险管理监督，积极发挥监督建言作用。继续提升内部监督机制的运行成效，完成对本行董事会、高级管理层及其成员的 2018 年度履职评价工作及监事年度履职情况评价工作，同时做好日常履职监督。加大战略和财务监督力度，深入了解全行经营管理动态，认真审议定期报告，进一步强化战略评估。加强风险管理与内部控制监督，做好前瞻性分析和判断，及时向高级管理层及相关部门进行提示。加强与纪检监察、审计、风险内控等部门的信息共享，提高联动监督效率和效果。围绕“建设新时代全球一流银行”战略，深入开展战略实施、村镇银行经营模式等专题调研工作，认真发挥监督建言职能。

报告期内，监事会于 3 月 29 日、4 月 28 日以现场会议的方式召开了 2 次会议，以书面议案方式召开 3 次会议，主要审议批准了本行 2018 年年度报告、2018 年度利润分配方案、2018 年度内部控制评价报告、2018 年度社会责任报告、监事会对董事会、高级管理层及其成员 2018 年度履职尽责情况的评价意见、2018 年度监事会工作报告、2019 年第一季度报告等议案。履职尽责监督委员会召开 2 次现场会议，财务与内部控制监督委员会召开 2 次现场会议，分别就有关议题进行了先行审议并提交监事会审议批准。

报告期内，本行外部监事贾祥森先生、郑之光先生、陈玉华先生严格按照本行公司章程的规定履行监督职责，其中，贾祥森先生列席了任期内董事会会议，参加 1 次监事会书面议案会议，参与村镇银行经营模式专题调研、战略实施情况专题调研，赴多家分支机构实地了解情况。郑之光先生参加 1 次监事会书面议案会议，参与村镇银行经营模式专题调研、战略实施情况专题调研，赴多家分支机构实地了解情况。陈玉华先生出席了 2 次监事会现场会议，参加 2 次监事会书面议案会议，出席并主持召开了 2 次监事会财务与内部控制监督委员会会议，列席了董事会及审计委员会等会议，参与村镇银行经营模式专题调研，赴多家分支机构实地了解情况。外部监事在任期内独立客观地发表意见，在战略实施、业务发展、风险管理等方面提出了重要的意见建议，为促进本行公司治理的完善和经营管理水平的提升发挥了积极作用。

高级管理层

报告期内，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，紧紧围绕“建设新时代全球一流银行”的战略目标，按照董事会审批的年度绩效目标，坚持科技引领、创新驱动、转型求实、变革图强，突出激发活力，敏捷反应，重点突破，加快推进发展战略各项工作实施，集团经营业绩稳中有进、稳中向好。

报告期内，本行高级管理层共召开16次执行委员会会议，研究决定集团业务发展、绩效管理、风险管理、信息科技建设、产品服务创新、综合化经营、全球化发展、普惠金融、场景建设、养老金融服务等重大事项。召开专题会议研究部署公司金融、个人金融、金融市场、渠道建设、合规管理、数据治理等具体工作。

目前，本行高级管理层下设的委员会包括：资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、资产处置委员会和信用风险管理与决策委员会）、采购评审委员会、信息科技管理委员会、证券投资管理委员会、互联网金融委员会、创新与产品管理委员会、综合化经营协调委员会、资产管理业务委员会。报告期内，各委员会在委员会章程规定的授权范围及执行委员会授权范围内勤勉工作，认真履职，推动本行各项工作健康发展。

重要事项

利润分配政策的制定及执行情况

普通股情况

本行于 2009 年修订公司章程，规定利润分配政策应保持连续性和稳定性。

本行于 2013 年修订公司章程中现金分红的相关条款，进一步明确了本行利润分配原则、政策及调整的程序、利润分配方案的审议等事宜，规定本行优先采用现金分红的利润分配方式，除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，每年以现金方式分配的利润不少于归属于本行普通股股东的税后利润的 10%，并规定在审议利润分配政策变更事项以及利润分配方案时，本行为股东提供网络投票方式。

本行于 2019 年 1 月 4 日召开的 2019 年第一次临时股东大会审议批准了《2018-2020 年股东回报规划》，明确了本行股东回报的基本原则、规划及制定、执行和调整的决策及监督机制。

本行上述利润分配政策的制定程序合规、透明，决策程序完备，分红标准和比例明确、清晰，独立董事充分发表意见，中小股东的合法权益得到充分保护，符合本行公司章程等文件的规定。

本行普通股利润分配方案需经股东大会审议批准。2019 年上半年，本行严格按照公司章程、股息分配政策和股东大会关于利润分配的决议派发了 2018 年度普通股股息。

优先股情况

本行优先股股东按照约定的票面股息率，优先于普通股股东分配利润。本行应当以现金的形式向优先股股东支付股息，在完全支付约定的股息之前，不得向普通股股东分配利润。

本行优先股采用每年派息一次的派息方式，计息起始日为优先股的发行缴款截止日。优先股股东按照约定的股息率获得股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

本行优先股采取非累积股息支付方式，即未向本次优先股股东足额派发股息的差额部分，不会累积到下一计息年度。本行有权取消优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。

股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。

2019年上半年，本行严格按照公司章程、优先股发行条款和董事会关于股息分配的决议派发了境内优先股股息。

报告期内利润分配情况

本行于 2019 年 5 月 17 日召开的 2018 年年度股东大会审议批准了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金 162.17 亿元人民币；提取一般准备及法定储备金 241.23 亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求

等因素，按照普通股每股派息0.184元人民币（税前）向截至2019年5月31日收市后登记在册的本行A股和H股股东分派现金股息。普通股股息总额约为541.67亿元人民币（税前）。该分配方案已实施完毕。本行没有派发截至2019年6月30日的普通股中期股息。报告期内，本行未实施资本公积转增股本方案。

本行于2019年1月25日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2019年3月13日派发第二期境内优先股股息，派息总额为15.40亿元人民币（税前），股息率5.50%（税前）。该分配方案已实施完毕。

本行于2019年8月30日召开的董事会会议审议通过了境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案，批准2019年10月23日派发境外优先股股息，根据本行境外优先股发行条款，境外优先股股息按人民币计价以固定汇率折美元支付，派息总额约为4.39亿美元（税后），股息率6.75%（税后）；批准2019年11月21日派发第一期境内优先股股息，派息总额为19.20亿元人民币（税前），股息率6.00%（税前）。

公司治理状况

本行公司治理状况请参见“公司治理”部分。

收购、出售重大资产

报告期内，本行未发生需披露的重大收购、出售资产事项。

重大诉讼、仲裁事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼。经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易情况见会计报表注释三、41。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，也不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。

重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

其他重大合同

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

承诺事项

报告期内，本行不存在已履行完毕的承诺事项。截至报告期末，本行不存在超期未履行完毕的承诺事项。

本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东没有被有权机关调查、采取强制措施或追究刑事责任，被中国证监会立案调查、行政处罚或采取监管措施，被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。

预测年初至下一报告期期末的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。

控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

募集资金的使用情况

本行首次公开发行股票、次级债券、配股、二级资本债券、优先股、无固定期限资本债券募集的资金已全部用于补充本行资本，提升本行资本充足程度。

详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告及会计报表注释。

购买、出售或赎回本行上市证券

截至 2019 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 1,949 万股。

股权激励计划和员工持股计划的实施情况

本行于 2005 年 11 月的董事会会议及临时股东大会上通过了长期激励政策，其中包括管理层股票增值权计划和员工持股计划。截至目前，本行管理层股票增值权计划和员工持股计划尚未具体实施。

审计委员会

本行审计委员会目前由 6 名成员组成，包括非执行董事赵杰先生、张建刚先生和独立董事梁卓恩先生、汪昌云先生、赵安吉女士、姜国华先生。主席由独立董事姜国华先生担任。该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计、外部审计等方面实施监督。

本行审计委员会已审阅本行半年度业绩，本行外部审计师已按照《中国注册会计师审阅准则 2101 号——财务报表审阅》对半年度报告进行审阅。审计委员会已就财务报表采

用的会计准则、会计政策及做法、内部监控及财务报告等事项进行商讨。

聘用会计师事务所情况

本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）作为 2019 年度国内审计师及内部控制审计外部审计师，按照中国会计准则提供相关财务报表审计服务及提供内部控制审计服务；聘请安永会计师事务所作为 2019 年度国际审计师，按照国际财务报告准则提供相关财务报表审计服务。

董事、监事认购股份的权益

报告期内，本行、本行控股公司、附属公司或各同系附属公司均未订立任何安排，使董事、监事或其配偶或 18 岁以下子女可以购买本行或任何其他法人团体的股份或债券而获益。

董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

就本行所知，截至 2019 年 6 月 30 日，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据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》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定实施了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事、高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》与《标准守则》中的强制性规定相比更加严格。本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

消费者权益保护

本行高度重视并积极推动消费者权益保护工作，严格贯彻执行国家消费者权益保护法律法规，依法保障金融消费者合法权益，不断完善消费者权益保护管理体系。2019 年上半年，本行结合监管要求和市场变化，健全消费者权益保护制度体系，加强消费者权益保护体制机制建设，增强消费者权益保护的责任心和使命感，将消费者权益保护与公司治理、企业文化及发展战略有机融合。响应监管要求，认真实施《银行业金融机构金融消费者投诉统计分类及编码行业标准》，加强对消费者投诉处理工作的规范落实，进一步发挥消费者投诉对自身产品服务的改进和监督作用。深入开展面向公众的“3.15 消费者权益保护教育宣传周活动”“‘3.15 权益·责任·风险’金融消费者权益日”“普及金融知识，守住‘钱袋子’”“普及金融知识万里行”等金融知识宣传与教育活动，并获得“3.15 消费者权益保护教育宣传周活动”优秀组织单位荣誉称号。

本行及本行控股股东的诚信情况

本行及本行控股股东在报告期内不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期

未清偿等情况。

其他重大事项

报告期内，本行依据监管要求所披露的其他重大事项请参见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

符合《企业会计准则 2006》

本行 2019 年半年度报告符合《企业会计准则 2006》的要求。

半年度报告

可致函本行 H 股股份登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的半年度报告，或于本行住所索取按照中国会计准则编制的半年度报告。亦可在下列网址 www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk 阅览本报告中文和/或英文版本。

对如何索取本报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行 H 股股份登记处(852) 2862 8688 或本行热线(86) 10-6659 2638。

备查文件目录

- 一、载有本行董事长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名的会计报表。
- 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半年度报告文本。

董事、高级管理人员关于 2019 年半年度报告的 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，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2019 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照中国会计准则规范运作，本行 2019 年半年度报告公允地反映了本行 2019 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2019 年半年度报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，出具了标准无保留意见的审阅报告。

我们保证 2019 年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。

董事、高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
刘连舸	董事长		吴富林	执行董事、 副行长		林景臻	执行董事、 副行长	
赵 杰	非执行董事		肖立红	非执行董事		汪小亚	非执行董事	
廖 强	非执行董事		张建刚	非执行董事		梁卓恩	独立董事	
汪昌云	独立董事		赵安吉	独立董事		姜国华	独立董事	
孙 煜	副行长		郑国雨	副行长		肖 伟	总审计师	
刘秋万	首席信息官		刘坚东	风险总监		梅非奇	董事会秘书、 公司秘书	

审阅报告

安永华明（2019）专字第 60100080_A09 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第62页至第151页的中国银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（以下统称“贵集团”）中期会计报表，包括2019年6月30日的合并及母公司资产负债表，截至2019年6月30日止6个月期间的合并及母公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及会计报表附注。上述中期会计报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期会计报表出具审阅报告。

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，以对会计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会计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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：梁成杰

中国 北京

中国注册会计师：张 凡

2019年8月30日

目录

会计报表(未经审计)	
合并及母公司资产负债表.....	62
合并及母公司利润表.....	64
合并所有者权益变动表.....	66
母公司所有者权益变动表.....	68
合并及母公司现金流量表.....	70
会计报表注释	
一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	72
二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	73
三、 会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	74
2 存放同业款项.....	74
3 拆出资金.....	75
4 衍生金融工具.....	76
5 买入返售金融资产.....	77
6 发放贷款和垫款.....	78
7 金融投资.....	82
8 商誉.....	86
9 其他资产.....	87
10 交易性金融负债.....	87
11 吸收存款.....	88
12 预计负债.....	89
13 递延所得税.....	89
14 其他负债.....	91
15 其他权益工具.....	92
16 股利分配.....	94
17 利息净收入.....	94
18 手续费及佣金净收入.....	95
19 投资收益.....	95
20 公允价值变动收益.....	96
21 汇兑收益.....	96
22 其他业务收入.....	96
23 业务及管理费.....	97
24 信用减值损失.....	98
25 其他业务成本.....	98
26 所得税费用.....	99
27 其他综合收益.....	100
28 每股收益.....	103
29 现金流量表注释.....	104
30 金融资产的转让.....	105
31 在结构化主体中的权益.....	106
32 期后事项.....	108

目录(续)

33	分部报告.....	109
34	法律诉讼及仲裁.....	114
35	抵质押资产.....	114
36	接受的抵质押物.....	114
37	资本性承诺.....	114
38	国债兑付承诺.....	115
39	信用承诺.....	115
40	证券承销承诺.....	115
41	关联交易.....	116
四、	金融风险管理	
1	信用风险.....	121
2	市场风险.....	133
3	流动性风险.....	139
4	公允价值.....	141
5	资本管理.....	147
五、	扣除非经常性损益的净利润.....	150
	补充信息	
一、	中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....	151
二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	151
三、	未经审计补充信息	
1	流动性覆盖率和净稳定资金比例.....	152
2	资本充足率补充信息.....	161
3	杠杆率.....	187

中国银行股份有限公司

2019年6月30日合并及母公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	三、1	2,134,760	2,407,808	1,968,073	2,015,108
存放同业款项	三、2	407,392	363,176	368,696	357,324
贵金属		202,358	181,203	194,218	175,333
拆出资金	三、3	767,486	781,761	781,482	849,386
衍生金融资产	三、4	86,982	124,126	64,608	96,497
买入返售金融资产	三、5	402,614	260,597	396,790	249,615
发放贷款和垫款	三、6	12,257,784	11,515,764	10,811,474	10,157,694
金融投资	三、7	5,361,318	5,054,551	4,297,734	4,221,661
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		443,792	370,491	265,453	225,230
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产		2,084,968	1,879,759	1,323,821	1,316,998
—以摊余成本计量的金融资产		2,832,558	2,804,301	2,708,460	2,679,433
长期股权投资		23,384	23,369	276,619	246,393
投资性房地产		22,788	22,086	1,947	2,002
固定资产		232,579	227,394	79,705	82,440
使用权资产		22,637	不适用	20,835	不适用
无形资产		19,325	19,452	17,453	17,887
商誉	三、8	2,631	2,620	-	-
递延所得税资产	三、13	37,115	38,204	38,109	38,208
其他资产	三、9	284,871	245,164	56,212	33,485
资产总计		22,266,024	21,267,275	19,373,955	18,543,033

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2019年6月30日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		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
负债					
向中央银行借款		913,185	907,521	856,156	847,493
同业及其他金融机构存放款项		1,784,482	1,731,209	1,796,482	1,721,071
拆入资金		340,732	327,249	343,947	360,892
交易性金融负债	三、10	18,273	14,327	1,478	2,642
衍生金融负债	三、4	82,861	99,254	54,585	74,855
卖出回购金融资产款		188,669	285,018	132,457	225,857
吸收存款	三、11	15,644,634	14,883,596	13,652,815	12,999,376
应付职工薪酬		27,937	33,822	23,718	28,574
应交税费		36,737	27,894	30,550	23,826
预计负债	三、12	19,271	22,010	18,704	21,486
应付债券		827,575	782,127	751,710	704,886
递延所得税负债	三、13	4,959	4,548	294	121
其他负债	三、14	469,257	423,303	101,722	87,522
负债合计		20,358,572	19,541,878	17,764,618	17,098,601
所有者权益					
股本		294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	三、15	212,685	99,714	212,685	99,714
其中：优先股		172,693	99,714	172,693	99,714
永续债		39,992	-	39,992	-
资本公积		142,219	142,135	138,832	138,832
减：库存股		(57)	(68)	-	-
其他综合收益	三、27	7,423	1,417	12,030	8,596
盈余公积		157,887	157,464	154,343	154,313
一般风险准备		231,674	231,525	222,410	222,462
未分配利润	三、16	744,199	686,405	574,649	526,127
归属于母公司所有者权益合计		1,790,418	1,612,980	1,609,337	1,444,432
少数股东权益		117,034	112,417	-	-
所有者权益合计		1,907,452	1,725,397	1,609,337	1,444,432
负债和所有者权益总计		22,266,024	21,267,275	19,373,955	18,543,033

