

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國銀行

BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司  
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988及4601(優先股))

## 海外監管公告

根據中華人民共和國(「中國」)的有關法例規定，本行在上海證券交易所網站及中國報章刊登了本行根據中國會計準則編製的《2018年半年度報告摘要》，同時於上海證券交易所網站刊登了本行根據中國會計準則編製的《2018年半年度報告》(全文)。茲載列該報告摘要及報告(全文)如下，僅供參閱。

中國銀行股份有限公司  
董事會

中國，北京  
2018年8月28日

於本公告日期，本行董事為陳四清、張青松、趙杰\*、李巨才\*、肖立紅\*、汪小亞\*、陸正飛#、梁卓恩#、汪昌雲#、趙安吉#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事



# 中国银行股份有限公司

## 2018 年半年度报告摘要

### 第一节 重要提示

- 1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读刊载于上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn) 及本行网站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn) 的半年度报告全文。
- 1.2 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。
- 1.3 本行于 2018 年 8 月 28 日召开了董事会会议，审议通过了本行 2018 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 10 名，实际亲自出席董事 8 名。非执行董事肖立红女士、汪小亚女士因其他重要公务未能出席会议，分别委托非执行董事赵杰先生、李巨才先生代为出席并表决。10 名董事行使表决权。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.4 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2018 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。

### 第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股	境外优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优 1 中行优 2	BOC 2014 PREF
证券代码	601988	3988	360002 360010	4601
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书		证券事务代表	
姓名	梅非奇		余珂	
电话	(86) 10-66592638		(86) 10-66592638	
办公地址	中国北京市复兴门内大街 1 号		中国北京市复兴门内大街 1 号	
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com	

### 第三节 主要财务数据和股东变化

#### 3.1 主要财务数据

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	251,447	248,236	1.29
营业利润	141,278	139,964	0.94
利润总额	141,961	140,378	1.13
归属于母公司所有者的净利润	109,088	103,690	5.21
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	108,271	101,717	6.44
基本每股收益（元）	0.37	0.35	5.28
稀释每股收益（元）	0.37	0.35	5.28
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.36	0.34	6.54
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.36	0.34	6.54
净资产收益率（%，加权平均）	15.29	15.20	上升 0.09 个百分点
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	15.17	14.90	上升 0.27 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	359,069	621,698	(42.24)
项目			
资产总计	20,294,918	19,467,424	4.25
归属于母公司所有者权益合计	1,526,978	1,496,016	2.07

#### 3.2 普通股股东数量和持股情况

2018年6月30日普通股股东总数：761,085名（其中包括571,615名A股股东及189,470名H股股东）

2018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	39,797,361	81,911,932,270	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	482,796,943	8,553,945,328	2.91%	-	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	香港中央结算有限公司	35,436,269	532,237,920	0.18%	-	无	境外法人	A股
7	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦财产保险股份有限公司－传统产品	-	208,018,959	0.07%	-	无	其他	A股
9	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪	35,767,477	187,935,670	0.06%	-	无	其他	A股
10	中国人寿保险（集团）公司－传统－普通保险产品	25,312,880	173,724,971	0.06%	-	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2018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是中国人寿保险（集团）公司的子公司。

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。

### 3.3 控股股东变更情况

不适用

### 3.4 优先股股东数量和持股情况

2018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）

2018年6月30日，前十名优先股股东持股情况如下：

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 2018 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 2018 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。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 4.1 利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润1,155.75亿元，同比增长4.55%；实现归属于母公司所有者的净利润1,090.88亿元，同比增长5.21%。平均总资产回报率(ROA)1.16%，净资产收益率(ROE)15.29%。

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	2018年1-6月	2017年1-6月	变动	变动比率
利息净收入	176,701	165,042	11,659	7.06%
非利息收入	74,746	83,194	(8,448)	(10.15%)
其中：手续费及佣金净收入	48,188	49,187	(999)	(2.03%)
营业收入	251,447	248,236	3,211	1.29%
营业支出	(110,169)	(108,272)	(1,897)	1.75%
其中：业务及管理费	(64,817)	(63,019)	(1,798)	2.85%
资产减值损失	(28,270)	(26,960)	(1,310)	4.86%
营业利润	141,278	139,964	1,314	0.94%
利润总额	141,961	140,378	1,583	1.13%
所得税费用	(26,386)	(29,829)	3,443	(11.54%)
净利润	115,575	110,549	5,026	4.55%
归属于母公司所有者的净利润	109,088	103,690	5,398	5.21%

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	2018年4-6月	2018年1-3月	2017年10-12月	2017年7-9月	2017年4-6月	2017年1-3月
营业收入	125,432	126,015	119,206	115,836	118,941	129,295
归属于母公司所有者的净利润	60,087	49,001	26,901	41,816	57,041	46,649
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	59,602	48,669	26,610	41,768	56,653	45,064
经营活动收到/（支付）的现金流量净额	(23,613)	382,682	27,475	(243,037)	237,007	384,691

### 利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入1,767.01亿元，同比增加116.59亿元，增长7.06%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素<sup>2</sup>变动而引起的变化如下表所示：

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年1-6月			2017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
<b>生息资产</b>									
客户贷款	11,105,745	224,925	4.08%	10,386,246	200,494	3.89%	13,879	10,552	24,431
投资	4,627,470	73,645	3.21%	4,176,164	62,391	3.01%	6,736	4,518	11,254
存放中央银行及存拆放同业	3,245,424	36,013	2.24%	3,510,857	37,749	2.17%	(2,856)	1,120	(1,736)
<b>小计</b>	<b>18,978,639</b>	<b>334,583</b>	<b>3.56%</b>	<b>18,073,267</b>	<b>300,634</b>	<b>3.35%</b>	<b>17,759</b>	<b>16,190</b>	<b>33,949</b>
<b>付息负债</b>									
客户存款	13,861,722	110,448	1.61%	13,386,551	100,770	1.52%	3,582	6,096	9,678
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,007,791	37,969	2.55%	2,815,659	27,485	1.97%	1,877	8,607	10,484
发行债券	515,867	9,465	3.70%	399,041	7,337	3.71%	2,149	(21)	2,128
<b>小计</b>	<b>17,385,380</b>	<b>157,882</b>	<b>1.83%</b>	<b>16,601,251</b>	<b>135,592</b>	<b>1.65%</b>	<b>7,608</b>	<b>14,682</b>	<b>22,290</b>
<b>利息净收入</b>		<b>176,701</b>			<b>165,042</b>		<b>10,151</b>	<b>1,508</b>	<b>11,659</b>
<b>净息差</b>			<b>1.88%</b>			<b>1.84%</b>			<b>4 Bps</b>

注：

- 1 本行于2018年1月1日起采用新金融工具准则，在新金融工具准则下，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。前期数据中，投资包括可供出售债券、持有至到期债券、应收款项类债券投资、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。

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	2018年1-6月		2017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
<b>中国内地人民币业务</b>						
<b>客户贷款</b>						
公司贷款	4,713,585	4.44%	4,434,259	4.41%	279,326	3 Bps
个人贷款	3,583,846	4.34%	3,123,174	4.26%	460,672	8 Bps
贴现	148,901	4.83%	201,005	3.68%	(52,104)	115 Bps
<b>小计</b>	<b>8,446,332</b>	<b>4.40%</b>	<b>7,758,438</b>	<b>4.33%</b>	<b>687,894</b>	<b>7 Bps</b>
其中：						
中长期贷款	5,891,632	4.59%	5,309,769	4.53%	581,863	6 Bps
1年以内短期贷款及其他	2,554,700	3.97%	2,448,669	3.90%	106,031	7 Bps
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	3,057,703	0.64%	2,841,451	0.61%	216,252	3 Bps
公司定期存款	2,241,171	2.76%	2,215,367	2.77%	25,804	(1) Bp
个人活期存款	1,910,825	0.64%	1,808,100	0.63%	102,725	1 Bp
个人定期存款	2,593,768	2.69%	2,642,726	2.74%	(48,958)	(5) Bps
其他存款	513,441	4.29%	371,320	3.44%	142,121	85 Bps
<b>小计</b>	<b>10,316,908</b>	<b>1.80%</b>	<b>9,878,964</b>	<b>1.77%</b>	<b>437,944</b>	<b>3 Bps</b>
<b>中国内地外币业务</b>						
单位：百万美元（百分比除外）						
<b>客户贷款</b>	<b>53,906</b>	<b>2.87%</b>	<b>50,675</b>	<b>2.37%</b>	<b>3,231</b>	<b>50 Bps</b>
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	45,607	0.44%	42,571	0.19%	3,036	25 Bps
公司定期存款	31,897	1.67%	21,353	1.28%	10,544	39 Bps
个人活期存款	27,889	0.05%	28,173	0.05%	(284)	-
个人定期存款	19,619	0.63%	20,641	0.59%	(1,022)	4 Bps
其他存款	2,169	2.23%	2,324	2.17%	(155)	6 Bps
<b>小计</b>	<b>127,181</b>	<b>0.72%</b>	<b>115,062</b>	<b>0.47%</b>	<b>12,119</b>	<b>25 Bps</b>

注：其他存款包含结构性存款。

上半年，集团净息差为1.88%，比上年同期上升4个基点。影响集团净息差的主要因素包括：

第一，持续优化资产负债结构。本行积极应对外部经营环境变化，调整优化存量，高效配置增量，资产负债结构持续改善。上半年，中国内地人民币个人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2.17个百分点；中国内地人民币活期存款平均余额在中国内地人民币客户存款中的占比较上年同期提升1.10个百分点。

第二，央行下调存款准备金率。上半年，中国内地人民币存放央行平均余额及其在中国内地人民币生息资产平均余额中的占比均较上年同期有所下降。

### **非利息收入**

上半年，集团实现非利息收入747.46亿元，同比减少84.48亿元，下降10.15%。非利息收入在营业收入中的占比为29.73%。

### **手续费及佣金净收入**

集团实现手续费及佣金净收入481.88亿元，同比减少9.99亿元，下降2.03%，在营业收入中的占比为19.16%。主要是本行积极落实资产管理业务监管新规等政策要求，咨询顾问、表外理财和代理保险相关手续费及佣金收入有所下降。

### **其他非利息收入**

集团实现其他非利息收入265.58亿元，同比减少74.49亿元，下降21.90%。主要影响因素有：(1)2017年上半年本行出售集友银行，并相应确认了投资处置收益。(2)受市场价格变化影响，本行外汇衍生交易收益同比有所减少。

### **营业支出**

上半年，集团营业支出1,101.69亿元，同比增加18.97亿元，增长1.75%。

### **业务及管理费**

集团业务及管理费648.17亿元，同比增加17.98亿元，增长2.85%。集团成本收入比为25.78%。本行坚持厉行节约、勤俭办行，优化调整费用支出结构，进一步加强科技创新投入，加大对重点地区、业务一线、海外机构资源倾斜，大力支持移动金融、互联网金融、人民币国际化、网点智能化等项目。

### **资产减值损失**

上半年，集团资产减值损失282.70亿元，同比增加13.10亿元，增长4.86%。其中，集团贷款减值损失318.57亿元，同比增加52.68亿元，增长19.81%。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。

## 4.2 资产负债项目分析

6月末，集团资产总计202,949.18亿元，比上年末增加8,274.94亿元，增长4.25%。集团负债合计186,842.57亿元，比上年末增加7,935.12亿元，增长4.44%。

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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>资产</b>				
客户贷款净额	11,135,605	54.87%	10,644,304	54.68%
投资	4,807,555	23.69%	4,554,722	23.40%
存放中央银行	2,141,715	10.55%	2,227,614	11.44%
存拆放同业	932,636	4.60%	971,616	4.99%
其他资产	1,277,407	6.29%	1,069,168	5.49%
<b>资产总计</b>	<b>20,294,918</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,467,424</b>	<b>100.00%</b>
<b>负债</b>				
客户存款	14,352,853	76.82%	13,657,924	76.34%
同业存拆入及对央行负债	2,840,072	15.20%	2,702,751	15.11%
其他借入资金	549,830	2.94%	529,756	2.96%
其他负债	941,502	5.04%	1,000,314	5.59%
<b>负债合计</b>	<b>18,684,257</b>	<b>100.00%</b>	<b>17,890,745</b>	<b>100.00%</b>

注：

1 投资包括金融投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2 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，为“一带一路”金融大动脉建设、产能跨境转移、中国内地企业“走出去”提供信贷支持。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114,032.41亿元，比上年末增加5,066.83亿元，增长4.65%。其中，人民币贷款总额87,198.42亿元，比上年末增加3,948.29亿元，增长4.74%。外币贷款总额折合4,055.56亿美元，比上年末增加120.04亿美元，增长3.05%。

本行不断完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管理，加大不良化解力度，资产质量保持相对稳定。6月末集团贷款减值准备余额2,691.11亿元，比上年末增加168.57亿元；其中以摊余成本计量的贷款减值准备余额2,676.36亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备余额14.75亿元。重组贷款总额为90.09亿元，比上年末增加8.72亿元。



## 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>集团</b>				
正常	10,906,023	95.64%	10,421,064	95.64%
关注	333,914	2.93%	317,025	2.91%
次级	84,479	0.74%	59,265	0.54%
可疑	40,016	0.35%	45,404	0.42%
损失	38,809	0.34%	53,800	0.49%
合计	11,403,241	100.00%	10,896,558	100.00%
不良贷款总额	163,304	1.43%	158,469	1.45%
<b>中国内地</b>				
正常	8,500,075	94.98%	8,140,120	94.83%
关注	290,707	3.25%	288,857	3.37%
次级	82,571	0.92%	57,659	0.67%
可疑	38,068	0.43%	43,370	0.51%
损失	37,467	0.42%	53,179	0.62%
合计	8,948,888	100.00%	8,583,185	100.00%
不良贷款总额	158,106	1.77%	154,208	1.80%

## 集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2018年1-6月	2017年	2016年
正常	1.33	1.97	3.05
关注	16.03	20.37	19.39
次级	18.00	57.97	36.67
可疑	12.42	31.98	44.31

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107,580.57亿元，占比为94.34%；第二阶段贷款余额4,818.67亿元，占比为4.23%；第三阶段贷款余额1,633.17亿元，占比为1.43%。上半年集团贷款减值损失318.57亿元，同比增加52.68亿元；信贷成本0.57%，同比上升0.05个百分点。

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	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	3.8	3.8	2.3
最大十家客户贷款比例	≤50	16.6	17.4	14.2

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	66,166	0.58%
客户 B	制造业	否	35,142	0.31%
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	否	34,670	0.30%
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	否	34,541	0.30%
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	否	21,840	0.19%
客户 F	商业及服务业	否	21,426	0.19%
客户 G	商业及服务业	否	20,185	0.18%
客户 H	商业及服务业	否	18,381	0.16%
客户 I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	18,250	0.16%
客户 J	商业及服务业	否	18,150	0.16%

## 投资

本行密切跟踪金融市场动态，加大本外币债券投资力度，持续优化投资结构。6月末，集团投资总额48,075.55亿元，比上年末增加2,528.33亿元，增长5.55%。其中，人民币投资总额36,881.90亿元，比上年末增加1,575.17亿元，增长4.46%。外币投资总额折合1,691.75亿美元，比上年末增加124.54亿美元，增长7.95%。

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	2018年6月30日		2017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	302,908	6.30%	193,611	4.25%
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,742,722	36.25%	—	—
—以摊余成本计量的金融资产	2,761,925	57.45%	—	—
—可供出售金融资产	—	—	1,857,222	40.78%
—持有至到期投资	—	—	2,089,864	45.88%
—应收款项类投资	—	—	414,025	9.09%
合计	4,807,555	100.00%	4,554,722	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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	3,688,190	76.72%	3,530,673	77.52%
美元	672,938	14.00%	645,339	14.17%
港币	197,863	4.11%	185,368	4.07%
其他	248,564	5.17%	193,342	4.24%
合计	4,807,555	100.00%	4,554,722	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
2016年政策性银行债券	14,320	2.65%	2019-10-20	-
2017年政策性银行债券	11,280	4.39%	2027-09-08	-
2018年非银行金融机构普通债	10,000	5.10%	2019-05-15	(3)
2018年非银行金融机构普通债	10,000	5.20%	2019-05-17	(3)
2017年政策性银行债券	9,743	3.88%	2020-04-19	-
2018年政策性银行债券	9,100	4.98%	2025-01-12	-
2018年政策性银行债券	8,450	4.99%	2023-01-24	-
2014年政策性银行债券	8,386	5.44%	2019-04-08	-
2017年政策性银行债券	7,620	3.54%	2020-01-06	-
2018年政策性银行债券	6,590	4.97%	2023-01-29	-

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143,528.53亿元，比上年末增加6,949.29亿元，增长5.09%。其中，人民币客户存款总额108,251.98亿元，比上年末增加5,888.69亿元，增长5.75%。外币客户存款总额折合5,331.52亿美元，比上年末增加95.08亿美元，增长1.82%。

## 所有者权益

6月末，集团所有者权益合计16,106.61亿元，比上年末增加339.82亿元，增长2.16%。主要影响因素有：(1)2018年1月1日起本行适用新金融工具准则，受此影响集团所有者权益减少354.17亿元。(2)上半年，集团实现净利润1,155.75亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,090.88亿元。(3)根据股东大会审议批准的2017年度利润分配方案，年度普通股现金股利为518.12亿元。(4)本行派发优先股股息15.40亿元。

## 现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额12,245.02亿元，比上年末增加2,657.50亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入3,590.69亿元，净流入额同比减少2,626.29亿元。主要是对中央银行负债和同业拆入净变动额同比减少，以及客户存款净增加额同比减少。

投资活动产生的现金流量为净流出1,288.73亿元，净流出额同比减少1,827.77亿元。主要是与金融投资相关的现金净流出同比减少。

筹资活动产生的现金流量为净流入318.03亿元，净流入额同比减少352.63亿元。主要是偿还债务支付的现金同比增加。

## 公允价值计量

### 公允价值计量金融工具变动情况表

项目	期初余额	期末余额	单位：百万元人民币	
			当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	168,399	206,082	37,683	
贷款	5,493	6,261	768	(407)
权益工具	8,029	40,827	32,798	
基金及其他	11,690	49,738	38,048	
发放贷款和垫款	-	170,666	170,666	(450)
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	-	1,726,901	1,726,901	(74)
权益工具及其他	-	15,821	15,821	
可供出售金融资产				
债券	1,769,758	-	(1,769,758)	
权益工具	38,694	-	(38,694)	-
基金及其他	48,770	-	(48,770)	
衍生金融资产	94,912	122,341	27,429	2,695
衍生金融负债	(111,095)	(106,931)	4,164	

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。

## 4.3 分部报告

### 地区分部报告

项目	单位：百万元人民币				
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	抵销	合计
营业收入	196,843	44,974	11,394	(1,764)	251,447
利息净收入	150,136	18,164	8,401	-	176,701
手续费及佣金净收入	39,169	7,639	2,038	(658)	48,188
投资收益	1,298	2,415	73	(887)	2,899
公允价值变动收益	2,876	566	8	-	3,450
汇兑收益	(5,588)	2,090	840	-	(2,658)
其他业务收入	8,952	14,100	34	(219)	22,867
营业支出	(91,000)	(18,276)	(1,779)	886	(110,169)
税金及附加	(2,153)	(130)	(141)	-	(2,424)
业务及管理费	(53,766)	(9,197)	(2,740)	886	(64,817)
资产减值损失	(29,137)	(241)	1,108	-	(28,270)
其他业务成本	(5,944)	(8,708)	(6)	-	(14,658)
营业利润	105,843	26,698	9,615	(878)	141,278
营业外收支净额	488	262	(57)	(10)	683
利润总额	106,331	26,960	9,558	(888)	141,961
资产总额	16,084,233	3,728,313	1,837,721	(1,355,349)	20,294,918
负债总额	14,844,763	3,414,722	1,779,960	(1,355,188)	18,684,257

## 业务分部报告

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	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	230,090	91.51%	224,592	90.48%
其中：公司金融业务	106,151	42.22%	104,168	41.96%
个人金融业务	86,099	34.24%	80,766	32.54%
资金业务	37,840	15.05%	39,658	15.98%
投资银行及保险业务	12,518	4.98%	14,300	5.76%
其他业务及抵销项目	8,839	3.51%	9,344	3.76%
合计	251,447	100.00%	248,236	100.00%

### 4.4 资本管理

本行不断加强资本管理，制定了《中国银行2017-2020年资本管理规划》，并经股东大会审议批准。持续完善内部资本充足评估程序建设，完成2018年度内部资本充足评估工作。

本行加快完善以资本为核心的风险效益平衡机制，构建新型价值创造治理体系，力求以更少的资本消耗、更集约的经营方式、更有效的管理手段，推动实现高质量发展。坚持价值创造导向，进一步健全内部管理机制，加强经济增加值(EVA)、风险调整后的资本回报率(RAROC)等指标在经营管理中的运用，提高资本管理精细化水平，加快轻资本业务发展，提升价值创造水平。上半年，本行资本内生能力增强，资本节约意识提升，风险加权资产增速平稳，资本充足率保持在合理水平，持续满足监管要求。

#### 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）》及《商业银行资本充足率管理办法》分别计量的资本充足率情况列示如下：

#### 资本充足率情况表

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：</b>				
核心一级资本净额	1,382,465	1,356,088	1,183,797	1,180,299
一级资本净额	1,486,972	1,461,090	1,283,511	1,280,013
资本净额	1,734,364	1,725,330	1,518,868	1,526,537
核心一级资本充足率	10.99%	11.15%	10.74%	10.85%
一级资本充足率	11.82%	12.02%	11.64%	11.77%
资本充足率	13.78%	14.19%	13.78%	14.04%
<b>根据《商业银行资本充足率管理办法》计算：</b>				
核心资本充足率	11.58%	11.69%	11.31%	11.39%
资本充足率	14.53%	14.56%	14.24%	14.36%

## 杠杆率情况表

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	2018年6月30日	2017年12月31日
一级资本净额	1,486,972	1,461,090
调整后的表内外资产余额	21,764,394	20,927,313
杠杆率	6.83%	6.98%

### 4.5 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

国际会计准则理事会于 2014 年发布了《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》；中华人民共和国财政部于 2017 年修订并颁布了《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》和《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（以下简称“新金融工具准则”）。上述会计准则为金融工具的分类与计量、减值和套期会计提供了新的指引。本集团按要求于 2018 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则，详见报告全文。

### 4.6 报告期内重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

不适用。

中国银行股份有限公司董事会

2018年8月28日



# 中国银行股份有限公司

股票代码：601988（A 股普通股）

2018 年半年度报告

# 目录

项目	页码
释义	2
重要提示	3
公司基本情况	4
财务摘要	5
经营情况概览	7
管理层讨论与分析	8
财务回顾	8
业务回顾	17
风险管理	32
社会责任	39
展望	39
股本变动和股东情况	40
董事、监事、高级管理人员及员工情况	43
公司治理	46
重要事项	49
董事、高级管理人员关于 2018 年半年度报告的确认意见	54
审阅报告	55
中期会计报表	56



# 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）
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2018年8月28日召开了董事会会议，审议通过了本行2018年半年度报告及摘要。会议应出席董事10名，实际亲自出席董事8名。非执行董事肖立红女士、汪小亚女士因其他重要公务未能出席会议，分别委托非执行董事赵杰先生、李巨才先生代为出席并表决。10名董事行使表决权。本行部分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2018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。

本行董事长陈四清、行长刘连舸、主管财务会计工作副行长张青松及会计信息部负责人张建游保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

经2017年年度股东大会审议批准，本行已向截至2018年7月12日收市后登记在册的普通股股东分派2017年度现金股息，每股0.176元人民币（税前），合计约为518.12亿元人民币（税前）。本行不宣派2018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

陈四清

## 行长

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

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

## 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

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

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

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

# 财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则》编制<sup>1</sup>。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	2018年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>报告期业绩</b>				
利息净收入		176,701	165,042	154,858
非利息收入	2	74,746	83,194	107,037
营业收入		251,447	248,236	261,895
业务及管理费		(64,817)	(63,019)	(63,500)
资产减值损失		(28,270)	(26,960)	(49,946)
营业利润		141,278	139,964	128,599
利润总额		141,961	140,378	129,617
净利润		115,575	110,549	107,308
归属于母公司所有者的净利润		109,088	103,690	93,037
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3	108,271	101,717	74,065
基本每股收益（元）		0.37	0.35	0.31
<b>主要财务比率</b>				
平均总资产回报率（%）	4	1.16	1.18	1.25
净资产收益率（%）	5	15.29	15.20	14.78
净息差（%）	6	1.88	1.84	1.90
非利息收入占比（%）	7	29.73	33.51	40.87
成本收入比（%）	8	25.78	25.39	24.25
信贷成本（%）	9	0.57	0.52	1.04
		2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>资产负债情况</b>				
资产总计		20,294,918	19,467,424	18,148,889
客户贷款总额		11,403,241	10,896,558	9,973,362
以摊余成本计量的贷款减值准备		(267,636)	(252,254)	(237,716)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备		(1,475)	-	-
投资	10	4,807,555	4,554,722	3,972,884
负债合计		18,684,257	17,890,745	16,661,797
客户存款		14,352,853	13,657,924	12,939,748
归属于母公司所有者权益合计		1,526,978	1,496,016	1,411,682
股本		294,388	294,388	294,388
每股净资产（元）	11	4.85	4.74	4.46
<b>资本指标</b>				
	12			
核心一级资本		1,403,716	1,377,408	1,297,421
其他一级资本		104,507	105,002	103,523
二级资本		247,796	264,652	225,173
核心一级资本充足率（%）		10.99	11.15	11.37
一级资本充足率（%）		11.82	12.02	12.28
资本充足率（%）		13.78	14.19	14.28
<b>资产质量</b>				
不良贷款率（%）	13	1.43	1.45	1.46
不良贷款拨备覆盖率（%）	14	164.79	159.18	162.82
贷款拨备率（%）	15	2.81	2.77	2.87

## 注释

- 1 国际会计准则理事会于 2014 年发布了《国际财务报告准则第 9 号 — 金融工具》；财政部于 2017 年修订并颁布了《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》和《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（以下简称“新金融工具准则”）。上述会计准则为金融工具的分类与计量、减值和套期会计提供了新的指引。本行按要求于 2018 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则，对投资、贷款减值准备等项目以及信贷成本、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率等比率产生较大影响，前期比较数据并无重述。
- 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 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。
- 4 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。
- 5 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。
- 6 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。
- 7 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入 × 100%。
- 8 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。
- 9 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。
- 10 投资包括金融投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- 11 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。
- 12 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。
- 13 不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末客户贷款总额 × 100%。
- 14 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%。期末贷款减值准备 = 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。
- 15 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。期末贷款减值准备 = 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。

# 经营情况概览

2018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，坚持稳中求进的工作总基调，扎实推动各项战略性工作，经营管理稳中有进、稳中向好，在新时代展现了新气象，实现了新作为。

## 战略推进取得新进展

本行坚持服务实体经济，扎实推进科技引领、创新驱动、转型求实、变革图强等各项工作，战略重点取得良好进展。科技引领初见成效，手机银行与智能柜台推广取得新进展，重点科技项目稳步推进。截至6月末，手机银行交易金额同比增长72.7%，智能柜台中国内地网点覆盖率达到93.6%，海外手机银行服务覆盖17个国家和地区。创新驱动步伐加快，筹设首家总行级创新研发基地，推出“中银慧投”智能投顾，与国家外汇交易中心联合发布交易型债券指数，并投产银联跨境汇款等多个区块链项目。转型求实稳步推进，积极推进业务转型，加快发展个人金融，大力发展绿色金融，推进信贷结构持续优化。变革图强全面实施，持续优化管理体制，推动多项管理机制改革，助力全行业务发展转型升级。

## 经营业绩展现新气象

本行坚持高质量发展理念，稳步推进业务发展，持续加强内部管理，经营效益表现良好，发展质量稳步提升。截至6月末，集团资产总计202,949.18亿元，负债合计186,842.57亿元，比上年末分别增长4.25%和4.44%，增速保持合理稳健。上半年，集团实现净利润1,155.75亿元，同比增长4.55%；实现归属于母公司所有者的净利润1,090.88亿元，同比增长5.21%，财务效益稳步增长。平均总资产回报率(ROA)1.16%，净资产收益率(ROE)15.29%。

## 抢抓机遇实现新作为

本行积极服务国家重点战略，主动服务国家全面开放新格局，累计跟进“一带一路”沿线重点项目超过600个，提供授信支持约1,159亿美元，上半年面向4个中东欧国家举办“一带一路”国际金融研修班。大力支持重点区域建设，京津冀、长江经济带、粤港澳大湾区信贷余额占比较上年末进一步提升，成立河北雄安分行。继续打造人民币国际化业务主渠道，跨境人民币结算量、跨境人民币清算量保持全球第一。加大普惠金融发展力度，完成银保监会“两增两控”和人民银行宏观审慎评估(MPA)考核要求，持续推广中小企业跨境撮合。

