

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公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告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。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而做出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊登的本行根據中國會計準則編製的2018半年度報告，僅供參閱。

特此公告。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

中國，北京
2018年8月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事易會滿先生、谷澍先生和王敬東先生；非執行董事程鳳朝先生、鄭福清先生、費周林先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生；獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士和沈思先生。



中国工商银行股份有限公司

(股票代码：601398)

2018 半年度报告

公司简介

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

经过持续努力和稳健发展，本行已经迈入世界领先大银行之列，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行将服务作为立行之本，坚持以服务创造价值，向全球 670.6 万公司客户和 5.87 亿个人客户提供全面的金融产品和服务。本行自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，在发展普惠金融、支持精准扶贫、保护环境资源、支持公益事业等方面受到广泛赞誉。

本行始终聚焦主业，坚持服务实体经济的本源，与实体经济共荣共存、共担风雨、共同成长；始终坚持风险为本，牢牢守住底线，不断提高控制和化解风险的能力；始终坚持对商业银行经营规律的把握与遵循，致力于打造“百年老店”；始终坚持稳中求进、创新求进，持续深化大零售、大资管、大投行以及国际化和综合化战略，积极拥抱互联网；始终坚持专业专注，开拓专业化经营模式，锻造“大行工匠”。

本行连续六年蝉联英国《银行家》全球银行 1000 强、美国《福布斯》全球企业 2000 强及美国《财富》500 强商业银行子榜单榜首，并连续两年位列英国 Brand Finance 全球银行品牌价值 500 强榜单榜首。

目录

1. 释义	3
2. 重要提示	5
3. 公司基本情况简介	6
4. 财务概要	9
5. 董事长致辞	12
6. 行长致辞	16
7. 讨论与分析	18
7.1 经济金融及监管环境	18
7.2 财务报表分析	20
7.3 业务综述	36
7.4 风险管理	61
7.5 资本管理	73
7.6 展望	75
7.7 根据监管要求披露的其他信息	77
8. 根据《资本办法》要求披露的信息	79
9. 股本变动及主要股东持股情况	83
10. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况	88
11. 重要事项	90
12. 审阅报告及中期财务报告	97
13. 董事、高级管理人员关于 2018 半年度报告的确认意见	98
14. 备查文件目录	99
15. 境内外机构名录	100

1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其子公司
标准银行	指	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	指	中华人民共和国财政部
公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
工银阿根廷	指	中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
工银阿拉木图	指	中国工商银行（阿拉木图）股份公司
工银安盛	指	工银安盛人寿保险有限公司
工银澳门	指	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银巴西	指	中国工商银行（巴西）有限公司
工银秘鲁	指	中国工商银行（秘鲁）有限公司
工银标准	指	工银标准银行公众有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银加拿大	指	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银金融	指	工银金融服务有限责任公司
工银伦敦	指	中国工商银行（伦敦）有限公司
工银美国	指	中国工商银行（美国）
工银马来西亚	指	中国工商银行马来西亚有限公司
工银莫斯科	指	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银墨西哥	指	中国工商银行（墨西哥）有限公司
工银欧洲	指	中国工商银行（欧洲）有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	指	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银投资	指	工银金融资产投资有限公司
工银土耳其	指	中国工商银行（土耳其）股份有限公司
工银新西兰	指	中国工商银行新西兰有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银印尼	指	中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	指	中华人民共和国国务院
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
全球系统重要性银行	指	金融稳定理事会（Financial Stability Board）公布的在金融市场中承担了关键功能、具有全球性特征的银行
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》

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

2. 重要提示

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

2018年8月30日，本行董事会审议通过了《2018半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事15名，亲自出席13名，委托出席2名，梅迎春董事委托郑福清董事、叶东海董事委托费周林董事出席会议并代为行使表决权。

经2018年6月26日举行的2017年度股东年会批准，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派发了自2017年1月1日至2017年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.408元（含税），共计分派股息约人民币858.23亿元。本行不宣派2018年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2018中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一八年八月三十日

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

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

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

3. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)
3. 法定代表人：易会满
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
邮政编码：100140
联系电话：86-10-66106114
业务咨询及投诉电话：86-95588
网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 香港主要运营地点：香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦 33 楼
6. 授权代表：谷澍、官学清
7. 董事会秘书、公司秘书：官学清
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
联系电话：86-10-66108608
传 真：86-10-66107571
电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 信息披露媒体：
《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
9. 登载 A 股半年度报告的中国证监会指定互联网网址：www.sse.com.cn
登载 H 股中期报告的香港联交所的“披露易”网址：www.hkexnews.hk
10. 法律顾问
中国内地：
北京市金杜律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层
北京市海问律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层
中国香港：

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

11. 股份登记处

A 股:

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

H 股:

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

12. 本半年度报告备置地点: 本行董事会办公室

13. 股票上市地点、简称和代码

A 股:

上海证券交易所
股票简称: 工商银行
股票代码: 601398

H 股:

香港联合交易所有限公司
股票简称: 工商银行
股份代号: 1398

境外优先股:

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

股份代号：4604

股票简称：ICBC CNHPREF1-R

股份代号：84602

境内优先股：

上海证券交易所

证券简称：工行优 1

证券代码：360011

14. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：李砾、何琪

国际审计师：

毕马威会计师事务所

香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

4. 财务概要

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

财务数据

	2018年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
经营成果 (人民币百万元)			
利息净收入	277,616	250,922	234,280
手续费及佣金净收入	79,260	76,670	81,715
营业收入	387,451	362,151	357,670
业务及管理费	77,376	76,091	76,938
资产减值损失	83,458	61,343	44,433
营业利润	195,182	195,362	194,107
税前利润	197,216	196,498	195,075
净利润	160,657	153,687	150,656
归属于母公司股东的净利润	160,442	152,995	150,217
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽¹⁾	158,923	152,153	149,495
经营活动产生的现金流量净额	186,532	346,542	297,632
每股计 (人民币元)			
基本每股收益 ⁽²⁾	0.45	0.43	0.42
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.45	0.43	0.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.45	0.43	0.42
	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产负债 (人民币百万元)			
资产总额	27,303,080	26,087,043	24,137,265
客户贷款及垫款总额	14,934,137	14,233,448	13,056,846
公司类贷款	9,341,405	8,936,864	8,140,684
个人贷款	5,312,980	4,945,458	4,196,169
票据贴现	279,752	351,126	719,993
贷款减值准备 ⁽³⁾	398,331	340,482	289,512
投资	6,257,681	5,756,704	5,481,174
负债总额	25,110,879	23,945,987	22,156,102
客户存款	20,818,042	19,562,936	18,113,931
公司存款	11,423,249	10,705,465	9,574,551
个人存款	9,192,002	8,568,917	8,302,879
其他存款	202,791	288,554	236,501