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

法定代表人、董事长
主管财会工作负责人

江东

会计机构负责人

中国银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计 (重述)*	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计 (重述)*
一、营业收入		276,733	251,447	227,056	204,299
利息净收入	三、17	181,684	172,451	157,805	149,724
利息收入	三、17	365,364	330,209	327,130	298,395
利息支出	三、17	(183,680)	(157,758)	(169,325)	(148,671)
手续费及佣金净收入	三、18	50,564	48,188	44,749	41,819
手续费及佣金收入	三、18	57,465	53,641	48,620	44,247
手续费及佣金支出	三、18	(6,901)	(5,453)	(3,871)	(2,428)
投资收益	三、19	13,276	7,841	19,610	8,532
其中：对联营企业及合营 企业投资收益		670	881	2	26
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益		503	541	501	530
公允价值变动收益	三、20	2,729	3,450	(1,100)	2,972
汇兑收益	三、21	3,875	(2,658)	1,611	(4,660)
其他业务收入	三、22	24,605	22,175	4,381	5,912
二、营业支出		(124,664)	(110,169)	(96,684)	(88,584)
税金及附加		(2,638)	(2,424)	(2,409)	(2,226)
业务及管理费	三、23	(68,172)	(64,817)	(58,005)	(55,475)
信用减值损失	三、24	(33,643)	(28,265)	(31,717)	(26,054)
其他资产减值损失		(27)	(5)	(27)	(5)
其他业务成本	三、25	(20,184)	(14,658)	(4,526)	(4,824)
三、营业利润		152,069	141,278	130,372	115,715
加：营业外收入		625	916	278	269
减：营业外支出		(136)	(233)	(109)	(207)
四、利润总额		152,558	141,961	130,541	115,777
减：所得税费用	三、26	(31,116)	(26,386)	(26,356)	(21,439)
五、净利润		121,442	115,575	104,185	94,338
归属于母公司所有者的净利润		114,048	109,088	104,185	94,338
少数股东损益		7,394	6,487	-	-
		121,442	115,575	104,185	94,338

* 重述请参见中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计 (重述)*	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计 (重述)*
六、其他综合收益的税后净额	三、27	7,296	10,027	3,456	6,852
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		1,371	(91)	1,369	66
1.退休福利计划精算损益		14	(70)	14	(70)
2.指定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		1,398	(16)	1,360	147
3.其他		(41)	(5)	(5)	(11)
(二)将重分类进损益的其他综合收益		5,925	10,118	2,087	6,786
1.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		4,660	7,172	1,466	6,816
2.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		217	396	140	315
3.权益法下可转损益的其他综合收益		(313)	(107)	-	-
4.外币报表折算差额		1,170	2,406	(208)	(345)
5.其他		191	251	689	-
七、综合收益		128,738	125,602	107,641	101,190
归属于母公司所有者的综合收益		120,079	118,681	107,641	101,190
归属于少数股东的综合收益		8,659	6,921	-	-
		128,738	125,602	107,641	101,190
八、每股收益(人民币元)	三、28				
(一)基本每股收益		0.38	0.37		
(二)稀释每股收益		0.38	0.37		

* 重述请参见中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

江东

法定代表人、董事长
主管财会工作负责人

会计机构负责人

中国银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		未经审计										
		归属于母公司所有者权益										
注释	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
		优先股	永续债									
一、	2019年1月1日余额	294,388	99,714	-	142,135	(68)	1,417	157,464	231,525	686,405	112,417	1,725,397
二、	本期增减变动金额	-	72,979	39,992	84	11	6,006	423	149	57,794	4,617	182,055
	(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	6,031	-	-	114,048	8,659	128,738
	(二)所有者投入和减少资本	-	72,979	39,992	84	11	-	-	-	-	(74)	112,992
	1.库存股净变动	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	11
	2.其他权益工具持有者投入资本	-	72,979	39,992	-	-	-	-	-	-	-	112,971
	3.其他	-	-	-	84	-	-	-	-	-	(74)	10
	(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	423	149	(56,279)	(3,968)	(59,675)
	1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	423	-	(423)	-	-
	2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	149	(149)	-	-
	3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(55,707)	(3,968)	(59,675)
	(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	(25)	-	-	25	-	-
	1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	(25)	-	-	25	-	-
三、	2019年6月30日余额	294,388	172,693	39,992	142,219	(57)	7,423	157,887	231,674	744,199	117,034	1,907,452

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

法定代表人、董事长
主管财会工作负责人

江东

会计机构负责人

中国银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		未经审计									
		归属于母公司所有者权益									
注释	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计	
	股本	— 优先股									
一、	2018年1月1日余额	294,388	99,714	141,880	(102)	(28,454)	141,247	207,402	605,277	79,910	1,541,262
二、	本期增减变动金额	-	-	246	51	9,489	(48)	917	54,971	3,773	69,399
	(一)综合收益总额	-	-	-	-	9,593	-	-	109,088	6,921	125,602
	(二)所有者投入和减少资本	-	-	246	51	-	-	-	-	(244)	53
	1.库存股净变动	-	-	-	51	-	-	-	-	-	51
	2.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
	3.其他	-	-	246	-	-	-	-	-	(246)	-
	(三)利润分配	-	-	-	-	-	(48)	917	(54,221)	(2,904)	(56,256)
	1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	(48)	-	48	-	-
	2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	917	(917)	-	-
	3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(53,352)	(2,904)	(56,256)
	(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	(104)	-	-	104	-	-
	1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(104)	-	-	104	-	-
三、	2018年6月30日余额	294,388	99,714	142,126	(51)	(18,965)	141,199	208,319	660,248	83,683	1,610,661
四、	本期增减变动金额	-	-	9	(17)	20,382	16,265	23,206	26,157	28,734	114,736
	(一)综合收益总额	-	-	-	-	20,267	-	-	70,998	8,700	99,965
	(二)所有者投入和减少资本	-	-	9	(17)	-	-	-	-	22,231	22,223
	1.库存股净变动	-	-	-	(17)	-	-	-	-	-	(17)
	2.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	20,581	20,581
	3.其他	-	-	9	-	-	-	-	-	1,650	1,659
	(三)利润分配	-	-	-	-	-	16,265	23,206	(44,726)	(2,197)	(7,452)
	1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	16,265	-	(16,265)	-	-
	2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	23,206	(23,206)	-	-
	3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,251)	(2,197)	(7,448)
	4.其他	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
	(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	115	-	-	(115)	-	-
	1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	115	-	-	(115)	-	-
五、	2018年12月31日余额	294,388	99,714	142,135	(68)	1,417	157,464	231,525	686,405	112,417	1,725,397

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		未经审计 中国银行							
注释	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
	股本	优先股	永续债						
一、2019年1月1日余额	294,388	99,714	-	138,832	8,596	154,313	222,462	526,127	1,444,432
二、本期增减变动金额	-	72,979	39,992	-	3,434	30	(52)	48,522	164,905
(一)综合收益总额	-	-	-	-	3,456	-	-	104,185	107,641
(二)所有者投入和减少资本	-	72,979	39,992	-	-	-	-	-	112,971
1.其他权益工具持有者投入资本 三、15	-	72,979	39,992	-	-	-	-	-	112,971
(三)利润分配	-	-	-	-	-	30	(52)	(55,685)	(55,707)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	30	-	(30)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(52)	52	-
3.股利分配 三、16	-	-	-	-	-	-	-	(55,707)	(55,707)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	(22)	-	-	22	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(22)	-	-	22	-
三、2019年6月30日余额	294,388	172,693	39,992	138,832	12,030	154,343	222,410	574,649	1,609,337

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

法定代表人、董事长
主管财会工作负责人

江东

会计机构负责人

中国银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 中国银行							
	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
	股本	—优先股						
一、2018年1月1日余额	294,388	99,714	138,832	(9,902)	138,275	200,022	463,809	1,325,138
二、本期增减变动金额	-	-	-	6,853	3	86	40,896	47,838
(一)综合收益总额	-	-	-	6,852	-	-	94,338	101,190
(二)利润分配	-	-	-	-	3	86	(53,441)	(53,352)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	3	-	(3)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	86	(86)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	(53,352)	(53,352)
(三)所有者权益内部结转	-	-	-	1	-	-	(1)	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	1	-	-	(1)	-
三、2018年6月30日余额	294,388	99,714	138,832	(3,049)	138,278	200,108	504,705	1,372,976
四、本期增减变动金额	-	-	-	11,645	16,035	22,354	21,422	71,456
(一)综合收益总额	-	-	-	11,585	-	-	65,122	76,707
(二)利润分配	-	-	-	-	16,035	22,354	(43,640)	(5,251)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	16,035	-	(16,035)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	22,354	(22,354)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,251)	(5,251)
(三)所有者权益内部结转	-	-	-	60	-	-	(60)	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	60	-	-	(60)	-
五、2018年12月31日余额	294,388	99,714	138,832	8,596	154,313	222,462	526,127	1,444,432

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计 (重述)*	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计 (重述)*
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	819,295	925,801	734,221	772,049
向中央银行借款净增加额	5,471	-	8,489	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	5,638	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	41,602	197,196	43,539	200,864
收取利息、手续费及佣金的现金	358,250	325,501	322,636	293,825
收到其他与经营活动有关的现金	36,924	81,991	15,527	67,325
经营活动现金流入小计	1,261,542	1,536,127	1,124,412	1,334,063
向中央银行借款净减少额	-	(106,832)	-	(100,058)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(85,652)	-	(112,109)	(37,206)
发放贷款和垫款净增加额	(774,079)	(550,425)	(684,623)	(460,923)
支付利息、手续费及佣金的现金	(180,765)	(164,573)	(165,483)	(155,123)
支付给职工及为职工支付的现金	(48,700)	(44,834)	(40,708)	(38,228)
支付的各项税费	(38,117)	(36,105)	(35,358)	(32,390)
支付其他与经营活动有关的现金	(225,123)	(274,289)	(197,975)	(269,737)
经营活动现金流出小计	(1,352,436)	(1,177,058)	(1,236,256)	(1,093,665)
经营活动产生的现金流量净额	(90,894)	359,069	(111,844)	240,398
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,326,190	1,109,321	844,491	707,815
取得投资收益收到的现金	79,512	72,937	77,229	66,315
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	823	938	659	14,277
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	3,108	5,284	179	297
投资活动现金流入小计	1,409,633	1,188,480	922,558	788,704
投资支付的现金	(1,553,900)	(1,300,193)	(888,158)	(829,723)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(10,812)	(16,172)	(2,689)	(1,596)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(1,145)	(988)	(30,000)	(10,200)
投资活动现金流出小计	(1,565,857)	(1,317,353)	(920,847)	(841,519)
投资活动产生的现金流量净额	(156,224)	(128,873)	1,711	(52,815)

* 重述请参见中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计 (重述)*	2019年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计 (重述)*
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	112,971	-	112,971	-
其中: 本行发行其他权益工具收到 的现金	112,971	-	112,971	-
发行债券收到的现金	320,351	243,981	308,959	226,114
收到其他与筹资活动有关的现金	11	51	-	-
筹资活动现金流入小计	433,333	244,032	421,930	226,114
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(64,888)	(6,213)	(59,388)	(4,768)
其中: 向本行股东分配股利支 付的现金	(55,707)	(1,540)	(55,707)	(1,540)
子公司支付给少数股东 的股利、利润和利息	(3,968)	(593)	-	-
偿还债务支付的现金	(290,135)	(206,016)	(277,522)	(192,667)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,252)	-	(2,717)	-
筹资活动现金流出小计	(358,275)	(212,229)	(339,627)	(197,435)
筹资活动产生的现金流量净额	75,058	31,803	82,303	28,679
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响额	3,326	3,751	2,993	3,333
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(168,734)	265,750	(24,837)	219,595
加: 期初现金及现金等价物余额	1,688,600	958,752	1,317,972	825,527
六、期末现金及现金等价物余额	1,519,866	1,224,502	1,293,135	1,045,122

* 重述请参见中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

刘连舸

法定代表人、董事长
主管财会工作负责人

江东

会计机构负责人

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计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—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期会计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》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《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》（2016 年修订）的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团 2018 年度会计报表一并阅读。

本中期会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

1 2019 年已生效的准则

2018 年 12 月，财政部修订印发了《企业会计准则第 21 号—租赁》，自 2019 年 1 月 1 日起施行；2019 年 5 月，财政部修订印发了《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号—债务重组》，分别自 2019 年 6 月 10 日和 2019 年 6 月 17 日起施行，对于 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的业务，应根据上述准则进行调整。本集团在编制 2019 年中期会计报表时，执行了上述 3 项会计准则，并按照相关的衔接规定进行了处理。

1.1 企业会计准则—租赁准则

《企业会计准则第 21 号—租赁》要求取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类，要求承租人对所有租赁（选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自 2019 年 1 月 1 日起采用企业会计准则第 21 号，选择追溯调整并不重述比较数据，对于首次执行日 2019 年 1 月 1 日之前已存在的租赁合同，不进行重新评估并采用多项简化处理。对于低价值资产或将于首次执行日 12 个月内结束的租赁，本集团作为承租人选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此，本中期会计报表列示的 2019 年 1 至 6 月与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的 2018 年比较信息并无可比性。

对于 2018 年会计报表中披露的经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团使用 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率对租赁付款额进行折现，与 2019 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2018 年 12 月 31 日经营租赁最低租赁付款额	28,093
减：采用简化处理的最低租赁付款额—短期租赁	(938)
减：采用简化处理的最低租赁付款额—低价值资产租赁	(53)
减：2019 年 1 月 1 日增量借款利率折现的影响	(6,564)
加：其他调整	544
2019 年 1 月 1 日租赁负债	21,082
2019 年 1 月 1 日使用权资产	22,563

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明(续)

1 2019 年已生效的准则(续)

1.2 财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)的要求，本集团对 2018 年 1 至 6 月的财务报表进行了重新列报。

本集团 2018 年 1 至 6 月的合并利润表受以上事项影响的项目列示如下，上述调整对本集团净利润和所有者权益无影响。

	2018 年 1-6 月		
	重述前	重述金额	重述后
利息净收入	176,701	(4,250)	172,451
利息收入	334,583	(4,374)	330,209
利息支出	(157,882)	124	(157,758)
投资收益	2,899	4,942	7,841
其中：以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益	14	527	541
其他业务收入	22,867	(692)	22,175

二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2018 年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
库存现金	65,196	76,755
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,537,787	1,575,873
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	89,328	82,598
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	441,629	671,249
	<hr/>	<hr/>
小计	2,133,940	2,406,475
应计利息	820	1,333
	<hr/>	<hr/>
合计	2,134,760	2,407,808

(1)本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2019年6月30日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为13.0%（2018年12月31日：14.0%）及5.0%（2018年12月31日：5.0%）。本集团中国内地子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2)主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金等款项。

(3)主要为本集团存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行的除法定准备金和超额存款准备金外的其他款项。

2 存放同业款项

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放中国内地银行	278,891	270,861
存放中国内地非银行金融机构	10,135	13,767
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	115,102	75,998
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	516	278
	<hr/>	<hr/>
小计 ⁽¹⁾	404,644	360,904
应计利息	3,238	2,698
减：减值准备 ⁽¹⁾	(490)	(426)
	<hr/>	<hr/>
存放同业账面价值	407,392	363,176

(1)于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
拆放中国内地银行	106,680	66,177
拆放中国内地非银行金融机构	497,517	634,706
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	144,310	65,116
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	16,150	11,723
小计 ⁽¹⁾	764,657	777,722
应计利息	3,274	4,404
减：减值准备 ⁽¹⁾	(445)	(365)
拆出资金账面价值	767,486	781,761

(1)于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团将绝大部分拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中国银行集团

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	
货币衍生工具						
货币远期、						
货币掉期及						
交叉货币						
利率互换 ⁽¹⁾	7,567,291	58,603	(44,446)	8,245,972	97,603	(73,652)
货币期权	288,041	1,498	(1,615)	220,694	2,210	(1,829)
货币期货	1,645	4	(11)	1,718	4	(11)
小计	7,856,977	60,105	(46,072)	8,468,384	99,817	(75,492)
利率衍生工具						
利率互换	2,932,073	18,358	(23,026)	2,443,952	19,637	(18,012)
利率期权	26,679	25	(27)	24,342	42	(44)
利率期货	9,784	3	(5)	17,970	1	(39)
小计	2,968,536	18,386	(23,058)	2,486,264	19,680	(18,095)
权益衍生工具	8,987	172	(162)	7,276	237	(208)
商品衍生工具及						
其他	327,107	8,319	(13,569)	247,867	4,392	(5,459)
合计 ⁽²⁾	11,161,607	86,982	(82,861)	11,209,791	124,126	(99,254)

(1) 此类货币衍生工具主要包括与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
债券		
—政府债券	95,718	52,716
—政策性银行债券	236,014	190,646
—金融机构债券	64,749	16,498
—公司债券	6,133	737
小计 ⁽¹⁾	402,614	260,597
减：减值准备 ⁽¹⁾	-	-
买入返售金融资产账面价值	402,614	260,597

(1)于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按计量属性列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	7,499,515	7,117,954	6,504,031	6,190,360
—个人贷款	4,753,381	4,440,085	4,297,119	4,003,839
—贴现	1,599	2,001	-	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 ⁽¹⁾				
—贴现	276,925	224,113	276,771	224,043
小计	12,531,420	11,784,153	11,077,921	10,418,242
以公允价值计量且其变动 计入当期损益 ⁽²⁾				
—企业贷款和垫款	3,560	3,530	2,789	2,869
合计	12,534,980	11,787,683	11,080,710	10,421,111
应计利息	34,754	31,589	31,553	28,757
贷款和垫款总额	12,569,734	11,819,272	11,112,263	10,449,868
减：以摊余成本计量的贷 款减值准备	(311,950)	(303,508)	(300,789)	(292,174)
贷款和垫款账面价值	12,257,784	11,515,764	10,811,474	10,157,694