## 风险化解取得新突破

本行坚定不移防范化解金融风险，持续完善全面风险管理机制。加强信贷资产质量管理，推进信贷结构持续优化。6月末，集团不良贷款余额1,633.04亿元，不良贷款率1.43%，保持合理水平。不良贷款拨备覆盖率164.79%，满足监管要求。积极应对美元加息等影响，本外币流动性风险保持平稳可控。深入开展市场乱象治理工作，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。推进资本管理高级方法实施，持续推进风险计量模型开发与优化，提升内部评级管理覆盖率。推进风险管理信息系统建设，夯实风险数据基础，提升风险数据治理水平，积极推动智能风控体系建设。

# 管理层讨论与分析

## 财务回顾

### 经济与金融环境

2018 年上半年，全球经济整体延续复苏态势。美国经济表现较为强劲，失业率降至次贷危机以来低位。欧元区、英国和日本经济复苏势头略有放缓。新兴经济体整体增长较快，但各国表现继续分化，部分经济体仍面临调整与转型压力。

国际金融市场波动有所增大，不确定性因素增多。利率方面，美联储两次加息，美国长端利率加快上行。汇率方面，美元指数反弹，欧元震荡回落，新兴市场国家货币汇率普遍贬值。主要经济体股票市场有所回调，大宗商品价格波动上行。

中国经济保持平稳增长，结构调整深入推进，新旧动能接续转换，新兴产业蓬勃发展，质量效益保持在较好水平，呈现出增长平稳、就业扩大、通胀温和的良好格局。上半年，国内生产总值(GDP)同比增长 6.8%，居民消费价格(CPI)同比上涨 2.0%，社会消费品零售总额同比增长 9.4%，固定资产投资同比增长 6.0%，贸易顺差 9,013 亿元。

上半年，中国政府继续实施稳健中性的货币政策，加强预调微调，强化金融监管，推进金融市场开放。实施定向降准政策，颁布资产管理业务监管新规，放宽证券公司外资准入。金融市场运行总体平稳，货币信贷适度增长，人民币汇率弹性增强。6 月末，广义货币(M2)余额 177.0 万亿元，同比增长 8.0%；人民币存款余额 173.1 万亿元，同比增长 8.4%。上半年，人民币贷款增加 9.0 万亿元，比去年同期多增 1.1 万亿元；社会融资规模增量为 9.1 万亿元。6 月末，人民币兑美元汇率中间价为 6.6166，比上年末贬值 1.25%；上证综合指数比上年末下降 460 点，沪深两市股票流通市值比上年末下降 10.5%。

## 利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润1,155.75亿元，同比增长4.55%；实现归属于母公司所有者的净利润1,090.88亿元，同比增长5.21%。平均总资产回报率(ROA)1.16%，净资产收益率(ROE)15.29%。

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	2018年1-6月	2017年1-6月	变动	变动比率
利息净收入	176,701	165,042	11,659	7.06%
非利息收入	74,746	83,194	(8,448)	(10.15%)
其中：手续费及佣金净收入	48,188	49,187	(999)	(2.03%)
营业收入	251,447	248,236	3,211	1.29%
营业支出	(110,169)	(108,272)	(1,897)	1.75%
其中：业务及管理费	(64,817)	(63,019)	(1,798)	2.85%
资产减值损失	(28,270)	(26,960)	(1,310)	4.86%
营业利润	141,278	139,964	1,314	0.94%
利润总额	141,961	140,378	1,583	1.13%
所得税费用	(26,386)	(29,829)	3,443	(11.54%)
净利润	115,575	110,549	5,026	4.55%
归属于母公司所有者的净利润	109,088	103,690	5,398	5.21%

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	2018年 4-6月	2018年 1-3月	2017年 10-12月	2017年 7-9月	2017年 4-6月	2017年 1-3月
营业收入	125,432	126,015	119,206	115,836	118,941	129,295
归属于母公司所有者的净利润	60,087	49,001	26,901	41,816	57,041	46,649
扣除非经常性损益后归属于 母公司所有者的净利润	59,602	48,669	26,610	41,768	56,653	45,064
经营活动收到/（支付） 的现金流量净额	(23,613)	382,682	27,475	(243,037)	237,007	384,691



## 利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入1,767.01亿元，同比增加116.59亿元，增长7.06%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素<sup>2</sup>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	2018年1-6月			2017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
<b>生息资产</b>									
客户贷款	11,105,745	224,925	4.08%	10,386,246	200,494	3.89%	13,879	10,552	24,431
投资	4,627,470	73,645	3.21%	4,176,164	62,391	3.01%	6,736	4,518	11,254
存放中央银行及存拆放同业	3,245,424	36,013	2.24%	3,510,857	37,749	2.17%	(2,856)	1,120	(1,736)
<b>小计</b>	<b>18,978,639</b>	<b>334,583</b>	<b>3.56%</b>	<b>18,073,267</b>	<b>300,634</b>	<b>3.35%</b>	<b>17,759</b>	<b>16,190</b>	<b>33,949</b>
<b>付息负债</b>									
客户存款	13,861,722	110,448	1.61%	13,386,551	100,770	1.52%	3,582	6,096	9,678
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,007,791	37,969	2.55%	2,815,659	27,485	1.97%	1,877	8,607	10,484
发行债券	515,867	9,465	3.70%	399,041	7,337	3.71%	2,149	(21)	2,128
<b>小计</b>	<b>17,385,380</b>	<b>157,882</b>	<b>1.83%</b>	<b>16,601,251</b>	<b>135,592</b>	<b>1.65%</b>	<b>7,608</b>	<b>14,682</b>	<b>22,290</b>
<b>利息净收入</b>		<b>176,701</b>			<b>165,042</b>		<b>10,151</b>	<b>1,508</b>	<b>11,659</b>
<b>净息差</b>			<b>1.88%</b>			<b>1.84%</b>			<b>4 Bps</b>

注：

- 1 本行于2018年1月1日起采用新金融工具准则，在新金融工具准则下，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。前期数据中，投资包括可供出售债券、持有至到期债券、应收款项类债券投资、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。

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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	2018年1-6月		2017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
<b>中国内地人民币业务</b>						
<b>客户贷款</b>						
公司贷款	4,713,585	4.44%	4,434,259	4.41%	279,326	3 Bps
个人贷款	3,583,846	4.34%	3,123,174	4.26%	460,672	8 Bps
贴现	148,901	4.83%	201,005	3.68%	(52,104)	115 Bps
<b>小计</b>	<b>8,446,332</b>	<b>4.40%</b>	<b>7,758,438</b>	<b>4.33%</b>	<b>687,894</b>	<b>7 Bps</b>
其中：						
中长期贷款	5,891,632	4.59%	5,309,769	4.53%	581,863	6 Bps
1年以内短期贷款及其他	2,554,700	3.97%	2,448,669	3.90%	106,031	7 Bps
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	3,057,703	0.64%	2,841,451	0.61%	216,252	3 Bps
公司定期存款	2,241,171	2.76%	2,215,367	2.77%	25,804	(1) Bp
个人活期存款	1,910,825	0.64%	1,808,100	0.63%	102,725	1 Bp
个人定期存款	2,593,768	2.69%	2,642,726	2.74%	(48,958)	(5) Bps
其他存款	513,441	4.29%	371,320	3.44%	142,121	85 Bps
<b>小计</b>	<b>10,316,908</b>	<b>1.80%</b>	<b>9,878,964</b>	<b>1.77%</b>	<b>437,944</b>	<b>3 Bps</b>
<b>中国内地外币业务</b>						
单位：百万美元（百分比除外）						
<b>客户贷款</b>	<b>53,906</b>	<b>2.87%</b>	<b>50,675</b>	<b>2.37%</b>	<b>3,231</b>	<b>50 Bps</b>
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	45,607	0.44%	42,571	0.19%	3,036	25 Bps
公司定期存款	31,897	1.67%	21,353	1.28%	10,544	39 Bps
个人活期存款	27,889	0.05%	28,173	0.05%	(284)	-
个人定期存款	19,619	0.63%	20,641	0.59%	(1,022)	4 Bps
其他存款	2,169	2.23%	2,324	2.17%	(155)	6 Bps
<b>小计</b>	<b>127,181</b>	<b>0.72%</b>	<b>115,062</b>	<b>0.47%</b>	<b>12,119</b>	<b>25 Bps</b>

注：其他存款包含结构性存款。

上半年，集团净息差为1.88%，比上年同期上升4个基点。影响集团净息差的主要因素包括：

第一，持续优化资产负债结构。本行积极应对外部经营环境变化，调整优化存量，高效配置增量，资产负债结构持续改善。上半年，中国内地人民币个人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2.17个百分点；中国内地人民币活期存款平均余额在中国内地人民币客户存款中的占比较上年同期提升1.10个百分点。

第二，央行下调存款准备金率。上半年，中国内地人民币存放央行平均余额及其在中国内地人民币生息资产平均余额中的占比均较上年同期有所下降。

## 非利息收入

上半年，集团实现非利息收入747.46亿元，同比减少84.48亿元，下降10.15%。非利息

收入在营业收入中的占比为29.73%。

### **手续费及佣金净收入**

集团实现手续费及佣金净收入481.88亿元，同比减少9.99亿元，下降2.03%，在营业收入中的占比为19.16%。主要是本行积极落实资产管理业务监管新规等政策要求，咨询顾问、表外理财和代理保险相关手续费及佣金收入有所下降。见会计报表注释三、19。

### **其他非利息收入**

集团实现其他非利息收入265.58亿元，同比减少74.49亿元，下降21.90%。主要影响因素有：(1) 2017年上半年本行出售集友银行，并相应确认了投资处置收益。(2) 受市场价格变化影响，本行外汇衍生交易收益同比有所减少。见会计报表注释三、20，21，22和23。

### **营业支出**

上半年，集团营业支出1,101.69亿元，同比增加18.97亿元，增长1.75%。

### **业务及管理费**

集团业务及管理费648.17亿元，同比增加17.98亿元，增长2.85%。集团成本收入比为25.78%。本行坚持厉行节约、勤俭办行，优化调整费用支出结构，进一步加强科技创新投入，加大对重点地区、业务一线、海外机构资源倾斜，大力支持移动金融、互联网金融、人民币国际化、网点智能化等项目。见会计报表注释三、24。

### **资产减值损失**

上半年，集团资产减值损失282.70亿元，同比增加13.10亿元，增长4.86%。其中，集团贷款减值损失318.57亿元，同比增加52.68亿元，增长19.81%。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、8，25，四、1。

## 资产负债项目分析

6月末，集团资产总计202,949.18亿元，比上年末增加8,274.94亿元，增长4.25%。集团负债合计186,842.57亿元，比上年末增加7,935.12亿元，增长4.44%。

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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>资产</b>				
客户贷款净额	11,135,605	54.87%	10,644,304	54.68%
投资	4,807,555	23.69%	4,554,722	23.40%
存放中央银行	2,141,715	10.55%	2,227,614	11.44%
存拆放同业	932,636	4.60%	971,616	4.99%
其他资产	1,277,407	6.29%	1,069,168	5.49%
<b>资产总计</b>	<b>20,294,918</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,467,424</b>	<b>100.00%</b>
<b>负债</b>				
客户存款	14,352,853	76.82%	13,657,924	76.34%
同业存拆入及对央行负债	2,840,072	15.20%	2,702,751	15.11%
其他借入资金	549,830	2.94%	529,756	2.96%
其他负债	941,502	5.04%	1,000,314	5.59%
<b>负债合计</b>	<b>18,684,257</b>	<b>100.00%</b>	<b>17,890,745</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1 投资包括金融投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- 2 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，为“一带一路”金融大动脉建设、产能跨境转移、中国内地企业“走出去”提供信贷支持。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114,032.41亿元，比上年末增加5,066.83亿元，增长4.65%。其中，人民币贷款总额87,198.42亿元，比上年末增加3,948.29亿元，增长4.74%。外币贷款总额折合4,055.56亿美元，比上年末增加120.04亿美元，增长3.05%。

本行不断完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管理，加大不良化解力度，资产质量保持相对稳定。6月末集团贷款减值准备余额2,691.11亿元，比上年末增加168.57亿元；其中以摊余成本计量的贷款减值准备余额2,676.36亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备余额14.75亿元。重组贷款总额为90.09亿元，比上年末增加8.72亿元。

## 投资

本行密切跟踪金融市场动态，加大本外币债券投资力度，持续优化投资结构。6月末，集团投资总额48,075.55亿元，比上年末增加2,528.33亿元，增长5.55%。其中，人民币投资总额36,881.90亿元，比上年末增加1,575.17亿元，增长4.46%。外币投资总额折合1,691.75亿美元，比上年末增加124.54亿美元，增长7.95%。

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	2018年6月30日		2017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	302,908	6.30%	193,611	4.25%
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,742,722	36.25%	-	-
—以摊余成本计量的金融资产	2,761,925	57.45%	-	-
—可供出售金融资产	-	-	1,857,222	40.78%
—持有至到期投资	-	-	2,089,864	45.88%
—应收款项类投资	-	-	414,025	9.09%
合计	4,807,555	100.00%	4,554,722	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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	3,688,190	76.72%	3,530,673	77.52%
美元	672,938	14.00%	645,339	14.17%
港币	197,863	4.11%	185,368	4.07%
其他	248,564	5.17%	193,342	4.24%
合计	4,807,555	100.00%	4,554,722	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
2016年政策性银行债券	14,320	2.65%	2019-10-20	-
2017年政策性银行债券	11,280	4.39%	2027-09-08	-
2018年非银行金融机构普通债	10,000	5.10%	2019-05-15	(3)
2018年非银行金融机构普通债	10,000	5.20%	2019-05-17	(3)
2017年政策性银行债券	9,743	3.88%	2020-04-19	-
2018年政策性银行债券	9,100	4.98%	2025-01-12	-
2018年政策性银行债券	8,450	4.99%	2023-01-24	-
2014年政策性银行债券	8,386	5.44%	2019-04-08	-
2017年政策性银行债券	7,620	3.54%	2020-01-06	-
2018年政策性银行债券	6,590	4.97%	2023-01-29	-

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143,528.53亿元，比上年末增加6,949.29亿元，增长5.09%。其中，人民币客户存款总额108,251.98亿元，比上年末增加5,888.69亿元，增长5.75%。外币客户存款总额折合5,331.52亿美元，比上年末增加95.08亿美元，增长1.82%。

## 所有者权益

6月末，集团所有者权益合计16,106.61亿元，比上年末增加339.82亿元，增长2.16%。主要影响因素有：(1)2018年1月1日起本行适用新金融工具准则，受此影响集团所有者权益减少354.17亿元。(2)上半年，集团实现净利润1,155.75亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,090.88亿元。(3)根据股东大会审议批准的2017年度利润分配方案，年度普通股现金股利为518.12亿元。(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12,245.02亿元，比上年末增加2,657.50亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入3,590.69亿元，净流入额同比减少2,626.29亿元。主要是对中央银行负债和同业拆入净变动额同比减少，以及客户存款净增加额同比减少。

投资活动产生的现金流量为净流出1,288.73亿元，净流出额同比减少1,827.77亿元。主要是与金融投资相关的现金净流出同比减少。

筹资活动产生的现金流量为净流入318.03亿元，净流入额同比减少352.63亿元。主要是偿还债务支付的现金同比增加。

## 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	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	168,399	206,082	37,683	(407)
贷款	5,493	6,261	768	
权益工具	8,029	40,827	32,798	
基金及其他	11,690	49,738	38,048	
发放贷款和垫款	-	170,666	170,666	(450)
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	-	1,726,901	1,726,901	(74)
权益工具及其他	-	15,821	15,821	
可供出售金融资产				
债券	1,769,758	-	(1,769,758)	-
权益工具	38,694	-	(38,694)	
基金及其他	48,770	-	(48,770)	
衍生金融资产	94,912	122,341	27,429	2,695
衍生金融负债	(111,095)	(106,931)	4,164	

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、34。

## 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	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	230,090	91.51%	224,592	90.48%
其中：公司金融业务	106,151	42.22%	104,168	41.96%
个人金融业务	86,099	34.24%	80,766	32.54%
资金业务	37,840	15.05%	39,658	15.98%
投资银行及保险业务	12,518	4.98%	14,300	5.76%
其他业务及抵销项目	8,839	3.51%	9,344	3.76%
<b>合计</b>	<b>251,447</b>	<b>100.00%</b>	<b>248,236</b>	<b>100.00%</b>

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	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>公司存款</b>			
中国内地：人民币	5,723,765	5,495,494	5,213,790
各外币折人民币	486,056	436,458	378,368
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	1,500,324	1,451,822	1,401,055
<b>小计</b>	<b>7,710,145</b>	<b>7,383,774</b>	<b>6,993,213</b>
<b>个人存款</b>			
中国内地：人民币	4,894,522	4,551,168	4,349,300
各外币折人民币	317,484	310,253	342,045
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	1,024,879	969,807	869,441
<b>小计</b>	<b>6,236,885</b>	<b>5,831,228</b>	<b>5,560,786</b>
<b>公司贷款</b>			
中国内地：人民币	4,917,962	4,761,874	4,496,888
各外币折人民币	337,975	338,379	336,294
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	1,987,490	1,872,448	1,735,787
<b>小计</b>	<b>7,243,427</b>	<b>6,972,701</b>	<b>6,568,969</b>
<b>个人贷款</b>			
中国内地：人民币	3,691,781	3,481,682	2,983,945
各外币折人民币	1,170	1,250	1,381
港澳台及其他国家和地区： 各货币折人民币	466,863	440,925	419,067
<b>小计</b>	<b>4,159,814</b>	<b>3,923,857</b>	<b>3,404,393</b>



## 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1,939.94亿元，同比增加58.51亿元，增长3.11%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	92,739	47.81%	91,722	48.75%
个人金融业务	76,239	39.30%	72,071	38.31%
资金业务	23,842	12.29%	23,536	12.51%
其他	1,174	0.60%	814	0.43%
合计	193,994	100.00%	188,143	100.00%

### 公司金融业务

#### 公司存款业务

本行通过持续提升金融服务水平，促进公司存款稳定增长。完善客户分层管理与服务体系，着力扩大公司客户基础。加大行政事业单位客户拓展力度，完善对民生保障、财政社保、教育卫生等行业客户的产品服务体系，行政事业机构存款实现较快增长。大力拓展供应链、产业链上下游客户，深挖客户存款增长潜力。顺应利率市场化趋势，坚持规模与效益平衡，推动产品功能优化升级。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57,237.65亿元，比上年末增加2,282.71亿元，增长4.15%。外币公司存款总额折合734.60亿美元，比上年末增加66.64亿美元，增长9.98%。

#### 公司贷款业务

本行持续加大服务实体经济力度，加大对先进制造、现代服务、基础设施、节能环保等重点行业和战略新兴产业的信贷支持。持续优化信贷结构，用好增量、盘活存量，助力国内经济转型升级。抢抓市场机遇，加大对京津冀、长江经济带、粤港澳大湾区等重点地区的资源投入。发挥贸易金融业务优势，做大贸易融资和票据融资业务流量。加快公司金融服务转型，引导客户拓宽融资渠道，满足客户多元化融资需求。6月末，本行中国内地人民币公司贷款总额49,179.62亿元，比上年末增加1,560.88亿元，增长3.28%。外币公司贷款总额折合510.80亿美元，比上年末减少7.06亿美元，下降1.36%。

#### 贸易金融业务

本行充分发挥贸易金融业务传统优势，积极参与“一带一路”、人民币国际化、自由贸易试验区和自由贸易港建设。上半年，本行中国内地机构国际贸易结算市场份额、跨境人民币结算市场份额继续稳居同业首位。持续产品创新，上线网银单证服务系统，提供信用证、保函在线申请服务，推进无纸化作业和信息实时交互；与国家口岸管理办公室合力打造“中国国际贸易单一窗口(China International Trade Single Window)”平台项下金融服务模块，提升客户服务体验。大力拓展大宗商品结构化融资，努力提供全方

位金融服务，助力境内原油、铁矿石期货交易引入境外投资者。持续改进结算账户服务水平，结算业务规模稳步提升。

## 现金管理业务

本行充分发挥全球一体化经营优势，持续提升全球现金管理服务能力，现金管理集团客户实现快速增长。优化与推广现金管理产品，支持“走出去”企业全球信息可视及资金运作；助力行政事业单位财务管理改革，为客户提供跨行信息查询及资金集中管理服务。持续完善“全球现金管理平台+”综合产品体系，实现全球现金管理平台、SWIFT直连、银银直连、多银行现金管理、交易数据运用等产品的互联互通，满足客户多渠道、多领域、一站式资金管理需求，持续提升客户体验。

## 金融机构业务

本行继续深化与境内银行及境外代理行、非银行金融机构及境外央行、主权财富基金和国际金融组织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178个国家和地区的1,600余家机构建立代理行关系。为121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1,478户，领先国内同业。推广跨境人民币支付系统(CIPS)，与223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，协助菲律宾共和国、阿联酋沙迦酋长国、三菱日联银行、瑞穗银行成功发行熊猫债，与哈萨克斯坦阿斯塔纳国际金融中心成功签署战略合作备忘录。首批获得大连商品交易所境外客户保证金存管银行资格，成为H股“全流通”试点期间唯一合作银行。上半年，本行金融机构外币存款市场份额排名第一，B股清算业务量排名第一，第三方存管存量客户市场份额进一步提升。

## 中小企业金融

本行积极贯彻国家支持中小企业发展的政策措施，坚持服务实体经济，持续改进和完善中小企业金融服务。紧跟市场机遇，聚焦“一带一路”和“16+1合作”等主题，进一步完善跨境撮合服务，品牌美誉度进一步提升。上半年，本行先后在马来西亚吉隆坡及中国河南郑州、广东揭阳、辽宁大连、山东青岛成功举办五场中小企业跨境投资与贸易对接会，吸引全球约两千余家企业参加。2014年以来，本行累计举办46场跨境撮合活动，吸引全球2万余家企业参加。推进跨境撮合向“线上”转型，开发中银跨境撮合系统，提升撮合效率、优化客户体验。强化风险防控和合规经营，加强反洗钱和制裁合规管理，中小企业贷款质量稳定可控。

## 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，完善服务系统功能，建立综合服务体系，为客户提供企业年金、职业年金、薪酬福利计划、员工持股计划以及养老保障管理产品等一系列养老金融服务，客户满意度持续提升。继获得企业年金托管人和账户管理人资格后，上半年本行成功获得企业年金基金法人受托资格，为客户提供全流程年金服务的能力进一步增强。6月末，养老金个人账户管理数478.41万户，比上年末新增26.81万户，增长5.94%；托管运营资金余额2,050.67亿元，比上年末新增128.27亿元，增长6.67%；服务客户超过1万家。

## 个人金融业务

### 个人存款业务

本行充分发挥综合金融服务优势，加大个人存款产品研发力度，丰富个人存款产品种类，开展产品精准营销，满足客户差异化需求。持续拓展代发薪、代收付、代归集、代监管等基础业务，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，可兑换外币币种达到33种，外汇服务优势保持领先。推广集团内个人跨境汇款产品“中银通汇”，服务范围覆盖英国、加拿大、澳大利亚、新加坡、美国、韩国、日本以及中国香港、中国澳门等36个国家和地区，简化了跨境汇款的操作，降低了客户的时间成本和交易成本。6月末，本行中国内地人民币个人存款总额48,945.22亿元，比上年末增加3,433.54亿元，增长7.54%。外币个人存款总额折合479.83亿美元，市场份额继续居同业之首。

### 个人贷款业务

本行切实贯彻国家支持实体经济、扩大内需和促进消费的政策导向，稳健拓展个人贷款业务。积极落实国家房地产行业管控政策，继续执行差异化个人住房贷款政策，优先满足居民家庭自住需求，保持个人住房贷款合理投放。推广“中银E贷”系列产品，提升业务发展和风险防控能力，加强资金流向管控，为真实合理的消费需求提供快捷、高效的全流程在线信用消费贷款服务。加大校园类贷款拓展力度，自2004年起，持续承办中央部属高校国家助学贷款业务，开发国家助学贷款线上功能，为学生客户提供快捷的服务。率先推出面向全国高校学生的“中银E贷·青春E贷”，为高校学生提供畅通正规的校园信贷服务，打造阳光、便捷、安全、快乐的校园金融合作平台，满足学生客户的合理消费需求。6月末，本行中国内地人民币个人贷款总额36,917.81亿元，比上年末增加2,100.99亿元，增长6.03%。

### 财富管理和私人银行服务

本行加快提升财富管理和私人银行服务能力，加快打造资产配置专业化决策体系，持续推进产品销售服务模式转型，产品竞争力稳步提升。加大金融科技应用力度，全新推出“中银慧投”智能投顾产品。截至6月末，“中银慧投”销售额达到40亿元。依托全视图一体化客户关系管理系统，优化客户拓展模式，实施客户画像与精准营销，不断扩大客户基础，提升客户质量。持续推进个人客户经理队伍建设，发挥“中银财富管理学院”专业优势，完善人才培养体系。推进中银尊享积分和“中银私享荟”平台建设，打造差异化服务体系，优化客户服务体验。发挥跨境优势，持续推进粤港澳大湾区个人客户一体化服务模式，加强个人跨境线上服务功能建设，提升跨境金融服务能力。加快私人银行发展，优化渠道布局，加强产品服务创新，推出保险金信托，进一步丰富家族信托业务范围。截至6月末，在中国内地设立理财中心7,692家、财富管理中心1,040家、私人银行中心40家。

### 银行卡业务

本行持续推进信用卡产品创新和服务升级，提升重点群体客户体验。通过产品创新、权益优化、精准营销，持续扩大优化持卡人群体。抓住市场机遇，推出粤港澳大湾区主题、冰雪主题、亲子主题、跨境主题、足球主题等信用卡新产品。借助线上优势，围绕客户多元化用卡场景，依托人工智能和大数据，以客户全生命周期为主线精准营销，大力推

进互联网渠道产品建设，持卡客户规模持续增长。助力消费升级，丰富分期产品体系。在五彩缤“分”消费分期产品体系内，大力发展场景分期，研发推广汽车融资租赁分期、二手车分期、易租分期、婚育分期等业务。加强商户拓展、打造“中银智慧付”收单品牌。以线下智能POS、聚合码为载体，整合线上产品通道，满足商户全支付受理需求。6月末信用卡累计发卡量10,371.77万张，上半年实现分期交易额1,306.20亿元。

本行借记卡业务顺应线上化、虚拟化、数字化、去介质化的发展趋势，根据人民银行账户分类标准，稳步推进线上线下的借记卡发卡与用卡，努力用活Ⅱ类和Ⅲ类个人银行账户。结合移动便民工程，加大移动支付场景化应用，在校园、交通、农村、跨境等领域，搭建线上平台，推广线上金融服务、聚合服务、借记卡二维码支付功能。与社保机构合作发行加载金融功能的社会保障卡累计近亿张，创新推出居民电子健康卡，为客户提供“金融+”的一站式金融服务。

## **金融市场业务**

### **投资业务**

本行加强对市场利率走势研判，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，支持地方政府发展，稳妥参与地方政府债投资。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，努力打造以客户为中心、以市场为导向、以产品为纽带的新型服务模式，支持和服务实体经济，实现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。外汇买卖货币数量达到62种，其中新兴市场货币数量为51种、“一带一路”沿线国家和地区货币数量为28种，领先国内金融同业。加快产品创新，提升市场竞争力，丰富了期权产品标的、商品业务交易品种，并增加了新的对私期权和商品业务。与中国外汇交易中心联合发布“CFETS-BOC交易型债券指数”，为进一步丰富银行间市场产品种类、满足境内外投资者交易需求奠定了基础。

### **投资银行与资产管理**

本行坚持以服务实体经济为核心，积极发展投资银行与资产管理业务，打造“商行+投行”一体化综合服务优势。发挥本行专业化、国际化、综合化经营优势，大力拓展直接融资业务、境内外跨境融资业务、资产证券化业务，全面满足客户“境内+境外”“融资+融智”的综合金融服务需求。根据资产管理业务监管新规要求，加大产品研发力度，推进资产管理业务全面净值化转型。上半年，承销中国银行间债券市场非金融企业债务融资工具1,918.68亿元，协助菲律宾共和国、阿联酋沙迦酋长国等境外主体发行熊猫债，承销用于贫困地区项目建设的扶贫短期融资券10亿元，发行个人住房抵押贷款资产支持证券和银行卡不良资产证券化产品106.68亿元，累计发行理财产品4,157支，6月末理财产品规模15,991亿元。中国离岸债券承销市场份额排名第一，“债券通”一级市场承销量保持市场前列，熊猫债市场份额保持领先，“中银债券资本市场”品牌影响力持续提升。