同业及其他金融机构存放款项	1,423,229	1,214,601	1,516,692
拆入资金	500,853	491,948	500,107
归属于母公司股东的权益	2,178,599	2,127,491	1,969,751
股本	356,407	356,407	356,407
每股净资产 ⁽⁴⁾ (人民币元)	5.87	5.73	5.29
核心一级资本净额 ⁽⁵⁾	2,081,371	2,030,108	1,874,976
一级资本净额 ⁽⁵⁾	2,161,384	2,110,060	1,954,770
总资本净额 ⁽⁵⁾	2,485,361	2,406,920	2,127,462
风险加权资产 ⁽⁵⁾	16,878,254	15,902,801	14,564,617
信用评级			
标准普尔 (S&P) ⁽⁶⁾	A	A	A
穆迪 (Moody's) ⁽⁶⁾	A1	A1	A1

注：(1)有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料-1.非经常性损益明细表”。

(2)根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(3)为以摊余成本计量的客户贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。

(4)为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

(5)根据《资本办法》计算。

(6)评级结果为长期外币存款评级。

财务指标

	2018年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.20*	1.24*	1.32*
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	15.33*	15.69*	16.83*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	15.18*	15.61*	16.75*
净利息差 ⁽³⁾	2.16*	2.03*	2.07*
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.30*	2.16*	2.21*
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	1.96*	2.07*	2.21*
手续费及佣金净收入比营业收入	20.46	21.17	22.85
成本收入比 ⁽⁶⁾	19.97	21.01	21.51
	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.54	1.55	1.62
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	173.21	154.07	136.69
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.67	2.39	2.22
资本充足率指标 (%)			
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.33	12.77	12.87
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.81	13.27	13.42
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.73	15.14	14.61
总权益对总资产比率	8.03	8.21	8.21
风险加权资产占总资产比率	61.82	60.96	60.34

注：*为年化比率。

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

5. 董事长致辞

岁月不居，时节如流。又到了上下半场交替的“盘点时刻”。我们希望通过这份“中场答卷”的解读，更好地回应市场关切，回馈各方支持。

上半场如何看？

总的看，2018年上半年我们在异常严峻复杂的环境下，以“奋斗+落实”的姿态，创造了近五年来最为亮丽的中期业绩，交出了一份底色厚、亮色浓、成色足的“成绩单”。无论是数量指标还是质量和结构指标，无论是经营发展还是基础管理和服务水平，稳中向好、稳中提质的特点都跃然纸上。

从效益看，集团实现净利润 1,607 亿元，同比增长 4.5%。反映经营成长性的拨备前利润达到 2,807 亿元，同比增长 8.9%。净利润和拨备前利润增速均为近年来同期最高。净利息收益率（NIM）较上年全年上升 8 个基点至 2.30%，对盈利增长起到关键拉动作用。境外机构实现净利润 15.5 亿美元，同比增长 12.8%。从质量看，通过实施资产质量“夯基固本”工程，主要指标继续呈现逐季改善态势，质量更洁净、基础更扎实。其中不良贷款率较上年末下降 0.01 个百分点至 1.54%，连续 6 个季度下降；逾期贷款与不良贷款的剪刀差下降 39.1%，连续 8 个季度下降；2013 年以来新增融资不良率保持在 0.88% 的优良水平；拨备覆盖率达 173.21%，风险抵补能力稳步提升。从存款看，在整个金融机构存款增速放缓、渠道分流的情况下，本行客户存款较上年末增加 1.26 万亿元，创下 2010 年以来最好增加水平。从贷款看，通过深化存量与增量并轨管理、加快推进资产证券化等手段，积极盘活信贷资源，贷款投放规模和到位进度均超近年同期水平。上半年新投放信贷总量 1.68 万亿元，其中收回移位再贷 1.05 万亿元，支持实体经济力度进一步加大。

好成绩从何来？

来之不易的经营成果，主要得益于我国经济运行的良好基本面，同时也得益

于我们在新的市场环境下，不断深化对治行理念和治行方略的认识与运用。

我们坚持以战略指引方向。在去年末的改革发展研讨会上，提出要实现从传统大行向现代化强行的关键跨越，打造“价值卓越、坚守本源、客户首选、创新领跑、安全稳健、以人为本”具有全球竞争力的世界一流现代金融企业，并制定了新一轮三年规划。我们加强战略宣导解读，讲清情况，讲清愿景，讲清路径，引领全行的共同价值追求。我们重谋划，也重执行，以破解“中梗阻”和“最后一公里”为抓手推动战略落地，在专注目标、久久为功中，促进形成良性发展格局。

我们坚持按商业银行规律办事。做到顺应潮流而不随波逐流，求发展而不冒进，明底线而不保守，以服务创造价值，靠竞争力吃饭。我们坚守服务实体经济的本源，主动对标对表高质量发展，围绕重点领域和关键环节聚力发力。尤其是树立“工商银行不做小微就没有未来”的理念，线上狠抓产品体系重构与创新，线下狠抓专营落地和专业化能力建设，进一步把普惠金融做实、做活。同时，努力降低普惠融资成本，发挥大银行带动融资利率下行的“头雁”效应。我们坚守风险防控的底线，聚焦表内表外“两张表”和境内境外“两条线”，打好风险防控攻坚战，确保各类风险“看得清、管得好、控得住”，强健经营体质。同时，在治理金融乱象中积极担当作为，发挥大行市场稳定器作用。