(1) 于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备分别为人民币 3.04 亿元及人民币 2.73 亿元，计入其他综合收益。

(2) 2019 年 1 至 6 月及 2018 年度，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

6.2 贷款和垫款(不含应计利息)按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况详见注释四、1.1。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

中国银行集团

	2019年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	95,789	76,603	131,116	303,508
本期计提	31,603	23,650	18,957	74,210
本期回拨	(25,482)	(17,293)	(15,248)	(58,023)
转至阶段一	3,347	(2,934)	(413)	-
转至阶段二	(802)	2,381	(1,579)	-
转至阶段三	(146)	(14,350)	14,496	-
阶段转换导致(回拨)/ 计提 未导致贷款终止确认的合同	(2,978)	5,697	17,103	19,822
现金流量修改	(102)	(216)	-	(318)
核销及转出	(90)	-	(30,239)	(30,329)
收回原转销贷款和垫款导致 的转回	-	-	3,697	3,697
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(790)	(790)
汇率变动及其他	50	43	80	173
期末余额	101,189	73,581	137,180	311,950

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备(续)

中国银行集团

	2018年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	87,094	76,050	117,419	280,563
本年计提	44,537	36,901	45,952	127,390
本年回拨	(39,519)	(20,181)	(13,102)	(72,802)
转至阶段一	10,301	(9,636)	(665)	-
转至阶段二	(1,481)	1,929	(448)	-
转至阶段三	(350)	(25,985)	26,335	-
阶段转换导致(回拨)/计提 未导致贷款终止确认的合同	(9,674)	17,487	41,136	48,949
现金流量修改	(29)	2,018	(587)	1,402
模型/风险参数调整	3,929	(199)	-	3,730
核销及转出	(192)	(1,969)	(89,497)	(91,658)
收回原转销贷款和垫款导致 的转回	-	-	5,413	5,413
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(1,652)	(1,652)
收购子公司	359	29	296	684
汇率变动及其他	814	159	516	1,489
年末余额	<u>95,789</u>	<u>76,603</u>	<u>131,116</u>	<u>303,508</u>

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(2) 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

中国银行集团

	2019年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	234	39	-	273
本期计提	151	14	-	165
本期回拨	(133)	(2)	-	(135)
汇率变动及其他	1	-	-	1
期末余额	253	51	-	304
	2018年			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	829	204	-	1,033
本年计提	255	39	-	294
本年回拨	(854)	(204)	-	(1,058)
汇率变动及其他	4	-	-	4
年末余额	234	39	-	273

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资

中国银行集团

	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资产		
交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	13,977	10,495
—公共实体及准政府	236	647
—政策性银行	38,837	33,708
—金融机构	130,970	113,103
—公司	37,283	50,646
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	21,834	20,595
—公共实体及准政府	679	23
—金融机构	16,101	14,575
—公司	6,597	5,085
	<u>266,514</u>	<u>248,877</u>
权益工具	59,700	47,061
基金及其他	<u>68,576</u>	<u>49,983</u>
交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	<u>394,790</u>	<u>345,921</u>

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

中国银行集团

	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 损益的金融资产(续)		
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产		
债券 ⁽¹⁾		
中国内地发行人		
—政府	4,196	1,756
—政策性银行	3,516	1,083
—金融机构	14,549	3,472
—公司	463	966
香港澳门台湾及其他国家和地区 发行人		
—政府	3,045	2,916
—公共实体及准政府	1,538	1,494
—金融机构	8,984	7,977
—公司	12,711	4,906
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产小计	49,002	24,570
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产小计	443,792	370,491

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

中国银行集团

	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其他综合收益的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
— 政府	570,795	570,820
— 公共实体及准政府	40,012	41,294
— 政策性银行	301,970	262,597
— 金融机构	355,054	348,300
— 公司	134,960	120,344
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	392,540	265,923
— 公共实体及准政府	43,979	37,737
— 金融机构	128,583	120,185
— 公司	97,641	95,032
	2,065,534	1,862,232
权益工具	18,201	16,298
其他债务工具	1,233	1,229
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计 ⁽²⁾	2,084,968	1,879,759
以摊余成本计量的金融资产		
债券		
中国内地发行人		
— 政府	2,183,296	2,079,661
— 公共实体及准政府	43,077	43,610
— 政策性银行	142,241	194,255
— 金融机构	30,145	34,781
— 公司	16,972	22,539
— 东方资产管理公司	153,627	153,627
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
— 政府	71,655	78,075
— 公共实体及准政府	67,790	69,650
— 金融机构	33,289	33,991
— 公司	47,792	49,299
	2,789,884	2,759,488
信托投资、资产管理计划及其他	12,952	14,757
应计利息	37,468	37,810
减：减值准备	(7,746)	(7,754)
以摊余成本计量的金融资产小计	2,832,558	2,804,301
金融投资合计⁽³⁾⁽⁴⁾	5,361,318	5,054,551

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

- (1) 为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。
- (2) 本集团将部分非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产计量。

于2019年6月30日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券累计确认了人民币11.16亿元的减值准备（2018年12月31日：人民币8.62亿元）。

- (3) 2019年1至6月及2018年，本集团未对债券进行重分类。
- (4) 于2019年6月30日，本集团人民币11.25亿元的已减值债券划分为阶段三（2018年12月31日：人民币11.23亿元），已全额计提减值准备；人民币21.91亿元的债券划分为阶段二（2018年12月31日：人民币17.55亿元），并计提人民币0.09亿元的减值准备（2018年12月31日：计提人民币0.04亿元）；其余以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以摊余成本计量的债券皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2019年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	328	3	7,423	7,754
本期计提/(回拨)	45	(1)	(54)	(10)
汇率变动及其他	-	-	2	2
期末余额	373	2	7,371	7,746

	2018年			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	428	4	6,127	6,559
本年(回拨)/计提核销及转出	(150)	(2)	1,284	1,132
汇率变动及其他	-	-	(41)	(41)
年末余额	50	1	53	104
年末余额	328	3	7,423	7,754

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2019年1-6月			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	861	1	-	862
本期计提	245	6	-	251
汇率变动及其他	3	-	-	3
期末余额	<u>1,109</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>1,116</u>

	2018年			合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	906	-	-	906
本年(回拨)/计提	(47)	1	-	(46)
汇率变动及其他	2	-	-	2
年末余额	<u>861</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>862</u>

8 商誉

中国银行集团

	2019年1-6月	2018年
期初/年初余额	2,620	2,481
收购子公司增加	-	44
外币折算差额	11	95
期末/年末余额	<u>2,631</u>	<u>2,620</u>

本集团的商誉主要包括于2006年对中银航空租赁有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元（折合人民币16.58亿元）。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

9 其他资产

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
存出发钞基金	152,617	145,010
应收及暂付款项	108,483	82,521
长期待摊费用	3,077	3,306
抵债资产 ⁽¹⁾	2,523	2,318
应收利息	793	1,422
其他	17,378	10,587
合计	<u>284,871</u>	<u>245,164</u>

(1) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
商业用房地产	2,551	2,391
居住用房地产	648	606
其他	158	158
小计	<u>3,357</u>	<u>3,155</u>
减：减值准备	<u>(834)</u>	<u>(837)</u>
抵债资产净值	<u>2,523</u>	<u>2,318</u>

2019年1至6月，本集团共处置抵债资产原值为人民币0.54亿元（2018年：人民币3.48亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2019年6月30日的抵债资产进行处置。

10 交易性金融负债

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团交易性金融负债主要为债券卖空。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

11 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	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	4,351,120	4,178,962	3,859,721	3,724,423
—个人客户	3,273,492	2,935,661	2,717,541	2,395,380
小计	7,624,612	7,114,623	6,577,262	6,119,803
定期存款				
—公司客户	3,611,835	3,507,071	3,053,041	2,996,098
—个人客户	3,316,849	3,148,265	2,936,079	2,787,157
小计	6,928,684	6,655,336	5,989,120	5,783,255
结构性存款 ⁽¹⁾				
—公司客户	283,248	246,380	268,053	230,624
—个人客户	324,239	338,544	324,227	336,664
小计	607,487	584,924	592,280	567,288
发行存款证	251,700	287,808	271,451	300,987
其他存款	66,813	73,751	62,083	65,220
吸收存款小计	15,479,296	14,716,442	13,492,196	12,836,553
应计利息	165,338	167,154	160,619	162,823
吸收存款合计 ⁽²⁾	15,644,634	14,883,596	13,652,815	12,999,376

(1) 根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团将部分结构性存款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。该等金融负债于2019年6月30日的账面价值为人民币193.54亿元（2018年12月31日：人民币241.41亿元）。于资产负债表日，本集团上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。2019年1至6月和2018年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

(2) 于2019年6月30日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币3,167.07亿元和人民币3,096.00亿元（2018年12月31日：人民币3,043.88亿元和人民币2,969.95亿元）。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

12 预计负债

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用承诺减值准备	18,649	21,354
预计诉讼损失(注释三、34)	622	656
合计	<u>19,271</u>	<u>22,010</u>

13 递延所得税

13.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	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)
递延所得税资产	139,117	37,115	144,757	38,204
递延所得税负债	<u>(27,607)</u>	<u>(4,959)</u>	<u>(25,729)</u>	<u>(4,548)</u>
净额	<u>111,510</u>	<u>32,156</u>	<u>119,028</u>	<u>33,656</u>

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 递延所得税(续)

13.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	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)
递延所得税资产				
资产减值准备	186,027	46,325	184,629	45,993
退休员工福利负债 及应付工资	13,666	3,406	18,371	4,582
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具	74,656	18,626	89,473	22,327
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	1,092	265	5,386	1,059
其他暂时性差异	27,855	6,322	30,132	6,889
小计	303,296	74,944	327,991	80,850
递延所得税负债				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具	(85,655)	(21,340)	(112,457)	(28,114)
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	(21,058)	(5,224)	(17,028)	(4,174)
固定资产折旧	(18,043)	(3,082)	(18,909)	(3,208)
固定资产及投资性 房地产估值	(8,914)	(1,704)	(8,775)	(1,675)
其他暂时性差异	(58,116)	(11,438)	(51,794)	(10,023)
小计	(191,786)	(42,788)	(208,963)	(47,194)
净额	111,510	32,156	119,028	33,656

于2019年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币1,517.37亿元（2018年12月31日：人民币1,420.76亿元）。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 递延所得税(续)

13.3 递延所得税变动情况列示如下：

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年
期初/年初余额	33,656	53,565
计入本期/本年利润表(注释三、26)	254	(14,784)
计入其他综合收益	(1,844)	(5,028)
其他	90	(97)
	<u>32,156</u>	<u>33,656</u>
期末/年末余额	32,156	33,656

13.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
资产减值准备	332	(3,588)
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具、衍生金融工具	3,073	(6,948)
退休员工福利负债及应付工资	(1,176)	(932)
其他暂时性差异	(1,975)	(2,672)
	<u>254</u>	<u>(14,140)</u>
合计	254	(14,140)

14 其他负债

中国银行集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
发行货币债务	152,591	145,187
保险负债		
— 寿险合同	106,173	96,719
— 非寿险合同	10,315	9,346
应付待结算及清算款项	63,212	63,647
长期借款	29,704	32,761
租赁负债	21,508	不适用
递延收入	9,889	9,264
其他	75,865	66,379
	<u>469,257</u>	<u>423,303</u>
合计	469,257	423,303

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 其他权益工具

2019年上半年，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2019年1月1日		本期增减变动		2019年6月30日	
	数量 (亿股/张)	账面 价值	数量 (亿股/张)	账面 价值	数量 (亿股/张)	账面 价值
发行优先股						
境外优先股	3.994	39,782	-	-	3.994	39,782
境内优先股（第一期）	3.200	31,963	-	-	3.200	31,963
境内优先股（第二期）	2.800	27,969	-	-	2.800	27,969
境内优先股（第三期） ⁽¹⁾	-	-	7.300	72,979	7.300	72,979
小计	9.994	99,714	7.300	72,979	17.294	172,693
发行永续债						
无固定期限资本债券 ⁽²⁾	-	-	4.000	39,992	4.000	39,992
合计	9.994	99,714	11.300	112,971	21.294	212,685

(1) 经中国相关监管机构的批准，本行于 2019 年 6 月 24 日在中国境内发行了第三期非累积优先股，面值总额为人民币 730 亿元，每股面值为人民币 100 元，发行数量为 730,000,000 股，前 5 年票面股息率为 4.50%，每 5 年调整一次。

该境内优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）批准的前提下，本行可选择于 2024 年 6 月 27 日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

本行优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额支付股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报银保监会审查并决定，本行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

三 会计报表主要项目注释(续)

15 其他权益工具(续)

- (2) 经中国相关监管机构的批准，本行于 2019 年 1 月 25 日在全国银行间债券市场发行总额为 400 亿元人民币的减记型无固定期限资本债券，并于 2019 年 1 月 29 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.50%，每 5 年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和次级债务之后，股东持有的股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

16 股利分配

普通股股利

根据2019年5月17日召开的年度股东大会审议批准的2018年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每股派发现金红利人民币0.184元，共计派息人民币541.67亿元，并已于2019年6月3日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

优先股股息

本行于2019年1月25日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2019年3月13日派发优先股股息人民币15.40亿元。

17 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
利息收入	365,364	330,209	327,130	298,395
—发放贷款和垫款	253,135	224,817	228,403	204,292
其中：企业贷款和垫款	152,443	138,762	135,624	126,032
个人贷款	96,069	82,333	88,198	74,569
贴现	4,623	3,722	4,581	3,691
—金融投资	76,251	69,379	64,998	59,960
—存拆放同业、存放央行及买入返 售金融资产	35,978	36,013	33,729	34,143
其中：已发生信用减值金融资产 利息收入	790	881	790	881
利息支出	(183,680)	(157,758)	(169,325)	(148,671)
—吸收存款	(134,919)	(110,411)	(122,953)	(103,359)
—同业存放	(17,106)	(21,169)	(17,431)	(21,576)
—向中央银行借款	(10,900)	(12,051)	(10,544)	(11,712)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	(5,436)	(4,339)	(5,212)	(4,150)
—应付债券	(14,396)	(9,436)	(12,801)	(7,874)
—其他 ⁽¹⁾	(923)	(352)	(384)	-
利息净收入	181,684	172,451	157,805	149,724

(1) 2019年1至6月，本集团和本行利息支出中包含的租赁负债相关的利息支出金额分别为人民币4.08亿元和人民币3.84亿元。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

18 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
银行卡手续费	16,805	13,975
代理业务手续费	12,066	12,129
结算与清算手续费	8,337	7,693
信用承诺手续费及佣金	6,967	7,327
外汇买卖价差收入	3,549	3,763
顾问和咨询费	3,295	2,766
托管和其他受托业务佣金	2,299	1,900
其他	4,147	4,088
手续费及佣金收入	57,465	53,641
手续费及佣金支出	(6,901)	(5,453)
手续费及佣金净收入	50,564	48,188

19 投资收益

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
衍生金融工具	3,296	(91)
交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	6,035	5,232
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	(3)	(205)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 ⁽¹⁾	2,860	1,310
以摊余成本计量的金融资产 ⁽²⁾	503	541
长期股权投资	669	1,029
其他	(84)	25
合计 ⁽³⁾	13,276	7,841

(1) 2019年1至6月，本集团确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产类股权投资股利收入为人民币1.20亿元（2018年1至6月：人民币1.19亿元）。

(2) 2019年1至6月，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益均来自买卖损益。

(3) 本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

20 公允价值变动收益

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
交易性金融工具及其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融工具	4,097	733
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	2,669	(1,120)
衍生金融工具	(4,566)	3,019
投资性房地产	529	818
	<hr/>	<hr/>
合计	2,729	3,450

21 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇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。

22 其他业务收入

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	10,234	7,736
— 非寿险合同	3,143	2,950
飞行设备租赁收入	5,640	4,811
贵金属销售收入	4,057	4,507
其他 ⁽¹⁾	1,531	2,171
	<hr/>	<hr/>
合计	24,605	22,175

(1) 2019年1至6月，本集团其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入为人民币1.43亿元（2018年1至6月：人民币7.41亿元）。

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

23 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
员工费用 ⁽¹⁾	42,829	40,979	35,867	34,517
业务费用 ⁽²⁾	15,506	17,309	13,742	15,366
折旧和摊销	9,837	6,529	8,396	5,592
合计	68,172	64,817	58,005	55,475

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
工资、奖金、津贴和补贴	30,576	29,006	24,449	23,423
职工福利费	1,042	945	878	764
退休福利	27	41	27	41
社会保险费				
—医疗保险费	1,596	1,621	1,868	1,734
—基本养老保险费	3,306	3,377	3,227	3,316
—年金缴费	1,039	1,021	1,038	1,020
—失业保险费	102	99	99	97
—工伤保险费	39	46	37	45
—生育保险费	128	117	125	115
住房公积金	2,221	2,321	2,169	2,281
工会经费和职工教育经费	1,054	1,012	1,024	986
因解除劳动关系给予的补偿	8	5	6	6
其他	1,691	1,368	920	689
合计	42,829	40,979	35,867	34,517