## 托管业务

本行以“做大公募基金托管、做强养老金托管、做精跨境托管、做优银行理财托管”为主线，全面提升托管业务市场竞争力。把握国企混合所有制改革机遇，成功争揽全国首只区域国企主题ETF公募基金。积极服务实体经济，大力拓展资产证券化托管业务，完善“托管+外包”等综合化服务模式。把握资本市场双向开放机遇，积极开展中国存托凭证(CDR)、沪伦通等资本市场互联互通服务机制创新。加快托管系统建设步伐，开发全球托管系统核算估值、投资监督功能，完成新版托管网银投产，建立托管客户营销、客服等全流程服务标准，全球托管服务能力进一步提升。6月末集团托管资产规模9.71万亿元，跨境托管规模升至全市场第一位。

## 普惠金融业务

本行坚持以服务实体经济为己任，依托集团化、综合化经营优势，持续提高普惠金融支持水平。完善普惠服务体系，理顺普惠金融组织架构，推动设置普惠金融信贷发起重点网点。加大资源配置倾斜力度，完善激励约束机制，推动普惠金融服务再上新台阶。创新普惠金融产品，提升普惠服务能力，推出“中银E贷”系列产品、跨境撮合等多种普惠金融产品和服务。优化风险管理机制，加强贷款全流程管理，落实尽职免责政策，防范道德风险，推动普惠金融的商业可持续性。聚焦普惠客户群体，加大普惠支持力度，实现小微企业贷款同比增速高于全行各项贷款，有贷户数量高于上年同期。6月末，全口径小微企业贷款<sup>3</sup>余额14,092亿元；普惠金融小微企业贷款<sup>4</sup>余额2,869亿元，同比增速超过10%，高于全行贷款同比增速。

## 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、个体工商户和工薪阶层提供现代化金融服务，助推新农村建设。

不断加快村镇银行机构布局，支持县域金融发展。完成收购国家开发银行持有的15家村镇银行股权，进一步扩大村镇银行业务规模，更好地服务于中西部和县域实体经济。6月末，在全国19个省（直辖市）通过自设及并购的方式，共控股95家村镇银行，下设119家支行，其中76%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，注册资本达47.51亿元，资产总额439.03亿元，净资产64.33亿元。存款余额280.41亿元，贷款总额292.66亿元，不良贷款率2.57%，不良贷款拨备覆盖率220.60%。上半年实现净利润2.09亿元。

---

<sup>3</sup> 全口径小微企业贷款统计按照《关于2014年小微企业金融服务工作的指导意见》（银监发[2014]7号）执行。

<sup>4</sup> 普惠金融小微企业贷款统计按照《关于2018年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》（银监办发[2018]29号）执行。

## 海外商业银行业务

上半年，本行积极把握“一带一路”金融大动脉建设、人民币国际化和中国内地企业“走出去”的市场机遇，稳步拓展海外机构布局，持续推进海内外一体化发展，全球服务和保障能力进一步增强。

6月末，海外商业银行客户存款、贷款总额分别折合4,309.18亿美元、3,677.30亿美元，比上年末增长0.97%、4.68%。上半年，实现税前利润49.07亿美元，对集团利润的贡献度为22.07%，经营规模、盈利能力和国际化业务占比继续保持国内领先。

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，本行海外机构横跨全球55个国家和地区，共拥有552家海外分支机构，覆盖23个“一带一路”沿线国家。

公司金融业务方面，本行深耕企业跨境服务，重视“走出去”客户、外资“引进来”客户、世界500强和当地企业客户的服务，进一步完善全球客户分层服务体系和跨境融资产品服务体系建设。以银团贷款、项目融资、跨境并购、出口信贷、全球现金管理、保函等核心产品为抓手，大力支持“一带一路”基础设施、能源资源开发、国际产能合作、境外合作园区等方面的重点项目，推动国内装备、服务、技术标准走出去，并把符合国内产业发展和消费升级需要的企业引进来。

个人金融业务方面，本行发挥全球服务优势，为海外留学、跨境商旅等个人客户提供代理开户见证业务，业务覆盖18个国家和地区。积极打造跨境营销生态圈，整合平台营销资源，优化信用卡跨境专区，为客户提供优惠、便捷、高品质的跨境用卡服务，提升跨境业务品牌影响力。拓展海外发卡和收单业务，研发中银Miles信用卡等新产品，推广海外云闪付和金融IC卡闪付功能，加快推进海外信用卡服务电子化，支持中国澳门、新加坡等地开展本地聚合收单特色业务，进一步提升在当地支付市场的影响力。完成海外借记卡发卡系统平台建设，支持发行银联双币（人民币和当地货币）借记卡、Visa和万事达单币借记卡，已在新加坡、日本、韩国、澳大利亚以及中国澳门等18个国家和地区累计发卡超过100万张。

金融市场业务方面，本行充分发挥跨境优势，在中国台湾、新加坡、韩国等地积极开展交易所人民币期货做市业务，在亚洲、欧洲、大洋洲和拉丁美洲等地区进一步拓展债务保值业务，支持非洲、拉美地区业务发展，提升报价水平和客户服务能力。把握资本市场双向开放机遇，全力营销“走出去”和“引进来”客户的托管业务，加快构建全球托管服务网络，提升全球托管服务能力和重点海外机构的本地及跨境托管服务能力，积极开展资本市场互联互通服务机制创新，完成跨境托管服务流程整合。截至6月末，跨境托管业务排名位列全市场第一位，市场份额进一步提升，其中合格境外机构投资者(QFII)类托管规模排名全市场第一。在国际市场上成功发行第四期“一带一路”主题债券和绿色债券，总量分别折合约32亿美元和10亿美元，发行中资银行境外首笔可持续发展债券，金额30亿港元。

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173.42万亿元，继续保持全球第一。在全球24家授权人民币清算行中占有11席，继续保持同业第一。跨境人民币支付系统(CIPS)间接参与行数量市场排名第一。成功投产本行人民币跨境支付系统(BCIPS)二期，向全球

客户推出高效的24小时不间断跨境人民币清算服务。

电子渠道服务方面，本行进一步拓展海外渠道服务覆盖范围，完成万象分行手机银行服务推广，海外网银覆盖的国家和地区达到46个，海外手机银行覆盖的国家和地区达到17个。加强海外移动金融业务发展，以“移动优先”作为海外渠道发展策略，进一步丰富完善服务功能，提升服务体验。新增老挝语服务，海外电子渠道已提供13种语言服务。持续关注“走出去”企业核心需求，完成海外银企对接渠道搭建。

## 中银香港

上半年，中银香港以建设一流的全功能国际化区域性银行为目标，紧抓市场发展机遇，扎实推进各项重点工作，核心业务表现良好，主要财务指标保持稳健。持续落实区域发展战略，东南亚地区业务发展理想。以集团粤港澳一体化发展为重点，大力拓展跨境业务。加快多元化平台建设，推动全功能发展。加快金融科技创新，优化线上平台，推进数字化银行建设。6月末已发行股本528.64亿港元；资产总额27,744.45亿港元，净资产2,523.25亿港元。上半年实现净利润178.78亿港元。

**深耕香港本地市场，主要业务领先市场。**客户存、贷款增幅领先市场水平。资产负债结构进一步优化，资产质量优于当地同业。发展多元化企业融资，成功筹组多笔大型银团贷款项目，保持香港—澳门银团贷款市场最大安排行地位。IPO收款行业务继续保持香港市场领先。加强拓展香港本地工商客户，提供差异化产品及服务，市场渗透持续提升。银联卡商户收单及发卡业务保持香港市场领先地位，政府及机构客户业务迅速发展。加快拓展资金池和财资中心业务，推广交易银行优势产品和综合方案，推动产品及服务的综合化、场景化和全球化发展，满足客户“一站式”金融服务需求。配合个人客户的不同需要，提供多元化产品和个性化服务。把握金融科技发展趋势，加快新型智能分行布局，推进民生金融领域线上创新服务。多维度加强客群建设，持续优化服务渠道和财富管理服务模式，中高端客户总量及理财资产规模持续增长。

**东南亚机构整合有序，区域化管理成效初显。**2018年1月顺利完成收购中国银行越南业务及菲律宾业务的交割，经营版图已拓展至泰国、马来西亚、越南、菲律宾、印度尼西亚、柬埔寨和文莱等东南亚国家。优化区域化管理机制和模式，明确各东南亚机构发展定位，加强对东南亚机构的资源配套支持，推进差异化发展，提升协同效应。充分发挥香港地区的资金、产品等优势，不断丰富东南亚机构的产品组合，增强服务能力，重点做好“走出去”中资企业、当地优质龙头企业、华人华侨、高资产净值人士等客户的服务和拓展工作，客户基础和业务规模持续扩大。全面加强对东南亚机构的风险管控，确保东南亚机构按照中银香港标准运作及遵守香港金融管理局及当地监管要求。

**深化集团内联动，全力推进跨境业务。**聚焦主流客户、重点行业和重大项目，全面拓展“一带一路”沿线业务，进一步提升市场份额和影响力。加快集团内粤港澳大湾区业务联动，推出大湾区银联双币信用卡，覆盖粤港澳民生消费支付场景。着力建设跨境物理渠道，落实点对点口岸布局策略，包括完成广深港高铁西九龙总站自助银行中心及港珠澳大桥自助银行点布局。推进服务互通、产品创新和渠道建设，优化跨境服务模式，提升区域竞争力，跨境客户数量取得理想增长。

**扩大金融市场竞争优势，加快多元化平台建设。**把握市场机遇，扩展业务规模，夯实客户基础，丰富产品及服务组合，满足客户财资业务需求。深化与海外央行、主权机构及

国际金融机构的业务关系。完善交易平台功能，加强产品创新，进一步提升交易能力和产品竞争力。现钞业务市场领导地位进一步提升，香港及东南亚市场业务规模稳步增长。继续推进信用卡、私人银行、人寿保险、资产管理、交易银行、托管、信托、证券期货等多元化平台建设，为客户提供更加全面的金融服务，有效增加综合经营收入。

**加快金融科技创新，推动数字化发展及应用。**推出新版手机银行，引入智能柜台服务，营造更佳客户体验，电子渠道客户数量及交易笔数持续上升。积极发展移动支付业务，开展粤港澳大湾区线上一体化项目，提升跨境移动支付服务能力。持续构建大数据平台，优化客户分析及场景应用，增强营销效果。

*(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产品创新，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750.54亿港元，净资产188.74亿港元。上半年实现净利润12.63亿港元。

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，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，努力做优主业，加强“投行+商行”一体化服务，核心业务排名进位。

持续提升全球客户跨境综合服务能力，积极拓展东南亚市场，强化兼并收购业务架构。股票承销和财务顾问业务稳健增长，债券发行和承销业务继续保持市场领先，产品创新更上层楼，成功叙做多个里程碑项目。立足香港地区、背靠中国内地，面向全球市场，加大机构间跨境合作，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，在香港认股证市场名列前茅。应用大数据和人工智能技术，提高精准营销和客户服务水平。巩固并强化私人银行及资产管理服务，稳步推进信托业务。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。研发丰富的投资品种，积极参与中国内地和香港地区的基金互认安排，为投资者提供优质服务。

抓住中国内地资本市场发展机遇，积极发掘新兴行业中的优质投资项目，扩大人民币股权投资项目规模。推出“BOCI中国大宗商品指数”，在大宗商品期货市场树立行业新标杆。叙做境外投资者在国内首笔原油期货交易和铁矿石期货交易，助推中国期货市场国际化进程。

### 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480.10亿元，净资产118.92亿元。上半年实现净利润5.20亿元。

中银国际证券坚持“以客户为中心，稳健进取”的核心价值观，坚持“转型协同”的发展战略，坚守风险合规底线的经营理念，大力推进各项业务转型发展和争先进位。持续推动投行业务向“投行+商行”“投行+投资”“境内+境外”的业务模式转型，推动经纪业务向财富管理转型，推动资管业务向主动管理转型，推动分支机构向全功能转型，客户服务能力、核心竞争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45.78亿元，净资产为33.60亿元。上半年实现净利润5.22亿元。

中银基金稳步拓展资产管理业务，盈利水平持续提升，内控和风险管理稳健良好，品牌和市场美誉度不断提高，综合实力进一步增强。6月末资产管理规模达到8,437亿元。其中，公募基金资产管理规模4,344亿元，非货币公募基金资产管理规模2,705亿元。

## 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83.70亿港元，净资产40.45亿港元。上半年实现毛保费收入11.31亿港元，净利润0.80亿港元。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“立足香港、联动内地、服务集团、提升价值”的战略定位和“科技办保险、特色办保险、创新办保险、市场办保险”的战略内涵，积极服务“一带一路”和粤港澳大湾区建设。加大集团联动力度，成功争取到老挝万象世贸中心(WTC)财产综合险项目和港珠澳大桥汽车第三者责任险项目，不断提升集团综合金融服务能力。

按照“做深香港、做精内地、做好海外、做大品牌”的市场策略，根据公司核心系统中长期发展规划，积极推动核心业务系统更新换代。推进新官网平台优化改造，促进客服系统和电子销售平台提升，进一步改善客户体验。

在充分考虑战略、市场、监管和科技等因素的基础上，依据客户、产品、渠道管理原则，积极开展组织架构优化工作。着力建设“全面、全程、全员”的风险管控体系，确保风险内控三道防线履责到位。加强承保、再保、投资等风险偏好管理，通过绩效考核传导风险合规理念，有效提升风险管理专业化水平。

### 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1,348.09亿港元，净资产81.98亿港元。上半年实现净利润5.49亿港元。

中银人寿积极拓展多元销售渠道，开发创新产品及增值服务。创新销售平台，进驻知名互联网企业旗下保险产品服务平台，在该服务平台及公司官网同步推出首个危疾产品“随身保危疾保险计划”，吸纳移动网络客群。2018年适逢中银人寿开业20周年，公司积极开展品牌推广活动，提升客户对中银人寿寿险业务的认知度，深化品牌建设。

加大创新科技应用，有效提升客户体验。推出全新智能客户服务机器人，为客户提供有关保单、缴费、理赔等资讯。开拓年轻客群，利用社交平台及网络服务加强客户互动，启用全新中银人寿微信官方账号，推广电子保单服务，突出创新科技与服务的先进企业形象，提升营运效益。

### 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130.27亿元，净资产37.95亿元。上半年实现毛保费收入34.54亿元，净利润0.93亿元。

中银保险紧跟国家战略，紧盯市场趋势和客户需求，致力于服务实体经济，为客户提供综合金融服务。全面推动客户群战略和业务体系建设，国内重大项目拓展取得较大进展，百万以上保费客户保费收入同比增长51.7%。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、南美洲等70多个国家和地区开展境外保险业务，覆盖近30个行业，现已成为中国市场境外保险业务最主要的参与者之一。推动产品创新，开发海外专项就医综合保险、个人账户安全险、首台（套）保险等新产品。拓展新渠道业务，电话销售和互联网保险业务持续增长。主动担当社会责任，快速响应各类理赔项目，全力做好理赔服务工作。针对自然灾害和重大事故，及时启动应急机制，采用理赔绿色通道、预付赔款、引入国内外知名第三方机构等手段，确保赔案快速处理，减轻客户大灾后生产经营压力，有力支持客户恢复生产，得到了客户的高度肯定。风险状况良好，经营保持稳健，已连续七个季度分类监管评价为A，保持标准普尔A-评级，评级展望为“稳定”。

## 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141.89亿元，净资产12.50亿元。上半年实现规模保费收入35.42亿元，净利润0.46亿元。

中银三星人寿持续提升集团交叉销售和协同服务能力，上半年通过本行代理实现的团体保险保费收入同比增长81%，为本行信用卡客户提供保险服务的保费收入同比增长268%。升级推广移动展业系统和移动服务平台，通过系统升级和流程改造将核保时效提升近30%，团体医疗保险理赔APP自助服务理赔时效提升近40%，在中银三星人寿官方微信公众号开通投保功能。强化产品保障属性，开发面向中青年群体的养老险产品“中银乐享金生终身养老年金保险”，推出高性价比的综合意外保障产品“乐行无忧意外伤害保险”。

## 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1,124.65亿港元，净资产610.61亿港元。上半年实现净利润21.35亿港元。

中银集团投资扎实推进从“投资”向“投资+投资管理”并重转型发展。加大海外投资布局，推进中银海外基金筹设工作。把握新兴行业投资机会，完成京东金融、商汤科技等项目。完善多元化融资渠道，发行首笔交易所熊猫债。助力集团精准扶贫，叙作咸阳一正大生猪养殖项目，继续推进中银西部物流基金相关工作。加强投后管理和退出管理，实现滚动持续发展。

### 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101.30亿元，净资产100.98亿元。上半年实现净利润1.64亿元。

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。

## 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月末已发行股本 11.58 亿美元；资产总额 171.11 亿美元，净资产 39.88 亿美元。上半年实现净利润 2.97 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累计超过公司飞机总数的 70%。密切围绕客户需求，上半年共接收飞机 27 架，均签订长期租约，自有机队的规模持续扩大。上半年为未来交付的飞机签署租约 30 个，新增客户 10 名。坚持优化资产结构，提高可持续发展能力。上半年出售 18 架自有飞机和 1 架代管飞机，6 月末自有机队平均机龄为 3.0 年（账面净值加权），保持飞机租赁业内最年轻的现代化机队之一的地位。

*（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，努力增强获客能力，形成线上线下有机融合、金融非金融无缝衔接的生态圈。

## 网点建设

全面推进以智能柜台为核心的新一代网点智能化建设。以智能柜台推广和迭代升级为驱动，促进网点服务模式转型，加快从交易操作型向价值创造型的转型升级。截至6月末，中国内地36家一级分行、9,927家网点已投产智能柜台，网点覆盖率达93.6%；投产33大类、132子类服务场景，智能化服务水平持续提升。在19家分行试点投产移动柜台，推动网点走出厅堂主动获客，扩展金融服务辐射半径，转变经营发展模式。

持续完善网点运营管理机制。优化网点效能评价体系，推进网点分类和差异化建设，推动网点向价值创造升级，延伸服务渠道，提升县域金融服务水平。优化网点人员配置，增强网点营销服务能力，加强网点各项业务风险管理，提升网点业务发展综合效能。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）10,689家，中国内地非商业银行机构393家，香港澳门台湾地区及其他国家机构552家。

单位：台（百分比除外）

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	增长率
ATM	45,298	42,507	6.57%
智能柜台	18,177	16,235	11.96%
自助终端	29,423	31,239	(5.81%)

## 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95.32%，电子渠道交易金额达到106.69万亿元，同比增长19.02%，其中手机银行交易金额达到8.32万亿元，同比增长72.74%，已成为活跃客户最多的线上交易渠道。

单位：万户（百分比除外）

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	增长率
企业网银客户数	364.80	341.69	6.76%
个人网银客户数	15,723.28	14,797.22	6.26%
手机银行客户数	12,823.82	11,532.57	11.20%
电话银行客户数	11,344.46	11,336.91	0.07%

贯彻“移动优先”策略，打造集团综合金融移动门户，以手机银行为核心提升电子渠道服务效能。不断完善手机银行功能，推出签证通、外币现钞预约、校园消费贷款、国家助学贷款、智能投资顾问、数字信用卡等服务功能，新版手机银行已涵盖约200项金融服务。丰富手机银行安全认证方式，联合中国移动发布手机银行新型认证工具SIM盾。探索应用直播等创新推广模式，实现场景营销和客户互动，有效提升客户粘性。进一步优化网上银行、电话银行、微信银行和短信银行服务功能，客户体验持续改善。

加强金融科技赋能，打造网络金融基础能力。构建网络融资平台，紧抓数据与场景两条主线，大力拓展“中银E贷”客群，加快推动行为特征大额授信、“中银E贷·青春E贷”等网络融资创新孵化项目落地。加快移动支付业务发展，在境内业务基础上新增跨境支付功能，业内首推跨境银联二维码支付，支持境内银联卡客户通过手机银行在境外进行扫码支付。持续完善资管服务，通过中银金融超市提供银行理财、代销基金、外汇等全类型 17 大类约 8,000 支产品；余额理财业务规模大幅提升，成为手机银行活跃度最高的产品之一。巩固报关业务优势，配合监管首家上线单一窗口模式普通支付服务，“报关即时通”业务市场份额保持第一。新一代网络金融事中风控系统投入业务运营，打造覆盖事前、事中、事后的全流程互联网金融风险管控体系。推进新一代客服系统、全球专家在线支持系统建设，有序推进客服体系再造。

## 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。

强化全球一体化信息科技建设，港澳批次投产标志海外信息整合转型项目圆满收官，实现全球 53 个海外机构信息系统版本统一、集中部署与运营管理一体化，同时大力支持海外新设机构信息系统建设。全力支持业务发展，实施手机银行 4.0、风险管理 7+2、智能柜台、消费金融、量化交易平台、中小企业跨境撮合服务等重点项目，投产“中银慧投”智能投顾产品，采用大数据技术强化智能风控体系。

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，构建云计算、大数据、人工智能三大基础平台，为科技长远发展奠定基础。顺应时代发展潮流，积极开展人工智能、大数据、生物识别、虚拟现实/增强现实、区块链、量子通讯等新技术的金融场景试点运用。

坚守金融技术创新回归业务本源的原则，紧密跟踪金融科技的核心技术，调研业务痛点，探寻应用场景。深入开展区块链和人工智能技术的应用探索，积极推动新技术与业务的融合。利用区块链技术实施客户信息共享(KYC)平台原型验证项目。利用人工智能技术深入开展外汇价格预测和智能报文分发模型研发，探索应用深度学习技术的最新成果改进建模效果，不断提升预测结果的可靠性。

## 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工作，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，优化集团风险偏好管理体系，研究资产管理业务监管新规下的风险管理新模式，加强对综合经营平台的风险管控。推进资本管理高级方法实施，持续推进风险计量模型开发与优化，提升内部评级管理覆盖率。推进风险管理信息系统建设，夯实风险数据基础，提升风险数据治理水平，积极推动智能风控体系建设。

## 信用风险管理

本行密切跟进经济金融形势和监管要求变化，强机制、调结构、抓化解、控风险，加强信贷资产质量管理，完善信用风险管理政策，推进信贷结构持续优化，严守底线、主动前瞻，不断提升信用风险管理能力与水平。

加强信贷资产质量管理。按照实质重于形式的原则，管理全口径信用风险，推进统一营销、统一审批、统一授信、统一贷后管理。密切关注经济形势变化，加强贷后管理，建立完善定期盘存、效期管理、重大信用风险事项管理等风险监控预警机制，强化潜在风险主动管控。推进集团客户集中审批、加强客户集中度管理，防控集中度风险。加强对重点地区的风险分析与资产质量管控工作督导，加强重点产品窗口指导，保持资产质量相对稳定。

推进信贷结构持续优化。本行以平衡风险、资本、收益为目标，加大应用巴塞尔新资本协议实施成果，完善信贷组合管理方案。结合国家宏观调控措施和产业政策导向，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。

完善信用风险管理政策。在公司金融方面，立足于国内外经济走势和国家政策方向，加强差异化的行业政策引导。一方面，推动信贷资源投向符合国家宏观经济政策和产业政策的方向和领域，做到行业结构布局科学合理、风险可控。另一方面，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。加强地方政府债务风险管控，切实防范地方政府债务风险。落实国家房地产调控政策和监管措施，分类实施房地产信贷调控，加强房地产风险管理。防控内保外贷和跨境并购业务风险。在个人金融方面，落实个人住房贷款的监管要求，继续严格执行差别化的个人住房贷款政策。修订个人授信管理政策，强化涵盖个人贷款、银行卡等业务的个人统一授信管理。持续加强对重点产品、重点地区的风险管控。开展对中小银行及非银金融机构的风险排查，加强对金融机构的风险管控。

加强国别风险管理，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。每年开展国别风险评级年审，对国别风险敞口实施限额管控。通过国别风险敞口与限额监测系统定期评估、监测、分析、报告国别风险敞口，实现对限额使用情况的精准管理。建立“年度报告+季度监测+重大风险事项报告”的国别风险监测报告体系，定期在集团内发布国别风险分析报告，组织海外机构更新国别风险监测表，及时评估国别风险重大风险事项影响，并在集团内发布风险提示。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风险等级低和较低的国家地区，总体国别风险控制合理水平。

加大不良资产清收力度。树立不良资产经营理念，建立不良化解长效机制。统一调配行内外清收资源，对不良项目进行集中管理，提高处置效率。多策并举，拓宽银行卡及个金类不良贷款处置渠道，成功发行银行卡及个金类不良贷款资产支持证券。因企施策，加大重组力度，努力帮助企业走出困境。利用本行国际化、多元化优势，探索多种渠道化解不良资产。依法合规做好不良资产处置与问责工作。

本行根据中国银保监会制定的《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。6月末集团不良贷款总额1,633.04亿元，比上年末增加48.35亿元，不良贷款率1.43%，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2,691.11亿元，比上年末增加168.57亿元；其中以摊余成本计量的贷款减值准备余额2,676.36亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备余额14.75亿元。不良贷款拨备覆盖率164.79%。

### 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>集团</b>				
正常	10,906,023	95.64%	10,421,064	95.64%
关注	333,914	2.93%	317,025	2.91%
次级	84,479	0.74%	59,265	0.54%
可疑	40,016	0.35%	45,404	0.42%
损失	38,809	0.34%	53,800	0.49%
<b>合计</b>	<b>11,403,241</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,896,558</b>	<b>100.00%</b>
不良贷款总额	163,304	1.43%	158,469	1.45%
<b>中国内地</b>				
正常	8,500,075	94.98%	8,140,120	94.83%
关注	290,707	3.25%	288,857	3.37%
次级	82,571	0.92%	57,659	0.67%
可疑	38,068	0.43%	43,370	0.51%
损失	37,467	0.42%	53,179	0.62%
<b>合计</b>	<b>8,948,888</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,583,185</b>	<b>100.00%</b>
不良贷款总额	158,106	1.77%	154,208	1.80%



## 集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2018年1-6月	2017年	2016年
正常	1.33	1.97	3.05
关注	16.03	20.37	19.39
次级	18.00	57.97	36.67
可疑	12.42	31.98	44.31

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107,580.57亿元，占比为94.34%；第二阶段贷款余额4,818.67亿元，占比为4.23%；第三阶段贷款余额1,633.17亿元，占比为1.43%。上半年集团贷款减值损失318.57亿元，同比增加52.68亿元；信贷成本0.57%，同比上升0.05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、8，四、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	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	3.8	3.8	2.3
最大十家客户贷款比例	≤50	16.6	17.4	14.2

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	66,166	0.58%
客户 B	制造业	否	35,142	0.31%
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	否	34,670	0.30%
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	否	34,541	0.30%
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	否	21,840	0.19%
客户 F	商业及服务业	否	21,426	0.19%
客户 G	商业及服务业	否	20,185	0.18%
客户 H	商业及服务业	否	18,381	0.16%
客户 I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	18,250	0.16%
客户 J	商业及服务业	否	18,150	0.16%

## 市场风险管理

本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，加强市场风险管理。

完善市场风险偏好传导机制，优化集团市场风险限额体系，主动适应业务和市场发展变化。加强市场风险及交叉风险前瞻性研判，进一步规范交易对手信用风险管理流程，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，对市场热点产品和重点风险领域进行研究分析，并加强风险管控。定期对集团债券投资进行风险排查和压力测试，针对今年债券市场出现的违约新特征，加强研判，开展专项排查工作。

本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户利率风险，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	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
流动性比例	人民币	≥25	53.6	47.1	45.6
	外币	≥25	60.8	56.9	52.7

## 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，进一步提升日常舆情监测能力，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，通过对重要风险的常态化监控，及时识别缓释风险，促进业务流程和系统优化。

审计部门、监察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。监察部门负责履行员工违规违纪处理及案件查处、管理问责等职能。本行持续加强道德风险警示教育，强化员工行为管理，严肃查处内部舞弊案件，坚持“一案四问、双线问责、重大案件上追两级”，严格责任追究。持续推进审计条线人力资源管理体制改革方案的落地实施，进一步强化审计工作的垂直管理。加强审计队伍建设，加快推进审计科技化建设三年规划实施，加大技术手段运用，进一步推进循环监测工作的开展。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以及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。落实审计发现问题“查改一体化”要求，提高整改质效，督促问题得到及时有效整改，内部治理和管控机制持续提升。

认真落实银保监会有关进一步深化整治银行业市场乱象工作部署，组织全行开展风险排查，积极识别和缓释风险。投产员工合规档案系统，强化行为管理，塑造合规文化。建设内控合规管理评价体系，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。

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。财务会计管理规范化、精细化程度进一步提高。会计基础达标工作取得阶段性成果，并自2018年起推动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113起，涉及金额1.09亿元。