我们坚持以客户为中心。客户是银行的发展之基、立行之本、价值之源。“以客户为中心”是我们最核心的经营观和文化精髓。我们深信，唯有专业服务，才是正道坦途；唯有最大程度提升客户体验和获得感，才能赢得客户信赖与推崇。我们着眼于金融科技时代客户主体、分布和行为模式的变化，鲜明提出了“全量客户”的概念，赋予客户战略以全新内涵和时代生命力。尤其是将场景建设作为获客突破口，创建各类场景超过 900 个，打造了“工银小白”、“银校通”等一批标杆场景，实现面上铺开、点上出彩。上半年新增个人客户 1,992 万户，创近 5 年同期最好水平，其中线上获客占到一半。公司有贷户净增近 7,000 户，总量突破 10 万户。

我们坚持创新驱动发展。如果创新是一种压力，这种压力每个企业都必须面对；如果创新是一种机遇，这机遇只垂青那些改变者、那些基于甚至先于市场和客户需求变化而做出改变的企业。我们在传承创新、守正出新中，在不忘初心、

不偏航道的的基础上，推动改革创新往前走、往深走。尤其是秉持工行特色的网络金融发展观和经营之道，在立足金融本质和传统科技优势的基础上，全面推动 e-ICBC 3.0 智慧银行战略落地厚植，以金融科技思维重塑经营逻辑、业务流程、服务体系、管理模式和 IT 架构，在市场上锻造工商银行开放、普惠、活力的新形象，让金融“正规军”成为金融科技场域的“主力军”。

我们坚持以人为本凝心聚力。我们始终相信，人力资源是企业的第一资源，相信员工、依靠员工、充分释放员工能量，是打造一个具有强大竞争力企业的关键。我们持续打造专业化的人才队伍，崇尚专业精神、专业能力和专业素养，努力培育更多既有锦绣匠心又有精湛匠艺的大行工匠，培育更多对客户需求有动力、对创新有激情、对工作有思路，并孜孜不倦为之实现的员工。我们把经营思路、工作作风、员工士气作为新时期攻坚克难的“三大法宝”，把“奋斗+落实”作为今年工作的主题词，以“干”字当头，以“实”字打底，充分激发干事创业的精气神。上半年一点一滴的成绩，都是全行员工脚踏实地、撸起袖子加油干出来的。

下半场怎么样？

进入下半年，有利的因素依然较多。中国经济增长具有较强的韧性和回旋空间，一系列宏观调控政策发力显效，治理金融乱象取得初步成果，全行经营发展具备良好基础和综合优势，这些使我们完全有条件、有信心、有底气走好“下半场”。同时，当前经济运行稳中有变，面临一些新问题新挑战。特别是国际环境的不稳定性不确定性明显上升，国内经济深层次结构性矛盾在外部冲击下趋于显性化，银行经营面临的风险和扰动因素增多。既考验我们的战略定力，也考验我们的应对智慧。

在纷繁复杂的形势下，我们将做到稳不忘忧。把各种困难挑战考虑清楚，保持经营理性，未雨绸缪，见招拆招，争取最大主动和最好结果，把外部的压力转化为发展的动力，在收获业绩成长的同时，更收获定力与自信。尤其是树立“大历史观”，善于在林林总总的市场现象中拨云见日，不为风雨所阻，不为杂音所惑，坚持走好自己的路，办好工商银行自己的事情，并在主动塑造环境、稳定市场预期、提振市场信心中展现大行担当。

在纷繁复杂的形势下，我们将坚持稳中求进。“稳”的重点放在效益、质量、风险等核心指标上，确保经营不出现大的波动，确保各类风险整体可控，构建“多稳”局面，以稳应变。“进”的重点放在本源、客户、服务、创新、转型等关键领域，通过服务实体经济质效、全量客户拓展、发展新动能培育等方面的有效突破和提升，构建“共进”格局，以进促稳。

在纷繁复杂的形势下，我们将谋定而后动。以一以贯之的“行动哲学”和“奋斗+落实”文化，既打居安思危、防御风险的有准备之战，又打知危图安、转危为机的战略主动战；既彰显大行稳健底色，又彰显强行发展特征，确保各项指标该稳的稳，该升的升，该进的进，该强的强，牢牢把握经营发展主动权。

船至中流，更须击楫奋进。我们将高扬奋斗之帆，夯实“稳”的基础，把准“进”的方向，强化“敢”的担当，练就“能”的本领，在劈波斩浪、砥砺前行中谱写新的发展图景！

董事长：易会满

二〇一八年八月三十日

6. 行长致辞

今年以来，面对错综复杂的外部形势，本行围绕服务实体经济、防控金融风险、深化改革创新“三大任务”，聚焦价值创造力、风险控制力、市场竞争力“三力提升”，既保持了“稳”，又实现了“进”，稳中向好的特质更加清晰，为完成全年经营目标奠定了良好基础。上半年本行实现净利润 1,607 亿元，同比增长 4.5%；实现拨备前利润 2,807 亿元，同比增长 8.9%，两者增幅均为近年来同期最高。加权平均净资产收益率（ROE）为 15.33%，保持国际同业较优水平。

回顾上半年，本行经营管理主要呈现以下特点：

在服务经济高质量发展中进一步改善了经营质效。紧紧围绕宏观经济结构性改革的主线，统筹信贷总量平衡和布局优化，力求总量保持稳，投向突出准，节奏把控好。上半年新投放信贷总量 1.68 万亿元，其中收回移位再贷 1.05 万亿元；非信贷融资与地方债投资新增 3,515 亿元，较好发挥了大型银行引导和稳定市场预期作用。“大小新优”的信贷布局进一步优化，金融资源与实体经济发展的契合度进一步提高。加大对“四大板块”、“三个支撑带”等国家重大战略和重点项目的支持力度，境内项目贷款新增 2,105 亿元，占公司贷款增量的 65%。普惠金融发展加快，单户授信总额 1000 万元以下（含）的小微企业贷款较年初增加 458 亿元，增长 16.8%，较好完成银保监会“两增两控”和人民银行 MPA 考核要求。把握经济转型升级方向，抓好新市场和优质客户拓展，打造“科创中心+特色支行”的架构，完善一体化营销服务体系。幸福产业、先进制造业、物联网等新市场贷款增加 685 亿元，占境内公司贷款增量的 21%。总的看，在将自身经营有效融入国家战略中，在与实体经济的融合互动中，本行经营质效得到了进一步改善。