(2) 2019年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括短期租赁和低价值资产租赁相关的租赁费用分别为人民币8.85亿元和人民币7.86亿元。

2019年1至6月，本集团和本行与房屋及设备相关的支出（主要包括物业管理费、房屋维修费和税金等支出），分别为人民币50.90亿元和人民币43.41亿元（2018年1至6月：人民币48.42亿元和人民币41.57亿元）。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

24 信用减值损失

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	35,691	31,407
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	30	450
小计	35,721	31,857
金融投资		
—以摊余成本计量的金融资产	(10)	774
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	251	74
小计	241	848
信用承诺	(2,728)	(4,803)
其他	409	363
合计	33,643	28,265

25 其他业务成本

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
保险索偿支出		
—寿险合同	11,405	6,313
—非寿险合同	1,971	1,651
贵金属销售成本	3,537	4,294
其他	3,271	2,400
合计	20,184	14,658

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

26 所得税费用

中国银行集团

	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税		
—中国内地所得税	21,803	6,685
—香港利得税	2,718	2,589
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	2,648	3,362
以前年度所得税调整	4,201	(390)
小计	31,370	12,246
递延所得税(注释三、13.3)	(254)	14,140
合计	<u>31,116</u>	<u>26,386</u>

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税，以及为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项列示如下：

中国银行集团

	2019年1-6月	2018年1-6月
税前利润	152,558	141,961
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	38,140	35,490
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(2,519)	(2,670)
境外所得在境内补缴所得税	1,542	887
免税收入 ⁽¹⁾	(14,287)	(11,949)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	3,912	5,023
其他	4,328	(395)
所得税支出	<u>31,116</u>	<u>26,386</u>

(1)免税收入主要包括中国国债利息收入、地方政府债券利息收入以及境外机构根据当地税法规定确认的免税收入。

(2)不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 其他综合收益

其他综合收益的本期发生额：

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
不能重分类进损益的其他综合收益		
退休福利计划精算损益	14	(70)
指定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	1,840	(28)
减：指定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的所得税影响	(442)	12
其他	(41)	(5)
小计	<u>1,371</u>	<u>(91)</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
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	8,884	9,597
减：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的所得税影响	(2,044)	(1,633)
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(2,794)	(1,042)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	614	250
	<u>4,660</u>	<u>7,172</u>
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	285	518
减：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的所得税影响	(68)	(122)
	<u>217</u>	<u>396</u>

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 其他综合收益(续)

其他综合收益的本期发生额(续):

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
将重分类进损益的其他综合收益(续)		
权益法下可转损益的其他综合收益	(409)	(119)
减: 权益法下可转损益的其他综合收益产生的 所得税影响	96	12
	<u>(313)</u>	<u>(107)</u>
外币报表折算差额	1,544	1,925
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(374)	481
	<u>1,170</u>	<u>2,406</u>
其他	191	251
小计	<u>5,925</u>	<u>10,118</u>
合计	<u>7,296</u>	<u>10,027</u>

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 其他综合收益(续)

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益：

	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产损益	外币报表折算差额	其他	合计
2018年1月1日余额	(11,692)	(19,684)	2,922	(28,454)
上年增减变动金额	<u>21,087</u>	<u>8,725</u>	<u>59</u>	<u>29,871</u>
2019年1月1日余额	9,395	(10,959)	2,981	1,417
本期增减变动金额	<u>5,297</u>	<u>732</u>	<u>(23)</u>	<u>6,006</u>
2019年6月30日余额	<u>14,692</u>	<u>(10,227)</u>	<u>2,958</u>	<u>7,423</u>

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

28 每股收益

基本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当期发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。2019年1至6月及2018年1至6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
归属于母公司股东的当期净利润	114,048	109,088
减：母公司优先股当期宣告股息	(1,540)	(1,540)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	112,508	107,548
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,375	294,378
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.38	0.37

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
期初已发行的普通股	294,388	294,388
减：库存股加权平均股数	(13)	(10)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,375	294,378

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

29 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目（原始到期日均在3个月以内）：

中国银行集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	555,403	477,147
存放同业款项	250,870	208,058
拆出资金	268,628	186,245
买入返售金融资产	401,474	264,284
金融投资	43,491	88,768
合计	<u>1,519,866</u>	<u>1,224,502</u>

将净利润调节为经营活动现金流量：

中国银行集团

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
净利润	121,442	115,575
调整：		
资产减值损失	33,670	28,270
固定资产及使用权资产折旧	9,900	6,526
无形资产及长期待摊费用摊销	1,943	1,704
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(246)	(360)
金融投资利息收入	(76,251)	(69,379)
投资收益	(3,212)	(2,188)
公允价值变动损益	(2,729)	(3,450)
发行债券利息支出	14,396	9,465
已减值贷款利息收入	(790)	(881)
租赁负债利息支出	408	不适用
递延所得税资产减少/(增加)	5,202	(6,843)
递延所得税负债(减少)/增加	(5,456)	6,433
经营性应收项目的增加	(952,094)	(389,868)
经营性应付项目的增加	762,923	664,065
经营活动产生的现金流量净额	<u>(90,894)</u>	<u>359,069</u>

三 会计报表主要项目注释(续)

30 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特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，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

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租出交易中租出的证券，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	18,868	18,835	108,146	104,434

信贷资产转让

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。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。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2019年6月30日的账面价值为人民币10.87亿元（2018年12月31日：人民币12.73亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

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，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2019年1至6月，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币179.91亿元（2018年1至6月：人民币156.36亿元）。于2019年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币109.49亿元（2018年12月31日：人民币96.39亿元）。

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

31 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并范围。

31.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团在未纳入合并范围的结构化主体中的权益的主要相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在中国内地开展资产管理业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供包括非保本理财产品、公募基金和资产管理计划等专业化的投资机会并收取管理费、手续费及托管费。

截至2019年6月30日，本集团未合并的银行理财产品规模余额合计人民币10,580.89亿元（2018年12月31日：人民币11,572.01亿元）。本集团未合并的公募基金和资产管理计划规模余额为人民币6,811.66亿元（2018年12月31日：人民币7,627.25亿元）。

2019年1至6月上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币37.99亿元（2018年1至6月：人民币50.02亿元）。

截至2019年6月30日，本集团持有上述结构化主体中的权益和应收手续费的账面余额并不重大。理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行回购或拆借交易。2019年1至6月本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的最高余额为人民币1,800.50亿元（2018年1至6月：人民币752.60亿元）。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。于2019年6月30日，上述交易余额为人民币1,800.50亿元（2018年12月31日：人民币1,070.00亿元）。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2019年1至6月本集团未在证券化交易中设立未合并结构化主体（2018年1至6月：向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移信贷资产人民币1.63亿元）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释三、30。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

31 在结构化主体中的权益(续)

31.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益(续)

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

中国银行集团

结构化主体类型	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	合计	最大损失敞口
2019年6月30日					
基金	52,897	-	-	52,897	52,897
信托投资及资产管理计划	2,958	-	6,779	9,737	9,737
资产支持证券	2,092	57,308	47,339	106,739	106,739
2018年12月31日					
基金	39,237	-	-	39,237	39,237
信托投资及资产管理计划	2,420	-	8,561	10,981	10,981
资产支持证券	759	49,195	48,613	98,567	98,567

31.2 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括开放式证券投资基金、私募股权基金、资产证券化信托计划和特殊目的公司等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。除了为融资目的设立的公司提供财务担保外，本集团未向其他纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 期后事项

次级债券赎回

于2019年7月8日，本行对2009年发行的15年期固定利率次级债券人民币240亿元，按面值提前赎回全部债券。有关详情已载于本行2019年7月9日发布的公告中。

二级资本债券赎回

于2019年8月12日，本行对2014年发行的10年期固定利率二级资本债券人民币300亿元，按面值提前赎回全部债券。有关详情已载于本行2019年8月12日发布的公告中。

第四期境内优先股的发行

经中国相关监管机构的批准，本行在中国境内发行了第四期非累积优先股，面值总额为人民币270亿元。截至2019年8月29日，所募集的资金已到账并完成验资，后续将办理股份登记并披露发行情况报告书。

境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案

本行于2019年8月30日召开的董事会会议审议通过了境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案，批准2019年10月23日派发境外优先股股息，股息率6.75%(按人民币计价以固定汇率折美元支付)，派息总额约为4.39亿美元(税后)；批准2019年11月21日派发第一期境内优先股股息，股息率6.00%，派息总额为人民币19.20亿元(税前)。以上股息分配未反映在本会计报表的负债中。

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。本集团定期检验内部转移定价机制，并调整转移价格以反映当期实际情况。

地区分部

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务等业务。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港（集团）有限公司（以下简称“中银香港集团”）。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品、理财产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2019年6月30日及2019年1至6月

	香港澳门台湾				其他国家和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	212,614	35,531	18,456	53,987	11,408	(1,276)	276,733
利息净收入	155,023	16,347	2,592	18,939	7,678	44	181,684
其中：分部间利息净收入	(3,563)	824	5,878	6,702	(3,183)	44	-
手续费及佣金净收入	41,641	4,946	2,624	7,570	2,101	(748)	50,564
其中：分部间手续费及佣金净收入	86	46	803	849	(187)	(748)	-
投资收益	10,884	1,922	1,124	3,046	(331)	(323)	13,276
其中：对联营企业及合营企业投资收益	12	(5)	663	658	-	-	670
公允价值变动收益	(2,013)	1,589	2,677	4,266	476	-	2,729
汇兑收益	456	1,849	114	1,963	1,456	-	3,875
其他业务收入	6,623	8,878	9,325	18,203	28	(249)	24,605
二、营业支出	(98,238)	(16,669)	(8,538)	(25,207)	(2,177)	958	(124,664)
税金及附加	(2,304)	(62)	(83)	(145)	(189)	-	(2,638)
业务及管理费	(55,961)	(6,000)	(4,093)	(10,093)	(3,076)	958	(68,172)
资产减值损失	(34,270)	(618)	122	(496)	1,096	-	(33,670)
其他业务成本	(5,703)	(9,989)	(4,484)	(14,473)	(8)	-	(20,184)
三、营业利润	114,376	18,862	9,918	28,780	9,231	(318)	152,069
营业外收支净额	311	46	138	184	(6)	-	489
四、利润总额	114,687	18,908	10,056	28,964	9,225	(318)	152,558
所得税费用							(31,116)
五、净利润							121,442
分部资产	17,465,346	2,592,420	1,495,377	4,087,797	2,045,707	(1,356,210)	22,242,640
投资联营企业及合营企业	7,626	1,127	14,631	15,758	-	-	23,384
六、资产总额	17,472,972	2,593,547	1,510,008	4,103,555	2,045,707	(1,356,210)	22,266,024
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	114,762	30,508	153,956	184,464	9,245	(2,561)	305,910
七、负债总额	16,000,786	2,361,121	1,374,479	3,735,600	1,978,239	(1,356,053)	20,358,572
八、补充信息							
资本性支出	2,499	1,053	12,815	13,868	220	-	16,587
折旧和摊销费用	8,174	840	2,597	3,437	353	(121)	11,843
信用承诺	3,539,974	302,327	123,812	426,139	494,596	(332,991)	4,127,718

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2018年12月31日及2018年1至6月

	香港澳门台湾				其他国家和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	196,843	28,297	16,677	44,974	11,394	(1,764)	251,447
利息净收入	145,886	15,103	3,061	18,164	8,401	-	172,451
其中：分部间利息净收入	(4,625)	1,246	5,762	7,008	(2,383)	-	-
手续费及佣金净收入	39,169	4,960	2,679	7,639	2,038	(658)	48,188
其中：分部间手续费及佣金净收入	143	15	758	773	(258)	(658)	-
投资收益	6,240	519	1,896	2,415	73	(887)	7,841
其中：对联营企业及合营企业投资收益	10	(4)	875	871	-	-	881
公允价值变动收益	2,876	(131)	697	566	8	-	3,450
汇兑收益	(5,588)	1,407	683	2,090	840	-	(2,658)
其他业务收入	8,260	6,439	7,661	14,100	34	(219)	22,175
二、营业支出	(91,000)	(10,764)	(7,512)	(18,276)	(1,779)	886	(110,169)
税金及附加	(2,153)	(57)	(73)	(130)	(141)	-	(2,424)
业务及管理费	(53,766)	(5,348)	(3,849)	(9,197)	(2,740)	886	(64,817)
资产减值损失	(29,137)	(279)	38	(241)	1,108	-	(28,270)
其他业务成本	(5,944)	(5,080)	(3,628)	(8,708)	(6)	-	(14,658)
三、营业利润	105,843	17,533	9,165	26,698	9,615	(878)	141,278
营业外收支净额	488	36	226	262	(57)	(10)	683
四、利润总额	106,331	17,569	9,391	26,960	9,558	(888)	141,961
所得税费用							(26,386)
五、净利润							115,575
分部资产	16,925,075	2,553,366	1,627,527	4,180,893	2,009,680	(1,871,742)	21,243,906
投资联营企业及合营企业	7,231	164	15,974	16,138	-	-	23,369
六、资产总额	16,932,306	2,553,530	1,643,501	4,197,031	2,009,680	(1,871,742)	21,267,275
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	100,098	27,719	143,779	171,498	5,837	(161)	277,272
七、负债总额	15,625,811	2,332,126	1,512,393	3,844,519	1,943,129	(1,871,581)	19,541,878
八、补充信息							
资本性支出	1,591	536	13,595	14,131	50	-	15,772
折旧和摊销费用	5,479	478	2,095	2,573	178	-	8,230
信用承诺	3,519,912	278,653	102,467	381,120	462,753	(370,774)	3,993,011

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、使用权资产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2019年6月30日及2019年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	112,632	91,988	44,153	2,400	15,478	11,708	(1,626)	276,733
利息净收入	92,192	63,193	25,662	643	1,426	(1,482)	50	181,684
其中：分部间利息净收入	15,450	24,504	(39,424)	174	21	(775)	50	-
手续费及佣金净收入	18,116	24,237	8,078	1,355	(2,038)	985	(169)	50,564
其中：分部间手续费及佣金净收入	443	774	14	(152)	(1,053)	143	(169)	-
投资收益	652	192	10,423	221	616	1,161	11	13,276
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	48	1	225	(12)	424	(16)	670
公允价值变动收益	435	78	(2,866)	182	1,818	3,082	-	2,729
汇兑收益	1,188	349	2,501	(1)	(352)	190	-	3,875
其他业务收入	49	3,939	355	-	14,008	7,772	(1,518)	24,605
二、营业支出	(55,117)	(41,460)	(9,525)	(1,081)	(14,800)	(4,291)	1,610	(124,664)
税金及附加	(1,047)	(851)	(616)	(28)	(47)	(49)	-	(2,638)
业务及管理费	(27,215)	(29,995)	(8,186)	(1,054)	(1,301)	(2,031)	1,610	(68,172)
资产减值损失	(26,435)	(6,696)	(427)	1	(72)	(41)	-	(33,670)
其他业务成本	(420)	(3,918)	(296)	-	(13,380)	(2,170)	-	(20,184)
三、营业利润	57,515	50,528	34,628	1,319	678	7,417	(16)	152,069
营业外收支净额	21	133	29	72	113	122	(1)	489
四、利润总额	57,536	50,661	34,657	1,391	791	7,539	(17)	152,558
所得税费用								(31,116)
五、净利润								121,442
分部资产	8,026,175	4,762,856	8,852,720	67,133	165,831	475,625	(107,700)	22,242,640
投资联营企业及合营企业	-	330	-	4,876	-	18,254	(76)	23,384
六、资产总额	8,026,175	4,763,186	8,852,720	72,009	165,831	493,879	(107,776)	22,266,024
七、负债总额	9,730,014	6,711,173	3,562,458	51,788	149,534	261,143	(107,538)	20,358,572
八、补充信息								
资本性支出	812	944	43	40	32	14,716	-	16,587
折旧和摊销费用	3,656	4,535	1,121	124	123	2,476	(192)	11,843
信用承诺	2,946,378	1,181,340	-	-	-	-	-	4,127,718

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2018年12月31日及2018年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	106,151	86,099	37,840	2,819	9,699	9,690	(851)	251,447
利息净收入	86,164	59,248	25,324	599	1,576	(460)	-	172,451
其中：分部间利息净收入	17,945	22,752	(40,353)	32	26	(402)	-	-
手续费及佣金净收入	17,370	21,509	8,717	1,731	(1,740)	756	(155)	48,188
其中：分部间手续费及佣金净收入	378	646	54	(122)	(924)	123	(155)	-
投资收益	874	136	4,912	338	217	1,376	(12)	7,841
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	224	(151)	851	(43)	881
公允价值变动收益	(19)	(2)	3,221	73	(1,355)	1,532	-	3,450
汇兑收益	1,192	362	(4,450)	78	(81)	241	-	(2,658)
其他业务收入	570	4,846	116	-	11,082	6,245	(684)	22,175
二、营业支出	(52,779)	(34,418)	(9,557)	(1,063)	(9,197)	(3,983)	828	(110,169)
税金及附加	(979)	(776)	(569)	(30)	(27)	(43)	-	(2,424)
业务及管理费	(25,976)	(27,946)	(7,703)	(1,033)	(1,097)	(1,890)	828	(64,817)
资产减值损失	(25,614)	(1,233)	(1,134)	-	(114)	(175)	-	(28,270)
其他业务成本	(210)	(4,463)	(151)	-	(7,959)	(1,875)	-	(14,658)
三、营业利润	53,372	51,681	28,283	1,756	502	5,707	(23)	141,278
营业外收支净额	27	312	(13)	54	107	216	(20)	683
四、利润总额	53,399	51,993	28,270	1,810	609	5,923	(43)	141,961
所得税费用								(26,386)
五、净利润								115,575
分部资产	7,628,839	4,438,581	8,629,971	65,239	149,592	423,944	(92,260)	21,243,906
投资联营企业及合营企业	-	143	-	4,690	-	18,622	(86)	23,369
六、资产总额	7,628,839	4,438,724	8,629,971	69,929	149,592	442,566	(92,346)	21,267,275
七、负债总额	9,435,725	6,218,896	3,574,230	50,915	134,988	219,223	(92,099)	19,541,878
八、补充信息								
资本性支出	490	542	26	26	21	14,667	-	15,772
折旧和摊销费用	2,332	2,921	767	55	45	2,110	-	8,230
信用承诺	2,859,851	1,133,160	-	-	-	-	-	3,993,011