## **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，运用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。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。实施反洗钱体系建设方案，整合监测分析力量，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。强化制裁合规管理，严格制裁管理政策，落实联合国、中国和海外机构经营所在地的制裁要求，规范客户和交易的尽职调查，强化代理行的统一管理。推动海外合规管理的 50 条措施落地实施。及时跟进境内外最新监管动态、监管检查与评价等合规风险信息，落实监管机构要求。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。强化关联交易日常监控，严格把控关联交易风险。开展关联交易专项自查，从制度执行、系统管理、数据质量等维度实现自我评估、自我提升。修订内部交易管理办法，持续开展内部交易监控和报告，指导规范内部交易审核机制运行。

## 资本管理

本行不断加强资本管理，制定了《中国银行2017-2020年资本管理规划》，并经股东大会审议批准。持续完善内部资本充足评估程序建设，完成2018年度内部资本充足评估工作。

本行加快完善以资本为核心的风险效益平衡机制，构建新型价值创造治理体系，力求以更少的资本消耗、更集约的经营方式、更有效的管理手段，推动实现高质量发展。坚持价值创造导向，进一步健全内部管理机制，加强经济增加值(EVA)、风险调整后的资本回报率(RAROC)等指标在经营管理中的运用，提高资本管理精细化水平，加快轻资本业务发展，提升价值创造水平。上半年，本行资本内生能力增强，资本节约意识提升，风险加权资产增速平稳，资本充足率保持在合理水平，持续满足监管要求。

### 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）》及《商业银行资本充足率管理办法》分别计量的资本充足率情况列示如下：

#### 资本充足率情况表

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：</b>				
核心一级资本净额	1,382,465	1,356,088	1,183,797	1,180,299
一级资本净额	1,486,972	1,461,090	1,283,511	1,280,013
资本净额	1,734,364	1,725,330	1,518,868	1,526,537
核心一级资本充足率	10.99%	11.15%	10.74%	10.85%
一级资本充足率	11.82%	12.02%	11.64%	11.77%
资本充足率	13.78%	14.19%	13.78%	14.04%
<b>根据《商业银行资本充足率管理办法》计算：</b>				
核心资本充足率	11.58%	11.69%	11.31%	11.39%
资本充足率	14.53%	14.56%	14.24%	14.36%

本行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。

### 杠杆率情况表

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	2018年6月30日	2017年12月31日
一级资本净额	1,486,972	1,461,090
调整后的表内外资产余额	21,764,394	20,927,313
杠杆率	6.83%	6.98%

本行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

本行积极担当国有商业银行责任，充分发挥全球化、综合化的竞争优势，探索创新社会责任实践，推动经济、社会和环境的持续健康发展。

围绕贫困地区产业特点，丰富金融扶贫模式，因地制宜、精准施策，坚决助力打赢脱贫攻坚战。保障精准扶贫信贷稳定持续投入，支持贫困地区提升公共服务水平和产业发展能力。持续开展扶贫领域金融服务创新，助力企业发行扶贫专项债券，撮合企业赴贫困地区开展投资。连续两年校园招聘设置专门“贫困大学生专项招聘计划”，已录用逾千名贫困大学生。进一步优化贫困地区服务渠道网络，在贫困地区增设网点和村镇银行，配置助农服务点，不断提升贫困地区基础金融服务水平。

持续加大扶贫工作投入力度，派出270支扶贫工作队和1,026名扶贫干部（包含第一书记），在全国590个县开展扶贫工作，上半年在贫困地区实施公益捐赠2,824万元。其中，连续16年在陕西咸阳永寿、长武、旬邑、淳化开展定点扶贫工作，在当地筹建4家中银富登村镇银行，为当地重点养殖扶贫项目投入5,400万元资本金，推动产业扶贫项目落地。

持续做好国家助学贷款工作，截至6月末，累计发放230.90亿元助学贷款，共资助180万名贫困学生完成学业。连续15年支持“陈嘉庚科学奖”，奖励获得重大原创性科技成果的50多名优秀科学家。连续10年与国家大剧院开展战略合作，推动文化艺术事业发展。作为北京2022年冬奥会和冬残奥会官方银行合作伙伴，为北京至张家口城际铁路项目、崇礼铁路项目等重要交通保障基础设施提供有力资金保障。

认真贯彻落实国家绿色信贷政策，推动绿色金融创新。为清洁能源、环保节能产业、绿色交通等绿色产业提供支持，助力社会节能减排。全面推行“绿色办公”，在日常工作中深入贯彻绿色环保理念，推行“电子化”评审、视频和电话会议。

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2017年度“最具社会责任金融机构奖”“最佳社会责任特殊贡献网点奖”“最佳社会责任管理者奖”。

## 展望

下半年，本行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，充分发挥全球化、综合化的竞争优势，围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，坚持科技引领、创新驱动、转型求实、变革图强，坚持稳中求进的工作总基调，强科技、抓创新，夯基础、稳增长，调结构、促转型，控风险、严合规，强党建、抓队伍，推动新时代全球一流银行建设实现良好开局。

# 股本变动和股东情况

## 普通股情况

### 普通股变动情况

单位：股

	2018年1月1日		报告期内增减					2018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、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

注：

1 2018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 2018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

2018年6月30日普通股股东总数：761,085名（其中包括571,615名A股股东及189,470名H股股东）

2018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	39,797,361	81,911,932,270	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	482,796,943	8,553,945,328	2.91%	-	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	香港中央结算有限公司	35,436,269	532,237,920	0.18%	-	无	境外法人	A股
7	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦财产保险股份有限公司-传统产品	-	208,018,959	0.07%	-	无	其他	A股
9	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	35,767,477	187,935,670	0.06%	-	无	其他	A股
10	中国人寿保险（集团）公司-传统-普通保险产品	25,312,880	173,724,971	0.06%	-	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2018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是中国人寿保险（集团）公司的子公司。

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2018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	7,518,157,041	H 股	-	8.99%	2.55%
BlackRock, Inc.	所控制法团的权益	5,833,956,809	H 股	-	6.98%	1.98%
		2,190,000(S)	H 股	-	0.003%	0.001%

注：

1 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.及其他其所控制法团共持有本行5,833,956,809股H股的好仓和2,190,000股H股的淡仓。在5,833,956,809股H股好仓中，10,728,000股以衍生工具持有。在2,190,000股H股淡仓中，1,559,000股以衍生工具持有。

2 “S”代表淡仓。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2018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

### 优先股股东数量和持股情况

2018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）

2018年6月30日，前十名优先股股东持股情况如下：



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 2018 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 2018 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。

### 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
陈四清	董事长	汪小亚	非执行董事
张青松	执行董事、副行长	陆正飞	独立董事
赵杰	非执行董事	梁卓恩	独立董事
李巨才	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

注：

- 1 上述为本行现任董事情况。
- 2 自 2018 年 1 月 24 日起，高迎欣先生因工作调动，不再担任本行执行董事、董事会风险政策委员会委员。
- 3 自 2018 年 5 月 1 日起，陆正飞先生不再担任中国中材股份有限公司独立非执行董事。自 2018 年 6 月 1 日起，陆正飞先生不再担任中国外运股份有限公司独立非执行董事。
- 4 本行 2018 年 5 月 31 日召开的董事会会议审议批准了提名姜国华先生为本行独立董事候选人的议案。姜国华先生担任本行独立董事的议案将提交本行 2018 年第一次临时股东大会审议批准，并报中国银保监会核准其任职资格。
- 5 自 2018 年 6 月 12 日起，任德奇先生因工作调动，不再担任本行执行董事、董事会关联交易控制委员会委员。
- 6 本行 2018 年 6 月 28 日召开的 2017 年年度股东大会审议批准了关于选举廖强先生担任本行非执行董事的议案。廖强先生担任本行非执行董事的任职资格尚待中国银保监会核准。
- 7 自 2018 年 6 月 29 日起，张向东先生因年龄原因，不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、人事和薪酬委员会委员。
- 8 自 2018 年 6 月 29 日起，Nout WELLINK 先生因任期届满，不再担任本行独立董事、董事会战略发展委员会委员、审计委员会委员、风险政策委员会主席及委员。
- 9 自 2018 年 6 月 29 日起，汪昌云先生担任本行董事会风险政策委员会主席。
- 10 本行 2018 年 7 月 17 日召开的董事会会议审议批准了提名刘连舸先生为本行执行董事候选人、选举刘连舸先生为本行副董事长、聘任刘连舸先生为本行董事会战略发展委员会委员的议案。刘连舸先生担任本行执行董事的议案将提交本行 2018 年第一次临时股东大会审议批准，并报中国银保监会核准其任职资格。刘连舸先生将自中国银保监会核准其任职资格之日起担任本行副董事长，并自担任本行执行董事之日起担任本行董事会战略发展委员会委员。
- 11 自 2018 年 8 月 20 日起，张青松先生担任本行执行董事、董事会风险政策委员会委员。
- 12 报告期内，本行非执行董事张向东先生（2018 年 6 月离任）、赵杰先生、李巨才先生、肖立红女士、汪小亚女士为中央汇金投资有限责任公司推荐任职。
- 13 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	高兆刚	职工监事
刘万明	股东监事	项 晞	职工监事
邓智英	职工监事	陈玉华	外部监事

注：

- 1 上述为本行现任监事情况。
- 2 自 2018 年 3 月 31 日起，王学强先生因年龄原因，不再担任本行股东监事及监事会履职尽职监督委员会委员。
- 3 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
刘连舸	行长	潘岳汉	首席风险官
张青松	执行董事、副行长	肖 伟	总审计师
刘 强	副行长	刘秋万	首席信息官
樊大志	纪委书记	梅非奇	董事会秘书、公司秘书
林景臻	副行长		

注：

- 1 上述为本行现任高级管理人员情况。
- 2 自 2018 年 1 月 24 日起，高迎欣先生不再担任本行副行长。
- 3 自 2018 年 3 月 2 日起，耿伟先生不再担任本行董事会秘书、公司秘书。
- 4 自 2018 年 3 月 2 日起，梅非奇先生担任本行公司秘书。自 2018 年 4 月 27 日起，梅非奇先生担任本行董事会秘书。
- 5 自 2018 年 3 月 28 日起，林景臻先生担任本行副行长。
- 6 本行董事会于 2018 年 4 月 27 日审议批准聘任孙煜先生为本行业务总裁（海外业务）的议案，2018 年 6 月 19 日，本行董事会根据工作需要批准将职位名称由“业务总裁（海外业务）”调整为“海外业务总监”，职位的英文名称保持不变。
- 7 自 2018 年 6 月 12 日起，任德奇先生不再担任本行副行长。
- 8 自 2018 年 6 月 26 日起，刘秋万先生担任本行首席信息官，张青松先生不再兼任本行首席信息官。
- 9 自 2018 年 8 月 27 日起，刘连舸先生担任本行行长。
- 10 报告期内，本行高级管理人员均不持有本行股份。

## 机构管理、人力资源开发与管理

### 机构管理

6月末，本行境内外机构共有11,634家。其中，中国内地机构11,082家，香港澳门台湾地区及其他国家机构552家。中国内地商业银行机构10,689家，其中，一级分行、直属分行38家，二级分行344家，基层分支机构10,306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	6,235,804	28.72%	2,001	17.20%	60,361	19.75%
东北地区	696,341	3.21%	951	8.17%	24,882	8.14%
华东地区	4,363,946	20.10%	3,606	31.00%	92,009	30.10%
中南地区	3,229,473	14.88%	2,801	24.08%	67,772	22.17%
西部地区	1,616,512	7.45%	1,723	14.81%	37,346	12.22%
香港澳门台湾	3,728,313	17.17%	426	3.66%	17,808	5.83%
其他国家和地区	1,837,721	8.47%	126	1.08%	5,477	1.79%
抵销	(1,413,192)					
<b>合计</b>	<b>20,294,918</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,634</b>	<b>100.00%</b>	<b>305,655</b>	<b>100.00%</b>

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

6月末，本行共有员工305,655人。中国内地机构员工282,370人，其中，中国内地商业银行机构员工271,672人；香港澳门台湾地区及其他国家机构员工23,285人。6月末本行需承担费用的离退休人员数为5,574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，优化完善省会城市机构管理模式，提升省会城市机构的市场竞争力。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。

围绕集团新的发展战略，改革行内人事费用配置机制和绩效考核评价体系，强化价值创造和效益导向，着力提高资源投入产出效率，全方位激励各级机构和员工努力实现业绩进步，致力作出卓越贡献。

积极响应国家“一带一路”倡议，面向塞尔维亚、黑山、罗马尼亚和保加利亚4个中东欧国家成功举办“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30,618期，培训员工1,277,265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2018年6月28日在北京和香港两地以视像会议形式召开2017年年度股东大会。会议审议批准了本行2017年度董事会工作报告、2017年度监事会工作报告、2017年度财务决算方案、2017年度利润分配方案、2018年度固定资产投资预算、聘任安永华明会计师事务所为本行2018年度外部审计师、选举张青松先生担任本行执行董事、选举李巨才先生连任本行非执行董事、选举陈玉华先生连任本行外部监事、2016年度董事长、执行董事薪酬分配方案、2016年度监事长、股东监事薪酬分配方案、中国银行2017-2020年资本管理规划、调整股东大会对董事会对外捐赠授权、发行债券、发行减记型合格二级资本工具、发行减记型无固定期限资本债券、选举廖强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2017年度关联交易情况报告、2017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》2017年度执行情况报告。其中发行债券、发行减记型合格二级资本工具及发行减记型无固定期限资本债券为特别决议案，其他为普通决议案。

本次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股东大会的决议公告和法律意见书，详见本行于2018年6月28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10名成员组成，除董事长外，包括1名执行董事、4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不少于三分之一，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2017年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行于1月19日、3月2日、3月29日、4月27日、5月31日、6月28日以现场会议方式召开6次董事会会议，于6月8日、6月12日、6月19日以书面议案方式召开4次董事会会议（其中6月19日召开两次）。上述会议主要审议批准了2017年度董事会工作报告、2017年度利润分配方案、2017年度内部控制评价报告、2017年度社会责任报告、2017年年度报告、2017年资本充足率报告、2018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2017年8月16日起，陈四清先生不再担任本行行长。自2017年8月29日起，陈四清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前，由陈四清先生代为履行行长职务。本行董事会于2018年7月17日审议批准了关于聘任刘连舸先生为本行行长的议案。2018年8月27日，刘连舸先生担任本行行长的任职资格获得中国银保监会核准，自该日起，刘连舸先生担任本行行长，陈四清先生不再代行行长职务。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6次会议，主要审批中国银行发展战略、2017年度利润分配方案、2018年业务计划与财务预算、第二期境内优先股股息分配方案、2017年度社会责任报告、发行减记型合格二级资本工具、发行减记型无固定期限资本债券等议案；听取普惠金融相关工作情况汇报。
审计委员会	召开3次会议，主要审批内部审计2018年工作计划及财务预算；审议2017年度财务报告、2018年第一季度财务报告、2017年内部控制工作情况报告、2017年度内部控制评价报告、内部控制审计结果及其管理建议书和2018年会计师聘任及费用等议案；听取2017年内部审计工作情况报告、审计科技化建设三年规划、2017年海外监管信息情况、安永2017年内部控制审计进度、独立性遵循情况及2018年度审计计划、2018年第一季度资产质量汇报等。
风险政策委员会	召开3次会议，主要审批2018年内部资本充足评估报告、2017年资本充足率报告、2018年交易账户市场风险限额(Level A)等议案；定期审议集团风险报告以及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。
人事和薪酬委员会	召开6次会议，主要审批关于聘任林景臻先生为本行副行长的议案，关于聘任梅非奇先生为本行董事会秘书的议案，关于聘任梅非奇先生为本行公司秘书的议案，关于提名李巨才先生连任本行非执行董事的议案，关于提名张青松先生为本行执行董事候选人的议案，关于聘任刘秋万先生为本行首席信息官的议案，关于聘任孙煜先生为本行业务总裁（海外业务）的议案，关于提名姜国华先生为本行独立非执行董事候选人的议案，关于将股东提案列入2017年年度股东大会议程的议案，关于本行业务总裁（海外业务）职位名称调整有关事宜的议案，关于董事会专业委员会主席调整的议案以及董事长、执行董事和高级管理层成员2017年度绩效考核结果的议案。

关联交易控制委员会	召开 1 次会议，主要审批本行 2017 年关联交易情况报告、关于提请确认本行关联方名单的报告；审议 2017 年度关联交易的声明等报告。
-----------	---

## 监事和监事会

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

报告期内，本行监事会依法履行监督职责，紧紧围绕“建设新时代全球一流银行”的战略目标，进一步提升各项监督工作的前瞻性和预见性，更好地发挥监事会的建设性监督作用。认真贯彻监管要求，完成对本行董事会、高级管理层及其成员的2017年度履职评价工作及监事年度履职情况自评和互评工作，同时做好日常履职监督。扎实开展战略和财务监督，跟进了解全行发展战略的评估和审议情况，深入了解分析全行经营管理动态，加强对宏观形势和监管政策的跟踪研究，定期听取相关工作汇报，认真审议定期报告，并提出相关监督意见。深化风险管理与内部控制监督，加强对风险和内控状况的前瞻性分析和判断，及时向高级管理层及相关部门进行提示。发挥监督体系协同作用，加强与审计、监察等部门的信息共享，提高监督效率。深入开展境内行人民币存款、对公信用风险管理、东南亚机构整合与发展、信息科技支持能力等专题调研工作，认真发挥监督建言职能。

报告期内，监事会于3月29日、4月27日以现场会议的方式召开了2次会议，主要审议批准了本行2017年年度报告、2017年度利润分配方案、2017年度内部控制评价报告、监事会对董事会、高级管理层及其成员2017年度履职情况评价意见、2017年度监事会工作报告、2018年第一季度报告等议案。履职尽责监督委员会召开1次现场会议和1次书面议案会议，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。

## 高级管理层

2018年上半年，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，积极抢抓发展机遇，努力破解发展瓶颈，切实守住风险底线，扎实推进各项工作，实现经营业绩持续提升。

报告期内，本行高级管理层共召开12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、手机银行建设、普惠金融等重大事项。召开75次专题会议，研究部署全球化经营、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）、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。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。2018 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 2017 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。

2018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2018年6月28日召开的2017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158.08亿元人民币；提取一般准备及法定储备金144.50亿元人民币；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0.176元人民币（税前）向截至2018年7月12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518.12亿元人民币（税前）。该分配方案已实施完毕。本行没有派发截至2018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 2018 年 1 月 19 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 2018 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 2018 年 8 月 28 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 2018 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 2018 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

作为本集团在东盟地区战略重组计划的一部分，本行（作为转让方）于 2017 年 11 月 6 日与中银香港（作为受让方）分别就转让于越南通过中国银行胡志明市分行运营的银行业务，以及本行于菲律宾通过中国银行马尼拉分行运营的银行业务签订了协议。有关转让的交割已于 2018 年 1 月 29 日根据各自协议所述的条件和条款完成。

有关详情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。

## 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集团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、43。

## 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

中央汇金投资有限责任公司在本行首次公开发行时曾做出“不竞争承诺”。截至 2018 年 6 月 30 日，中央汇金投资有限责任公司严格履行该承诺，无违反承诺的行为。

## 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 2018 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 1,553 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、李巨才先生和独立董事陆正飞先生、梁卓恩先生、汪昌云先生、赵安吉女士。主席由独立董事陆正飞先生担任。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 2018 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 2018 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 2018 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，认真贯彻执行国家消费者权益保护法律法规，切实保护金融消费者合法权益。2018 年上半年，结合监管要求和市场变化，本行完善消费者权益保护制度体系，强化消费者权益保护工作体制机制建设，将消费者权益保护进一步融入公司治理及产品和服务管理。同时积极开展“‘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’”等金融知识宣传与教育活动，并荣获中国银行业协会颁发的“年度最具社会责任金融机构”“年度最佳社会责任特殊贡献网点”“年度最佳社会责任管理者”等多个奖项。

## 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 2018 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中期报告，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](http://www.boc.cn)，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，[www.hkexnews.hk](http://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、行长、主管财务会计工作副行长及会计信息部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 2018 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 2018 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 2018 年半年度报告公允地反映了本行 2018 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2018 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 2018 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
陈四清	董事长		张青松	执行董事、 副行长		赵 杰	非执行董事	
李巨才	非执行董事		肖立红	非执行董事		汪小亚	非执行董事	
陆正飞	独立董事		梁卓恩	独立董事		汪昌云	独立董事	
赵安吉	独立董事		刘连舸	行长		刘 强	副行长	
樊大志	纪委书记		林景臻	副行长		潘岳汉	首席风险官	
肖 伟	总审计师		刘秋万	首席信息官		梅非奇	董事会秘书、 公司秘书	

## 审阅报告

安永华明(2018)专字第 60100080\_A10 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第58页至第155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2018年6月30日的合并及母公司资产负债表，截至2018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：杨 勃

中国 北京

中国注册会计师：冯所腾

2018年8月28日

## 目录

<b>会计报表(未经审计)</b>	
合并及母公司资产负债表.....	58
合并及母公司利润表.....	60
合并所有者权益变动表.....	62
母公司所有者权益变动表.....	64
合并及母公司现金流量表.....	66
<b>会计报表注释</b>	
一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	68
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.....	74
4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产.....	75
5 衍生金融工具.....	77
6 买入返售金融资产.....	78
7 应收利息.....	78
8 发放贷款和垫款.....	79
9 金融投资.....	83
10 其他资产.....	86
11 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债.....	87
12 吸收存款.....	88
13 预计负债.....	89
14 递延所得税.....	89
15 其他负债.....	92
16 股票增值权计划.....	92
17 股利分配.....	93
18 利息净收入.....	93
19 手续费及佣金净收入.....	94
20 投资收益.....	94
21 公允价值变动收益.....	95
22 汇兑收益.....	95
23 其他业务收入.....	95
24 业务及管理费.....	96
25 资产减值损失.....	97
26 其他业务成本.....	97
27 所得税费用.....	98
28 其他综合收益.....	99
29 每股收益.....	102
30 现金流量表注释.....	103
31 金融资产的转让.....	104
32 在结构化主体中的权益.....	105
33 期后事项.....	107
34 分部报告.....	108
35 法律诉讼及仲裁.....	113
36 抵质押资产.....	113
37 接受的抵质押物.....	113
38 资本性承诺.....	114
39 经营租赁.....	114
40 国债兑付承诺.....	114
41 信用承诺.....	115
42 证券承销承诺.....	115
43 关联交易.....	116

## 目录(续)

四、	金融风险管理	
1	信用风险.....	120
2	市场风险.....	135
3	流动性风险.....	142
4	公允价值.....	144
5	资本管理.....	150
五、	扣除非经常性损益的净利润.....	153
	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.....	154
二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	155
三、	未经审计补充信息	
1、	流动性覆盖率和净稳定资金比例.....	156
2、	资本充足率补充信息.....	159
3、	杠杆率.....	179



中国银行股份有限公司

2018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	
		2018年	2017年	2018年	2017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
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	三、1	<b>2,210,835</b>	2,303,020	<b>2,084,221</b>	2,191,571
存放同业款项	三、2	<b>346,489</b>	485,057	<b>320,578</b>	451,527
贵金属		<b>161,183</b>	172,763	<b>153,457</b>	166,687
拆出资金	三、3	<b>586,147</b>	486,559	<b>596,945</b>	512,608
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	三、4	<b>302,908</b>	193,611	<b>165,881</b>	109,022
衍生金融资产	三、5	<b>122,341</b>	94,912	<b>93,235</b>	72,055
买入返售金融资产	三、6	<b>268,069</b>	88,840	<b>252,166</b>	73,030
应收利息	三、7	<b>97,410</b>	96,919	<b>87,287</b>	87,245
发放贷款和垫款	三、8	<b>11,135,605</b>	10,644,304	<b>9,849,418</b>	9,443,898
金融投资	三、9	<b>4,504,647</b>	4,361,111	<b>3,741,476</b>	3,624,294
—以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的金融					
资产		<b>1,742,722</b>	-	<b>1,082,698</b>	-
—以摊余成本计量的金融资产		<b>2,761,925</b>	-	<b>2,658,778</b>	-
—可供出售金融资产		-	1,857,222	-	1,193,010
—持有至到期投资		-	2,089,864	-	2,028,333
—应收款项类投资		-	414,025	-	402,951
长期股权投资		<b>18,434</b>	17,180	<b>246,539</b>	246,630
投资性房地产		<b>22,614</b>	21,026	<b>1,917</b>	2,025
固定资产		<b>209,786</b>	205,614	<b>79,734</b>	83,439
无形资产		<b>18,795</b>	18,835	<b>17,272</b>	17,387
商誉		<b>2,518</b>	2,481	-	-
递延所得税资产	三、14	<b>42,021</b>	46,487	<b>43,206</b>	47,933
其他资产	三、10	<b>245,116</b>	228,705	<b>46,217</b>	36,528
<b>资产总计</b>		<b>20,294,918</b>	19,467,424	<b>17,779,549</b>	17,165,879

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

2018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	
		2018年 6月30日 未经审计	2017年 12月31日 经审计	2018年 6月30日 未经审计	2017年 12月31日 经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款		<b>928,965</b>	1,035,797	<b>873,062</b>	973,120
同业及其他金融机构存放款项		<b>1,656,134</b>	1,425,262	<b>1,632,438</b>	1,476,244
拆入资金		<b>254,973</b>	241,692	<b>275,177</b>	292,998
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	三、11	<b>37,175</b>	20,372	<b>8,981</b>	6,231
衍生金融负债	三、5	<b>106,931</b>	111,095	<b>84,333</b>	89,647
卖出回购金融资产款		<b>109,714</b>	258,400	<b>104,715</b>	244,450
吸收存款	三、12	<b>14,352,853</b>	13,657,924	<b>12,597,452</b>	11,981,597
应付职工薪酬		<b>28,125</b>	31,910	<b>24,672</b>	28,313
应交税费		<b>25,318</b>	34,521	<b>18,413</b>	28,413
应付利息		<b>181,894</b>	190,226	<b>177,496</b>	187,489
预计负债	三、13	<b>27,560</b>	2,941	<b>27,171</b>	2,925
应付债券		<b>522,889</b>	499,128	<b>457,820</b>	423,485
递延所得税负债	三、14	<b>4,076</b>	4,018	<b>104</b>	113
其他负债	三、15	<b>447,650</b>	377,459	<b>124,739</b>	73,424
<b>负债合计</b>		<b>18,684,257</b>	17,890,745	<b>16,406,573</b>	15,808,449
<b>所有者权益</b>					
股本		<b>294,388</b>	294,388	<b>294,388</b>	294,388
其他权益工具		<b>99,714</b>	99,714	<b>99,714</b>	99,714
其中: 优先股		<b>99,714</b>	99,714	<b>99,714</b>	99,714
资本公积		<b>142,126</b>	141,880	<b>138,832</b>	138,832
减: 库存股		<b>(51)</b>	(102)	-	-
其他综合收益	三、28	<b>(18,965)</b>	(35,573)	<b>(3,049)</b>	(21,282)
盈余公积		<b>141,199</b>	141,334	<b>138,278</b>	138,275
一般风险准备		<b>208,319</b>	207,817	<b>200,108</b>	200,022
未分配利润	三、17	<b>660,248</b>	646,558	<b>504,705</b>	507,481
归属于母公司所有者权益合计		<b>1,526,978</b>	1,496,016	<b>1,372,976</b>	1,357,430
少数股东权益		<b>83,683</b>	80,663	-	-
<b>所有者权益合计</b>		<b>1,610,661</b>	1,576,679	<b>1,372,976</b>	1,357,430
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>20,294,918</b>	19,467,424	<b>17,779,549</b>	17,165,879

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 陈四清

行长:

刘连舸

主管财会工作副行长: 张青松

会计信息部总经理:

张建游

中国银行股份有限公司

2018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	
		2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计
<b>一、营业收入</b>		<b>251,447</b>	248,236	<b>204,299</b>	199,568
利息净收入	三、18	<b>176,701</b>	165,042	<b>153,136</b>	143,389
利息收入	三、18	<b>334,583</b>	300,634	<b>301,861</b>	271,547
利息支出	三、18	<b>(157,882)</b>	(135,592)	<b>(148,725)</b>	(128,158)
手续费及佣金净收入	三、19	<b>48,188</b>	49,187	<b>41,819</b>	42,963
手续费及佣金收入	三、19	<b>53,641</b>	54,348	<b>44,247</b>	45,144
手续费及佣金支出	三、19	<b>(5,453)</b>	(5,161)	<b>(2,428)</b>	(2,181)
投资收益	三、20	<b>2,899</b>	8,000	<b>4,427</b>	3,341
其中：对联营企业及 合营企业 投资收益		<b>881</b>	633	<b>26</b>	3
公允价值变动收益	三、21	<b>3,450</b>	1,272	<b>2,972</b>	(433)
汇兑收益	三、22	<b>(2,658)</b>	2,390	<b>(4,660)</b>	2,876
其他业务收入	三、23	<b>22,867</b>	22,345	<b>6,605</b>	7,432
<b>二、营业支出</b>		<b>(110,169)</b>	(108,272)	<b>(88,584)</b>	(86,196)
税金及附加		<b>(2,424)</b>	(2,456)	<b>(2,226)</b>	(2,291)
业务及管理费	三、24	<b>(64,817)</b>	(63,019)	<b>(55,475)</b>	(54,098)
资产减值损失	三、25	<b>(28,270)</b>	(26,960)	<b>(26,059)</b>	(25,389)
其他业务成本	三、26	<b>(14,658)</b>	(15,837)	<b>(4,824)</b>	(4,418)
<b>三、营业利润</b>		<b>141,278</b>	139,964	<b>115,715</b>	113,372
加：营业外收入		<b>916</b>	765	<b>269</b>	310
减：营业外支出		<b>(233)</b>	(351)	<b>(207)</b>	(319)
<b>四、利润总额</b>		<b>141,961</b>	140,378	<b>115,777</b>	113,363
减：所得税费用	三、27	<b>(26,386)</b>	(29,829)	<b>(21,439)</b>	(24,907)
<b>五、净利润</b>		<b>115,575</b>	110,549	<b>94,338</b>	88,456
归属于母公司所有者的 净利润		<b>109,088</b>	103,690	<b>94,338</b>	88,456
少数股东损益		<b>6,487</b>	6,859	-	-
		<b>115,575</b>	110,549	<b>94,338</b>	88,456

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

2018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	
		2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	三、28	<b>10,027</b>	<b>(14,784)</b>	<b>6,852</b>	<b>(10,023)</b>
(一)预计不能重分类计入损益的项目		<b>(91)</b>	<b>(215)</b>	<b>66</b>	<b>(215)</b>
1.退休福利计划精算损益		<b>(70)</b>	<b>(218)</b>	<b>(70)</b>	<b>(218)</b>
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净损益		<b>(16)</b>	-	<b>147</b>	-
3.其他		<b>(5)</b>	3	<b>(11)</b>	3
(二)预计将重分类计入损益的项目		<b>10,118</b>	<b>(14,569)</b>	<b>6,786</b>	<b>(9,808)</b>
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净损益		<b>7,568</b>	-	<b>7,131</b>	-
2.可供出售金融资产公允价值变动净损益		-	<b>(8,506)</b>	-	<b>(10,116)</b>
3.按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额		<b>(107)</b>	364	-	-
4.外币报表折算差额		<b>2,406</b>	<b>(6,487)</b>	<b>(345)</b>	305
5.其他		<b>251</b>	60	-	3
<b>七、综合收益</b>		<b>125,602</b>	95,765	<b>101,190</b>	78,433
归属于母公司所有者的综合收益		<b>118,681</b>	90,516	<b>101,190</b>	78,433
归属于少数股东的综合收益		<b>6,921</b>	5,249	-	-
		<b>125,602</b>	95,765	<b>101,190</b>	78,433
<b>八、每股收益(人民币元)</b>	三、29				
(一)基本每股收益		<b>0.37</b>	0.35		
(二)稀释每股收益		<b>0.37</b>	0.35		

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长： 陈四清

行长：

刘连舸

主管财会工作副行长： 张青松

会计信息部总经理：

张建游

中国银行股份有限公司

2018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-优先股	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
一、2017年12月31日余额	294,388	99,714	141,880	(102)	(35,573)	141,334	207,817	646,558	80,663	1,576,679
会计政策变更-采用新金融工具准则的影响	-	-	-	-	7,119	(87)	(415)	(41,281)	(753)	(35,417)
二、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
三、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	-	-
四、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

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 陈四清

行长: 刘连舸

主管财会工作副行长: 张青松

会计信息部总经理: 张建游

中国银行股份有限公司

2018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	股本	其他权益工具-优先股	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
一、2017年1月1日余额	294,388	99,714	141,972	(53)	(3,854)	125,714	193,462	560,339	75,410	1,487,092
二、本期增减变动金额	-	-	247	(70)	(13,174)	(44)	570	52,167	1,084	40,780
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(13,174)	-	-	103,690	5,249	95,765
(二)所有者投入和减少资本	-	-	247	(70)	-	-	-	-	(1,840)	(1,663)
1.库存股净变动	-	-	-	(70)	-	-	-	-	-	(70)
2.其他	-	-	247	-	-	-	-	-	(1,840)	(1,593)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	142	662	(51,801)	(2,325)	(53,322)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	142	-	(142)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	662	(662)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(50,997)	(2,325)	(53,322)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	(186)	(92)	278	-	-
1.处置附属公司及其他	-	-	-	-	-	(186)	(92)	278	-	-
三、2017年6月30日余额	294,388	99,714	142,219	(123)	(17,028)	125,670	194,032	612,506	76,494	1,527,872
四、本期增减变动金额	-	-	(339)	21	(18,545)	15,664	13,785	34,052	4,169	48,807
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(18,545)	-	-	68,717	2,975	53,147
(二)所有者投入和减少资本	-	-	(339)	21	-	-	-	-	3,377	3,059
1.库存股净变动	-	-	-	21	-	-	-	-	-	21
2.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	2,152	2,152
3.其他	-	-	(339)	-	-	-	-	-	1,225	886
(三)利润分配	-	-	-	-	-	15,666	13,788	(34,670)	(2,183)	(7,399)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	15,666	-	(15,666)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	13,788	(13,788)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,214)	(2,183)	(7,397)
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	(2)	(3)	5	-	-
1.处置附属公司及其他	-	-	-	-	-	(2)	(3)	5	-	-
五、2017年12月31日余额	294,388	99,714	141,880	(102)	(35,573)	141,334	207,817	646,558	80,663	1,576,679

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

2018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	股本	其他权益 工具-优先股	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
一、2017年12月31日余额		294,388	99,714	138,832	(21,282)	138,275	200,022	507,481	1,357,430
会计政策变更-采用新金融工具准则的影响		-	-	-	11,380	-	-	(43,672)	(32,292)
二、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
三、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	三、17	-	-	-	-	-	-	(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)	-
四、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

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：陈四清

行长：刘连舸

主管财会工作副行长：张青松

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2018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)

		未经审计							
		中国银行							
注释	股本	其他权益 工具-优先股	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	
一、2017年1月1日余额	294,388	99,714	138,832	(4,441)	122,975	186,640	440,902	1,279,010	
二、本期增减变动金额	-	-	-	(10,023)	20	18	37,421	27,436	
(一)综合收益总额	-	-	-	(10,023)	-	-	88,456	78,433	
(二)利润分配	-	-	-	-	20	18	(51,035)	(50,997)	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	20	-	(20)	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	18	(18)	-	
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	(50,997)	(50,997)	
三、2017年6月30日余额	294,388	99,714	138,832	(14,464)	122,995	186,658	478,323	1,306,446	
四、本期增减变动金额	-	-	-	(6,818)	15,280	13,364	29,158	50,984	
(一)综合收益总额	-	-	-	(6,818)	-	-	63,016	56,198	
(二)利润分配	-	-	-	-	15,280	13,364	(33,858)	(5,214)	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	15,280	-	(15,280)	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	13,364	(13,364)	-	
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	(5,214)	(5,214)	
五、2017年12月31日余额	294,388	99,714	138,832	(21,282)	138,275	200,022	507,481	1,357,430	

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

2018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)

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计
注释				
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	925,801	963,741	772,049	845,505
向中央银行借款净增加额	-	48,968	-	47,824
向其他金融机构拆入资金净增加额	5,638	67,126	-	8,050
存放中央银行和同业款项净减少额	197,196	128,018	200,864	128,633
收取利息、手续费及佣金的现金	329,876	303,149	297,291	273,560
收到其他与经营活动有关的现金	77,616	143,194	63,859	33,469
经营活动现金流入小计	<b>1,536,127</b>	1,654,196	<b>1,334,063</b>	1,337,041
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	-	-	(37,206)	-
发放贷款和垫款净增加额	(550,425)	(715,722)	(460,923)	(605,954)
支付利息、手续费及佣金的现金	(164,697)	(141,766)	(155,178)	(132,907)
支付给职工及为职工支付的现金	(44,834)	(44,351)	(38,228)	(37,485)
支付的各项税费	(36,105)	(39,519)	(32,390)	(36,767)
支付其他与经营活动有关的现金	(274,165)	(91,140)	(269,682)	(52,113)
经营活动现金流出小计	<b>(1,177,058)</b>	(1,032,498)	<b>(1,093,665)</b>	(865,226)
经营活动产生的现金流量净额	<b>359,069</b>	621,698	<b>240,398</b>	471,815
三、30				
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	1,109,321	1,124,295	707,815	837,770
取得投资收益收到的现金	72,937	59,419	66,315	51,573
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	938	3,490	14,277	2,673
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	5,284	4,966	297	120
投资活动现金流入小计	<b>1,188,480</b>	1,192,170	<b>788,704</b>	892,136
投资支付的现金	(1,300,193)	(1,484,479)	(829,723)	(1,177,910)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(16,172)	(17,550)	(1,596)	(2,522)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(988)	(1,791)	(10,200)	(22,770)
投资活动现金流出小计	<b>(1,317,353)</b>	(1,503,820)	<b>(841,519)</b>	(1,203,202)
投资活动产生的现金流量净额	<b>(128,873)</b>	(311,650)	<b>(52,815)</b>	(311,066)

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

2018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	
		2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计	2018年 1-6月 未经审计	2017年 1-6月 未经审计
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
发行债券收到的现金		<b>243,981</b>	161,850	<b>226,114</b>	137,589
收到其他与筹资活动有关的现金		<b>51</b>	-	-	-
筹资活动现金流入小计		<b>244,032</b>	161,850	<b>226,114</b>	137,589
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<b>(6,213)</b>	(6,903)	<b>(4,768)</b>	(5,736)
其中: 向本行股东分配股利支付的现金		<b>(1,540)</b>	(1,540)	<b>(1,540)</b>	(1,540)
子公司支付给少数股东的股利		<b>(593)</b>	(385)	-	-
偿还债务支付的现金		<b>(206,016)</b>	(87,811)	<b>(192,667)</b>	(78,706)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	(70)	-	-
筹资活动现金流出小计		<b>(212,229)</b>	(94,784)	<b>(197,435)</b>	(84,442)
筹资活动产生的现金流量净额		<b>31,803</b>	67,066	<b>28,679</b>	53,147
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>					
		<b>3,751</b>	(7,413)	<b>3,333</b>	(6,340)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>					
		<b>265,750</b>	369,701	<b>219,595</b>	207,556
加: 期初现金及现金等价物余额		<b>958,752</b>	1,019,247	<b>825,527</b>	882,128
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	三、30	<b>1,224,502</b>	1,388,948	<b>1,045,122</b>	1,089,684

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 陈四清

行长: 刘连舸

主管财会工作副行长: 张青松

会计信息部总经理: 张建游

2018 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 2017 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 2018 年 6 月 30 日的财务状况以及 2018 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 2018 年已生效的准则

1.1 企业会计准则—新金融工具准则

2017 年 3 月，财政部修订并颁布了《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》及《企业会计准则第 24 号—套期会计》三项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”），本集团于 2018 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于 2017 年的比较信息进行重述。因此，本中期财务资料列示的 2018 年财务信息与按原金融工具准则列示的 2017 年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在 2018 年 1 月 1 日的所有者权益中。

分类及计量

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

业务模式

业务模式反映了主体如何管理其金融资产以产生现金流。主体持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该组金融资产的业务模式为“其他”。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的关键因素主要包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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 2018 年已生效的准则(续)

##### 1.1 企业会计准则—新金融工具准则(续)

###### 分类及计量(续)

###### 合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。

###### 减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。具体信息参见注释四、1.1。

###### 套期会计

新套期会计模型旨在加强主体风险管理策略、套期的基本原理与套期对财务报表的影响之间的联系，该准则对于适用套期会计的交易类型提供了更大的灵活性。为消除现有宏观套期会计惯例与新修订的一般套期会计规定之间存在任何冲突的风险，新金融工具准则规定主体可选择在会计政策中保留原金融工具准则的套期会计方法。本集团选择自 2018 年 1 月 1 日起采用新金融工具准则的套期会计要求。

中国银行股份有限公司

2018 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 2018年已生效的准则(续)

1.1 企业会计准则—新金融工具准则(续)

1.1.1 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将按照原金融工具准则计量的资产账面价值调整为2018年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值：

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
	分类	账面价值		ECL	其他	账面价值	分类
现金及存放中央银行款项	L&R	2,303,020	-	-	-	2,303,020	AC
存放同业款项	L&R	485,057	-	(272)	-	484,785	AC
拆出资金	L&R	486,559	-	(96)	-	486,463	AC
买入返售金融资产	L&R	88,840	-	-	-	88,840	AC
发放贷款和垫款	L&R	10,644,304	-	(28,309)	-	10,615,995	FVOCI
转至：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	L&R		(179,179)				AC
转自：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	L&R		179,179				FVOCI
金融投资—应收款项类投资	L&R	414,025	(414,025)				N/A
转至：以摊余成本计量的金融资产			(380,382)				
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产—债务工具			(469)				
转至：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			(33,174)				
金融投资—可供出售金融资产	AFS	1,857,222	(1,857,222)				N/A
转至：以摊余成本计量的金融资产			(249,067)				
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产—债务工具			(1,489,878)				
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产—权益工具			(13,685)				
转至：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			(104,592)				
金融投资—持有至到期投资	HTM	2,089,864	(2,089,864)				N/A
转至：以摊余成本计量的金融资产			(2,072,930)				
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产—债务工具			(101)				
转至：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			(16,833)				

注： L&R 贷款和应收款项  
 AFS 可供出售金融资产  
 HTM 持有至到期投资  
 AC 以摊余成本计量  
 FVPL 以公允价值计量且其变动计入损益  
 FVOCI 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益  
 ECL 预期信用损失  
 N/A 不适用

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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 2018 年已生效的准则(续)

##### 1.1 企业会计准则—新金融工具准则(续)

##### 1.1.1 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
	分类	账面价值		ECL	其他	账面价值	分类
以摊余成本计量的金融资产		N/A	2,707,362	(126)	13,643	2,720,879	AC
转自：金融投资—可供出售金融资产			249,067	(25)	13,848		
转自：金融投资—持有至到期投资			2,072,930	(368)	(22)		
转自：金融投资—应收款项类投资			380,382	268			
转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			4,983	(1)	(183)		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产—债务工具		N/A	1,494,843	-	(1)	1,494,842	FVOCI
转自：金融投资—可供出售金融资产			1,489,878				
转自：金融投资—持有至到期投资			101		1		
转自：金融投资—应收款项类投资			469		(2)		
转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			4,395				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产—权益工具		N/A	13,685	-	-	13,685	FVOCI
转自：金融投资—可供出售金融资产			13,685				
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	FVPL	143,094	173,915	-	(892)	316,117	FVPL
转至：以摊余成本计量的金融资产			(595)				
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产—债务工具			(149)				
转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(指定)			26,596				
转自：金融投资—持有至到期投资			16,833		(267)		
转自：金融投资—可供出售金融资产			98,056		(25)		
转自：金融投资—应收款项类投资			33,174		(600)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(指定)	FVPL	50,517	(28,694)	-	-	21,823	FVPL
转至：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			(26,596)				
转至：以摊余成本计量的金融资产			(4,388)				
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产—债务工具			(4,246)				
转自：金融投资—可供出售金融资产			6,536				
衍生金融资产	FVPL	94,912	-	-	-	94,912	FVPL
其他资产		810,010	-	14,035	(2,671)	821,374	
其中：递延所得税资产		46,487	-	13,901	(2,671)	57,717	
<b>总资产</b>		<b>19,467,424</b>	<b>-</b>	<b>(14,768)</b>	<b>10,079</b>	<b>19,462,735</b>	

中国银行股份有限公司

2018 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 2018 年已生效的准则(续)

1.1 企业会计准则—新金融工具准则(续)

1.1.2 将减值准备的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将 2017 年 12 月 31 日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为 2018 年 1 月 1 日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

计量类别	按原金融工具准则计提 的减值准备/按或有事项 准则确认的预计负债		按新金融工具准则 计提的减值准备	
	2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2018 年 1 月 1 日
<b>贷款和应收款项(原金融工具准则)/以摊余成本计量的金融资产(新金融工具准则)</b>				
存放同业款项	-	-	272	272
拆出资金	174	-	96	270
发放贷款和垫款	252,254	-	28,309	280,563
金融投资	5,383	(6)	(268)	5,109
<b>持有至到期投资(原金融工具准则)/以摊余成本计量的金融资产(新金融工具准则)</b>				
金融投资	39	1,017	394	1,450
<b>贷款和应收款项(原金融工具准则)/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (新金融工具准则)</b>				
发放贷款和垫款	-	-	1,033	1,033
<b>可供出售金融资产(原金融工具准则)/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (新金融工具准则)</b>				
金融投资	5,492	(5,492)	906	906
<b>可供出售金融资产(原金融工具准则)/以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产 (新金融工具准则)</b>				
金融投资	1,176	(1,176)	-	-
信用承诺 <sup>(1)</sup>	1,946	-	29,236	31,182
其他	727	-	(134)	593
<b>合计</b>	<b>267,191</b>	<b>(5,657)</b>	<b>59,844</b>	<b>321,378</b>

(1) 本集团将信用承诺的减值准备列报在“预计负债”中，重新计量信用承诺相关减值损失的累计影响计入期初未分配利润。

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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 2018 年已生效的准则(续)

##### 1.2 企业会计准则—收入准则

2017 年 7 月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第 14 号—收入》。建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。新的收入准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

### 二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

除采用新金融工具准则预期信用损失模型和假设外（具体信息参见注释四、1.1），本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2017 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

## 2018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

	2018年6月30日	2017年12月31日
库存现金	69,120	75,406
存放中央银行法定准备金 <sup>(1)</sup>	1,697,489	1,740,871
存放中央银行超额存款准备金 <sup>(2)</sup>	120,993	124,331
存放中央银行的其他款项 <sup>(3)</sup>	323,233	362,412
合计	<u>2,210,835</u>	<u>2,303,020</u>

(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2018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15.5%（2017年12月31日：16.5%）及5.0%（2017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

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放中国内地银行	268,475	423,479
存放中国内地非银行金融机构	10,082	6,738
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	68,075	54,757
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	257	83
小计	<u>346,889</u>	<u>485,057</u>
减：减值准备 <sup>(1)</sup>	<u>(400)</u>	-
存放同业账面价值 <sup>(1)</sup>	<u>346,489</u>	<u>485,057</u>

(1)于2018年6月30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。

#### 3 拆出资金

##### 中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
拆放中国内地银行	113,199	85,728
拆放中国内地非银行金融机构	398,433	335,324
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	61,342	52,627
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	13,628	13,054
小计 <sup>(1)</sup>	<u>586,602</u>	<u>486,733</u>
减：减值准备	<u>(455)</u>	<u>(174)</u>
拆出资金账面价值	<u>586,147</u>	<u>486,559</u>

中国银行股份有限公司

2018 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(续)

(1)于2018年6月30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。

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
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	5,429	3,604
—公共实体及准政府	150	229
—政策性银行	15,773	12,124
—金融机构	94,794	48,503
—公司	41,116	39,649
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	17,065	22,214
—公共实体及准政府	585	946
—金融机构	12,761	3,336
—公司	4,335	3,504
	<u>192,008</u>	<u>134,109</u>
权益工具	40,827	4,870
基金及其他	<u>49,738</u>	<u>4,115</u>
小计	<u>282,573</u>	<u>143,094</u>

中国银行股份有限公司

2018 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 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

中国银行集团	2018年6月30日	2017年12月31日
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		
中国内地发行人		
—政府	151	219
—政策性银行	146	824
—金融机构	335	2,314
—公司	883	6,385
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	2,760	2,311
—公共实体及准政府	1,417	-
—金融机构	6,272	16,463
—公司	2,110	5,774
	<b>14,074</b>	<b>34,290</b>
贷款 <sup>(1)</sup>	6,261	5,493
权益工具	-	3,159
基金	-	7,575
小计	<b>20,335</b>	<b>50,517</b>
合计	<b>302,908</b>	<b>193,611</b>

(1) 2018年1至6月及2017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。

中国银行股份有限公司

2018 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 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内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

	2018年6月30日			2017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 <sup>(1)</sup>	6,993,553	91,748	(84,455)	6,671,858	76,007	(96,630)
货币期权	271,921	2,912	(1,728)	321,625	4,248	(1,773)
货币期货	3,065	33	(32)	2,376	5	(22)
小计	7,268,539	94,693	(86,215)	6,995,859	80,260	(98,425)
利率衍生工具						
利率互换	2,970,150	19,898	(15,806)	2,803,583	10,382	(8,302)
利率期权	14,000	22	(12)	11,309	12	(8)
利率期货	12,737	1	(11)	15,239	9	(1)
小计	2,996,887	19,921	(15,829)	2,830,131	10,403	(8,311)
权益衍生工具	15,783	496	(328)	19,302	398	(498)
商品衍生工具 及其他	267,701	7,231	(4,559)	267,139	3,851	(3,861)
合计 <sup>(2)</sup>	10,548,910	122,341	(106,931)	10,112,431	94,912	(111,095)

(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

2018 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 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

	2018年6月30日	2017年12月31日
债券		
—政府债券	74,227	50,117
—政策性银行债券	159,243	9,229
—金融机构债券	30,201	23,242
—公司债券	4,400	6,252
小计 <sup>(1)</sup>	268,071	88,840
减：减值准备	(2)	-
买入返售金融资产账面价值	268,069	88,840

(1)于2018年6月30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。

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
金融投资及以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息	56,478	57,509
发放贷款和垫款利息	32,973	29,035
存拆放同业及央行利息	7,959	10,375
合计	97,410	96,919

7.2 应收利息变动表

中国银行集团

	2018年1-6月	2017年
期初/年初余额	96,919	79,836
本期/本年计提	331,252	615,966
本期/本年收到	(330,761)	(598,883)
期末/年末余额	97,410	96,919

中国银行股份有限公司

2018 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)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按计量属性列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	<b>7,071,289</b>	6,792,502	<b>6,186,231</b>	5,971,942
—个人贷款	<b>4,159,814</b>	3,923,857	<b>3,749,947</b>	3,536,651
—贴现	<b>1,472</b>	180,199	-	179,063
小计	<b>11,232,575</b>	10,896,558	<b>9,936,178</b>	9,687,656
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益				
—贴现	<b>170,666</b>	-	<b>170,542</b>	-
贷款和垫款总额	<b>11,403,241</b>	10,896,558	<b>10,106,720</b>	9,687,656
减：以摊余成本计量的贷 款减值准备	<b>(267,636)</b>	(252,254)	<b>(257,302)</b>	(243,758)
贷款和垫款账面价值	<b>11,135,605</b>	10,644,304	<b>9,849,418</b>	9,443,898
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	<b>(1,475)</b>	-	<b>(1,457)</b>	-

8.2 贷款和垫款按地区分布、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、1.2。

中国银行股份有限公司

2018 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)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款列示如下：

中国银行集团	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
<b>2018年6月30日</b>				
贷款和垫款总额	10,758,057	481,867	163,317	11,403,241
以摊余成本计量的 贷款减值准备	(86,126)	(64,535)	(116,975)	(267,636)
贷款和垫款账面价值	<u>10,671,931</u>	<u>417,332</u>	<u>46,342</u>	<u>11,135,605</u>
	组合计提	已识别的减值贷款和垫款		
	减值准备的	组合计提	单项计提	
	贷款和垫款	减值准备	减值准备	小计
				合计
<b>2017年12月31日</b>				
贷款和垫款总额	10,738,676	42,986	114,896	10,896,558
贷款减值准备	(144,372)	(28,566)	(79,316)	(252,254)
贷款和垫款账面价值	<u>10,594,304</u>	<u>14,420</u>	<u>35,580</u>	<u>10,644,304</u>

中国银行股份有限公司

2018 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)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 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变动情况列示如下：

中国银行集团

	2018年1-6月			合计
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失-已减值)	
2018年1月1日	87,094	76,050	117,419	280,563
转至阶段一	8,883	(8,346)	(537)	-
转至阶段二	(1,309)	1,816	(507)	-
转至阶段三	(93)	(15,159)	15,252	-
本期计提	23,401	13,913	17,076	54,390
本期回拨	(21,967)	(12,314)	(7,419)	(41,700)
阶段转换	(7,864)	13,132	15,761	21,029
未导致贷款终止确认的合同				
现金流量修改	(236)	(420)	-	(656)
模型/风险参数调整	(1,555)	(101)	-	(1,656)
核销及转出	(126)	(4,366)	(41,632)	(46,124)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	2,400	2,400
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(881)	(881)
汇率变动及其他	(102)	330	43	271
期末余额	86,126	64,535	116,975	267,636



中国银行股份有限公司

2018 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)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 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变动情况列示如下：

中国银行集团

	2018年1-6月			合计
	阶段一 (12个月 预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用 损失-已减值)	
2018年1月1日	829	204	-	1,033
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(20)	20	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提	1,084	108	-	1,192
本期回拨	(691)	(84)	-	(775)
阶段转换	-	33	-	33
未导致贷款终止确认的合同				
现金流量修改	-	-	-	-
模型/风险参数调整	-	-	-	-
核销及转出	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	-	-
汇率变动及其他	(8)	-	-	(8)
期末余额	1,194	281	-	1,475

	2017 年
年初余额	237,716
本年计提	126,683
本年回拨	(42,658)
本年核销及转出	(70,344)
本年转回	
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	3,546
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(1,989)
—汇率变动导致的转回	(1,518)
收购子公司	818
年末余额	252,254

中国银行股份有限公司

2018 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 金融投资

中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>		
债券		
中国内地发行人		
—政府	437,389	-
—公共实体及准政府	35,672	-
—政策性银行	233,815	-
—金融机构	287,290	-
—公司	125,837	-
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	367,566	-
—公共实体及准政府	32,695	-
—金融机构	129,079	-
—公司	77,558	-
	<b>1,726,901</b>	<b>-</b>
权益工具	14,637	-
其他债务工具	1,184	-
	<b>1,742,722</b>	<b>-</b>
<b>以摊余成本计量的金融资产</b>		
债券		
中国内地发行人		
—政府	2,051,790	-
—公共实体及准政府	41,678	-
—政策性银行	220,301	-
—金融机构	56,753	-
—公司	26,649	-
—东方资产管理公司	154,821	-
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	66,289	-
—公共实体及准政府	64,748	-
—金融机构	33,439	-
—公司	37,994	-
	<b>2,754,462</b>	<b>-</b>
信托投资、资产管理计划及其他	14,852	-
减值准备	(7,389)	-
	<b>2,761,925</b>	<b>-</b>

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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 金融投资(续)

##### 中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
<b>可供出售金融资产</b>		
<b>债券</b>		
中国内地发行人		
—政府	-	590,988
—公共实体及准政府	-	27,457
—政策性银行	-	278,504
—金融机构	-	182,759
—公司	-	112,069
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	-	308,985
—公共实体及准政府	-	43,914
—金融机构	-	145,003
—公司	-	80,079
	-	1,769,758
权益工具	-	38,694
基金及其他	-	48,770
可供出售金融资产小计 <sup>(1)</sup>	-	1,857,222
<b>持有至到期投资</b>		
中国内地发行人		
—政府	-	1,609,204
—公共实体及准政府	-	36,330
—政策性银行	-	226,293
—金融机构	-	58,033
—公司	-	25,226
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	-	43,034
—公共实体及准政府	-	40,766
—金融机构	-	26,517
—公司	-	24,500
	-	2,089,903
减值准备	-	(39)
持有至到期投资小计	-	2,089,864

中国银行股份有限公司

2018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 金融投资(续)

	2018年6月30日	2017年12月31日
<b>应收款项类投资</b>		
债券		
中国内地发行人		
—政府	-	199,521
—政策性银行	-	1,500
—金融机构	-	31,218
—公司	-	5,538
—东方资产管理公司	-	158,806
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	-	652
—公共实体及准政府	-	6,624
—金融机构	-	2
—公司	-	1,313
	-	405,174
信托投资、资产管理计划及其他	-	14,234
减值准备	-	(5,383)
应收款项类投资小计	-	414,025
<b>金融投资合计<sup>(2)(3)</sup></b>	<b>4,504,647</b>	<b>4,361,111</b>

(1) 于2018年6月30日，本集团为上述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9.17亿元的减值准备。根据新金融工具准则要求，本集团不再为上述以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具计提减值准备。