在防范化解风险中进一步夯实了经营发展基础。坚持把风险防控放在更加突出位置，紧盯风险高发领域和关键环节，精准施策，防治结合，打造安全稳健银行。实施资产质量“夯基固本”工程，抓住当前盈利增长平稳、拨备覆盖率保持较高水平的“窗口期”，拿出更多财务资源加大不良资产处置力度，对潜在风险实施“瘦身”管理，实现了资产质量的持续改善和更加洁净。上半年累计清收处置不良贷款 1,077 亿元，同比多处置 166 亿元。不良贷款率较上年末下降 0.01

个百分点至 1.54%，连续 6 个季度下降。逾期贷款与不良贷款的剪刀差较上年末减少 255 亿元，下降 39.1%，连续 8 个季度下降。拨备覆盖率 173.21%，上升 19.14 个百分点。加强交叉性风险防控，探索建立全口径监测和穿透式管理体系。主动对标监管要求，深化重点风险领域整治工作，强化整改问责。建立新的合规经理机制，形成前中后台贯通，专业条线、内控、内审三线联动的格局。上半年，实现“案件总量同比下降、无重大恶性案件和风险事件发生”的管控目标。积极应对国际金融监管从紧趋严态势，对标全球最佳实践，突出强化境外合规管理。

在深化转型创新中进一步激发了内生动力和内在活力。扎根实体经济和客户需求，以转型创新带动传统业务与新兴业务良性互促、境内与境外有机联动、金融与科技融合发展。上半年，在全社会人民币存款同比增速创新低的情况下，本行客户存款较上年末增加 1.26 万亿元，取得近 8 年来最好水平。精打细算重点产品、潜力产品、创新产品“三本账”，以服务创造价值，实现手续费及佣金收入总量和增量同业双第一。一批战略板块的“带动效应”和“续航能力”增强。智慧零售战略启动实施，大零售营业贡献占比持续提升。大资管和大投行在新规发布、市场变局中平稳推进转型，进一步扩大市场领先优势。金融市场条线把握市场轮动机遇，净利润增长 30%。境外机构实现净利润 15.5 亿美元，同比增长 12.8%。以机制创新和科技创新的双轮驱动引领全面创新，为经营发展赋能。信贷体制机制改革、利率市场化定价、重点城市行竞争力提升、人员结构调整、差异化考评等一系列改革取得积极进展。科技创新跑出“加速度”，e-ICBC 3.0 智慧银行建设开局良好，尤其是平台场景引流能力大幅提升，实现线上获客 706 万户。面向未来的新一代信息系统——ECOS 工程建设进展顺利，一批制约运营效率、客户体验和竞争力提升的痛点难点问题得到梳理优化。

莫听穿林打叶声，何妨吟啸且徐行。当前外部形势变化之快、变化之大、变化之复杂超出预期，多重因素累积叠加，连锁反应。同时挑战中也蕴含机遇。本行将密切跟踪研判形势变化，在激荡中保持一份经营理性和从容，保持一份定力和信心，以风雨无阻的心态，以风雨兼程的状态，应势而谋，顺势而为，努力将稳中向好的经营局面巩固住、发展好，为实体经济和客户创造更大价值。

行长：谷澍

二〇一八年八月三十日

7. 讨论与分析

7.1 经济金融及监管环境

2018 年上半年，全球经济延续复苏势头，但受美国发动的贸易摩擦规模不断扩大、全球货币政策继续收紧等因素影响，增速有所放缓。美国经济持续改善，欧洲和日本经济增速放缓，主要新兴经济体受资本外流和货币贬值冲击，经济复苏态势放缓。国际金融市场持续震荡，美元指数震荡上升，主要经济体股市波动加剧，发达市场股指表现优于新兴市场，地缘风险推升油价，强势美元导致黄金价格走低，国债收益率呈现分化走势。

中国经济延续稳定增长态势。上半年国内生产总值（GDP）同比增长 6.8%，居民消费价格指数同比上涨 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%，规模以上工业增加值同比增长 6.7%，进出口总额同比增长 7.9%。

人民银行继续实施稳健中性的货币政策。灵活运用定向降准等工具，保持流动性合理充裕，货币信贷及社会融资规模合理增长；健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架，疏通货币政策传导渠道；主动有序扩大金融对外开放，增强金融业发展活力和韧性。金融业“严监管”步入常态化。原中国银监会和原中国保监会合并为中国银保监会，以强化综合监管，优化监管资源配置；资管新规等监管文件陆续出台。

货币信贷和社会融资规模增长平稳。2018 年 6 月末，广义货币（M2）余额 177.02 万亿元，同比增长 8.0%；人民币贷款余额 129.15 万亿元，同比增长 12.7%；人民币存款余额 173.12 万亿元，同比增长 8.4%；社会融资规模存量 183.27 万亿元，同比增长 9.8%。股票市场主要指数震荡下行，上证综指和深证成指分别下跌 13.9% 和 15.0%。累计发行各类债券 20.2 万亿元，同比增加 2.4 万亿元；债券市场收益率整体下行；6 月末，人民币对美元汇率中间价 6.6166 元，比上年末贬值 1.25%。

上半年，我国银行业资产规模稳步增长，信贷资产质量总体平稳。截至 6 月末，银行业金融机构（法人）总资产 260.19 万亿元，同比增长 7.00%；商业银

行不良贷款余额 1.96 万亿元，不良贷款率 1.86%，拨备覆盖率 178.70%；核心一级资本充足率 10.65%，一级资本充足率 11.20%，资本充足率 13.57%。