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 法律诉讼及仲裁

于2019年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼。于2019年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币6.22亿元（2018年12月31日：人民币6.56亿元），见注释三、12。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

35 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求等的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
债券投资	894,889	990,743
票据	1,548	1,603
合计	896,437	992,346

36 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务及衍生业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2019年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物的公允价值为人民币290.75亿元（2018年12月31日：人民币272.18亿元）。于2019年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币14.96亿元（2018年12月31日：人民币26.31亿元）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

37 资本性承诺

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
固定资产		
— 已签订但未履行合同	56,579	64,650
— 已批准但未签订合同	1,598	1,597
无形资产		
— 已签订但未履行合同	1,098	934
— 已批准但未签订合同	57	25
投资性房地产		
— 已签订但未履行合同	1,524	7
合计	60,856	67,213

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

38 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2019年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币560.61亿元（2018年12月31日：人民币526.35亿元）。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

39 信用承诺

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾		
—原到期日在1年以内	218,026	186,425
—原到期日在1年或以上	1,199,870	1,127,891
信用卡信用额度	1,004,902	954,394
开出保函 ⁽²⁾	1,040,425	1,070,825
银行承兑汇票	255,774	256,360
开出信用证	136,262	130,625
信用证下承兑汇票	97,252	98,849
其他	175,207	167,642
合计 ⁽³⁾	<u>4,127,718</u>	<u>3,993,011</u>

(1) 贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺。于2019年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币2,527.65亿元（2018年12月31日：人民币2,540.33亿元）。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照资本计量高级方法计量信用承诺的信用风险加权资产，金额大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用承诺	<u>1,135,475</u>	<u>1,102,554</u>

40 证券承销承诺

于2019年6月30日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承销承诺（2018年12月31日：无）。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

41 关联交易

41.1 中国投资有限责任公司（以下简称“中投公司”）于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

41.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

(1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	彭纯
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	64.02%
表决权比例	64.02%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资；国务院批准的其他相关业务。
统一社会信用代码	911000007109329615

(2) 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务，所购买汇金公司发行的债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

交易余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
债券投资	26,737	18,511
汇金公司存入款项	<u>(30,203)</u>	<u>(9,254)</u>

交易金额

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	453	238
利息支出	<u>(169)</u>	<u>(126)</u>

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

41 关联交易(续)

41.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

(3) 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

与上述公司的交易余额及交易金额列示如下：

交易余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同业款项	21,912	19,184
拆出资金	130,990	74,518
衍生金融资产	6,294	10,874
买入返售金融资产	25,532	24,236
金融投资	403,014	375,075
发放贷款和垫款总额	37,196	32,275
客户及同业存款	(235,670)	(164,636)
拆入资金	(128,950)	(73,676)
衍生金融负债	(4,705)	(6,434)
卖出回购金融资产款	(43,819)	(50,780)
信用承诺	15,066	12,159

交易金额

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	8,129	6,084
利息支出	(3,655)	(3,142)

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

41 关联交易(续)

41.3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。与联营企业及合营企业的主要交易列示如下：

交易余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
发放贷款和垫款总额	1,538	763
客户及同业存款	(14,384)	(4,709)
信用承诺	43	43

交易金额

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	25	14
利息支出	(99)	(104)

41.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2019年1至6月和2018年度均未发生其他关联交易。

41.5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2019年1至6月和2018年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

41.6 与关联自然人的交易

截至2019年6月30日，本行与《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币3.88亿元（2018年12月31日：人民币1.68亿元），本行与《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.28亿元（2018年12月31日：人民币0.21亿元）。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

41 关联交易(续)

41.7 与子公司的交易

本行与子公司的主要交易如下：

交易余额

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同业款项	20,406	44,911
拆出资金	91,739	127,644
同业及其他金融机构存放款项	(94,242)	(87,797)
拆入资金	(45,557)	(76,215)

交易金额

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	812	672
利息支出	(1,251)	(1,553)

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

41 关联交易(续)

41.8 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

交易余额

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	21,912	5.38%	19,184	5.28%
拆出资金	130,990	17.07%	74,518	9.53%
衍生金融资产	6,294	7.24%	10,874	8.76%
买入返售金融资产	25,532	6.34%	24,236	9.30%
金融投资	403,014	7.52%	375,075	7.42%
发放贷款和垫款总额	38,734	0.31%	33,038	0.28%
拆入资金	(128,950)	37.84%	(73,676)	22.51%
衍生金融负债	(4,705)	5.68%	(6,434)	6.48%
卖出回购金融资产款	(43,819)	23.23%	(50,780)	17.82%
客户及同业存款	(280,308)	1.61%	(178,621)	1.08%
信用承诺	15,109	0.37%	12,202	0.31%

交易金额

	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	8,607	2.36%	6,336	1.92%
利息支出	(3,923)	2.14%	(3,372)	2.14%

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	9,894,443	78.93%	9,273,549	78.67%
香港澳门台湾	1,606,792	12.82%	1,515,844	12.86%
其他国家和地区	1,033,745	8.25%	998,290	8.47%
合计	12,534,980	100.00%	11,787,683	100.00%

中国内地

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	1,538,858	15.55%	1,456,249	15.70%
东北地区	505,749	5.11%	501,420	5.41%
华东地区	3,833,492	38.75%	3,622,159	39.06%
中南地区	2,713,116	27.42%	2,499,434	26.95%
西部地区	1,303,228	13.17%	1,194,287	12.88%
合计	9,894,443	100.00%	9,273,549	100.00%

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日			合计
	中国内地	香港 澳门台湾	其他 国家和地区	
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	909,126	110,171	134,568	1,153,865
— 其他	4,770,707	1,012,276	844,751	6,627,734
个人贷款	4,214,610	484,345	54,426	4,753,381
合计	<u>9,894,443</u>	<u>1,606,792</u>	<u>1,033,745</u>	<u>12,534,980</u>
	2018年12月31日			合计
	中国内地	香港 澳门台湾	其他 国家和地区	
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	778,907	95,793	128,916	1,003,616
— 其他	4,559,625	964,102	820,255	6,343,982
个人贷款	3,935,017	455,949	49,119	4,440,085
合计	<u>9,273,549</u>	<u>1,515,844</u>	<u>998,290</u>	<u>11,787,683</u>

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,686,705	13.47%	1,674,340	14.21%
商业及服务业	1,632,680	13.02%	1,516,354	12.86%
交通运输、仓储和邮政业	1,234,110	9.85%	1,182,411	10.03%
房地产业	997,200	7.96%	915,793	7.77%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	661,803	5.28%	648,849	5.50%
金融业	538,959	4.30%	398,478	3.38%
采矿业	310,138	2.47%	320,369	2.72%
建筑业	267,662	2.14%	239,397	2.03%
水利、环境和公共设施管理业	172,592	1.37%	167,811	1.42%
公共事业	143,658	1.15%	125,917	1.07%
其他	136,092	1.08%	157,879	1.34%
小计	7,781,599	62.09%	7,347,598	62.33%
个人贷款				
住房抵押	3,754,833	29.95%	3,503,563	29.72%
信用卡	457,676	3.65%	426,338	3.62%
其他	540,872	4.31%	510,184	4.33%
小计	4,753,381	37.91%	4,440,085	37.67%
合计	12,534,980	100.00%	11,787,683	100.00%

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,300,257	13.15%	1,296,509	13.98%
商业及服务业	1,196,694	12.09%	1,130,498	12.19%
交通运输、仓储和邮政业	1,072,599	10.84%	1,009,087	10.88%
房地产业	529,608	5.35%	469,358	5.06%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	503,763	5.09%	504,348	5.44%
金融业	369,795	3.74%	253,212	2.73%
采矿业	171,396	1.73%	178,471	1.92%
建筑业	227,236	2.30%	200,982	2.17%
水利、环境和公共设施管理业	162,448	1.64%	157,594	1.70%
公共事业	112,938	1.14%	107,201	1.16%
其他	33,099	0.33%	31,272	0.34%
小计	5,679,833	57.40%	5,338,532	57.57%
个人贷款				
住房抵押	3,380,660	34.17%	3,154,164	34.01%
信用卡	443,611	4.48%	411,145	4.43%
其他	390,339	3.95%	369,708	3.99%
小计	4,214,610	42.60%	3,935,017	42.43%
合计	9,894,443	100.00%	9,273,549	100.00%

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	4,183,987	33.38%	3,636,400	30.84%
保证贷款	1,539,453	12.28%	1,837,442	15.59%
附担保物贷款	6,811,540	54.34%	6,313,841	53.57%
合计	12,534,980	100.00%	11,787,683	100.00%

中国内地

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,004,590	30.37%	2,585,343	27.88%
保证贷款	1,156,329	11.69%	1,417,321	15.28%
附担保物贷款	5,733,524	57.94%	5,270,885	56.84%
合计	9,894,443	100.00%	9,273,549	100.00%

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	170,645	97.01%	1.72%	162,778	97.50%	1.76%
香港澳门台湾	3,097	1.76%	0.19%	2,720	1.63%	0.18%
其他国家和地区	2,157	1.23%	0.21%	1,454	0.87%	0.15%
合计	175,899	100.00%	1.40%	166,952	100.00%	1.42%

中国内地

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	33,753	19.78%	2.19%	23,053	14.16%	1.58%
东北地区	41,150	24.11%	8.14%	40,580	24.93%	8.09%
华东地区	52,528	30.79%	1.37%	56,423	34.66%	1.56%
中南地区	26,559	15.56%	0.98%	28,114	17.28%	1.12%
西部地区	16,655	9.76%	1.28%	14,608	8.97%	1.22%
合计	170,645	100.00%	1.72%	162,778	100.00%	1.76%

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	147,655	83.94%	1.90%	139,108	83.32%	1.89%
个人贷款	28,244	16.06%	0.59%	27,844	16.68%	0.63%
合计	175,899	100.00%	1.40%	166,952	100.00%	1.42%

中国内地

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	143,150	83.89%	2.52%	135,421	83.19%	2.54%
个人贷款	27,495	16.11%	0.65%	27,357	16.81%	0.70%
合计	170,645	100.00%	1.72%	162,778	100.00%	1.76%

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	68,128	38.73%	5.24%	70,092	41.98%	5.41%
商业及服务业	36,818	20.93%	3.08%	38,579	23.11%	3.41%
交通运输、仓储和 邮政业	7,960	4.53%	0.74%	7,453	4.46%	0.74%
房地产业	4,105	2.33%	0.78%	4,370	2.62%	0.93%
电力、热力、燃气 及水生产和供应业	11,480	6.53%	2.28%	1,952	1.17%	0.39%
金融业	124	0.07%	0.03%	127	0.08%	0.05%
采矿业	5,944	3.38%	3.47%	5,494	3.29%	3.08%
建筑业	2,890	1.64%	1.27%	2,423	1.45%	1.21%
水利、环境和公共 设施管理业	1,763	1.00%	1.09%	1,223	0.73%	0.78%
公共事业	425	0.24%	0.38%	159	0.10%	0.15%
其他	3,513	2.00%	10.61%	3,549	2.13%	11.35%
小计	143,150	81.38%	2.52%	135,421	81.12%	2.54%
个人贷款						
住房抵押	10,337	5.88%	0.31%	10,225	6.12%	0.32%
信用卡	9,946	5.65%	2.24%	9,636	5.77%	2.34%
其他	7,212	4.10%	1.85%	7,496	4.49%	2.03%
小计	27,495	15.63%	0.65%	27,357	16.38%	0.70%
中国内地合计	170,645	97.01%	1.72%	162,778	97.50%	1.76%
香港澳门台湾及其他 国家和地区	5,254	2.99%	0.20%	4,174	2.50%	0.17%
合计	175,899	100.00%	1.40%	166,952	100.00%	1.42%

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2019年6月30日		
	减值贷款	减值准备	净值
中国内地	170,645	(133,868)	36,777
香港澳门台湾	3,097	(1,849)	1,248
其他国家和地区	2,157	(1,463)	694
合计	175,899	(137,180)	38,719

	2018年12月31日		
	减值贷款	减值准备	净值
中国内地	162,778	(128,714)	34,064
香港澳门台湾	2,720	(1,407)	1,313
其他国家和地区	1,454	(995)	459
合计	166,952	(131,116)	35,836

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而进行。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

重组贷款通常须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团观察期内重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2019年6月30日及2018年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
中国内地	167,689	200,639
香港澳门台湾	6,993	7,972
其他国家和地区	3,900	11,340
小计	178,582	219,951
占比	1.42%	1.87%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(49,125)	(84,754)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	129,457	135,197

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款和垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日			合计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	11,939,782	73,581	-	12,013,363
关注	-	342,158	-	342,158
次级	-	-	71,652	71,652
可疑	-	-	42,159	42,159
损失	-	-	62,088	62,088
合计	<u>11,939,782</u>	<u>415,739</u>	<u>175,899</u>	<u>12,531,420</u>
	2018年12月31日			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	11,183,826	91,017	6	11,274,849
关注	-	342,358	5	342,363
次级	-	-	49,788	49,788
可疑	-	-	49,341	49,341
损失	-	-	67,812	67,812
合计	<u>11,183,826</u>	<u>433,375</u>	<u>166,952</u>	<u>11,784,153</u>

于2019年6月30日及2018年12月31日，贷款和垫款按五级分类及三阶段列示金额不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级的分布如下：

中国银行集团

	未评级	A(含)以上	A以下	合计
2019年6月30日				
中国内地发行人				
—政府	7,619	2,754,975	-	2,762,594
—公共实体及准政府	82,664	-	-	82,664
—政策性银行	-	481,205	-	481,205
—金融机构	70,491	225,165	230,830	526,486
—公司	63,700	97,285	26,177	187,162
—东方资产管理公司	153,627	-	-	153,627
小计	378,101	3,558,630	257,007	4,193,738
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	757	472,319	15,149	488,225
—公共实体及准政府	54,510	59,294	-	113,804
—金融机构	5,724	139,367	39,871	184,962
—公司	13,617	121,454	28,299	163,370
小计	74,608	792,434	83,319	950,361
合计	452,709	4,351,064	340,326	5,144,099
2018年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	3,965	2,650,164	-	2,654,129
—公共实体及准政府	84,364	-	-	84,364
—政策性银行	-	484,992	-	484,992
—金融机构	88,468	179,041	229,166	496,675
—公司	64,555	102,771	24,364	191,690
—东方资产管理公司	153,627	-	-	153,627
小计	394,979	3,416,968	253,530	4,065,477
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	59	355,291	11,252	366,602
—公共实体及准政府	51,915	56,824	-	108,739
—金融机构	3,022	129,934	41,763	174,719
—公司	10,824	117,569	24,663	153,056
小计	65,820	659,618	77,678	803,116
合计	460,799	4,076,586	331,208	4,868,593

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 衍生金融工具

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照资本计量高级方法计量衍生工具的交易对手信用风险加权资产，包括交易对手违约风险加权资产、信用估值调整风险加权资产和中央交易对手信用风险加权资产。

本集团自2019年1月1日起按照《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》计量衍生工具交易对手违约风险加权资产。

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

中国银行集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	78,175	54,280
利率衍生工具	10,888	2,888
权益衍生工具	523	233
商品衍生工具及其他	8,661	3,334
	<u>98,247</u>	<u>60,735</u>
信用估值调整风险加权资产	90,677	51,107
中央交易对手信用风险加权资产	<u>2,586</u>	<u>10,220</u>
合计	<u>191,510</u>	<u>122,062</u>

1.4 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释三、9。

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险

2.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面，本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额，跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港（控股）有限公司（以下简称“中银香港（控股）”）和中银国际控股有限公司（以下简称“中银国际控股”）分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港（控股）和中银国际控股采用99%的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%）和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

下表按照不同的风险类型列示了2019年1至6月和2018年1至6月交易账户的风险价值：

	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	17.68	21.46	13.24	18.06	23.85	12.24
汇率风险	14.77	20.84	9.80	7.61	10.64	4.99
波动风险	0.43	0.78	0.17	0.40	0.71	0.11
商品风险	1.12	1.54	0.75	0.95	3.68	0.13
风险价值总额	20.76	26.64	17.11	19.72	23.17	14.82