于2017年12月31日，本集团为上述可供出售债券累计确认了人民币10.29亿元的减值准备。

(2) 2018年1至6月，本集团未对债券进行重分类。

2017年，本集团将账面价值为人民币50.97亿元的可供出售债券重分类为持有至到期债券，管理层有明确意图和能力将该重分类资产持有至到期。2017年，受管理层持有意图的改变的影响，本集团将摊余成本为人民币3.64亿元的持有至到期债券重分类为可供出售债券。

(3) 于2018年6月30日，本集团账面原值为11.22亿元的已减值债券划分为阶段三，已全额计提减值准备，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。

中国银行股份有限公司

2018 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)

10 其他资产

中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
存出发钞基金	137,009	129,350
应收及暂付款项	90,865	86,243
长期待摊费用	2,861	3,105
抵债资产 <sup>(1)</sup>	2,507	2,675
其他	11,874	7,332
合计	<u>245,116</u>	<u>228,705</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

	2018年6月30日	2017年12月31日
商业用房地产	2,337	2,123
居住用房地产	606	643
其他	200	566
小计	3,143	3,332
减值准备	<u>(636)</u>	<u>(657)</u>
抵债资产净值	<u>2,507</u>	<u>2,675</u>

2018年1至6月，本集团共处置抵债资产原值为人民币2.39亿元（2017年：人民币5.43亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2018年6月30日的抵债资产进行处置。

中国银行股份有限公司

2018 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 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
债券卖空	14,551	17,219
以公允价值计量的同业存拆入 <sup>(1)</sup>	1,189	1,246
以公允价值计量的应付债券 <sup>(1)</sup>	21,435	1,907
合计	37,175	20,372

(1) 根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团将该部分同业存拆入资金和应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，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。2018年1至6月及2017年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述同业存拆入资金和应付债券由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2018 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 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
活期存款				
—公司客户	<b>4,046,212</b>	3,955,206	<b>3,618,673</b>	3,495,877
—个人客户	<b>2,816,651</b>	2,613,409	<b>2,282,921</b>	2,080,688
小计	<b>6,862,863</b>	6,568,615	<b>5,901,594</b>	5,576,565
定期存款				
—公司客户	<b>3,412,653</b>	3,213,375	<b>2,933,596</b>	2,792,464
—个人客户	<b>3,108,595</b>	3,060,245	<b>2,806,217</b>	2,807,437
小计	<b>6,521,248</b>	6,273,620	<b>5,739,813</b>	5,599,901
结构性存款				
—公司客户	<b>251,280</b>	215,193	<b>236,827</b>	203,541
—个人客户	<b>311,639</b>	157,574	<b>309,545</b>	155,325
小计	<b>562,919</b>	372,767	<b>546,372</b>	358,866
发行存款证	<b>334,934</b>	377,460	<b>345,331</b>	385,352
其他存款	<b>70,889</b>	65,462	<b>64,342</b>	60,913
吸收存款合计 <sup>(1)</sup>	<b>14,352,853</b>	13,657,924	<b>12,597,452</b>	11,981,597

(1) 于2018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3,134.58亿元和人民币3,049.04亿元（2017年12月31日：人民币3,112.02亿元和人民币3,018.80亿元）。

中国银行股份有限公司

2018 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 预计负债

中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用承诺减值准备	26,570	1,946
预计诉讼损失(注释三、35)	990	995
合计	<u>27,560</u>	<u>2,941</u>

14 递延所得税

14.1 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

	2018 年 6 月 30 日		2017 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	157,512	42,021	179,004	46,487
递延所得税负债	<u>(23,544)</u>	<u>(4,076)</u>	<u>(24,669)</u>	<u>(4,018)</u>
净额	<u>133,968</u>	<u>37,945</u>	<u>154,335</u>	<u>42,469</u>



中国银行股份有限公司

2018 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)

14 递延所得税(续)

14.2 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

	2018 年 6 月 30 日		2017 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)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	171,328	42,624	155,379	38,707
退休员工福利负债 及应付工资	14,988	3,741	18,716	4,673
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	99,268	24,817	104,486	26,090
可供出售金融资产	-	-	30,551	7,464
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	8,518	1,826	-	-
其他暂时性差异	36,481	8,483	16,932	3,351
小计	330,583	81,491	326,064	80,285
<b>递延所得税负债</b>				
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	(108,969)	(27,215)	(86,856)	(21,688)
可供出售金融资产	-	-	(8,835)	(2,097)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	(6,249)	(1,394)	-	-
固定资产折旧	(17,048)	(2,887)	(19,131)	(3,261)
固定资产及投资性 房地产估值	(7,948)	(1,588)	(6,968)	(1,335)
其他暂时性差异	(56,401)	(10,462)	(49,939)	(9,435)
小计	(196,615)	(43,546)	(171,729)	(37,816)
净额	133,968	37,945	154,335	42,469

于2018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1,315.56亿元（2017年12月31日：人民币1,118.41亿元）。

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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)

#### 14 递延所得税(续)

##### 14.3 递延所得税变动情况列示如下：

###### 中国银行集团

	2018 年 1-6 月	2017 年
上年年末余额	42,469	29,840
采用新金融工具准则的影响	11,096	-
计入本期/本年利润表(注释三、27)	(14,140)	6,943
计入其他综合收益	(1,481)	5,542
其他	1	144
	<u>37,945</u>	<u>42,469</u>
期末/年末余额	<u>37,945</u>	<u>42,469</u>

##### 14.4 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

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
资产减值准备	(3,588)	(5,003)
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	(6,948)	2,181
退休员工福利负债及应付工资	(932)	(1,099)
其他暂时性差异	(2,672)	(1,864)
	<u>(14,140)</u>	<u>(5,785)</u>
合计	<u>(14,140)</u>	<u>(5,785)</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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 其他负债

##### 中国银行集团

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
发行货币债务	136,951	129,671
保险负债		
— 寿险合同	93,816	91,618
— 非寿险合同	9,678	9,098
应付股利	54,123	-
应付待结算及清算款项	51,255	41,621
长期借款	26,941	30,628
递延收入	10,047	8,680
其他	64,839	66,143
合计	<u>447,650</u>	<u>377,459</u>

#### 16 股票增值权计划

本行尚未根据股票增值权计划授予任何股票增值权。

中国银行股份有限公司

2018 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)

17 股利分配

*普通股股利*

根据2018年6月28日召开的年度股东大会审议批准的2017年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每股派发现金红利人民币0.176元，共计派息人民币518.12亿元。截至2018年6月30日，尚未派发的股利人民币518.12亿元反映在本会计报表的其他负债余额中。该等现金股利已分别于2018年7月13日及2018年8月8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2018年1月19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2018年3月13日派发优先股股息人民币15.40亿元。

18 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 1-6月	2017年 1-6月	2018年 1-6月	2017年 1-6月
利息收入	<b>334,583</b>	300,634	<b>301,861</b>	271,547
—发放贷款和垫款	<b>224,925</b>	200,494	<b>204,389</b>	184,223
其中：企业贷款和垫款	<b>138,870</b>	125,795	<b>126,129</b>	116,104
个人贷款	<b>82,333</b>	70,683	<b>74,569</b>	64,120
贴现	<b>3,722</b>	4,016	<b>3,691</b>	3,999
—金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<b>73,645</b>	62,391	<b>63,329</b>	53,501
—存拆放同业、存放央行及买入返售金融资产	<b>36,013</b>	37,749	<b>34,143</b>	33,823
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	<b>881</b>	1,043	<b>881</b>	1,041
利息支出	<b>(157,882)</b>	(135,592)	<b>(148,725)</b>	(128,158)
—吸收存款	<b>(110,448)</b>	(100,770)	<b>(103,396)</b>	(95,543)
—同业存放	<b>(21,132)</b>	(13,539)	<b>(21,539)</b>	(13,398)
—向中央银行借款	<b>(12,051)</b>	(10,492)	<b>(11,712)</b>	(10,250)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	<b>(4,339)</b>	(3,139)	<b>(4,150)</b>	(2,925)
—应付债券	<b>(9,465)</b>	(7,337)	<b>(7,902)</b>	(6,032)
—其他	<b>(447)</b>	(315)	<b>(26)</b>	(10)
利息净收入	<b>176,701</b>	165,042	<b>153,136</b>	143,389

中国银行股份有限公司

2018 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)

19 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
银行卡手续费	13,975	12,299
代理业务手续费	12,129	12,149
结算与清算手续费	7,693	7,014
信用承诺手续费及佣金	7,327	8,662
外汇买卖价差收入	3,763	4,241
顾问和咨询费	2,766	4,646
托管和其他受托业务佣金	1,900	1,818
其他	4,088	3,519
手续费及佣金收入	53,641	54,348
手续费及佣金支出	(5,453)	(5,161)
手续费及佣金净收入	48,188	49,187

20 投资收益

中国银行集团

	2018 年 1-6 月	2017 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	1,062	1,000
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	(46)	(216)
衍生金融工具	(330)	861
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,145	-
以摊余成本计量的金融资产	14	-
可供出售金融资产	-	1,075
持有至到期投资	-	787
长期股权投资	1,029	4,461
其他	25	32
合计 <sup>(1)</sup>	2,899	8,000

(1) 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

2018 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)

21 公允价值变动收益

中国银行集团

	2018 年 1-6 月	2017 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	733	1,151
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	(796)	130
衍生金融工具	2,695	(291)
投资性房地产	818	282
	<u>3,450</u>	<u>1,272</u>
合计	<u>3,450</u>	<u>1,272</u>

22 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。

23 其他业务收入

中国银行集团

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	7,736	6,979
— 非寿险合同	2,950	2,612
飞行设备租赁收入	4,811	4,163
贵金属销售收入	4,507	5,857
其他 <sup>(1)</sup>	2,863	2,734
	<u>22,867</u>	<u>22,345</u>
合计	<u>22,867</u>	<u>22,345</u>

(1) 2018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7.41亿元（2017年1至6月：人民币7.82亿元）。

中国银行股份有限公司

2018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 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 1-6月	2017年 1-6月	2018年 1-6月	2017年 1-6月
员工费用 <sup>(1)</sup>	40,979	39,461	34,517	33,237
业务费用 <sup>(2)</sup>	17,309	17,105	15,366	15,343
折旧和摊销	6,529	6,453	5,592	5,518
合计	<b>64,817</b>	63,019	<b>55,475</b>	54,098

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 1-6月	2017年 1-6月	2018年 1-6月	2017年 1-6月
工资、奖金、津贴和补贴	29,006	27,896	23,423	22,490
职工福利费	945	846	764	686
退休福利	41	6	41	6
社会保险费				
—医疗保险费	1,621	1,603	1,734	1,700
—基本养老保险费	3,377	3,263	3,316	3,221
—年金缴费	1,021	1,025	1,020	1,025
—失业保险费	99	121	97	119
—工伤保险费	46	44	45	43
—生育保险费	117	105	115	104
住房公积金	2,321	2,301	2,281	2,273
工会经费和职工教育经费	1,012	978	986	952
因解除劳动关系给予的补偿	5	3	6	3
其他	1,368	1,270	689	615
合计	<b>40,979</b>	39,461	<b>34,517</b>	33,237

(2) 2018年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币37.26亿元和人民币34.25亿元（2017年1至6月：人民币36.30亿元和人民币33.57亿元）。

2018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48.42亿元和人民币41.57亿元（2017年1至6月：人民币47.33亿元和人民币40.74亿元）。

中国银行股份有限公司

2018 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)

25 资产减值损失

中国银行集团

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	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	450
小计	31,857
金融投资	
—以摊余成本计量的金融资产	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	74
小计	848
信用承诺	(4,803)
其他	368
合计	28,270

2017 年 1-6 月

发放贷款和垫款	
—以单项方式进行评估	20,692
—以组合方式进行评估	5,897
小计	26,589
可供出售金融资产	(11)
持有至到期投资	-
应收款项类投资	(13)
其他	395
合计	26,960

26 其他业务成本

中国银行集团

2018 年 1-6 月

2017 年 1-6 月

保险索偿支出		
—寿险合同	6,313	8,362
—非寿险合同	1,651	1,613
贵金属销售成本	4,294	5,304
其他	2,400	558
合计	14,658	15,837



中国银行股份有限公司

2018 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 所得税费用

中国银行集团

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
当期所得税		
—中国内地所得税	6,685	18,351
—香港利得税	2,589	2,687
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	3,362	3,036
以前年度所得税调整	(390)	(30)
小计	12,246	24,044
递延所得税(注释三、14.3)	14,140	5,785
合计	26,386	29,829

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

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
税前利润	141,961	140,378
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	35,490	35,095
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	(2,670)	(2,047)
境外所得在境内补缴所得税	887	2,843
免税收入 <sup>(1)</sup>	(11,949)	(9,474)
不可税前抵扣的项目 <sup>(2)</sup>	5,023	4,109
其他	(395)	(697)
所得税支出	26,386	29,829

(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

2018 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 其他综合收益

其他综合收益的本期发生额：

中国银行集团

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
<b>预计不能重分类计入损益的项目</b>		
退休福利计划精算损益	<b>(70)</b>	(218)
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损益	<b>(28)</b>	-
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的所得税影响	<b>12</b>	-
其他	<b>(5)</b>	3
小计	<b>(91)</b>	(215)
<b>预计将重分类计入损益的项目</b>		
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损益	<b>10,115</b>	-
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的所得税影响	<b>(1,755)</b>	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具处置时重分类进损益净额	<b>(1,042)</b>	-
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处置时重分类进损益净额的所得税影响	<b>250</b>	-
	<b>7,568</b>	-

中国银行股份有限公司

2018 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 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

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
<b>预计将重分类计入损益的项目(续)</b>		
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(10,639)
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	-	2,828
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	-	(841)
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	-	146
	<u>-</u>	<u>(8,506)</u>
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(119)	363
减: 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	12	1
	<u>(107)</u>	<u>364</u>
外币报表折算差额	1,925	(6,264)
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	481	(223)
	<u>2,406</u>	<u>(6,487)</u>
其他	251	60
小计	<u>10,118</u>	<u>(14,569)</u>
合计	<u>10,027</u>	<u>(14,784)</u>

中国银行股份有限公司

2018 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 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投资损益	可供出售金融资产公允价值变动损益	外币报表折算差额	其他	合计
2017年1月1日余额	-	2,130	(8,223)	2,239	(3,854)
上年增减变动金额	-	(20,941)	(11,461)	683	(31,719)
2017年12月31日余额	-	(18,811)	(19,684)	2,922	(35,573)
采用新金融工具准则的影响	<b>(11,692)</b>	<b>18,811</b>	-	-	<b>7,119</b>
2018年1月1日余额	<b>(11,692)</b>	-	<b>(19,684)</b>	<b>2,922</b>	<b>(28,454)</b>
本期增减变动金额	<b>8,225</b>	-	<b>1,287</b>	<b>(23)</b>	<b>9,489</b>
2018年6月30日余额	<b>(3,467)</b>	-	<b>(18,397)</b>	<b>2,899</b>	<b>(18,965)</b>

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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 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。2018年1至6月及2017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。

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
归属于母公司股东的当期净利润	109,088	103,690
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	107,548	102,150
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,378	294,363
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.37	0.35
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2018 年 1-6 月	2017 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	(10)	(25)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,378	294,363

中国银行股份有限公司

2018 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)

30 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

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	477,147	818,102
存放同业款项	208,058	296,594
拆出资金	186,245	84,451
买入返售金融资产	264,284	119,891
金融投资	88,768	69,910
合计	<u>1,224,502</u>	<u>1,388,948</u>

将净利润调节为经营活动现金流量：

中国银行集团

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月
净利润	115,575	110,549
调整：		
资产减值损失	28,270	26,960
固定资产折旧	6,526	6,584
无形资产及长期待摊费用摊销	1,704	1,361
处置固定资产、无形资产和其他长期		
资产净收益	(360)	(301)
金融投资利息收入	(69,379)	(60,303)
投资收益	(2,188)	(6,323)
公允价值变动损益	(3,450)	(1,272)
发行债券利息支出	9,465	7,337
已减值贷款利息收入	(881)	(1,035)
递延所得税资产(增加)/减少	(6,843)	13,343
递延所得税负债增加/(减少)	6,433	(7,558)
经营性应收项目的增加	(389,868)	(614,549)
经营性应付项目的增加	664,065	1,146,905
经营活动产生的现金流量净额	<u>359,069</u>	<u>621,698</u>

三 会计报表主要项目注释(续)

31 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：

	2018年6月30日		2017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	<b>35,944</b>	<b>35,771</b>	<b>59,494</b>	<b>58,333</b>

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2018年6月30日的账面价值为人民币14.79亿元（2017年12月31日：人民币17.17亿元），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。2018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156.36亿元（2017年1至6月：人民币168.29亿元）。于2018年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币70.36亿元（2017年12月31日：人民币57.68亿元）。

三 会计报表主要项目注释(续)

32 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。

32.1 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2018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10,609.97亿元（2017年12月31日：人民币11,577.36亿元）。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8,360.12亿元（2017年12月31日：人民币8,024.05亿元）。

2018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50.02亿元（2017年1至6月：人民币51.93亿元）。

截至2018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。2018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752.60亿元（2017年1至6月：人民币80.00亿元）。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2018年6月30日，上述交易余额为人民币752.60亿元（2017年12月31日：人民币310.49亿元）。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2018年1至6月本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币1.63亿元（2017年1至6月：人民币158.74亿元）。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、31。



中国银行股份有限公司

2018 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 在结构化主体中的权益(续)

32.1 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		以摊余成本计	合计	最大损失敞口
	量且其变动计入当期损益的金融资产	量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
2018年6月30日					
基金	32,875	-	-	32,875	32,875
信托投资及资产管理计划	-	-	7,177	7,177	7,177
资产支持证券	-	35,440	48,795	84,235	84,235

结构化主体类型	以公允价值计		持有至到期投资	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
	量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产				
2017年12月31日						
基金	8,408	26,439	-	-	34,847	34,847
理财产品	-	15,000	-	-	15,000	15,000
信托投资及资产管理计划	316	-	-	7,134	7,450	7,450
资产支持证券	2,014	35,525	33,469	1,307	72,315	72,315

32.2 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

## 2018 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 期后事项

##### *境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案*

本行于2018年8月28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2018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2018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)

#### 34 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

2018 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 分部报告(续)

本集团2018年6月30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			
<b>一、营业收入</b>	<b>196,843</b>	<b>28,297</b>	<b>16,677</b>	<b>44,974</b>	<b>11,394</b>	<b>(1,764)</b>	<b>251,447</b>
利息净收入	150,136	15,103	3,061	18,164	8,401	-	176,701
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	1,298	519	1,896	2,415	73	(887)	2,899
其中：对联营企业及合营企业投资损益	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	8,952	6,439	7,661	14,100	34	(219)	22,867
<b>二、营业支出</b>	<b>(91,000)</b>	<b>(10,764)</b>	<b>(7,512)</b>	<b>(18,276)</b>	<b>(1,779)</b>	<b>886</b>	<b>(110,169)</b>
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)
<b>三、营业利润</b>	<b>105,843</b>	<b>17,533</b>	<b>9,165</b>	<b>26,698</b>	<b>9,615</b>	<b>(878)</b>	<b>141,278</b>
营业外收支净额	488	36	226	262	(57)	(10)	683
<b>四、利润总额</b>	<b>106,331</b>	<b>17,569</b>	<b>9,391</b>	<b>26,960</b>	<b>9,558</b>	<b>(888)</b>	<b>141,961</b>
所得税费用							(26,386)
<b>五、净利润</b>							<b>115,575</b>
分部资产	16,084,064	2,306,126	1,403,922	3,710,048	1,837,721	(1,355,349)	20,276,484
投资联营企业及合营企业	169	163	18,102	18,265	-	-	18,434
<b>六、资产总额</b>	<b>16,084,233</b>	<b>2,306,289</b>	<b>1,422,024</b>	<b>3,728,313</b>	<b>1,837,721</b>	<b>(1,355,349)</b>	<b>20,294,918</b>
其中：非流动资产 <sup>(1)</sup>	96,535	26,841	130,327	157,168	5,354	(161)	258,896
<b>七、负债总额</b>	<b>14,844,763</b>	<b>2,116,307</b>	<b>1,298,415</b>	<b>3,414,722</b>	<b>1,779,960</b>	<b>(1,355,188)</b>	<b>18,684,257</b>
<b>八、补充信息</b>							
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	3,509,738	284,551	128,017	412,568	459,020	(390,696)	3,990,630

中国银行股份有限公司

2018 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 分部报告(续)

本集团2017年12月31日及2017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			
<b>一、营业收入</b>	192,527	30,573	15,111	45,684	11,502	(1,477)	248,236
利息净收入	138,346	15,284	3,832	19,116	7,580	-	165,042
其中：分部间利息净收入	(3,886)	325	5,840	6,165	(2,279)	-	-
手续费及佣金净收入	39,790	4,827	2,915	7,742	2,349	(694)	49,187
其中：分部间手续费及佣金净收入	129	14	677	691	(126)	(694)	-
投资收益	2,233	3,292	2,610	5,902	411	(546)	8,000
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	4	629	633	-	-	633
公允价值变动收益	637	2,133	(1,102)	1,031	(396)	-	1,272
汇兑收益	155	(409)	1,118	709	1,526	-	2,390
其他业务收入	11,366	5,446	5,738	11,184	32	(237)	22,345
<b>二、营业支出</b>	(87,908)	(12,054)	(6,051)	(18,105)	(3,190)	931	(108,272)
税金及附加	(2,253)	(57)	(61)	(118)	(85)	-	(2,456)
业务及管理费	(52,524)	(5,345)	(3,557)	(8,902)	(2,524)	931	(63,019)
资产减值损失	(25,685)	(318)	(290)	(608)	(667)	-	(26,960)
其他业务成本	(7,446)	(6,334)	(2,143)	(8,477)	86	-	(15,837)
<b>三、营业利润</b>	104,619	18,519	9,060	27,579	8,312	(546)	139,964
营业外收支净额	156	103	309	412	(154)	-	414
<b>四、利润总额</b>	104,775	18,622	9,369	27,991	8,158	(546)	140,378
所得税费用							(29,829)
<b>五、净利润</b>							110,549
分部资产	15,503,377	2,181,757	1,335,266	3,517,023	1,911,087	(1,481,243)	19,450,244
投资联营企业及合营企业	159	168	16,853	17,021	-	-	17,180
<b>六、资产总额</b>	15,503,536	2,181,925	1,352,119	3,534,044	1,911,087	(1,481,243)	19,467,424
其中：非流动资产 <sup>(1)</sup>	100,449	25,340	121,829	147,169	5,590	(161)	253,047
<b>七、负债总额</b>	14,285,717	2,001,454	1,234,264	3,235,718	1,850,392	(1,481,082)	17,890,745
<b>八、补充信息</b>							
资本性支出	2,399	709	14,232	14,941	147	-	17,487
折旧和摊销费用	5,478	496	1,850	2,346	121	-	7,945
信用承诺	3,412,867	293,376	124,563	417,939	461,310	(421,484)	3,870,632

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

中国银行股份有限公司

2018 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 分部报告(续)

本集团2018年6月30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
<b>一、营业收入</b>	<b>106,151</b>	<b>86,099</b>	<b>37,840</b>	<b>2,819</b>	<b>9,699</b>	<b>9,690</b>	<b>(851)</b>	<b>251,447</b>
利息净收入	86,164	59,248	29,574	599	1,576	(460)	-	176,701
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	182	136	662	338	217	1,376	(12)	2,899
其中：对联营企业及合营企业投资损益	-	-	-	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	1,262	4,846	116	-	11,082	6,245	(684)	22,867
<b>二、营业支出</b>	<b>(52,779)</b>	<b>(34,418)</b>	<b>(9,557)</b>	<b>(1,063)</b>	<b>(9,197)</b>	<b>(3,983)</b>	<b>828</b>	<b>(110,169)</b>
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)
<b>三、营业利润</b>	<b>53,372</b>	<b>51,681</b>	<b>28,283</b>	<b>1,756</b>	<b>502</b>	<b>5,707</b>	<b>(23)</b>	<b>141,278</b>
营业外收支净额	27	312	(13)	54	107	216	(20)	683
<b>四、利润总额</b>	<b>53,399</b>	<b>51,993</b>	<b>28,270</b>	<b>1,810</b>	<b>609</b>	<b>5,923</b>	<b>(43)</b>	<b>141,961</b>
所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	(26,386)
<b>五、净利润</b>								<b>115,575</b>
分部资产	7,231,511	4,161,977	8,380,926	71,287	146,585	391,005	(106,807)	20,276,484
投资联营企业及合营企业	-	-	-	4,644	-	13,879	(89)	18,434
<b>六、资产总额</b>	<b>7,231,511</b>	<b>4,161,977</b>	<b>8,380,926</b>	<b>75,931</b>	<b>146,585</b>	<b>404,884</b>	<b>(106,896)</b>	<b>20,294,918</b>
<b>七、负债总额</b>	<b>9,184,311</b>	<b>6,042,334</b>	<b>3,133,068</b>	<b>56,833</b>	<b>132,654</b>	<b>241,704</b>	<b>(106,647)</b>	<b>18,684,257</b>
<b>八、补充信息</b>								
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	2,872,821	1,117,809	-	-	-	-	-	3,990,630

中国银行股份有限公司

2018 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 分部报告(续)

本集团2017年12月31日及2017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
<b>一、营业收入</b>	104,168	80,766	39,658	2,556	11,744	10,737	(1,393)	248,236
利息净收入	80,410	54,435	29,424	427	1,521	(1,175)	-	165,042
其中：分部间利息净收入	12,050	28,917	(40,609)	15	27	(400)	-	-
手续费及佣金净收入	22,051	19,852	6,690	1,569	(1,360)	548	(163)	49,187
其中：分部间手续费及佣金净收入	50	808	34	(148)	(716)	135	(163)	-
投资收益	206	125	1,879	617	494	4,679	-	8,000
其中：对联营企业及合营企业投资损益	-	-	-	230	(8)	436	(25)	633
公允价值变动收益	(353)	(63)	629	(198)	856	401	-	1,272
汇兑收益	907	401	557	141	305	79	-	2,390
其他业务收入	947	6,016	479	-	9,928	6,205	(1,230)	22,345
<b>二、营业支出</b>	(51,040)	(35,175)	(7,953)	(1,035)	(11,049)	(3,388)	1,368	(108,272)
税金及附加	(1,053)	(774)	(553)	(22)	(23)	(31)	-	(2,456)
业务及管理费	(25,709)	(27,725)	(7,275)	(1,013)	(1,000)	(1,665)	1,368	(63,019)
资产减值损失	(25,456)	(1,174)	(30)	-	(52)	(248)	-	(26,960)
其他业务成本	1,178	(5,502)	(95)	-	(9,974)	(1,444)	-	(15,837)
<b>三、营业利润</b>	53,128	45,591	31,705	1,521	695	7,349	(25)	139,964
营业外收支净额	(79)	18	(85)	5	84	471	-	414
<b>四、利润总额</b>	53,049	45,609	31,620	1,526	779	7,820	(25)	140,378
所得税费用								(29,829)
<b>五、净利润</b>								110,549
分部资产	7,139,973	3,954,150	7,908,168	66,050	139,945	325,825	(83,867)	19,450,244
投资联营企业及合营企业	-	-	-	4,449	-	12,799	(68)	17,180
<b>六、资产总额</b>	7,139,973	3,954,150	7,908,168	70,499	139,945	338,624	(83,935)	19,467,424
<b>七、负债总额</b>	8,846,697	5,826,209	2,960,947	53,067	125,765	161,766	(83,706)	17,890,745
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	744	822	39	39	73	15,770	-	17,487
折旧和摊销费用	2,309	2,960	668	44	86	1,878	-	7,945
信用承诺	2,869,323	1,001,309	-	-	-	-	-	3,870,632

# 中国银行股份有限公司

## 2018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)

#### 35 法律诉讼及仲裁

于2018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2018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9.90亿元（2017年12月31日：人民币9.95亿元），见注释三、13。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。

#### 36 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

	2018年6月30日	2017年12月31日
债券投资	837,480	1,119,921
票据	331	751
合计	<u>837,811</u>	<u>1,120,672</u>

#### 37 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2018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385.87亿元（2017年12月31日：人民币320.52亿元）。于2018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33.11亿元（2017年12月31日：人民币30.67亿元）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。



中国银行股份有限公司

2018 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 资本性承诺

中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
固定资产		
—已签订但未履行合同	52,206	52,839
—已批准但未签订合同	2,031	1,804
无形资产		
—已签订但未履行合同	858	709
—已批准但未签订合同	39	47
投资性房地产		
—已签订但未履行合同	26	9
—已批准但未签订合同	-	-
合计	<u>55,160</u>	<u>55,408</u>

39 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团未来最低租赁付款额列示如下：

中国银行集团

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

40 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2018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502.56亿元（2017年12月31日：人民币498.55亿元）。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。