展望下半年，美国经济有望延续向好态势，欧洲经济复苏形势比较乐观，日本经济增速可能进一步放缓，部分新兴市场国家汇率风险不容忽视。美联储加息或将推升美元汇率，全球股市有可能进一步分化，全球油价中枢将进一步抬升，金价将继续震荡下行，全球国债收益率或将整体上行。中国经济基本面长期向好的趋势没有改变，新型城镇化、服务业、高端制造业以及消费升级具有较大发展和回旋空间。货币政策将继续保持稳健中性基调，保持流动性合理充裕的同时助力去杠杆和防范化解金融风险。财政政策将保持积极的取向不变，在加快财政支出进度的同时优化支出结构，减税降费力度将进一步加大。

7.2 财务报表分析

7.2.1 利润表项目分析

2018 年上半年，面对复杂多变的经济金融环境，本行立足支持实体经济和满足消费者金融需求，贯彻落实金融监管要求，加强改革创新，提升价值创造与风险防控能力，保持盈利能力稳定。上半年实现净利润 1,606.57 亿元，同比增长 4.5%，年化平均总资产回报率 1.20%，年化加权平均净资产收益率 15.33%。营业收入 3,874.51 亿元，增长 7.0%，其中，受益于生息资产规模增加和净利息收益率提升，利息净收入增长 10.6%至 2,776.16 亿元；非利息收入 1,098.35 亿元，下降 1.3%。营业支出 1,922.69 亿元，增长 15.3%，其中业务及管理费 773.76 亿元，增长 1.7%，成本收入比下降至 19.97%；资产减值损失 834.58 亿元，增长 36.1%。所得税费用 365.59 亿元，下降 14.6%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	277,616	250,922	26,694	10.6
非利息收入	109,835	111,229	(1,394)	(1.3)
营业收入	387,451	362,151	25,300	7.0
减：营业支出	192,269	166,789	25,480	15.3
其中：税金及附加	4,237	3,908	329	8.4
业务及管理费	77,376	76,091	1,285	1.7
资产减值损失	83,458	61,343	22,115	36.1
其他业务成本	27,198	25,447	1,751	6.9
营业利润	195,182	195,362	(180)	(0.1)
加：营业外收支净额	2,034	1,136	898	79.0
税前利润	197,216	196,498	718	0.4
减：所得税费用	36,559	42,811	(6,252)	(14.6)
净利润	160,657	153,687	6,970	4.5
归属于：母公司股东	160,442	152,995	7,447	4.9
少数股东	215	692	(477)	(68.9)

利息净收入

2018年上半年,利息净收入2,776.16亿元,同比增加266.94亿元,增长10.6%。利息收入4,568.07亿元,增加384.54亿元,增长9.2%;利息支出1,791.91亿元,增加117.60亿元,增长7.0%。净利息差和净利息收益率分别为2.16%和2.30%,同比分别上升13个基点和14个基点。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元,百分比除外

项目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
客户贷款及垫款	14,354,420	308,525	4.33	13,585,552	278,043	4.13
投资	5,313,645	96,174	3.65	5,113,807	90,927	3.59
存放中央银行款项 ⁽²⁾	3,153,941	24,495	1.57	3,049,809	23,018	1.52
存放和拆放同业及其他金融机构款项 ⁽³⁾	1,515,512	27,613	3.67	1,648,082	26,365	3.23
总生息资产	24,337,518	456,807	3.79	23,397,250	418,353	3.61
非生息资产	2,288,134			1,873,288		
资产减值准备	(378,758)			(309,523)		
总资产	26,246,894			24,961,015		
负债						
存款	18,959,576	134,025	1.43	17,952,242	127,754	1.43
同业及其他金融机构存放和拆入款项 ⁽³⁾	2,529,011	31,520	2.51	2,743,299	30,198	2.22
已发行债务证券	730,992	13,646	3.76	622,388	9,479	3.07
总计息负债	22,219,579	179,191	1.63	21,317,929	167,431	1.58
非计息负债	1,695,294			1,487,647		
总负债	23,914,873			22,805,576		
利息净收入		277,616			250,922	
净利息差			2.16			2.03
净利息收益率			2.30			2.16

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

(2) 存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

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

利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2018年1-6月与2017年1-6月对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	17,008	13,474	30,482
投资	3,779	1,468	5,247
存放中央银行款项	721	756	1,477
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	(2,348)	3,596	1,248
利息收入变化	19,160	19,294	38,454
负债			
存款	6,271	-	6,271
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	(2,623)	3,945	1,322
已发行债务证券	2,037	2,130	4,167
利息支出变化	5,685	6,075	11,760
利息净收入变化	13,475	13,219	26,694

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

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 3,085.25 亿元，同比增加 304.82 亿元，增长 11.0%，主要是客户贷款及垫款规模增加以及平均收益率上升 20 个基点所致。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	3,397,885	67,522	4.01	3,987,642	67,931	3.44
中长期贷款	10,956,535	241,003	4.44	9,597,910	210,112	4.41
客户贷款及垫款总额	14,354,420	308,525	4.33	13,585,552	278,043	4.13

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	7,924,274	172,934	4.40	7,464,190	161,385	4.36
票据贴现	297,223	7,334	4.98	500,729	8,758	3.53
个人贷款	4,736,890	103,024	4.39	4,313,598	87,103	4.07
境外业务	1,396,033	25,233	3.64	1,307,035	20,797	3.21
客户贷款及垫款总额	14,354,420	308,525	4.33	13,585,552	278,043	4.13