本行2019年1至6月及2018年1至6月的风险价值计量包括集团除中银香港（控股）、中银国际控股外的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
单位：百万美元						
中银香港(控股)交易账户风险价值						
利率风险	2.24	3.12	1.26	3.67	5.50	2.39
汇率风险	1.86	2.69	0.98	1.95	2.58	1.37
权益风险	0.07	0.32	0.03	0.34	0.90	0.16
商品风险	2.83	5.39	1.32	0.21	0.44	0.11
风险价值总额	3.89	6.16	2.96	4.18	5.84	3.07
中银国际控股交易账户风险价值⁽ⁱ⁾						
权益性衍生业务	0.60	1.13	0.38	0.91	2.03	0.54
固定收入业务	0.66	0.97	0.50	1.48	1.86	0.98
环球商品业务	0.18	0.27	0.10	0.33	0.52	0.21
风险价值总额	1.43	2.21	1.17	2.72	3.84	1.95

(i) 中银国际控股将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务、固定收入业务和环球商品业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险、汇率风险和商品风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见注释四、2.2（包括交易账户）。

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的资产与负债的账面价值分类列示。

中国银行集团

	2019年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,845,440	987	620	-	-	287,713	2,134,760
存放同业款项	265,791	43,206	91,985	2,836	-	3,574	407,392
拆出资金	297,037	164,588	286,272	16,280	-	3,309	767,486
衍生金融资产	-	-	-	-	-	86,982	86,982
买入返售金融资产	390,626	11,988	-	-	-	-	402,614
发放贷款和垫款	2,750,636	2,218,815	6,635,773	124,708	60,076	467,776	12,257,784
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,049	31,199	91,286	50,643	118,138	128,477	443,792
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	143,616	225,346	466,361	788,391	420,644	40,610	2,084,968
—以摊余成本计量的金融资产	53,675	60,738	396,484	1,445,296	837,412	38,953	2,832,558
其他	11,127	-	-	-	9,155	827,406	847,688
资产合计	5,781,997	2,756,867	7,968,781	2,428,154	1,445,425	1,884,800	22,266,024
负债							
向中央银行借款	382,614	108,520	404,921	6,665	-	10,465	913,185
同业及其他金融机构存放款项	1,041,773	269,655	264,270	3,257	-	205,527	1,784,482
拆入资金	203,382	63,590	70,749	1,398	-	1,613	340,732
交易性金融负债	5,790	5,595	4,089	2,040	746	13	18,273
衍生金融负债	-	-	-	-	-	82,861	82,861
卖出回购金融资产款	188,338	331	-	-	-	-	188,669
吸收存款	9,083,498	1,314,464	2,719,332	2,137,273	9,757	380,310	15,644,634
应付债券	130,837	163,635	208,758	271,510	42,490	10,345	827,575
其他	19,763	13,659	594	1,130	9,349	513,666	558,161
负债合计	11,055,995	1,939,449	3,672,713	2,423,273	62,342	1,204,800	20,358,572
利率重定价缺口	(5,273,998)	817,418	4,296,068	4,881	1,383,083	680,000	1,907,452

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2018年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,113,231	2,085	619	-	-	291,873	2,407,808
存放同业款项	211,195	29,873	115,397	3,356	-	3,355	363,176
拆出资金	416,706	90,272	224,640	45,694	-	4,449	781,761
衍生金融资产	-	-	-	-	-	124,126	124,126
买入返售金融资产	251,447	7,857	1,293	-	-	-	260,597
发放贷款和垫款	3,146,270	2,145,073	5,613,781	119,794	53,241	437,605	11,515,764
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,425	37,327	75,423	44,898	96,195	97,223	370,491
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	112,091	172,122	406,442	789,385	360,876	38,843	1,879,759
—以摊余成本计量的金融资产	14,863	83,459	283,575	1,605,967	777,123	39,314	2,804,301
其他	5,188	-	-	-	3,661	750,643	759,492
资产合计	6,290,416	2,568,068	6,721,170	2,609,094	1,291,096	1,787,431	21,267,275
负债							
向中央银行借款	275,905	156,600	456,671	8,071	-	10,274	907,521
同业及其他金融机构存放款项	1,011,125	313,145	181,766	49,045	-	176,128	1,731,209
拆入资金	207,970	65,243	50,812	1,417	-	1,807	327,249
交易性金融负债	2,128	6,554	1,530	2,515	1,585	15	14,327
衍生金融负债	-	-	-	-	-	99,254	99,254
卖出回购金融资产款	220,827	57,420	6,771	-	-	-	285,018
吸收存款	8,515,651	1,354,989	2,668,074	1,960,185	105	384,592	14,883,596
应付债券	91,311	157,934	179,233	311,777	35,125	6,747	782,127
其他	15,721	17,981	30	-	3,661	474,184	511,577
负债合计	10,340,638	2,129,866	3,544,887	2,333,010	40,476	1,153,001	19,541,878
利率重定价缺口	(4,050,222)	438,202	3,176,283	276,084	1,250,620	634,430	1,725,397

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险

下表按币种列示了2019年6月30日和2018年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2019年6月30日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,650,570	277,687	53,027	39,133	33,636	46,421	34,286	2,134,760
存放同业款项	250,168	131,243	6,439	4,572	7,161	655	7,154	407,392
拆出资金	500,831	159,949	37,980	9,633	-	672	58,421	767,486
衍生金融资产	38,275	15,686	24,101	491	23	5,196	3,210	86,982
买入返售金融资产	372,961	21,249	1,789	-	-	1,526	5,089	402,614
发放贷款和垫款	9,464,817	1,165,430	978,976	240,481	11,553	68,959	327,568	12,257,784
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	281,640	78,686	82,186	1,128	-	29	123	443,792
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,243,380	474,231	143,331	32,787	104,370	2,743	84,126	2,084,968
—以摊余成本计量的金融资产	2,589,007	215,814	3,597	4,345	768	1,360	17,667	2,832,558
其他	246,837	168,359	189,071	1,395	1,600	2,642	237,784	847,688
资产合计	16,638,486	2,708,334	1,520,497	333,965	159,111	130,203	775,428	22,266,024
负债								
向中央银行借款	646,312	238,380	21,663	4,884	-	122	1,824	913,185
同业及其他金融机构存放款项	1,065,156	423,073	29,932	45,342	18,493	7,056	195,430	1,784,482
拆入资金	38,287	256,365	13,205	14,741	5,935	5,690	6,509	340,732
交易性金融负债	-	1,504	16,769	-	-	-	-	18,273
衍生金融负债	30,699	21,665	22,000	704	57	4,478	3,258	82,861
卖出回购金融资产款	134,334	19,147	35,188	-	-	-	-	188,669
吸收存款	11,892,454	1,726,813	1,279,750	205,888	55,735	50,801	433,193	15,644,634
应付债券	481,518	271,561	11,504	43,005	1,911	2,176	15,900	827,575
其他	210,672	98,263	227,650	2,626	947	1,555	16,448	558,161
负债合计	14,499,432	3,056,771	1,657,661	317,190	83,078	71,878	672,562	20,358,572
资产负债表内敞口净额	2,139,054	(348,437)	(137,164)	16,775	76,033	58,325	102,866	1,907,452
资产负债表外敞口净额	(511,075)	340,069	355,645	(8,052)	(76,145)	(54,921)	(32,460)	13,061
信用承诺	2,789,809	809,034	240,990	118,125	9,703	50,310	109,747	4,127,718

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2018年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,899,986	286,730	51,485	42,704	39,385	48,821	38,697	2,407,808
存放同业款项	264,149	72,357	6,958	3,508	3,147	704	12,353	363,176
拆出资金	635,173	81,963	28,073	7,352	3,094	283	25,823	781,761
衍生金融资产	67,601	17,913	29,945	621	37	5,237	2,772	124,126
买入返售金融资产	243,688	11,940	2,921	284	-	-	1,764	260,597
发放贷款和垫款	8,830,692	1,146,207	923,070	201,731	12,637	65,563	335,864	11,515,764
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238,495	56,988	72,981	2,011	-	16	-	370,491
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,191,739	453,918	116,376	30,629	8,573	3,023	75,501	1,879,759
—以摊余成本计量的金融资产	2,548,402	229,300	3,496	3,450	746	1,456	17,451	2,804,301
其他	213,438	148,481	185,113	568	1,244	2,097	208,551	759,492
资产合计	16,133,363	2,505,797	1,420,418	292,858	68,863	127,200	718,776	21,267,275
负债								
向中央银行借款	628,327	246,540	26,758	5,461	-	434	1	907,521
同业及其他金融机构存放款项	1,060,308	404,757	34,551	40,090	14,270	7,049	170,184	1,731,209
拆入资金	121,122	166,903	4,594	12,669	11,242	5,411	5,308	327,249
交易性金融负债	-	2,414	11,685	228	-	-	-	14,327
衍生金融负债	50,554	14,104	26,366	678	46	5,059	2,447	99,254
卖出回购金融资产款	145,570	104,400	35,048	-	-	-	-	285,018
吸收存款	11,256,454	1,716,821	1,202,357	194,439	58,478	46,334	408,713	14,883,596
应付债券	447,679	252,059	6,682	48,465	1,852	9,793	15,597	782,127
其他	191,501	81,916	219,233	2,099	480	1,323	15,025	511,577
负债合计	13,901,515	2,989,914	1,567,274	304,129	86,368	75,403	617,275	19,541,878
资产负债表内敞口净额	2,231,848	(484,117)	(146,856)	(11,271)	(17,505)	51,797	101,501	1,725,397
资产负债表外敞口净额	(795,575)	520,806	355,983	21,144	19,415	(49,526)	(40,626)	31,621
信用承诺	2,715,693	794,823	223,494	111,092	10,425	44,054	93,430	3,993,011

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2019年6月30日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,551,422	547,280	9,335	4,739	21,295	689	-	2,134,760
存放同业款项	20	147,336	114,412	44,641	98,147	2,836	-	407,392
拆出资金	-	-	286,966	155,826	293,662	31,032	-	767,486
衍生金融资产	-	10,094	17,652	10,750	27,877	15,965	4,644	86,982
买入返售金融资产	-	-	390,626	11,988	-	-	-	402,614
发放贷款和垫款	41,237	189,532	501,462	1,142,340	2,831,110	3,058,564	4,493,539	12,257,784
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	124,714	-	22,111	28,132	89,364	56,726	122,745	443,792
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	18,395	-	106,168	173,973	496,625	852,269	437,538	2,084,968
—以摊余成本计量的金融资产	2,009	-	60,634	73,443	408,641	1,449,570	838,261	2,832,558
其他	344,798	380,227	24,033	6,533	15,328	53,155	23,614	847,688
资产合计	2,082,595	1,274,469	1,533,399	1,652,365	4,282,049	5,520,806	5,920,341	22,266,024
负债								
向中央银行借款	-	192,304	180,827	112,108	421,281	6,665	-	913,185
同业及其他金融机构存放款项	-	1,090,857	153,697	263,556	272,968	3,404	-	1,784,482
拆入资金	-	-	203,574	63,215	72,351	1,592	-	340,732
交易性金融负债	-	-	5,790	5,603	4,087	2,040	753	18,273
衍生金融负债	-	8,832	13,460	9,230	25,545	19,342	6,452	82,861
卖出回购金融资产款	-	-	188,338	331	-	-	-	188,669
吸收存款	-	7,855,770	1,478,365	1,279,826	2,823,825	2,187,229	19,619	15,644,634
应付债券	-	-	108,160	109,628	218,535	346,420	44,832	827,575
其他	-	271,733	50,126	4,691	76,399	93,506	61,706	558,161
负债合计	-	9,419,496	2,382,337	1,848,188	3,914,991	2,660,198	133,362	20,358,572
流动性净额	2,082,595	(8,145,027)	(848,938)	(195,823)	367,058	2,860,608	5,786,979	1,907,452

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2018年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,588,770	587,999	216,281	2,087	12,329	342	-	2,407,808
存放同业款项	21	101,890	110,908	30,365	116,636	3,356	-	363,176
拆出资金	44	-	407,952	84,998	230,340	58,427	-	781,761
衍生金融资产	-	10,055	22,259	30,528	38,686	18,634	3,964	124,126
买入返售金融资产	-	-	251,447	7,857	1,293	-	-	260,597
发放贷款和垫款	69,539	154,707	397,574	1,086,838	2,478,055	3,036,778	4,292,273	11,515,764
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	93,524	-	16,772	32,788	71,133	52,863	103,411	370,491
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	16,456	-	71,630	120,021	428,041	870,105	373,506	1,879,759
—以摊余成本计量的金融资产	2,001	-	15,328	78,810	306,782	1,623,516	777,864	2,804,301
其他	301,633	338,223	22,683	7,554	18,968	50,792	19,639	759,492
资产合计	2,071,988	1,192,874	1,532,834	1,481,846	3,702,263	5,714,813	5,570,657	21,267,275
负债								
向中央银行借款	-	172,280	104,114	157,466	465,590	8,071	-	907,521
同业及其他金融机构存放款项	-	1,038,168	143,392	314,126	186,252	49,271	-	1,731,209
拆入资金	-	-	208,665	65,803	51,364	1,417	-	327,249
交易性金融负债	-	-	2,128	6,564	1,535	2,515	1,585	14,327
衍生金融负债	-	7,314	19,861	18,267	33,305	17,434	3,073	99,254
卖出回购金融资产款	-	-	220,827	57,420	6,771	-	-	285,018
吸收存款	-	7,368,721	1,405,144	1,349,078	2,740,128	2,010,860	9,665	14,883,596
应付债券	-	-	45,983	99,061	196,535	323,057	117,491	782,127
其他	-	276,288	34,179	5,581	75,088	63,814	56,627	511,577
负债合计	-	8,862,771	2,184,293	2,073,366	3,756,568	2,476,439	188,441	19,541,878
流动性净额	2,071,988	(7,669,897)	(651,459)	(591,520)	(54,305)	3,238,374	5,382,216	1,725,397

四 金融风险管理(续)

4 公允价值

4.1 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

- 第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券、部分政府债券和若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：使用估值技术计量—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券和贴现等。
- 第三层级：使用估值技术计量—使用了任何非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数），包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认金融工具公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券（主要为资产支持债券）、未上市股权（私募股权）、场外结构性衍生合约及未上市基金，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产及负债划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素、外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

中国银行集团

	2019 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	3,218	300,570	11,728	315,516
—权益工具	8,387	105	51,208	59,700
—基金及其他	26,267	5,168	37,141	68,576
衍生金融资产	11,279	75,703	-	86,982
以公允价值计量的发放贷款和垫款	-	280,485	-	280,485
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券	224,930	1,839,012	1,592	2,065,534
—权益工具及其他	6,171	9,083	4,180	19,434
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(6,016)	-	(6,016)
以公允价值计量的吸收存款	-	(19,354)	-	(19,354)
以公允价值计量的应付债券	-	(25,879)	-	(25,879)
债券卖空	(1,478)	(16,795)	-	(18,273)
衍生金融负债	(10,214)	(72,647)	-	(82,861)

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

中国银行集团

	2018年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	3,448	261,582	8,417	273,447
—权益工具	3,868	104	43,089	47,061
—基金及其他	10,730	4,741	34,512	49,983
衍生金融资产	11,655	112,465	6	124,126
以公允价值计量的发放贷款和垫款	-	227,643	-	227,643
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券	121,859	1,738,951	1,422	1,862,232
—权益工具及其他	6,592	5,571	5,364	17,527
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(876)	-	(876)
以公允价值计量的吸收存款	-	(24,141)	-	(24,141)
以公允价值计量的应付债券	-	(20,517)	-	(20,517)
债券卖空	(2,642)	(11,685)	-	(14,327)
衍生金融负债	(8,928)	(90,326)	-	(99,254)

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

中国银行集团

	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产		衍生金融 资产
	债券	权益工具	基金及 其他	债券	权益工具及 其他	
2019年1月1日	8,417	43,089	34,512	1,422	5,364	6
损益合计						
—收益	665	421	1,606	-	-	-
—其他综合收益	-	-	-	164	(1,184)	-
卖出	-	(744)	(916)	-	-	-
买入	2,639	8,442	1,860	-	-	-
结算	-	-	-	-	-	-
第三层级净转入/(转出)	-	-	59	-	-	(6)
其他变动	7	-	20	6	-	-
2019年6月30日	11,728	51,208	37,141	1,592	4,180	-
上述计入当期损益的收 益与期末资产/负债相 关的部分	665	479	1,596	-	-	-
2018年1月1日	3,034	23,205	27,899	1,405	4,695	-
损益合计						
—(损失)/收益	(273)	98	2,678	-	-	6
—其他综合收益	-	-	-	(50)	(911)	-
卖出	(5)	(538)	(1,767)	(1)	(3)	-
买入	5,582	20,324	5,681	-	1,588	-
结算	(1)	-	-	-	-	-
第三层级净转出	-	-	-	-	-	-
其他变动	80	-	21	68	(5)	-
2018年12月31日	8,417	43,089	34,512	1,422	5,364	6
上述计入当期损益的(损 失)/收益与期末资产/ 负债相关的部分	(273)	98	2,677	-	-	6

计入2019年1至6月及2018年度利润表的收益或损失以及于2019年6月30日及2018年12月31日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“信用减值损失”。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净(损失)/收益影响	(48)	2,740	2,692	2	879	881