中国银行股份有限公司

2018 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 信用承诺

中国银行集团

	2018年6月30日	2017年12月31日
贷款承诺 <sup>(1)</sup>		
—原到期日在1年以内	189,400	188,198
—原到期日在1年或以上	1,157,822	1,147,484
信用卡信用额度	942,570	840,078
开出保函 <sup>(2)</sup>	1,039,571	1,079,178
银行承兑汇票	268,376	295,991
开出信用证	141,768	139,298
信用证下承兑汇票	89,349	90,175
其他	161,774	90,230
	<u>3,990,630</u>	<u>3,870,632</u>
合计 <sup>(3)</sup>		

(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2018年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币2,632.67亿元（2017年12月31日：人民币2,403.03亿元）。

(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

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

42 证券承销承诺

于2018年6月30日，本集团未履行的承担包销义务的证券承销承诺为人民币10.20亿元（2017年12月31日：人民币5.70亿元）。

# 中国银行股份有限公司

## 2018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)

#### 43 关联交易

**43.1** 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。

#### 43.2 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	丁学东
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。

#### 汇金公司存入款项

	2018年1-6月	2017年
期初/年初余额	12,046	13,349
本期/本年增加	24,310	33,436
本期/本年减少	(33,798)	(34,739)
期末/年末余额	2,558	12,046

#### 汇金公司发行的债券

于2018年6月30日，本行持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币143.03亿元（2017年12月31日：人民币85.60亿元）。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等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。

# 中国银行股份有限公司

## 2018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)

#### 43 关联交易(续)

##### 43.2 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。

与上述公司的交易的余额列示如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放同业款项	25,788	31,663
拆出资金	84,563	61,134
衍生金融资产	7,299	4,795
买入返售金融资产	12,770	15,849
金融投资及以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	314,215	326,238
发放贷款和垫款总额	23,656	10,825
客户及同业存款	(118,990)	(143,803)
拆入资金	(69,535)	(29,778)
衍生金融负债	(6,607)	(8,620)
卖出回购金融资产款	(49,020)	(87,654)
信用承诺	11,575	8,683

##### 43.3 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余额列示如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
发放贷款和垫款总额	834	2,823
客户及同业存款	(9,527)	(9,326)
信用承诺	172	957

##### 43.4 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，2018年1至6月和2017年度均未发生其他关联交易。

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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)

#### 43 关联交易(续)

##### 43.5 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。2018年1至6月和2017年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

##### 43.6 与关联自然人的交易

截至2018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1.26亿元（2017年12月31日：人民币1.38亿元），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0.12亿元（2017年12月31日：人民币0.05亿元）。

##### 43.7 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放同业款项	35,568	30,932
拆出资金	79,597	90,913
同业及其他金融机构存放款项	(61,297)	(112,859)
拆入资金	(77,345)	(86,316)

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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)

#### 43 关联交易(续)

##### 43.8 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，关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

##### 资产负债表日主要交易的余额

	2018 年 6 月 30 日		2017 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	25,788	7.44%	31,663	6.53%
拆出资金	84,563	14.43%	61,134	12.56%
衍生金融资产	7,299	5.97%	4,795	5.05%
买入返售金融资产	12,770	4.76%	15,849	17.84%
金融投资及以公允价值 计量且其变动计入当 期损益的金融资产	314,215	6.54%	326,238	7.16%
发放贷款和垫款总额	24,490	0.21%	13,648	0.13%
拆入资金	(69,535)	27.27%	(29,778)	12.32%
衍生金融负债	(6,607)	6.18%	(8,620)	7.76%
卖出回购金融资产款	(49,020)	44.68%	(87,654)	33.92%
客户及同业存款	(131,761)	0.82%	(168,820)	1.12%
信用承诺	11,747	0.29%	9,640	0.25%

#### 四 金融风险管理

##### 1 信用风险

##### 1.1 信用风险的计量

###### *预期信用损失的计量*

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

#### 四 金融风险管理(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

###### *信用风险显著增加的判断标准*

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

###### 定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

###### 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

###### 上限标准

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

###### *已发生信用减值资产的定义*

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。



#### 四 金融风险管理(续)

##### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信用风险的计量(续)

###### *预期信用损失计量的参数*

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

###### *前瞻性信息*

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

# 中国银行股份有限公司

## 2018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 信用风险的计量(续)

###### 合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。于2018年6月30日，此类合同现金流量修改的金融资产的账面金额不重大。

##### 1.2 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

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	8,948,888	78.47%	8,583,185	78.77%
香港澳门台湾	1,451,246	12.73%	1,339,149	12.29%
其他国家和地区	1,003,107	8.80%	974,224	8.94%
贷款和垫款总额	<b>11,403,241</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,896,558</b>	<b>100.00%</b>

###### 中国内地

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	1,432,546	16.01%	1,364,869	15.90%
东北地区	521,166	5.82%	517,581	6.03%
华东地区	3,495,790	39.06%	3,362,753	39.18%
中南地区	2,353,372	26.30%	2,242,985	26.13%
西部地区	1,146,014	12.81%	1,094,997	12.76%
贷款和垫款总额	<b>8,948,888</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,583,185</b>	<b>100.00%</b>

中国银行股份有限公司

2018 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 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

	中国内地	香港 澳门台湾	其他 国家和地区	合计
<b>2018年6月30日</b>				
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	<b>714,708</b>	<b>118,088</b>	<b>148,129</b>	<b>980,925</b>
— 其他	<b>4,541,229</b>	<b>909,425</b>	<b>811,848</b>	<b>6,262,502</b>
个人贷款	<b>3,692,951</b>	<b>423,733</b>	<b>43,130</b>	<b>4,159,814</b>
贷款和垫款总额	<b>8,948,888</b>	<b>1,451,246</b>	<b>1,003,107</b>	<b>11,403,241</b>
<b>2017年12月31日</b>				
企业贷款和垫款				
— 贴现及贸易融资	652,115	107,817	104,817	864,749
— 其他	4,448,138	828,592	831,222	6,107,952
个人贷款	3,482,932	402,740	38,185	3,923,857
贷款和垫款总额	<b>8,583,185</b>	<b>1,339,149</b>	<b>974,224</b>	<b>10,896,558</b>

中国银行股份有限公司

2018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 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

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>企业贷款和垫款</b>				
制造业	1,686,145	14.78%	1,685,179	15.46%
商业及服务业	1,602,807	14.06%	1,557,095	14.29%
交通运输、仓储和邮政业	1,094,936	9.60%	1,056,755	9.70%
房地产业	862,948	7.57%	820,922	7.53%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	625,063	5.48%	599,896	5.51%
金融业	375,084	3.29%	285,598	2.62%
采矿业	329,512	2.89%	338,316	3.10%
建筑业	226,051	1.98%	207,201	1.90%
水利、环境和公共设施管理业	177,548	1.56%	160,941	1.48%
公共事业	114,473	1.00%	117,419	1.08%
其他	148,860	1.31%	143,379	1.32%
小计	<b>7,243,427</b>	<b>63.52%</b>	6,972,701	63.99%
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	3,278,853	28.75%	3,061,553	28.10%
信用卡	388,311	3.41%	374,297	3.43%
其他	492,650	4.32%	488,007	4.48%
小计	<b>4,159,814</b>	<b>36.48%</b>	3,923,857	36.01%
贷款和垫款总额	<b>11,403,241</b>	<b>100.00%</b>	10,896,558	100.00%

中国银行股份有限公司

2018 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 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

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>企业贷款和垫款</b>				
制造业	1,347,055	15.05%	1,371,246	15.98%
商业及服务业	1,173,813	13.12%	1,140,012	13.28%
交通运输、仓储和邮政业	946,211	10.57%	918,214	10.70%
房地产业	433,172	4.84%	402,693	4.69%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	504,563	5.64%	487,941	5.68%
金融业	188,715	2.11%	145,652	1.70%
采矿业	175,738	1.96%	172,973	2.01%
建筑业	190,415	2.13%	173,373	2.02%
水利、环境和公共设施管理业	159,371	1.78%	149,964	1.75%
公共事业	106,096	1.19%	105,675	1.23%
其他	30,788	0.34%	32,510	0.38%
小计	<u>5,255,937</u>	<u>58.73%</u>	<u>5,100,253</u>	<u>59.42%</u>
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	2,953,857	33.01%	2,750,946	32.05%
信用卡	375,069	4.19%	360,699	4.20%
其他	364,025	4.07%	371,287	4.33%
小计	<u>3,692,951</u>	<u>41.27%</u>	<u>3,482,932</u>	<u>40.58%</u>
贷款和垫款总额	<u><u>8,948,888</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>8,583,185</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

中国银行股份有限公司

2018 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 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

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,701,810	32.46%	3,447,319	31.64%
保证贷款	1,835,426	16.10%	1,971,535	18.09%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	4,720,980	41.40%	4,410,349	40.47%
— 质押贷款	1,145,025	10.04%	1,067,355	9.80%
贷款和垫款总额	<b>11,403,241</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,896,558</b>	<b>100.00%</b>

中国内地

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,517,241	28.13%	2,418,477	28.18%
保证贷款	1,500,799	16.77%	1,619,202	18.86%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	4,076,546	45.55%	3,755,618	43.76%
— 质押贷款	854,302	9.55%	789,888	9.20%
贷款和垫款总额	<b>8,948,888</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,583,185</b>	<b>100.00%</b>

中国银行股份有限公司

2018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 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

	2018年6月30日			2017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	158,106	96.81%	1.77%	154,208	97.67%	1.80%
香港澳门台湾	2,954	1.81%	0.20%	1,813	1.15%	0.14%
其他国家和地区	2,257	1.38%	0.23%	1,861	1.18%	0.19%
合计	163,317	100.00%	1.43%	157,882	100.00%	1.45%

中国内地

	2018年6月30日			2017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	27,041	17.10%	1.89%	28,244	18.31%	2.07%
东北地区	36,843	23.30%	7.07%	32,565	21.12%	6.29%
华东地区	54,693	34.60%	1.56%	55,365	35.90%	1.65%
中南地区	23,198	14.67%	0.99%	24,948	16.18%	1.11%
西部地区	16,331	10.33%	1.43%	13,086	8.49%	1.20%
合计	158,106	100.00%	1.77%	154,208	100.00%	1.80%

(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

	2018年6月30日			2017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	135,195	82.78%	1.87%	129,959	82.31%	1.86%
个人贷款	28,122	17.22%	0.68%	27,923	17.69%	0.71%
合计	163,317	100.00%	1.43%	157,882	100.00%	1.45%

中国内地

	2018年6月30日			2017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	130,725	82.68%	2.49%	126,588	82.09%	2.48%
个人贷款	27,381	17.32%	0.74%	27,620	17.91%	0.79%
合计	158,106	100.00%	1.77%	154,208	100.00%	1.80%

中国银行股份有限公司

2018 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 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：

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
<b>中国内地</b>						
企业贷款和垫款						
制造业	73,838	45.22%	5.48%	66,281	41.98%	4.83%
商业及服务业	30,906	18.92%	2.63%	30,957	19.61%	2.72%
交通运输、仓储和 邮政业	5,892	3.61%	0.62%	8,518	5.40%	0.93%
房地产业	7,686	4.71%	1.77%	5,624	3.56%	1.40%
电力、热力、燃气 及水生产和供应 业	1,784	1.09%	0.35%	1,833	1.16%	0.38%
金融业	75	0.05%	0.04%	196	0.12%	0.13%
采矿业	3,682	2.25%	2.10%	6,065	3.84%	3.51%
建筑业	2,729	1.67%	1.43%	2,872	1.82%	1.66%
水利、环境和公共 设施管理业	325	0.20%	0.20%	329	0.21%	0.22%
公共事业	158	0.10%	0.15%	242	0.15%	0.23%
其他	3,650	2.23%	11.86%	3,671	2.33%	11.29%
小计	130,725	80.05%	2.49%	126,588	80.18%	2.48%
个人贷款						
住房抵押	9,708	5.94%	0.33%	9,700	6.14%	0.35%
信用卡	9,110	5.58%	2.43%	9,154	5.80%	2.54%
其他	8,563	5.24%	2.35%	8,766	5.55%	2.36%
小计	27,381	16.76%	0.74%	27,620	17.49%	0.79%
中国内地合计	158,106	96.81%	1.77%	154,208	97.67%	1.80%
香港澳门台湾及其他 国家和地区						
	5,211	3.19%	0.21%	3,674	2.33%	0.16%
合计	163,317	100.00%	1.43%	157,882	100.00%	1.45%



# 中国银行股份有限公司

## 2018 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 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：

	减值贷款	减值准备	净值
<b>2018年6月30日</b>			
中国内地	<b>158,106</b>	<b>(113,918)</b>	<b>44,188</b>
香港澳门台湾	<b>2,954</b>	<b>(1,600)</b>	<b>1,354</b>
其他国家和地区	<b>2,257</b>	<b>(1,457)</b>	<b>800</b>
合计	<b>163,317</b>	<b>(116,975)</b>	<b>46,342</b>
<b>2017年12月31日</b>			
中国内地	154,208	(105,682)	48,526
香港澳门台湾	1,813	(991)	822
其他国家和地区	1,861	(1,209)	652
合计	157,882	(107,882)	50,000

# 中国银行股份有限公司

## 2018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 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2018年6月30日及2017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2018年6月30日及2017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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
中国内地	252,173	193,078
香港澳门台湾	16,595	5,773
其他国家和地区	6,149	3,991
小计	274,917	202,842
占比	2.41%	1.86%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(143,195)	(71,356)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	131,722	131,486

中国银行股份有限公司

2018 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 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：

	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
<b>2018年6月30日</b>				
正常	10,758,057	147,957	9	10,906,023
关注	-	333,910	4	333,914
次级	-	-	84,479	84,479
可疑	-	-	40,016	40,016
损失	-	-	38,809	38,809
合计	<b>10,758,057</b>	<b>481,867</b>	<b>163,317</b>	<b>11,403,241</b>

中国银行股份有限公司

2018 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 债券资产

下表按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示了债券资产的账面价值。

中国银行集团

	未评级	A(含)以上	A 以下	合计
<b>2018年6月30日</b>				
中国内地发行人				
—政府	-	2,494,584	-	2,494,584
—公共实体及准政府	77,499	-	-	77,499
—政策性银行	-	470,034	-	470,034
—金融机构	86,481	190,577	161,681	438,739
—公司	90,563	83,719	20,069	194,351
—东方资产管理公司	154,821	-	-	154,821
小计	409,364	3,238,914	181,750	3,830,028
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	50	444,112	9,478	453,640
—公共实体及准政府	18,009	77,164	4,270	99,443
—金融机构	4,321	136,536	40,322	181,179
—公司	8,138	94,848	18,698	121,684
小计	30,518	752,660	72,768	855,946
合计	439,882	3,991,574	254,518	4,685,974
<b>2017年12月31日</b>				
中国内地发行人				
—政府	-	2,403,536	-	2,403,536
—公共实体及准政府	64,016	-	-	64,016
—政策性银行	-	519,245	-	519,245
—金融机构	86,721	142,150	93,956	322,827
—公司	62,149	106,092	20,570	188,811
—东方资产管理公司	158,806	-	-	158,806
小计	371,692	3,171,023	114,526	3,657,241
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	-	370,423	6,773	377,196
—公共实体及准政府	39,951	52,064	196	92,211
—金融机构	3,910	147,742	39,669	191,321
—公司	10,661	84,541	19,962	115,164
小计	54,522	654,770	66,600	775,892
合计	426,214	3,825,793	181,126	4,433,133

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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)

##### 1.4 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。

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	73,765	70,498
利率衍生工具	13,258	4,228
权益衍生工具	394	314
商品衍生工具及其他	3,604	3,343
	<u>91,021</u>	<u>78,383</u>
信用估值调整风险加权资产	85,044	92,338
中央交易对手信用风险加权资产	<u>2,442</u>	<u>1,573</u>
合计	<u>178,507</u>	<u>172,294</u>

##### 1.5 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、10。

2018 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2018年1至6月和2017年1至6月交易账户的风险价值：

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>本行交易账户风险价值</b>						
利率风险	<b>18.06</b>	<b>23.85</b>	<b>12.24</b>	14.68	17.58	11.60
汇率风险	<b>7.61</b>	<b>10.64</b>	<b>4.99</b>	9.14	12.18	6.12
波动风险	<b>0.40</b>	<b>0.71</b>	<b>0.11</b>	0.46	1.21	0.25
商品风险	<b>0.95</b>	<b>3.68</b>	<b>0.13</b>	1.26	1.58	1.01
风险价值总额	<b>19.72</b>	<b>23.17</b>	<b>14.82</b>	16.51	20.91	12.43

单位：百万美元

本行2018年1至6月及2017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

## 2018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)

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
单位：百万美元						
<b>中银香港(控股)交易账户风险价值</b>						
利率风险	<b>3.67</b>	<b>5.50</b>	<b>2.39</b>	6.81	10.61	3.54
汇率风险	<b>1.95</b>	<b>2.58</b>	<b>1.37</b>	4.94	6.97	3.02
权益风险	<b>0.34</b>	<b>0.90</b>	<b>0.16</b>	0.34	0.68	0.09
商品风险	<b>0.21</b>	<b>0.44</b>	<b>0.11</b>	0.20	0.26	0.15
风险价值总额	<b>4.18</b>	<b>5.84</b>	<b>3.07</b>	7.37	10.43	4.87
<b>中银国际控股交易账户风险价值<sup>(i)</sup></b>						
权益性衍生业务	<b>0.91</b>	<b>2.03</b>	<b>0.54</b>	1.06	1.48	0.71
固定收入业务	<b>1.48</b>	<b>1.86</b>	<b>0.98</b>	0.94	1.47	0.63
环球商品业务	<b>0.33</b>	<b>0.52</b>	<b>0.21</b>	0.29	0.45	0.08
风险价值总额	<b>2.72</b>	<b>3.84</b>	<b>1.95</b>	2.29	2.84	1.53

(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

## 2018 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

	2018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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,961,515	1,326	467	-	-	247,527	2,210,835
存放同业款项	221,926	53,690	67,830	2,135	200	708	346,489
拆出资金	210,721	142,430	183,616	49,335	-	45	586,147
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,029	41,623	61,011	35,143	56,537	90,565	302,908
衍生金融资产	-	-	-	-	-	122,341	122,341
买入返售金融资产	260,917	5,833	1,319	-	-	-	268,069
应收利息	-	-	-	-	-	97,410	97,410
发放贷款和垫款	2,472,705	2,185,149	5,957,817	97,256	44,706	377,972	11,135,605
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	119,216	268,360	321,819	729,653	289,037	14,637	1,742,722
—以摊余成本计量的金融资产	34,685	71,813	272,684	1,576,527	803,663	2,553	2,761,925
其他	6,336	116	-	-	2,500	711,515	720,467
<b>资产合计</b>	<b>5,306,050</b>	<b>2,770,340</b>	<b>6,866,563</b>	<b>2,490,049</b>	<b>1,196,643</b>	<b>1,665,273</b>	<b>20,294,918</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	354,664	87,284	479,056	7,955	-	6	928,965
同业及其他金融机构存放款项	927,072	329,231	204,562	52,477	-	142,792	1,656,134
拆入资金	155,941	55,053	42,233	1,746	-	-	254,973
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4,305	3,894	2,701	25,054	1,221	-	37,175
衍生金融负债	-	-	-	-	-	106,931	106,931
卖出回购金融资产款	85,478	18,321	5,915	-	-	-	109,714
吸收存款	8,225,256	1,339,760	2,782,376	1,758,340	30,169	216,952	14,352,853
应付债券	79,612	100,804	38,808	269,722	33,943	-	522,889
其他	13,840	16,156	292	-	2,500	681,835	714,623
<b>负债合计</b>	<b>9,846,168</b>	<b>1,950,503</b>	<b>3,555,943</b>	<b>2,115,294</b>	<b>67,833</b>	<b>1,148,516</b>	<b>18,684,257</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(4,540,118)</b>	<b>819,837</b>	<b>3,310,620</b>	<b>374,755</b>	<b>1,128,810</b>	<b>516,757</b>	<b>1,610,661</b>



中国银行股份有限公司

2018 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

	2017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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	2,047,762	457	1,586	-	-	253,215	2,303,020
存放同业款项	259,468	74,565	147,376	1,880	-	1,768	485,057
拆出资金	117,245	87,796	205,472	76,046	-	-	486,559
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,498	44,177	57,501	19,681	33,035	19,719	193,611
衍生金融资产	-	-	-	-	-	94,912	94,912
买入返售金融资产	79,321	7,845	1,674	-	-	-	88,840
应收利息	-	-	-	-	-	96,919	96,919
发放贷款和垫款	2,869,571	2,142,963	5,139,321	84,639	48,280	359,530	10,644,304
可供出售金融资产	111,201	174,862	306,200	774,190	418,807	71,962	1,857,222
持有至到期投资	28,562	57,433	196,795	1,234,167	572,907	-	2,089,864
应收款项类投资	4,708	3,827	12,448	253,350	137,293	2,399	414,025
其他	4,108	1,444	123	-	1,145	706,271	713,091
<b>资产合计</b>	<b>5,541,444</b>	<b>2,595,369</b>	<b>6,068,496</b>	<b>2,443,953</b>	<b>1,211,467</b>	<b>1,606,695</b>	<b>19,467,424</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	385,348	131,064	510,280	9,087	-	18	1,035,797
同业及其他金融机构存放款项	839,840	205,871	149,615	68,320	-	161,616	1,425,262
拆入资金	157,090	52,170	31,991	441	-	-	241,692
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,330	2,024	7,193	5,163	662	-	20,372
衍生金融负债	-	-	-	-	-	111,095	111,095
卖出回购金融资产款	217,914	22,606	17,880	-	-	-	258,400
吸收存款	7,947,067	1,332,278	2,443,803	1,711,282	37,795	185,699	13,657,924
应付债券	67,225	72,688	40,302	284,818	34,095	-	499,128
其他	16,404	17,197	809	-	1,145	605,520	641,075
<b>负债合计</b>	<b>9,636,218</b>	<b>1,835,898</b>	<b>3,201,873</b>	<b>2,079,111</b>	<b>73,697</b>	<b>1,063,948</b>	<b>17,890,745</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(4,094,774)</b>	<b>759,471</b>	<b>2,866,623</b>	<b>364,842</b>	<b>1,137,770</b>	<b>542,747</b>	<b>1,576,679</b>

# 中国银行股份有限公司

## 2018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2018年6月30日和2017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

	2018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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,821,893	202,865	18,338	38,910	49,999	41,307	37,523	2,210,835
存放同业款项	236,514	86,427	7,316	4,603	2,965	2,072	6,592	346,489
拆出资金	403,137	109,951	28,108	9,151	63	258	35,479	586,147
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	182,466	51,142	65,610	2,284	-	796	610	302,908
衍生金融资产	56,165	24,850	31,226	1,134	207	4,828	3,931	122,341
买入返售金融资产	240,024	20,998	3,311	530	-	-	3,206	268,069
应收利息	80,271	11,462	1,576	694	21	173	3,213	97,410
发放贷款和垫款	8,480,623	1,156,946	881,503	193,460	9,817	53,558	359,698	11,135,605
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	973,575	416,460	128,557	29,438	120,134	3,297	71,261	1,742,722
—以摊余成本计量的金融资产	2,532,149	205,336	3,696	2,835	719	1,626	15,564	2,761,925
其他	215,091	135,673	178,231	1,062	1,729	2,729	185,952	720,467
<b>资产合计</b>	<b>15,221,908</b>	<b>2,422,110</b>	<b>1,347,472</b>	<b>284,101</b>	<b>185,654</b>	<b>110,644</b>	<b>723,029</b>	<b>20,294,918</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	646,990	245,888	29,611	4,427	-	563	1,486	928,965
同业及其他金融机构存放款项	1,114,248	312,780	33,559	34,358	11,935	6,960	142,294	1,656,134
拆入资金	71,538	125,253	4,129	14,117	25,044	7,941	6,951	254,973
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,188	21,692	13,767	528	-	-	-	37,175
衍生金融负债	53,553	18,128	26,486	1,074	259	4,570	2,861	106,931
卖出回购金融资产款	73,976	35,738	-	-	-	-	-	109,714
吸收存款	10,825,198	1,630,238	1,155,184	185,865	61,942	60,004	434,422	14,352,853
应付债券	228,280	224,930	658	42,750	-	12,988	13,283	522,889
其他	392,354	84,806	214,552	2,965	1,289	3,579	15,078	714,623
<b>负债合计</b>	<b>13,407,325</b>	<b>2,699,453</b>	<b>1,477,946</b>	<b>286,084</b>	<b>100,469</b>	<b>96,605</b>	<b>616,375</b>	<b>18,684,257</b>
资产负债表内敞口净额	1,814,583	(277,343)	(130,474)	(1,983)	85,185	14,039	106,654	1,610,661
资产负债表外敞口净额	(494,667)	305,008	348,066	15,603	(85,198)	(11,062)	(53,996)	23,754
信用承诺	2,672,024	831,050	222,276	111,398	11,829	46,333	95,720	3,990,630

中国银行股份有限公司

2018 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

	2017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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,858,687	254,441	13,652	33,409	51,126	51,015	40,690	2,303,020
存放同业款项	320,462	136,578	4,304	5,157	4,320	5,345	8,891	485,057
拆出资金	330,443	97,821	20,876	9,034	2,462	90	25,833	486,559
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	109,406	55,073	26,513	1,133	1,043	429	14	193,611
衍生金融资产	44,950	8,065	31,285	749	40	4,895	4,928	94,912
买入返售金融资产	57,768	16,991	2,874	-	-	-	11,207	88,840
应收利息	82,181	9,852	1,036	710	25	192	2,923	96,919
发放贷款和垫款	8,101,830	1,157,714	794,625	217,660	7,962	50,856	313,657	10,644,304
可供出售金融资产	1,080,354	449,628	154,809	33,545	63,946	5,944	68,996	1,857,222
持有至到期投资	1,935,833	138,678	3,627	1,693	696	1,196	8,141	2,089,864
应收款项类投资	405,080	1,960	419	-	-	-	6,566	414,025
其他	216,682	125,748	174,499	644	1,077	1,354	193,087	713,091
<b>资产合计</b>	<b>14,543,676</b>	<b>2,452,549</b>	<b>1,228,519</b>	<b>303,734</b>	<b>132,697</b>	<b>121,316</b>	<b>684,933</b>	<b>19,467,424</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	779,483	231,585	16,865	4,514	-	571	2,779	1,035,797
同业及其他金融机构存放款项	855,661	329,466	30,276	35,616	12,779	7,301	154,163	1,425,262
拆入资金	90,467	92,412	6,974	10,720	17,110	16,789	7,220	241,692
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,246	4,974	14,152	-	-	-	-	20,372
衍生金融负债	70,458	1,690	30,131	800	35	4,932	3,049	111,095
卖出回购金融资产款	200,064	58,336	-	-	-	-	-	258,400
吸收存款	10,236,329	1,614,422	1,079,702	192,313	64,989	55,956	414,213	13,657,924
应付债券	222,119	208,402	786	38,006	-	20,318	9,497	499,128
其他	346,331	77,934	199,364	1,497	445	1,261	14,243	641,075
<b>负债合计</b>	<b>12,802,158</b>	<b>2,619,221</b>	<b>1,378,250</b>	<b>283,466</b>	<b>95,358</b>	<b>107,128</b>	<b>605,164</b>	<b>17,890,745</b>
资产负债表内敞口净额	1,741,518	(166,672)	(149,731)	20,268	37,339	14,188	79,769	1,576,679
资产负债表外敞口净额	(420,313)	195,069	319,073	(11,672)	(36,371)	(12,165)	(40,135)	(6,514)
信用承诺	2,556,398	811,938	245,575	107,154	10,050	44,472	95,045	3,870,632

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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)

##### 2.4 价格风险

本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具中的上市证券承担价格风险。于2018年6月30日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值的影响为人民币5.85亿元。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理（注释四、2.1）。

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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