◆ 投资利息收入

投资利息收入 961.74 亿元，同比增加 52.47 亿元，增长 5.8%，主要是投资规模增加以及投资平均收益率上升 6 个基点所致。

◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 244.95 亿元，同比增加 14.77 亿元，增长 6.4%。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 276.13 亿元，同比增加 12.48 亿元，增长 4.7%，主要是报告期内市场利率水平同比整体提升，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率上升 44 个基点所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,340.25 亿元，同比增加 62.71 亿元，增长 4.9%，是由于存款规模增加所致。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%)	平均余额	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	4,189,911	47,496	2.29	3,948,889	44,418	2.27
活期	5,775,956	19,761	0.69	5,180,872	17,032	0.66
小计	9,965,867	67,257	1.36	9,129,761	61,450	1.36
个人存款						
定期	4,430,268	52,886	2.41	4,445,058	54,057	2.45
活期	3,740,038	6,954	0.37	3,653,019	7,039	0.39
小计	8,170,306	59,840	1.48	8,098,077	61,096	1.52
境外业务	823,403	6,928	1.70	724,404	5,208	1.45
存款总额	18,959,576	134,025	1.43	17,952,242	127,754	1.43

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 315.20 亿元，同比增加 13.22 亿元，增长 4.4%，主要是报告期内市场利率水平同比整体提升，使得同业及其他金融机构存放和拆入款项平均付息率上升 29 个基点所致。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 136.46 亿元，同比增加 41.67 亿元，增长 44.0%，主要是境外机构发行的金融债券与票据平均付息率及规模同比均有所上升，以及本行 2017 年下半年发行 880 亿元二级资本债影响所致。有关本行发行的债务证券情况请参见“财务报表附注四、21.已发行债务证券”。

非利息收入

2018 年上半年实现非利息收入 1,098.35 亿元，同比减少 13.94 亿元，下降 1.3%，占营业收入的比重为 28.3%。其中，手续费及佣金净收入 792.60 亿元，增长 3.4%，其他非利息收益 305.75 亿元，下降 11.5%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	增减额	增长率(%)
银行卡	21,939	18,792	3,147	16.7
结算、清算及现金管理	16,478	14,076	2,402	17.1
个人理财及私人银行	16,402	17,421	(1,019)	(5.8)
投资银行	13,489	14,729	(1,240)	(8.4)
对公理财	7,537	10,103	(2,566)	(25.4)
担保及承诺	5,569	4,290	1,279	29.8
资产托管	3,844	3,487	357	10.2
代理收付及委托	1,094	1,088	6	0.6
其他	1,351	1,416	(65)	(4.6)
手续费及佣金收入	87,703	85,402	2,301	2.7
减：手续费及佣金支出	8,443	8,732	(289)	(3.3)
手续费及佣金净收入	79,260	76,670	2,590	3.4

本行积极应对资管新规等监管要求，立足服务实体经济及满足消费者金融需求，持续开展中间业务转型创新，继续向实体经济和消费者减费让利。上半年手续费及佣金净收入 792.60 亿元，同比增加 25.90 亿元，增长 3.4%。其中：银行卡业务收入增加 31.47 亿元，主要是信用卡分期付款手续费和消费回佣收入增长较快；结算、清算及现金管理业务收入增加 24.02 亿元，主要是第三方支付业务收入增加；担保及承诺业务收入增加 12.79 亿元，主要是承诺业务增长较快带动收入增加。受去年保险产品监管规范和资产管理产品于今年开始缴纳增值税等因素影响，个人理财和对公理财等业务收入有所下降。投资银行业务收入同比减少，主要是债务及股权融资业务量下降导致。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	9,898	3,787	6,111	161.4
公允价值变动净(损失)/收益	(3,336)	971	(4,307)	(443.6)
汇兑及汇率产品净损失	(3,189)	(145)	(3,044)	不适用
其他业务收入	27,202	29,946	(2,744)	(9.2)
合计	30,575	34,559	(3,984)	(11.5)

其他非利息收益 305.75 亿元，同比减少 39.84 亿元，下降 11.5%。其中，公允价值变动净损失主要是保本理财产品未实现支出增加；汇兑及汇率产品净损失主要是外汇衍生产品损失增加；其他业务收入下降主要是子公司工银安盛保费收入减少；投资收益增加主要是保本理财产品已实现收益增加。

营业支出

◆ 业务及管理费

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2018年1-6月	2017年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	51,005	49,194	1,811	3.7
折旧	6,234	6,565	(331)	(5.0)
资产摊销	1,551	1,492	59	4.0
业务费用	18,586	18,840	(254)	(1.3)
合计	77,376	76,091	1,285	1.7

本行持续加强成本控制与管理，业务及管理费 773.76 亿元，同比增加 12.85 亿元，增长 1.7%。

◆ 资产减值损失

资产减值损失 834.58 亿元，同比增加 221.15 亿元，增长 36.1%，其中贷款减值损失 775.52 亿元，增加 165.51 亿元，增长 27.1%，请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款；37.资产减值损失”。

所得税费用

所得税费用 365.59 亿元，同比减少 62.52 亿元，下降 14.6%，实际税率 18.54%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、38.所得税费用”。

7.2.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用

MOVA（基于价值会计的管理体系）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	387,451	100.0	362,151	100.0
公司金融业务	185,252	47.9	171,276	47.2
个人金融业务	155,929	40.2	141,556	39.1
资金业务	44,356	11.4	47,305	13.1
其他	1,914	0.5	2,014	0.6
税前利润	197,216	100.0	196,498	100.0
公司金融业务	79,576	40.3	80,319	40.9
个人金融业务	78,856	40.0	76,837	39.1
资金业务	37,400	19.0	38,536	19.6
其他	1,384	0.7	806	0.4

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析—业务综述”。

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	387,451	100.0	362,151	100.0
总行	49,677	12.8	35,698	9.9
长江三角洲	63,189	16.3	57,684	15.9
珠江三角洲	48,846	12.6	43,504	12.0
环渤海地区	65,399	16.9	64,280	17.7
中部地区	44,066	11.4	41,007	11.3
西部地区	53,533	13.8	50,112	13.8
东北地区	13,894	3.6	13,723	3.8
境外及其他	48,847	12.6	56,143	15.6
税前利润	197,216	100.0	196,498	100.0
总行	19,148	9.7	22,137	11.3
长江三角洲	41,418	21.0	38,288	19.5
珠江三角洲	28,517	14.5	25,281	12.9
环渤海地区	33,872	17.1	35,739	18.2
中部地区	23,309	11.8	19,887	10.1
西部地区	30,677	15.6	27,629	14.0
东北地区	3,167	1.6	6,077	3.1
境外及其他	17,108	8.7	21,460	10.9