2019年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

4.2 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款，以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资、拆入资金、吸收存款及应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资、应付债券的账面价值及相应的公允价值。

中国银行集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	2,825,779	2,837,021	2,795,740	2,806,772
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	801,696	806,589	761,610	766,005

(1) 以摊余成本计量的债券投资

本行持有的中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债是不可转让的。因为不存在可观察的与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的票面利率确定。

其他债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.2 非以公允价值计量的金融工具(续)

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流折现模型计量其公允价值。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资（除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外）、应付债券三个层级的公允价值：

	2019年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	64,613	2,573,374	1,983	2,639,970
金融负债				
应付债券	-	801,089	5,500	806,589
	2018年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	73,055	2,534,891	2,237	2,610,183
金融负债				
应付债券	-	758,805	7,200	766,005

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

四 金融风险管理(续)

5 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 资本充足，持续发展。围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。
- 优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。
- 精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向银保监会报送所要求的资本信息。

本集团根据《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。经银保监会的批准，本集团使用资本计量高级方法，包括公司风险暴露初级内部评级法、零售风险暴露内部评级法、市场风险内部模型法和操作风险标准法。高级方法未覆盖的部分，按照非高级方法进行计量。

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分和其他；
- 其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产（不含土地使用权）、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

中国银行股份有限公司

2019年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定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⁽¹⁾：

中国银行集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本充足率	11.21%	11.41%
一级资本充足率	12.85%	12.27%
资本充足率	<u>15.33%</u>	<u>14.97%</u>
资本基础组成部分		
核心一级资本	1,549,186	1,488,010
股本	294,388	294,388
资本公积	140,497	140,422
盈余公积	156,969	156,711
一般风险准备	231,565	231,416
未分配利润	691,566	637,609
少数股东资本可计入部分	29,479	28,229
其他 ⁽²⁾	4,722	(765)
核心一级资本监管扣除项目	(22,558)	(22,241)
其中：		
商誉	(182)	(182)
其他无形资产(不含土地使用权)	(11,825)	(12,078)
直接或间接持有本行的普通股	(57)	(68)
未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,920)	(9,913)
核心一级资本净额	<u>1,526,628</u>	<u>1,465,769</u>
其他一级资本	222,677	109,524
优先股及其溢价	172,693	99,714
其他工具及其溢价	39,992	-
少数股东资本可计入部分	9,992	9,810
一级资本净额	<u>1,749,305</u>	<u>1,575,293</u>

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
二级资本	338,053	347,473
二级资本工具及其溢价可计入金额	239,778	256,189
超额贷款损失准备	88,921	82,093
少数股东资本可计入部分	9,354	9,191
二级资本监管扣除项目	-	(416)
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	(416)
资本净额	2,087,358	1,922,350
风险加权资产	13,618,292	12,841,526

(1)本集团按照银保监会要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银集团投资有限公司（以下简称“中银投资”）、中银保险有限公司（以下简称“中银保险”）、中银集团保险有限公司（以下简称“中银集团保险”）和中银集团人寿保险有限公司（以下简称“中银人寿”）四家机构不纳入集团并表资本充足率计算范围。

(2)主要为外币报表折算差额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投资损益等。

中国银行股份有限公司

2019 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《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）》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	114,048	109,088
非经常性损益	(589)	(817)
其中：		
长期股权投资处置损益	2	11
固定资产处置损益	(237)	(340)
投资性房地产处置损益	(9)	(20)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(9)	(17)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(529)	(818)
其他营业外收支 ⁽¹⁾	(252)	(343)
相应税项调整	237	352
少数股东损益	208	358
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	<u>113,459</u>	<u>108,271</u>

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的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（金额见注释三、20），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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益（金额见注释三、19），未作为非经常性损益披露。
- (3) 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入/支出。

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2019 年及 2018 年 1 至 6 月的经营成果和于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

二 净资产收益率及每股收益计算表

本计算表根据《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)的规定编制。

	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2017年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	112,508	107,548	102,150
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	111,919	106,731	100,177
净资产收益率(%，加权平均)	14.56%	15.29%	15.20%
基本每股收益(人民币元)	0.38	0.37	0.35
稀释每股收益(人民币元)	0.38	0.37	0.35
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	14.48%	15.17%	14.90%
基本每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	0.38	0.36	0.34
稀释每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	0.38	0.36	0.34

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例

流动性覆盖率披露信息

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求, 披露以下流动性覆盖率⁽¹⁾信息。

流动性覆盖率监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定, 商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于 100%。

本集团流动性覆盖率情况

从 2017 年起, 本集团按日计量并表口径⁽²⁾流动性覆盖率。2019 年第二季度本集团共计量 91 日并表口径流动性覆盖率, 其平均值⁽³⁾为 137.95%, 较上季度平均值下降 11.29 个百分点, 主要是现金净流出增加所致。

本集团合格优质流动性资产由现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金以及满足银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

	2019年		2018年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流动性覆盖率平均值	<u>137.95%</u>	<u>149.24%</u>	<u>139.66%</u>	<u>133.73%</u>

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团流动性覆盖率情况(续)

本集团2019年第二季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值⁽³⁾如下表所示:

序号	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		3,889,476
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款, 其中:	7,080,698	521,501
3 稳定存款	3,604,020	173,833
4 欠稳定存款	3,476,678	347,668
5 无抵(质)押批发融资, 其中:	8,413,366	3,184,370
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	4,576,070	1,129,192
7 非业务关系存款(所有交易对手)	3,801,131	2,019,013
8 无抵(质)押债务	36,165	36,165
9 抵(质)押融资		287
10 其他项目, 其中:	3,120,343	1,975,885
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,872,698	1,872,698
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	493	493
13 信用便利和流动性便利	1,247,152	102,694
14 其他契约性融资义务	47,348	47,348
15 或有融资义务	2,229,525	49,745
16 预期现金流出总量		5,779,136
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	141,040	131,544
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,307,255	829,047
19 其他现金流入	2,103,622	1,995,878
20 预期现金流入总量	3,551,917	2,956,469
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		3,889,476
22 现金净流出量		2,822,667
23 流动性覆盖率		137.95%

(1)流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产, 能够在银保监会规定的流动性压力情景下, 通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求。

(2)本集团根据银保监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。

(3)流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算术平均值。

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

净稳定资金比例披露信息

本集团根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的要求, 披露以下净稳定资金比例⁽¹⁾信息。

净稳定资金比例监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定, 自2018年7月1日起, 净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

本集团净稳定资金比例情况

银保监会《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定, 商业银行首次披露时, 应当披露最近三个季度的净稳定资金比例相关信息。

2019年第二季度本集团并表口径⁽²⁾净稳定资金比例为126.81%, 较上季度上升0.06个百分点; 2019年第一季度本集团净稳定资金比例为126.75%, 较上季度上升1.15个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定, 均满足监管要求。

	2019年		2018年
	第二季度	第一季度	第四季度
净稳定资金比例期末值 ⁽³⁾	126.81%	126.75%	125.60%

(1)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。

(2)本集团根据银保监会要求确定并表口径净稳定资金比例的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。

(3)净稳定资金比例为季末时点值。

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2019年第二季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示:

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	-	-	-	2,070,558	2,070,558
2	监管资本	-	-	-	1,971,628	1,971,628
3	其他资本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	来自零售和小企业客 户的存款	3,942,818	3,723,929	164,023	3,927	7,243,201
5	稳定存款	1,609,502	2,152,008	70,125	1,715	3,641,768
6	欠稳定存款	2,333,316	1,571,921	93,898	2,212	3,601,433
7	批发融资	4,840,069	5,490,242	750,967	484,459	4,933,489
8	业务关系存款	4,496,357	362,028	23	-	2,429,204
9	其他批发融资	343,712	5,128,214	750,944	484,459	2,504,285
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	71,399	138,548	3,683	378,490	290,445
12	净稳定资金比例衍 生产品负债				89,886	
13	以上未包括的所有 其它负债和权益	71,399	138,548	3,683	288,604	290,445
14	可用的稳定资金合计					14,537,693
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					640,998
16	存放在金融机构的业 务关系存款	83,124	14,382	-	-	48,753
17	贷款和证券	75,999	4,367,447	2,282,178	7,983,943	9,523,092
18	由一级资产担保的 向金融机构发放 的贷款	-	9,951	-	-	995
19	由非一级资产担保 或无担保的向金 融机构发放的贷 款	75,999	1,465,812	322,368	62,182	454,638

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2019年第二季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示(续):

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
所需的稳定资金(续)						
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	-	2,450,025	1,495,922	4,022,181	5,336,359
21	其中: 风险权重不高于 35%	-	112,542	11,600	5,270	11,564
22	住房抵押贷款	-	127,659	116,179	3,538,509	3,093,335
23	其中: 风险权重不高于 35%	-	44,215	30,982	181,586	155,630
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	-	314,000	347,709	361,071	637,765
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	605,165	106,727	487	446,292	1,031,252
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	209,203				177,822
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				267	227
29	净稳定资金比例衍生产品资产				98,269	8,383
30	衍生产品附加要求				17,977*	17,977
31	以上未包括的所有其它资产	395,962	106,727	487	347,756	826,843
32	表外项目				5,626,130	220,279
33	所需的稳定资金合计					11,464,374
34	净稳定资金比例					126.81%

*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; 折算前数值不纳入第 26 项“其他资产”合计。

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2019年第一季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示:

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	-	-	-	1,984,441	1,984,441
2	监管资本	-	-	-	1,885,511	1,885,511
3	其他资本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	来自零售和小企业客户的存款	3,918,330	3,748,798	147,518	4,363	7,229,267
5	稳定存款	1,601,850	2,170,283	62,317	1,880	3,644,608
6	欠稳定存款	2,316,480	1,578,515	85,201	2,483	3,584,659
7	批发融资	4,579,009	5,317,190	646,354	479,489	4,786,028
8	业务关系存款	4,246,574	360,625	-	-	2,303,600
9	其他批发融资	332,435	4,956,565	646,354	479,489	2,482,428
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	63,261	150,874	4,381	396,996	305,336
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	93,850	-
13	以上未包括的所有其它负债和权益	63,261	150,874	4,381	303,146	305,336
14	可用的稳定资金合计					14,305,072
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					661,226
16	存放在金融机构的业务关系存款	87,474	19,045	-	-	53,259
17	贷款和证券	54,126	4,008,949	2,164,369	7,991,329	9,352,294
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	11,979	-	-	1,198
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	54,126	1,322,840	323,951	84,570	453,090

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2019年第一季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示(续):

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
所需的稳定资金(续)						
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	-	2,250,533	1,518,502	3,996,715	5,229,930
21	其中：风险权重不高于 35%	-	104,126	7,372	3,437	7,417
22	住房抵押贷款	-	128,991	116,367	3,405,650	2,989,263
23	其中：风险权重不高于 35%	-	43,620	30,547	141,093	128,794
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	-	294,606	205,549	504,394	678,813
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	597,937	113,305	1,463	423,078	1,006,510
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	205,988				175,090
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				214	182
29	净稳定资金比例衍生产品资产				98,402	4,552
30	衍生产品附加要求				18,770*	18,770
31	以上未包括的所有其它资产	391,949	113,305	1,463	324,462	807,916
32	表外项目				5,462,125	212,445
33	所需的稳定资金合计					11,285,734
34	净稳定资金比例					126.75%

*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；折算前数值不纳入第 26 项“其他资产”合计。

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2018年第四季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示:

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
可用的稳定资金						
1	资本	-	-	-	1,895,958	1,895,958
2	监管资本	-	-	-	1,797,028	1,797,028
3	其他资本工具	-	-	-	98,930	98,930
4	来自零售和小企业客 户的存款	3,612,516	3,622,039	117,130	6,639	6,807,928
5	稳定存款	1,536,488	2,110,100	48,857	2,445	3,513,118
6	欠稳定存款	2,076,028	1,511,939	68,273	4,194	3,294,810
7	批发融资	4,581,524	5,413,386	671,437	560,171	4,790,279
8	业务关系存款	4,321,067	273,583	-	-	2,297,325
9	其他批发融资	260,457	5,139,803	671,437	560,171	2,492,954
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	72,094	146,966	5,954	378,908	277,336
12	净稳定资金比例衍 生产品负债				104,550	
13	以上未包括的所有 其它负债和权益	72,094	146,966	5,954	274,358	277,336
14	可用的稳定资金合计					13,771,501
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					680,327
16	存放在金融机构的业 务关系存款	68,587	238	-	-	34,412
17	贷款和证券	38,043	4,066,330	2,057,421	7,781,202	9,073,624
18	由一级资产担保的 向金融机构发放 的贷款	-	12,560	-	-	1,256
19	由非一级资产担保 或无担保的向金 融机构发放的贷 款	38,043	1,217,864	324,926	75,708	426,557

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况(续)

本集团2018年第四季度末并表口径净稳定资金比例各明细项目如下表所示(续):

序号	项目	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
所需的稳定资金(续)						
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	-	2,454,823	1,406,228	3,900,626	5,097,321
21	其中: 风险权重不高于 35%	-	100,956	1,594	3,704	4,968
22	住房抵押贷款	-	116,077	107,254	3,304,778	2,881,404
23	其中: 风险权重不高于 35%	-	40,208	28,498	196,613	162,151
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	-	265,006	219,013	500,090	667,086
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	564,415	82,684	1,218	463,798	987,087
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	203,743				173,181
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				213	181
29	净稳定资金比例衍生产品资产				131,132	26,582
30	衍生产品附加要求				20,910*	20,910
31	以上未包括的所有其它资产	360,672	82,684	1,218	332,453	766,233
32	表外项目				5,610,692	189,428
33	所需的稳定资金合计					10,964,87
34	净稳定资金比例					125.60%

*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; 折算前数值不纳入第 26 项“其他资产”合计。

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息

2.1 资本充足率并表范围

在计算本集团并表(以下简称“本集团”)资本充足率时, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围, 其他分行、子行及附属机构均在并表计算范围之内; 在计算本行未并表(以下简称“本行”)资本充足率时, 仅包含分行, 不含子行和各附属机构。

2.2 资本充足率计算结果

本集团及本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本计量高级方法分别计算的资本充足率如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本净额	1,526,628	1,465,769	1,302,655	1,251,056
一级资本净额	1,749,305	1,575,293	1,515,341	1,350,770
资本净额	2,087,358	1,922,350	1,837,530	1,683,893
核心一级资本充足率	11.21%	11.41%	10.97%	11.08%
一级资本充足率	12.85%	12.27%	12.77%	11.96%
资本充足率	15.33%	14.97%	15.48%	14.92%

2.3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下:

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用风险加权资产	12,632,013	11,860,829
市场风险加权资产	150,907	145,325
操作风险加权资产	835,372	835,372
资本底线导致的风险加权资产增加	-	-
风险加权资产总额	13,618,292	12,841,526

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

2.4 信用风险暴露

本集团按照计算方法分布的信用风险暴露情况如下:

	2019年6月30日			合计
	表内信用风险	表外信用风险	交易对手 信用风险	
内部评级法覆盖的风险暴露	10,019,633	1,183,914	29,972	11,233,519
其中: 公司风险暴露	6,010,065	971,603	29,972	7,011,640
零售风险暴露	4,009,568	212,311	-	4,221,879
内部评级法未覆盖的风险暴露	11,802,711	490,338	308,132	12,601,181
其中: 资产证券化	44,286	3,812	-	48,098
合计	21,822,344	1,674,252	338,104	23,834,700
	2018年12月31日			
	表内信用风险	表外信用风险	交易对手 信用风险	合计
内部评级法覆盖的风险暴露	9,330,516	1,189,441	19,252	10,539,209
其中: 公司风险暴露	5,684,673	975,629	19,252	6,679,554
零售风险暴露	3,645,843	213,812	-	3,859,655
内部评级法未覆盖的风险暴露	11,512,512	445,669	390,117	12,348,298
其中: 资产证券化	36,680	-	-	36,680
合计	20,843,028	1,635,110	409,369	22,887,507

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

2.5 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求情况如下:

	资本要求	
	2019年6月30日	2018年12月31日
内部模型法覆盖部分	6,772	6,430
内部模型法未覆盖部分	5,301	5,196
利率风险	4,367	4,695
股票风险	192	146
外汇风险	-	-
商品风险	742	355
合计	12,073	11,626

2.6 市场风险价值

本集团内部模型法下风险价值和压力风险价值情况如下:

	2019年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	598	872	478	777
压力风险价值	1,574	1,847	1,174	1,184
	2018年			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	672	1,215	327	631
压力风险价值	1,504	2,557	923	1,472

2.7 操作风险情况

本集团报告期内采用标准法计量的操作风险资本要求为人民币668.30亿元。操作风险管理情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”。

2.8 银行账户利率风险情况

本集团主要通过利率重定价缺口分析计量利率风险, 并在此基础上开展敏感性分析, 分析结果具体见下表。

利率敏感性分析

	对利息净收入的影响	
	2019年6月30日	2018年12月31日
利率基点变动		
上升25个基点	(5,071)	(4,136)
下降25个基点	5,071	4,136