	2018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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,711,049	470,885	18,280	7,769	2,852	-	-	2,210,835
存放同业款项	21	103,070	119,543	53,690	67,830	2,135	200	346,489
拆出资金	45	-	202,921	136,652	189,195	57,334	-	586,147
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	89,370	-	15,255	39,709	49,224	31,893	77,457	302,908
衍生金融资产	-	9,629	21,569	20,046	48,857	16,711	5,529	122,341
买入返售金融资产	-	-	260,917	5,833	1,319	-	-	268,069
应收利息	2,056	1,038	27,874	39,823	26,369	208	42	97,410
发放贷款和垫款	79,881	126,169	373,426	1,031,016	2,599,959	2,927,057	3,998,097	11,135,605
金融投资								
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	14,800	-	85,601	213,782	323,995	802,743	301,801	1,742,722
一以摊余成本计量的金融资产	2,553	-	31,646	55,219	269,664	1,591,879	810,964	2,761,925
其他	279,876	313,709	24,410	5,071	25,938	53,129	18,334	720,467
<b>资产合计</b>	<b>2,179,651</b>	<b>1,024,500</b>	<b>1,181,442</b>	<b>1,608,610</b>	<b>3,605,202</b>	<b>5,483,089</b>	<b>5,212,424</b>	<b>20,294,918</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	189,603	165,067	87,284	479,056	7,955	-	928,965
同业及其他金融机构存放款项	-	959,325	103,837	327,290	207,480	58,202	-	1,656,134
拆入资金	-	-	155,941	55,053	42,233	1,746	-	254,973
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	4,305	3,894	2,701	25,054	1,221	37,175
衍生金融负债	-	5,562	23,386	20,777	38,844	14,643	3,719	106,931
卖出回购金融资产款	-	-	85,478	18,321	5,915	-	-	109,714
吸收存款	-	7,175,458	1,262,791	1,251,547	2,851,281	1,781,450	30,326	14,352,853
应付债券	-	-	35,499	54,471	46,332	350,362	36,225	522,889
其他	-	249,034	112,798	81,620	128,114	87,183	55,874	714,623
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>8,578,982</b>	<b>1,949,102</b>	<b>1,900,257</b>	<b>3,801,956</b>	<b>2,326,595</b>	<b>127,365</b>	<b>18,684,257</b>
<b>流动性净额</b>	<b>2,179,651</b>	<b>(7,554,482)</b>	<b>(767,660)</b>	<b>(291,647)</b>	<b>(196,754)</b>	<b>3,156,494</b>	<b>5,085,059</b>	<b>1,610,661</b>

中国银行股份有限公司

2018 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

	2017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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,754,965	504,830	15,003	6,735	21,487	-	-	2,303,020
存放同业款项	21	92,537	168,678	74,565	147,376	1,880	-	485,057
拆出资金	-	-	106,830	82,925	211,893	84,854	57	486,559
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,853	-	18,738	42,528	54,336	25,002	33,154	193,611
衍生金融资产	-	8,791	16,222	19,854	36,575	10,449	3,021	94,912
买入返售金融资产	-	-	79,321	7,845	1,674	-	-	88,840
应收利息	1,701	1,099	20,815	29,543	40,432	3,288	41	96,919
发放贷款和垫款	75,194	109,153	356,974	1,042,606	2,569,551	2,797,082	3,693,744	10,644,304
可供出售金融资产	85,346	-	74,857	117,797	314,233	839,773	425,216	1,857,222
持有至到期投资	-	-	26,361	43,894	189,622	1,242,694	587,293	2,089,864
应收款项类投资	2,399	-	4,659	2,981	10,749	252,602	140,635	414,025
其他	274,493	300,461	26,105	13,229	25,161	55,378	18,264	713,091
<b>资产合计</b>	<b>2,213,972</b>	<b>1,016,871</b>	<b>914,563</b>	<b>1,484,502</b>	<b>3,623,089</b>	<b>5,313,002</b>	<b>4,901,425</b>	<b>19,467,424</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	180,088	205,278	131,064	510,280	9,087	-	1,035,797
同业及其他金融机构存放款项	-	804,976	188,365	204,621	156,040	71,260	-	1,425,262
拆入资金	-	-	157,090	52,170	31,991	441	-	241,692
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	5,330	2,024	7,193	5,163	662	20,372
衍生金融负债	-	5,574	19,442	25,130	49,274	9,323	2,352	111,095
卖出回购金融资产款	-	-	217,914	22,606	17,880	-	-	258,400
吸收存款	-	6,664,703	1,413,948	1,287,316	2,493,635	1,758,935	39,387	13,657,924
应付债券	-	-	45,773	41,671	42,755	333,211	35,718	499,128
其他	-	241,472	90,655	30,110	150,133	74,630	54,075	641,075
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>7,896,813</b>	<b>2,343,795</b>	<b>1,796,712</b>	<b>3,459,181</b>	<b>2,262,050</b>	<b>132,194</b>	<b>17,890,745</b>
<b>流动性净额</b>	<b>2,213,972</b>	<b>(6,879,942)</b>	<b>(1,429,232)</b>	<b>(312,210)</b>	<b>163,908</b>	<b>3,050,952</b>	<b>4,769,231</b>	<b>1,576,679</b>

#### 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：使用估值技术计量一直接或间接受用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、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和指定类贷款等。
- 第三层级：使用估值技术计量一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、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

2018 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)

	2018 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	3,311	198,458	4,313	206,082
— 贷款	-	6,261	-	6,261
— 权益工具	9,007	5	31,815	40,827
— 基金及其他	13,396	5,912	30,430	49,738
衍生金融资产	10,898	111,442	1	122,341
发放贷款和垫款	-	170,666	-	170,666
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	219,174	1,506,268	1,459	1,726,901
— 权益工具及其他	5,336	5,393	5,092	15,821

	2017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	4,263	161,542	2,594	168,399
— 贷款	-	5,493	-	5,493
— 权益工具	8,029	-	-	8,029
— 基金及其他	9,203	2,058	429	11,690
衍生金融资产	9,808	85,104	-	94,912
可供出售金融资产				
— 债券	173,783	1,595,125	850	1,769,758
— 权益工具	7,202	3,592	27,900	38,694
— 基金及其他	4,246	17,054	27,470	48,770

资产负债表中以公允价值计量的金融负债主要包括：衍生金融负债、债券卖空、以公允价值计量的同业存拆入和以公允价值计量的应付债券等。

于2018年6月30日及2017年12月31日，本集团以公允价值计量的金融负债主要划分至第二层级，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。



中国银行股份有限公司

2018 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

	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		
2018 年 1 月 1 日	3,032	23,205	27,899	1,399	4,695		-
损益合计							
—收益/(损失)	(166)	303	743	-	-		1
—其他综合收益	-	-	-	(39)	(520)		-
卖出	-	(120)	(858)	(1)	(3)		-
买入	1,447	8,427	2,646	100	921		-
结算	-	-	-	-	-		-
第三层级净转出	-	-	-	-	-		-
其他变动	-	-	-	-	(1)		-
2018 年 6 月 30 日	4,313	31,815	30,430	1,459	5,092		1
上述计入当期损益的收益/(损失)与期末资产/负债相关的部分	(166)	303	741	-	-		1
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		可供出售金融资产			衍生金融资产	
	债券	基金	债券	权益工具	基金及其他		
2017 年 1 月 1 日	2,709	-	1,656	23,362	19,153		-
损益合计							
—收益/(损失)	196	36	14	(359)	194		-
—其他综合收益	-	-	28	(951)	(2,037)		-
卖出	(307)	-	(357)	(439)	(3,395)		-
买入	-	393	-	5,535	13,555		-
结算	-	-	-	-	-		-
第三层级净转出	(4)	-	(198)	-	-		-
其他变动	-	-	(293)	752	-		-
2017 年 12 月 31 日	2,594	429	850	27,900	27,470		-
上述计入当期损益的收益/(损失)与期末资产/负债相关的部分	196	36	-	(371)	-		-

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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)

计入2018年1至6月及2017年度利润表的收益或损失以及于2018年6月30日及2017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“资产减值损失”。

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2018年1-6月			2017年1-6月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	<b>2</b>	<b>879</b>	<b>881</b>	145	129	274

2018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。

# 中国银行股份有限公司

## 2018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

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、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、以摊余成本计量的吸收存款、应付债券。

下表列示了在2018年6月30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，以及在2017年12月31日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资和应付债券的账面价值及相应的公允价值。

#### 中国银行集团

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<b>金融资产</b>				
以摊余成本计量的债券投资 <sup>(1)</sup>	2,752,991	2,712,931	-	-
持有至到期投资	-	-	2,089,864	2,039,533
应收款项债券投资	-	-	405,112	397,269
<b>金融负债</b>				
应付债券 <sup>(2)</sup>	522,889	523,650	499,128	499,039

##### (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。

##### (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。

中国银行股份有限公司

2018 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)

下表列示了在2018年6月30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，以及在2017年12月31日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资（除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外）和应付债券三个层级的公允价值：

	2018年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>				
以摊余成本计量的债券投资	<b>60,427</b>	<b>2,453,205</b>	<b>1,978</b>	<b>2,515,610</b>
<b>金融负债</b>				
应付债券	-	<b>523,650</b>	-	<b>523,650</b>
	2017年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	38,194	2,001,046	293	2,039,533
应收款项债券投资	-	193,250	2,713	195,963
<b>金融负债</b>				
应付债券	-	<b>499,039</b>	-	<b>499,039</b>

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，以及中国银行保险监督管理委员会（以下简称“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。

本集团作为系统重要性银行，各级资本充足率应在 2018 年底前达到银保监会规定的最低要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于 8.50%、9.50% 及 11.50%。

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

2018 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<sup>(1)</sup>：

中国银行集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一级资本充足率	10.99%	11.15%
一级资本充足率	11.82%	12.02%
资本充足率	<u>13.78%</u>	<u>14.19%</u>
<b>资本基础组成部分</b>		
核心一级资本	1,403,716	1,377,408
股本	294,388	294,388
资本公积	140,422	140,176
盈余公积	140,491	140,692
一般风险准备	208,195	207,693
未分配利润	613,718	606,765
少数股东资本可计入部分	25,622	26,280
其他 <sup>(2)</sup>	(19,120)	(38,586)
核心一级资本监管扣除项目	(21,251)	(21,320)
商誉	(138)	(138)
其他无形资产(不含土地使用权)	(11,222)	(11,259)
直接或间接持有本行的普通股	(51)	(102)
未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	1	4
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	<u>(9,841)</u>	<u>(9,825)</u>
核心一级资本净额	<u>1,382,465</u>	<u>1,356,088</u>
其他一级资本	104,507	105,002
优先股及其溢价	99,714	99,714
少数股东资本可计入部分	<u>4,793</u>	<u>5,288</u>
一级资本净额	<u>1,486,972</u>	<u>1,461,090</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2018 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)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
二级资本	247,796	264,652
二级资本工具及其溢价可计入金额	175,479	191,596
超额贷款损失准备	63,659	63,672
少数股东资本可计入部分	8,658	9,384
二级资本监管扣除项目	(404)	(412)
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	(404)	(412)
资本净额	<u>1,734,364</u>	<u>1,725,330</u>
风险加权资产	<u>12,584,207</u>	<u>12,157,771</u>

(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

## 2018 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。

	2018年1-6月	2017年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	109,088	103,690
非经常性损益	(817)	(1,973)
其中：		
长期股权投资处置损益	11	(2,810)
固定资产处置损益	(340)	(300)
投资性房地产处置损益	(20)	(1)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(17)	(45)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(818)	(282)
其他营业外收支 <sup>(1)</sup>	(343)	(114)
相应税项调整	352	445
少数股东损益	358	1,134
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	108,271	101,717

- (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、21），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可供出售金融资产取得的投资收益（金额见注释三、20），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

2018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 2018 年和 2017 年 1 至 6 月的经营成果和于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018 年上半年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

### 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。

	2018年 1-6月	2017年 1-6月	2016年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	<b>107,548</b>	102,150	91,497
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	<b>106,731</b>	100,177	72,525
净资产收益率(%，加权平均)	<b>15.29%</b>	15.20%	14.78%
基本每股收益(人民币元)	<b>0.37</b>	0.35	0.31
稀释每股收益(人民币元)	<b>0.37</b>	0.35	0.31
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	<b>15.17%</b>	14.90%	11.71%
基本每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	<b>0.36</b>	0.34	0.25
稀释每股收益(人民币元，扣除非经常性损益后)	<b>0.36</b>	0.34	0.25

补充信息

2018 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<sup>(1)</sup>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, 商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内, 应当不低于 90%。鼓励有条件的商业银行提前达标; 对于流动性覆盖率已达到 100%的银行, 鼓励其流动性覆盖率继续保持在 100%之上。

*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<sup>(2)</sup>流动性覆盖率。2018 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<sup>(3)</sup>为 126.55%, 较上季度平均值上升 8.74 个百分点, 主要是合格优质流动性资产增加所致。

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、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。

	2018年		2017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	<b>126.55%</b>	<b>117.81%</b>	117.41%	115.13%

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018 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 2018 年第二季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值如下表所示:

序号	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>		
1 合格优质流动性资产		<b>3,581,696</b>
<b>现金流出</b>		
2 零售存款、小企业客户存款, 其中:	<b>6,417,697</b>	<b>471,575</b>
3 稳定存款	<b>3,295,020</b>	<b>159,307</b>
4 欠稳定存款	<b>3,122,677</b>	<b>312,268</b>
5 无抵(质)押批发融资, 其中:	<b>7,979,474</b>	<b>3,112,293</b>
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	<b>4,257,851</b>	<b>1,053,765</b>
7 非业务关系存款(所有交易对手)	<b>3,691,594</b>	<b>2,028,499</b>
8 无抵(质)押债务	<b>30,029</b>	<b>30,029</b>
9 抵(质)押融资		<b>1,176</b>
10 其他项目, 其中:	<b>2,765,779</b>	<b>1,700,711</b>
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	<b>1,609,779</b>	<b>1,609,779</b>
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	<b>481</b>	<b>481</b>
13 信用便利和流动性便利	<b>1,155,519</b>	<b>90,451</b>
14 其他契约性融资义务	<b>37,057</b>	<b>37,057</b>
15 或有融资义务	<b>2,315,839</b>	<b>54,675</b>
16 预期现金流出总量		<b>5,377,487</b>
<b>现金流入</b>		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	<b>91,697</b>	<b>78,763</b>
18 完全正常履约付款带来的现金流入	<b>1,151,503</b>	<b>731,234</b>
19 其他现金流入	<b>1,820,075</b>	<b>1,734,877</b>
20 预期现金流入总量	<b>3,063,275</b>	<b>2,544,874</b>
		<b>调整后数值</b>
21 合格优质流动性资产		<b>3,581,696</b>
22 现金净流出量		<b>2,832,613</b>
23 流动性覆盖率(%)		<b>126.55%</b>

(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

2018 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*

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。《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%。

净稳定资金比例的计算公式为:

净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%

可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。

2018 年 6 月末, 本集团<sup>(1)</sup>净稳定资金比例为 128.06%, 满足监管要求。

指标	数值
可用的稳定资金	13,258,544
所需的稳定资金	10,353,069
净稳定资金比例	128.06%

(1)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。

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018 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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一级资本净额	<b>1,382,465</b>	1,356,088	<b>1,183,797</b>	1,180,299
一级资本净额	<b>1,486,972</b>	1,461,090	<b>1,283,511</b>	1,280,013
资本净额	<b>1,734,364</b>	1,725,330	<b>1,518,868</b>	1,526,537
核心一级资本充足率	<b>10.99%</b>	11.15%	<b>10.74%</b>	10.85%
一级资本充足率	<b>11.82%</b>	12.02%	<b>11.64%</b>	11.77%
资本充足率	<b>13.78%</b>	14.19%	<b>13.78%</b>	14.04%

##### 2.3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下:

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用风险加权资产	<b>11,607,732</b>	11,196,926
市场风险加权资产	<b>153,289</b>	137,659
操作风险加权资产	<b>823,186</b>	823,186
资本底线导致的风险加权资产增加	-	-
风险加权资产总额	<b>12,584,207</b>	12,157,771

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018 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:

	2018年6月30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	9,118,748	1,211,216	26,274	10,356,238
其中: 公司风险暴露	5,675,530	991,445	26,274	6,693,249
零售风险暴露	3,443,218	219,771	-	3,662,989
内部评级法未覆盖的风 险暴露	10,739,262	514,615	310,138	11,564,015
其中: 资产证券化	23,720	-	-	23,720
合计	19,858,010	1,725,831	336,412	21,920,253
	2017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	8,935,327	1,280,376	20,583	10,236,286
其中: 公司风险暴露	5,682,585	1,063,354	20,583	6,766,522
零售风险暴露	3,252,742	217,022	-	3,469,764
内部评级法未覆盖的风 险暴露	10,179,033	374,424	289,408	10,842,865
其中: 资产证券化	8,204	-	-	8,204
合计	19,114,360	1,654,800	309,991	21,079,151

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018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	
	2018年6月30日	2017年12月31日
内部模型法覆盖部分	6,814	7,149
内部模型法未覆盖部分	5,449	3,864
利率风险	4,782	3,200
股票风险	497	521
外汇风险	-	-
商品风险	170	143
合计	12,263	11,013

##### 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:

	2018年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	656	918	327	749
压力风险价值	1,790	2,557	1,045	1,103
	2017年			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	443	657	244	462
压力风险价值	1,619	2,055	1,297	1,999

##### 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658.55亿元。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

利率基点变动	对利息净收入的影响	
	2018年6月30日	2017年12月31日
上升25个基点	(4,739)	(4,200)
下降25个基点	4,739	4,200



# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
<b>核心一级资本</b>			
1 实收资本	<b>294,388</b>	294,388	j
2 留存收益	<b>962,404</b>	955,150	
2a 盈余公积	<b>140,491</b>	140,692	q
2b 一般风险准备	<b>208,195</b>	207,693	r
2c 未分配利润	<b>613,718</b>	606,765	s
3 累计其他综合收益和公开储备	<b>121,302</b>	101,590	
3a 资本公积	<b>140,422</b>	140,176	l
3b 外币报表折算差额	<b>(18,997)</b>	(18,974)	p
3c 其他	<b>(123)</b>	(19,612)	n-p
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	<b>25,622</b>	26,280	t
6 <b>监管调整前的核心一级资本</b>	<b>1,403,716</b>	1,377,408	
<b>核心一级资本: 监管调整</b>			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	<b>(138)</b>	(138)	-h
9 其他无形资产(不含土地使用权)(扣除递延税负债)	<b>(11,222)</b>	(11,259)	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	<b>1</b>	4	-o
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	<b>(51)</b>	(102)	m
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

2018 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)

		2018年 6月30日	2017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	(9,841)	(9,825)	-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	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	<b>核心一级资本监管调整总和</b>	<b>(21,251)</b>	<b>(21,320)</b>	
29	<b>核心一级资本净额</b>	<b>1,382,465</b>	<b>1,356,088</b>	
<b>其他一级资本</b>				
30	其他一级资本工具及其溢价	99,714	99,714	
31	其中: 权益部分	99,714	99,714	k
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	4,793	5,288	u
35	其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36	<b>监管调整前的其他一级资本</b>	<b>104,507</b>	<b>105,002</b>	
<b>其他一级资本: 监管调整</b>				
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	<b>其他一级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
44	<b>其他一级资本净额</b>	<b>104,507</b>	<b>105,002</b>	
45	<b>一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)</b>	<b>1,486,972</b>	<b>1,461,090</b>	

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018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)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
<b>二级资本</b>			
46 二级资本工具及其溢价	<b>175,479</b>	191,596	
47 其中: 过渡期后不可计入二级资本的部分	<b>65,823</b>	82,279	i
48 少数股东资本可计入部分	<b>8,658</b>	9,384	
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	<b>63,659</b>	63,672	-b-d
51 监管调整前的二级资本	<b>247,796</b>	264,652	
<b>二级资本: 监管调整</b>			
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	<b>(404)</b>	(412)	
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	<b>(404)</b>	(412)	
58 二级资本净额	<b>247,392</b>	264,240	
59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)	<b>1,734,364</b>	1,725,330	
60 总风险加权资产	<b>12,584,207</b>	12,157,771	
<b>资本充足率和储备资本要求</b>			
61 核心一级资本充足率	<b>10.99%</b>	11.15%	
62 一级资本充足率	<b>11.82%</b>	12.02%	
63 资本充足率	<b>13.78%</b>	14.19%	
64 机构特定的资本要求	<b>3.50%</b>	3.50%	
65 其中: 储备资本要求	<b>2.50%</b>	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	<b>1.00%</b>	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	<b>5.99%</b>	6.15%	

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018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)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
<b>国内最低监管资本要求</b>			
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%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	76,901	77,949	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	5,300	4,878	
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)	40,852	45,591	
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	41,464	30,690	-a
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	26,551	17,395	-b
78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额	37,108	61,039	-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	37,108	46,277	-d
<b>符合退出安排的资本工具</b>			
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	65,823	82,279	i
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	33,107	16,651	

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018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)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,210,835	2,210,834	2,303,020	2,303,018
存放同业款项	346,489	340,393	485,057	480,888
贵金属	161,183	161,183	172,763	172,763
拆出资金	586,147	584,742	486,559	485,649
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	302,908	212,532	193,611	155,732
衍生金融资产	122,341	122,136	94,912	94,734
买入返售金融资产	268,069	268,024	88,840	87,990
应收利息	97,410	96,488	96,919	96,065
发放贷款和垫款	11,135,605	11,133,580	10,644,304	10,642,844
金融投资	4,504,647	4,447,803	4,361,111	4,261,148
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,742,722	1,721,067	-	-
-以摊余成本计量的金融资产	2,761,925	2,726,736	-	-
-可供出售金融资产	-	-	1,857,222	1,779,950
-持有至到期投资	-	-	2,089,864	2,072,491
-应收款项类投资	-	-	414,025	408,707
长期股权投资	18,434	44,826	17,180	44,551
投资性房地产	22,614	15,936	21,026	14,884
固定资产	209,786	93,061	205,614	96,663
无形资产	18,795	17,695	18,835	17,772
商誉	2,518	138	2,481	138
递延所得税资产	42,021	40,852	46,487	45,591
其他资产	245,116	198,456	228,705	185,041
<b>资产总计</b>	<b>20,294,918</b>	<b>19,988,679</b>	<b>19,467,424</b>	<b>19,185,471</b>

中国银行股份有限公司

补充信息

2018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)

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
<b>负债</b>				
向中央银行借款	928,965	928,965	1,035,797	1,035,797
同业及其他金融机构存放款项	1,656,134	1,656,134	1,425,262	1,425,262
拆入资金	254,973	247,057	241,692	233,679
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	37,175	37,175	20,372	20,372
衍生金融负债	106,931	105,882	111,095	110,273
卖出回购金融资产款	109,714	109,125	258,400	258,400
吸收存款	14,352,853	14,353,548	13,657,924	13,659,117
应付职工薪酬	28,125	26,963	31,910	31,280
应交税费	25,318	24,446	34,521	33,695
应付利息	181,894	181,406	190,226	190,183
预计负债	27,560	27,560	2,941	2,941
应付债券	522,889	473,130	499,128	458,313
递延所得税负债	4,076	342	4,018	351
其他负债	447,650	264,057	377,459	202,490
<b>负债合计</b>	<b>18,684,257</b>	<b>18,435,790</b>	<b>17,890,745</b>	<b>17,662,153</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	99,714	99,714	99,714	99,714
其中: 优先股	99,714	99,714	99,714	99,714
资本公积	142,126	140,422	141,880	140,176
减: 库存股	(51)	(51)	(102)	(102)
其他综合收益	(18,965)	(19,120)	(35,573)	(38,586)
盈余公积	141,199	140,491	141,334	140,692
一般风险准备	208,319	208,195	207,817	207,693
未分配利润	660,248	613,718	646,558	606,765
归属于母公司所有者权益合计	1,526,978	1,477,757	1,496,016	1,450,740
少数股东权益	83,683	75,132	80,663	72,578
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,610,661</b>	<b>1,552,889</b>	<b>1,576,679</b>	<b>1,523,318</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>20,294,918</b>	<b>19,988,679</b>	<b>19,467,424</b>	<b>19,185,471</b>

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	2,210,834	2,303,018	
存放同业款项	340,393	480,888	
贵金属	161,183	172,763	
拆出资金	584,742	485,649	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	212,532	155,732	
衍生金融资产	122,136	94,734	
买入返售金融资产	268,024	87,990	
应收利息	96,488	96,065	
发放贷款和垫款	11,133,580	10,642,844	
其中: 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	(41,464)	(30,690)	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	(26,551)	(17,395)	b
其中: 内部评级法下, 实际计提的超额贷款损失准备金额	(37,108)	(61,039)	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	(37,108)	(46,277)	d
金融投资	4,447,803	4,261,148	
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,721,067	-	
-以摊余成本计量的金融资产	2,726,736	-	
-可供出售金融资产	-	1,779,950	
-持有至到期投资	-	2,072,491	
-应收款项类投资	-	408,707	
长期股权投资	44,826	44,551	
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	9,841	9,825	e
投资性房地产	15,936	14,884	
固定资产	93,061	96,663	
无形资产	17,695	17,772	f
其中: 土地使用权	6,473	6,513	g
商誉	138	138	h
递延所得税资产	40,852	45,591	
其他资产	198,456	185,041	
<b>资产总计</b>	<b>19,988,679</b>	<b>19,185,471</b>	

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018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)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
<b>负债</b>			
向中央银行借款	928,965	1,035,797	
同业及其他金融机构存放款项	1,656,134	1,425,262	
拆入资金	247,057	233,679	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	37,175	20,372	
衍生金融负债	105,882	110,273	
卖出回购金融资产款	109,125	258,400	
吸收存款	14,353,548	13,659,117	
应付职工薪酬	26,963	31,280	
应交税费	24,446	33,695	
应付利息	181,406	190,183	
预计负债	27,560	2,941	
应付债券	473,130	458,313	
其中: 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本 的数额	65,823	82,279	i
递延所得税负债	342	351	
其他负债	264,057	202,490	
<b>负债合计</b>	<b>18,435,790</b>	<b>17,662,153</b>	
<b>所有者权益</b>			
股本	294,388	294,388	j
其他权益工具	99,714	99,714	
其中: 优先股	99,714	99,714	k
资本公积	140,422	140,176	l
减: 库存股	(51)	(102)	m
其他综合收益	(19,120)	(38,586)	n
其中: 现金流量套期储备	(1)	(4)	o
其中: 外币报表折算差额	(18,997)	(18,974)	p
盈余公积	140,491	140,692	q
一般风险准备	208,195	207,693	r
未分配利润	613,718	606,765	s
归属于母公司所有者权益合计	1,477,757	1,450,740	
少数股东权益	75,132	72,578	
其中: 可计入核心一级资本的数额	25,622	26,280	t
其中: 可计入其他一级资本的数额	4,793	5,288	u
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,552,889</b>	<b>1,523,318</b>	
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>19,988,679</b>	<b>19,185,471</b>	



# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018 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)	优先股(境内)
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	中国银行股份有限公司
2	标识码	601988.SH	3988.HK	360002.SH	4601.HK	360010.SH
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	中国法律
<b>监管处理</b>						
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	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	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	法人和集团层面
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	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	27,969
9	工具面值	210,766	83,622	32,000	39,940	28,000
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	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	2015年3月13日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	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	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时赎回日期)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	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

2018 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)	优先股(境内)
<b>监管处理(续)</b>						
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	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
<b>分红或派息</b>						
17	其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	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置, 每个重置期内股息率保持不变	5.50%(股息率, 税前)
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	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	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	否
22	其中: 累计或非累计	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	是

中国银行股份有限公司

补充信息

2018 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)	优先股(境内)
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	(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
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	全部/部分

中国银行股份有限公司

补充信息

2018 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)	优先股(境内)
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	<p>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</p>	<p>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</p>	<p>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</p>

中国银行股份有限公司

补充信息

2018 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)	优先股(境内)
<b>分红或派息(续)</b>						
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	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	A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	中国银行股份有限公司
30	是否减记	不适用	不适用	否	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	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	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	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	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	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	否
37	其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

# 中国银行股份有限公司

## 补充信息

2018 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
<b>监管处理</b>					
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	19,756	29,961	29,960
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

2018 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
<b>监管处理 (续)</b>					
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
<b>分红或派息</b>					
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

2018 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

2018 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

2018 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<sup>(1)</sup>:

	2018 年		2017 年	
	6 月 30 日	3 月 31 日	12 月 31 日	9 月 30 日
一级资本净额	1,486,972	1,470,837	1,461,090	1,450,534
调整后的表内外资产余额	21,764,394	21,671,433	20,927,313	20,877,586
杠杆率	6.83%	6.79%	6.98%	6.95%
序号 项目	2018年6月30日			
1 并表总资产	20,294,918			
2 并表调整项	(9,841)			
3 客户资产调整项	-			
4 衍生产品调整项	117,272			
5 证券融资交易调整项	77,835			
6 表外项目调整项	1,601,609			
7 其他调整项	(317,399)			
8 调整后的表内外资产余额	21,764,394			
序号 项目	2018年6月30日			
1 表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	19,598,519			
2 减: 一级资本扣减项	(21,251)			
3 调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	19,577,268			
4 各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	122,136			
5 各类衍生产品的潜在风险暴露	117,477			
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	239,613			
12 证券融资交易的会计资产余额	268,024			
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	77,880			
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	345,904			
17 表外项目余额	4,359,830			
18 减: 因信用转换减少的表外项目余额	(2,758,221)			
19 调整后的表外项目余额	1,601,609			
20 一级资本净额	1,486,972			
21 调整后的表内外资产余额	21,764,394			
22 杠杆率	6.83%			

(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。