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

7.2.3 资产负债表项目分析

2018年上半年，本行根据宏观经济政策，积极应对复杂多变的市场形势，推动资产负债业务健康平稳发展。积极支持实体经济发展，适度加快贷款投放节奏和债券投资进度，进一步夯实存款客户基础，保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2018年6月末，总资产273,030.80亿元，比上年末增加12,160.37亿元，增长4.7%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）149,341.37亿元，增加7,006.89亿元，增长4.9%；投资62,576.81亿元，增加5,009.77亿元，增长8.7%；现金及存放中央银行款项38,184.53亿元，增加2,045.81亿元，增长5.7%。

资产运用

人民币百万元，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(%)
客户贷款及垫款净额	14,536,141	53.3	13,892,966	53.2
投资	6,257,681	22.9	5,756,704	22.1
现金及存放中央银行款项	3,818,453	14.0	3,613,872	13.9
存放和拆放同业及其他金融				
机构款项	906,466	3.3	847,611	3.2
买入返售款项	687,913	2.5	986,631	3.8
其他	1,096,426	4.0	989,259	3.8
资产合计	27,303,080	100.0	26,087,043	100.0

贷款

2018年上半年，本行根据国家及监管政策导向，以服务实体经济为根本出发点和落脚点，围绕国家重大战略和重点板块布局，为重大工程重点项目建设、结构性去杠杆、普惠金融、精准扶贫等提供有力的融资支持，提升金融服务实体经济质效；积极支持居民合理住房需求和消费升级，推动消费对实体经济形成更大的拉动作用。2018年6月末，各项贷款149,341.37亿元，比上年末增加7,006.89亿元，增长4.9%，其中境内分行人民币贷款130,359.56亿元，增加6,046.30亿元，增长4.9%。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，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(%)
公司类贷款	9,341,405	62.5	8,936,864	62.8
票据贴现	279,752	1.9	351,126	2.5
个人贷款	5,312,980	35.6	4,945,458	34.7
合计	14,934,137	100.0	14,233,448	100.0

按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，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(%)
短期公司类贷款	2,753,468	29.5	2,802,542	31.4
中长期公司类贷款	6,587,937	70.5	6,134,322	68.6
合计	9,341,405	100.0	8,936,864	100.0

公司类贷款比上年末增加4,045.41亿元，增长4.5%。本行围绕国家重大战略和重点板块布局，支持公共设施、交通运输、先进制造、现代服务等领域重点项目建设，促进区域协同发展和产业转型升级。

按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	4,280,514	80.5	3,938,689	79.6
个人消费贷款	226,324	4.3	255,783	5.2
个人经营性贷款	222,273	4.2	216,210	4.4
信用卡透支	583,869	11.0	534,776	10.8
合计	5,312,980	100.0	4,945,458	100.0

个人贷款比上年末增加3,675.22亿元，增长7.4%。其中个人住房贷款增加3,418.25亿元，增长8.7%，主要是积极支持居民自住及改善型购房融资需求。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

投资

2018年上半年，本行结合金融市场走势，适度加快投资进度，积极支持实体经济发展。2018年6月末，投资62,576.81亿元，比上年末增加5,009.77亿元，增长8.7%。

投资

人民币百万元，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(%)
债券	5,632,488	90.0	5,373,733	93.4
权益工具	30,758	0.5	19,073	0.3
基金及其他 ⁽¹⁾	594,435	9.5	363,898	6.3
合计	6,257,681	100.0	5,756,704	100.0

注：(1) 含本行通过发行保本理财产品募集资金投资而形成的资产。

债券56,324.88亿元，比上年末增加2,587.55亿元，增长4.8%。基金及其他5,944.35亿元，增加2,305.37亿元，增长63.4%。

按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	3,575,085	63.5	3,286,729	61.2
中央银行债券	18,657	0.3	18,902	0.4
政策性银行债券	875,312	15.5	996,669	18.5
其他债券	1,163,434	20.7	1,071,433	19.9
合计	5,632,488	100.0	5,373,733	100.0

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加2,883.56亿元，增长8.8%；中央银行债券减少2.45亿元，下降1.3%；政策性银行债券减少1,213.57亿元，下降12.2%；其他债券增加920.01亿元，增长8.6%。为支持实体经济发展，综合考虑债券市场供给和债券投资价值，本行继续加大对地方政府债和国债的配置力度。

按剩余期限划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	4	0.0	-	-
3个月以内	331,720	5.9	281,658	5.2
3至12个月	584,840	10.4	561,566	10.5
1至5年	3,073,909	54.6	2,819,961	52.5
5年以上	1,642,015	29.1	1,710,548	31.8
合计	5,632,488	100.0	5,373,733	100.0

注：(1) 为已逾期且减值部分。

按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	5,191,068	92.2	4,945,340	92.0
美元债券	306,013	5.4	295,590	5.5
其他外币债券	135,407	2.4	132,803	2.5
合计	5,632,488	100.0	5,373,733	100.0

从币种结构上看，人民币债券增加 2,457.28 亿元，增长 5.0%。美元债券折合人民币增加 104.23 亿元，增长 3.5%；其他外币债券折合人民币增加 26.04 亿元，增长 2.0%，报告期内本行平衡外币债券投资组合的风险收益情况，适时加大对美元债券的投资力度。

按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	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投资	800,685	12.8	440,938	7.7
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,450,163	23.2		
以摊余成本计量的金融投资	4,006,833	64.0		
可供出售金融资产			1,496,453	26.0
持有至到期投资			3,542,184	61.5
应收款项类投资			277,129	4.8
合计	6,257,681	100.0	5,756,704	100.0