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1: 资本构成

	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	294,388	294,388	j
2 留存收益	1,080,100	1,025,736	
2a 盈余公积	156,969	156,711	r
2b 一般风险准备	231,565	231,416	s
2c 未分配利润	691,566	637,609	t
3 累计其他综合收益和公开储备	145,219	139,657	
3a 资本公积	140,497	140,422	m
3b 外币报表折算差额	(13,116)	(13,502)	q
3c 其他	17,838	12,737	o-q
4 过渡期内可计入核心一级资本数额	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	29,479	28,229	u
6 监管调整前的核心一级资本	1,549,186	1,488,010	
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)	(182)	(182)	-h
9 其他无形资产(不含土地使用权)(扣除递延税负债)	(11,825)	(12,078)	g-f
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	-	-	-p
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	(57)	(68)	n
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	-	-	
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	-	-	

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1: 资本构成(续)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
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	(9,920)	(9,913)	-e
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	(574)	-	
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	<u>(22,558)</u>	<u>(22,241)</u>	
29 核心一级资本净额	<u>1,526,628</u>	<u>1,465,769</u>	
其他一级资本			
30 其他一级资本工具及其溢价	212,685	99,714	
31 其中: 权益部分	212,685	99,714	k+l
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	9,992	9,810	v
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	<u>222,677</u>	<u>109,524</u>	
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	-	-	
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	<u>-</u>	<u>-</u>	
44 其他一级资本净额	<u>222,677</u>	<u>109,524</u>	
45 一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	<u>1,749,305</u>	<u>1,575,293</u>	

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1: 资本构成(续)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
二级资本			
46 二级资本工具及其溢价	239,778	256,189	
47 其中: 过渡期后不可计入二级资本的部分	49,367	65,823	i
48 少数股东资本可计入部分	9,354	9,191	
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	88,921	82,093	-b-d
51 监管调整前的二级资本	338,053	347,473	
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	-	(416)	
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	-	(416)	
58 二级资本净额	338,053	347,057	
59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)	2,087,358	1,922,350	
60 总风险加权资产	13,618,292	12,841,526	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	11.21%	11.41%	
62 一级资本充足率	12.85%	12.27%	
63 资本充足率	15.33%	14.97%	
64 机构特定的资本要求	4.00%	3.50%	
65 其中: 储备资本要求	2.50%	2.50%	
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	1.50%	1.00%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.21%	6.41%	

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表1: 资本构成(续)

	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	5.00%	5.00%	
70 一级资本充足率	6.00%	6.00%	
71 资本充足率	8.00%	8.00%	
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	117,369	89,253	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	6,629	5,436	
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)	35,962	36,974	
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	35,414	41,465	-a
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	22,328	26,345	-b
78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额	66,593	55,748	-c
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	66,593	55,748	-d
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	49,367	65,823	i
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	49,563	33,107	

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表2: 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
资产				
现金及存放中央银行款项	2,134,760	2,134,760	2,407,808	2,407,807
存放同业款项	407,392	401,364	363,176	357,897
贵金属	202,358	202,358	181,203	181,203
拆出资金	767,486	766,213	781,761	780,151
衍生金融资产	86,982	86,917	124,126	123,986
买入返售金融资产	402,614	402,591	260,597	260,207
发放贷款和垫款	12,257,784	12,255,568	11,515,764	11,514,470
金融投资	5,361,318	5,190,098	5,054,551	4,897,328
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	443,792	335,884	370,491	275,470
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,084,968	2,061,544	1,879,759	1,858,107
—以摊余成本计量的金融资产	2,832,558	2,792,670	2,804,301	2,763,751
长期股权投资	23,384	53,636	23,369	52,048
投资性房地产	22,788	16,173	22,086	15,373
固定资产	232,579	94,846	227,394	97,623
使用权资产	22,637	23,573	不适用	不适用
无形资产	19,325	17,919	19,452	18,366
商誉	2,631	182	2,620	182
递延所得税资产	37,115	35,962	38,204	36,974
其他资产	284,871	232,025	245,164	196,762
资产总计	22,266,024	21,914,185	21,267,275	20,940,377

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表2: 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
负债				
向中央银行借款	913,185	913,185	907,521	907,521
同业及其他金融机构存放款项	1,784,482	1,784,482	1,731,209	1,731,209
拆入资金	340,732	328,764	327,249	316,968
交易性金融负债	18,273	18,273	14,327	14,327
衍生金融负债	82,861	81,160	99,254	98,284
卖出回购金融资产款	188,669	188,270	285,018	284,861
吸收存款	15,644,634	15,648,115	14,883,596	14,884,503
应付职工薪酬	27,937	26,560	33,822	32,366
应交税费	36,737	36,271	27,894	27,451
预计负债	19,271	19,271	22,010	22,010
应付债券	827,575	765,319	782,127	727,493
递延所得税负债	4,959	764	4,548	367
其他负债	469,257	263,929	423,303	230,432
负债合计	20,358,572	20,074,363	19,541,878	19,277,792
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	212,685	212,685	99,714	99,714
其中: 优先股	172,693	172,693	99,714	99,714
永续债	39,992	39,992	-	-
资本公积	142,219	140,497	142,135	140,422
减: 库存股	(57)	(57)	(68)	(68)
其他综合收益	7,423	4,722	1,417	(765)
盈余公积	157,887	156,969	157,464	156,711
一般风险准备	231,674	231,565	231,525	231,416
未分配利润	744,199	691,566	686,405	637,609
归属于母公司所有者权益合计	1,790,418	1,732,335	1,612,980	1,559,427
少数股东权益	117,034	107,487	112,417	103,158
所有者权益合计	1,907,452	1,839,822	1,725,397	1,662,585
负债和所有者权益总计	22,266,024	21,914,185	21,267,275	20,940,377

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表3: 有关科目展开说明表

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
资产			
现金及存放中央银行款项	2,134,760	2,407,807	
存放同业款项	401,364	357,897	
贵金属	202,358	181,203	
拆出资金	766,213	780,151	
衍生金融资产	86,917	123,986	
买入返售金融资产	402,591	260,207	
发放贷款和垫款	12,255,568	11,514,470	
其中: 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	(35,414)	(41,465)	a
其中: 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(22,328)	(26,345)	b
其中: 内部评级法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额	(66,593)	(55,748)	c
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	(66,593)	(55,748)	d
金融投资	5,190,098	4,897,328	
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	335,884	275,470	
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,061,544	1,858,107	
一以摊余成本计量的金融资产	2,792,670	2,763,751	
长期股权投资	53,636	52,048	
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	9,920	9,913	e
投资性房地产	16,173	15,373	
固定资产	94,846	97,623	
使用权资产	23,573	不适用	
无形资产	17,919	18,366	f
其中: 土地使用权	6,094	6,288	g
商誉	182	182	h
递延所得税资产	35,962	36,974	
其他资产	232,025	196,762	
资产总计	21,914,185	20,940,377	

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表3: 有关科目展开说明表(续)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
负债			
向中央银行借款	913,185	907,521	
同业及其他金融机构存放款项	1,784,482	1,731,209	
拆入资金	328,764	316,968	
交易性金融负债	18,273	14,327	
衍生金融负债	81,160	98,284	
卖出回购金融资产款	188,270	284,861	
吸收存款	15,648,115	14,884,503	
应付职工薪酬	26,560	32,366	
应交税费	36,271	27,451	
预计负债	19,271	22,010	
应付债券	765,319	727,493	
其中: 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	49,367	65,823	i
递延所得税负债	764	367	
其他负债	263,929	230,432	
负债合计	20,074,363	19,277,792	
所有者权益			
股本	294,388	294,388	j
其他权益工具	212,685	99,714	
其中: 优先股	172,693	99,714	k
永续债	39,992	-	l
资本公积	140,497	140,422	m
减: 库存股	(57)	(68)	n
其他综合收益	4,722	(765)	o
其中: 现金流量套期储备	-	-	p
其中: 外币报表折算差额	(13,116)	(13,502)	q
盈余公积	156,969	156,711	r
一般风险准备	231,565	231,416	s
未分配利润	691,566	637,609	t
归属于母公司所有者权益合计	1,732,335	1,559,427	
少数股东权益	107,487	103,158	
其中: 可计入核心一级资本的数额	29,479	28,229	u
其中: 可计入其他一级资本的数额	9,992	9,810	v
所有者权益合计	1,839,822	1,662,585	
负债和所有者权益总计	21,914,185	20,940,377	

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	601988.SH	3988.HK	360002.SH	4601.HK
3	适用法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国香港法律
监管处理					
4	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
5	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
6	其中: 适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	优先股
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	282,501	151,808	31,963	39,782
9	工具面值	210,766	83,622	32,000	39,940
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	2006年6月29日	2006年6月1日 2006年6月9日	2014年11月21日	2014年10月23日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
13	其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)
监管处理(续)					
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股
分红或派息					
17	其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	固定
18	其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	6.00%(股息率, 税前)	前 5 年股息率为 6.75%(税后), 此后每 5 年的股息重置日以该重置期的 5 年期美国国债利率加固定息差进行重设, 每个重置期内股息率保持不变
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是
20	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	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	是	是

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)
分红或派息(续)					
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	(1)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，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。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，本行将无法生存。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，本行将无法生存	(1)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，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为 H 股普通股。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，本行将无法生存。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，本行将无法生存
25	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	全部/部分	全部/部分

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)
分红或派息(续)					
26	其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 2.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时, 本行将按上述情况出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	初始价格为 3.44 港币/股, 即审议本次境外优先股发行的董事会决议于 2014 年 5 月 13 日的公告日前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价, 并通过股东大会决议核准。转股价格在以下情况下将调整: (1)如果本行送红股或资本公积转增股本向 H 股股东发行任何入账列作缴足股款的 H 股; (2)如果本行以供股方式发行 H 股; (3)如果本行新发行(供股方式除外)H 股(因境外优先股的强制转股而发行的或因关于转换或交换或认购 H 股的任何其他权利的行使而发行 H 股除外), 并且涉及的每股 H 股价格低于该发行或授予股份条款公布之日的每股 H 股的即期市场价格; (4)当本行可能发生普通股股份回购、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响境外优先股股东的权益时, 本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护境外优先股股东权益的原则调整转股价格

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境内)	优先股(境外)
分红或派息(续)					
27	其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	是	是
28	其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	A股普通股	H股普通股
29	其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
30	是否减记	不适用	不适用	否	否
31	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
32	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
33	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
34	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
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
37	其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	优先股(境内)	优先股(境内)	无固定期限资本债券
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	360010.SH	360033.SH	1928001.IB
3	适用法律	中国法律	中国法律	中国法律
监管处理				
4	其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中: 适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	优先股	优先股	无固定期限资本债券
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	27,969	72,979	39,992
9	工具面值	28,000	73,000	40,000
10	会计处理	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	2015年3月13日	2019年6月24日	2019年1月25日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续
13	其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权赎回全部或部分本次境内优先股	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权赎回全部或部分本次境内优先股	自发行之日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。 发行人有权于下列情形全部而非部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	优先股(境内)	优先股(境内)	无固定期限资本债券
分红或派息				
17	其中: 固定或浮动派息/分红	固定	可分阶段调整的股息率	可分阶段调整的票面利率
18	其中: 票面利率及相关指标	5.50%(股息率, 税前)	4.50%(股息率, 税前), 此后每 5 年的股息重置日以该重置期的基准利率加固定息差进行重设, 每个重置期内股息率保持不变	前 5 年票面利率为 4.50%。此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置, 每个重置期内利息保持不变
19	其中: 是否存在股息制动机制	是	是	是
20	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	完全自由裁量
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	是	是	否
24	其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	(1)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, 本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时, 本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。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, 本行将无法生存。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, 本行将无法生存	(1)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, 本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时, 本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。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, 本行将无法生存。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, 本行将无法生存	不适用
25	其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	全部/部分	全部/部分	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	优先股(境内)	优先股(境内)	无固定期限资本债券
分红或派息(续)				
26	其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价, 即 2.62 元/股。在本次优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时, 本行将按上述情况出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整	初始强制转股价格为审议本次境内优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价, 即人民币 3.62 元/股。自本次境内优先股发行之后, 当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时, 本行将按上述情况出现的先后顺序, 依次对强制转股价格进行累积调整, 但本行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整	不适用
27	其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	是	是	不适用
28	其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	A 股普通股	A 股普通股	不适用
29	其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	不适用
30	是否减记	否	否	是

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	优先股(境内)	优先股(境内)	无固定期限资本债券
分红或派息(续)				
31	其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	1、其他一级资本工具触发事件, 是指发行人核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)。2、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)银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; (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, 发行人将无法生存
32	其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时, 全部或部分减记。当二级资本工具触发事件发生时, 全部减记
33	其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时, 减记; 当二级资本工具触发事件发生时, 永久减记
34	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
35	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、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务和次级债务(含二级资本债)之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债和二级资本债之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
37	其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	1428010.IB	5828.HK	1728017.IB	1728020.IB
3	适用法律	中国法律	英国法律(次级条款适用中国法律)	中国法律	中国法律
监管处理					
4	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
5	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
6	其中: 适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券	合格二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	29,979	20,538	29,963	29,962
9	工具面值	30,000	30 亿美元	30,000	30,000
10	会计处理	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2014 年 8 月 8 日	2014 年 11 月 13 日	2017 年 9 月 26 日	2017 年 10 月 31 日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中: 原到期日	2024 年 8 月 11 日	2024 年 11 月 13 日	2027 年 9 月 28 日	2027 年 11 月 2 日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
监管处理(续)					
15	其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	自发行之日起第 5 年末, 如果得到中国银保监会的批准, 即 2019 年 8 月 11 日可部分或全部赎回	不适用	自发行之日起第 5 年末, 即 2022 年 9 月 28 日, 如果得到中国银保监会的批准, 可部分或全部赎回	自发行之日起第 5 年末, 即 2022 年 11 月 2 日, 如果得到中国银保监会的批准, 可部分或全部赎回
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	若本期债券存续期间因监管规定发生变化, 导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准, 在不违反当时有效监管规定情况下, 本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化, 导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准, 在不违反当时有效监管规定情况下, 本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化, 导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准, 在不违反当时有效监管规定情况下, 本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化, 导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准, 在不违反当时有效监管规定情况下, 本行有权选择提前赎回
分红或派息					
17	其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
18	其中: 票面利率及相关指标	5.80%	5.00%	4.45%	4.45%
19	其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	不适用	不适用	不适用	不适用
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息(续)					
24	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
25	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
26	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
27	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
28	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
29	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
30	是否减记	是	是	是	是
31	其中: 若减记, 则说明减记触发点	触发事件指以下两者中的较早者: (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (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发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者: (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (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发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者: (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (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发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者: (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (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发行人将无法生存
32	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

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息(续)					
33	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
34	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
35	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和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后
36	是否含有暂时不合格特征	否	否	否	否
37	其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2019 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	1828006.IB	1828011.IB
3	适用法律	中国法律	中国法律
监管处理			
4	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
5	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
6	其中: 适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	合格二级资本债券	合格二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	39,985	39,983
9	工具面值	40,000	40,000
10	会计处理	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2018年9月3日	2018年10月9日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限
13	其中: 原到期日	2028年9月5日	2028年10月11日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	自发行之日起第5年末, 如果得到中国银保监会的批准, 即2023年9月5日可部分或全部赎回	自发行之日起第5年末, 如果得到中国银保监会的批准, 即2023年10月11日可部分或全部赎回
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	若本期债券存续期间因监管规定发生变化, 导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准, 在不违反当时有效监管规定情况下, 本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化, 导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准, 在不违反当时有效监管规定情况下, 本行有权选择提前赎回
分红或派息			
17	其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定
18	其中: 票面利率及相关指标	4.86%	4.84%
19	其中: 是否存在股息制动机制	否	否
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	不适用	不适用
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 资本充足率补充信息(续)

附表4: 资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息(续)			
24	其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用
25	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
26	其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用
27	其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
28	其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用
29	其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
30	是否减记	是	是
31	其中: 若减记, 则说明减记触发点	触发事件指以下两者中的较早者: (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (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发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者: (1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (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发行人将无法生存
32	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
33	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
34	其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
35	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和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后
36	是否含有暂时不合格特征	否	否
37	其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

补充信息

2019年上半年度(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

3 杠杆率

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》和《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定,计量的杠杆率情况列示如下⁽¹⁾:

	2019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	1,749,305	1,662,406	1,575,293	1,542,039
调整后的表内外资产余额	23,813,940	23,032,078	22,700,133	22,556,634
杠杆率	7.35%	7.22%	6.94%	6.84%

序号	项目	2019年6月30日
1	并表总资产	22,266,024
2	并表调整项	(9,920)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	203,065
5	证券融资交易调整项	93,439
6	表外项目调整项	1,625,721
7	其他调整项	(364,389)
8	调整后的表内外资产余额	23,813,940
序号	项目	2019年6月30日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	21,424,677
2	减:一级资本扣减项	(22,558)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	21,402,119
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	86,917
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	203,130
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	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减:可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	290,047
12	证券融资交易的会计资产余额	402,591
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	93,462
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	496,053
17	表外项目余额	4,505,915
18	减:因信用转换减少的表外项目余额	(2,880,194)
19	调整后的表外项目余额	1,625,721
20	一级资本净额	1,749,305
21	调整后的表内外资产余额	23,813,940
22	杠杆率	7.35%

(1)本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》要求确定并表杠杆率的计算范围,其中,本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入集团并表杠杆率计算范围。