2018年6月末，本集团持有金融债券¹14,017.43亿元，包括政策性银行债券8,753.12亿元和同业及非银行金融机构债券5,264.31亿元，分别占62.4%和37.6%。

本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备 ⁽¹⁾
2011年政策性银行债券	13,993	4.49%	2018年8月25日	-
2012年政策性银行债券	11,400	4.04%	2022年6月25日	-
2010年政策性银行债券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2012年政策性银行债券	10,580	3.94%	2019年8月21日	-
2011年政策性银行债券	10,505	4.62%	2021年2月22日	-
2014年政策性银行债券	10,410	5.75%	2019年1月14日	-
2012年政策性银行债券	10,140	3.76%	2019年7月13日	-
2012年政策性银行债券	9,770	4.32%	2019年4月23日	-
2010年政策性银行债券	9,700	3.65%	2020年3月26日	-
2017年商业银行债券	9,500	4.20%	2020年4月17日	-

注：(1) 未包含按新金融工具准则要求计提的第一阶段减值准备。

买入返售款项

买入返售款项6,879.13亿元，比上年末减少2,987.18亿元，下降30.3%，主要是本行根据内外部资金情况适时调整融出资金规模。

负债

2018年6月末，总负债251,108.79亿元，比上年末增加11,648.92亿元，增长4.9%。

¹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。

负债

人民币百万元，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(%)
客户存款	20,818,042	82.9	19,562,936	81.7
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,924,082	7.7	1,706,549	7.1
卖出回购款项	556,277	2.2	1,046,338	4.4
已发行债务证券	579,235	2.3	526,940	2.2
其他	1,233,243	4.9	1,103,224	4.6
负债合计	25,110,879	100.0	23,945,987	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2018年6月末，客户存款余额208,180.42亿元，比上年末增加12,551.06亿元，增长6.4%。从客户结构上看，公司存款增加7,177.84亿元，增长6.7%；个人存款增加6,230.85亿元，增长7.3%。从期限结构上看，定期存款增加8,400.96亿元，增长9.0%；活期存款增加5,007.73亿元，增长5.1%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
定期	4,986,953	24.0	4,635,661	23.7
活期	6,436,296	30.9	6,069,804	31.0
小计	11,423,249	54.9	10,705,465	54.7
个人存款				
定期	5,237,329	25.2	4,748,525	24.3
活期	3,954,673	19.0	3,820,392	19.5
小计	9,192,002	44.2	8,568,917	43.8
其他存款⁽¹⁾	202,791	0.9	288,554	1.5
合计	20,818,042	100.0	19,562,936	100.0

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	51,718	0.2	60,261	0.3
长江三角洲	3,938,626	18.9	3,722,756	19.0
珠江三角洲	2,764,848	13.3	2,736,614	14.0
环渤海地区	5,662,663	27.2	5,203,857	26.6
中部地区	2,984,000	14.3	2,780,882	14.2
西部地区	3,505,472	16.9	3,236,441	16.6
东北地区	1,082,347	5.2	1,033,381	5.3
境外及其他	828,368	4.0	788,744	4.0
合计	20,818,042	100.0	19,562,936	100.0

从币种结构上看，人民币存款 195,464.56 亿元，比上年末增加 11,688.35 亿元，增长 6.4%。外币存款折合人民币 12,715.86 亿元，增加 862.71 亿元，增长 7.3%。

卖出回购款项

卖出回购款项 5,562.77 亿元，比上年末减少 4,900.61 亿元，下降 46.8%，主要是本行根据内外部资金情况适时调整融入资金规模。

股东权益

2018年6月末，股东权益合计 21,922.01 亿元，比上年末增加 511.45 亿元，增长 2.4%。归属于母公司股东的权益 21,785.99 亿元，增加 511.08 亿元，增长 2.4%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

表外项目情况请参见“财务报表附注六、或有事项、承诺及主要表外事项”。

7.2.4 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 1,865.32 亿元，同比减少 1,600.10 亿元，主要是卖出回购款项减少产生现金流出，而上期为现金流入。其中，现金流入 22,307.90 亿元，增加 1,946.27 亿元；现金流出 20,442.58 亿元，增加 3,546.37 亿元。

投资活动产生的现金净流出 2,284.21 亿元。其中，现金流入 7,826.14 亿元，同比减少 2,567.89 亿元，主要是收回投资收到的现金流入减少；现金流出 10,110.35 亿元，减少 1,472.78 亿元，主要是债券投资支付的现金流出减少。

筹资活动产生的现金净流入 330.99 亿元。其中，现金流入 5,346.60 亿元，主要是境外机构发行债务证券所收到的现金；现金流出 5,015.61 亿元，主要是偿还债务证券所支付的现金。

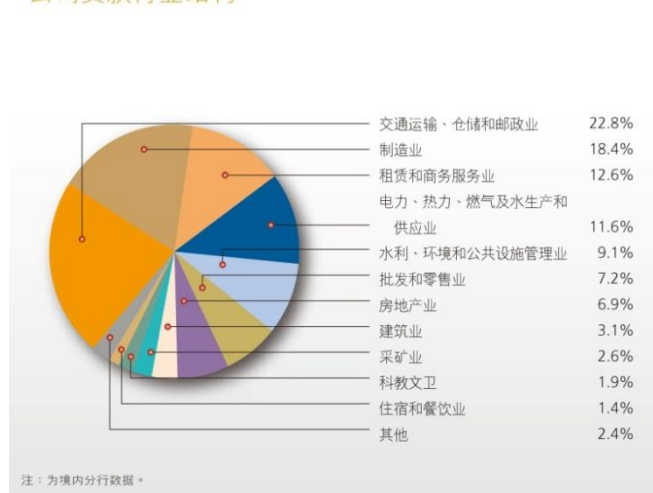
7.3 业务综述

7.3.1 公司金融业务

积极支持实体经济发展，服务供给侧结构性改革。通过产品创新满足客户多元化需求，积极做好新客户拓展和存量客户质量提升，持续夯实客户基础，公司金融业务呈现良好发展态势。

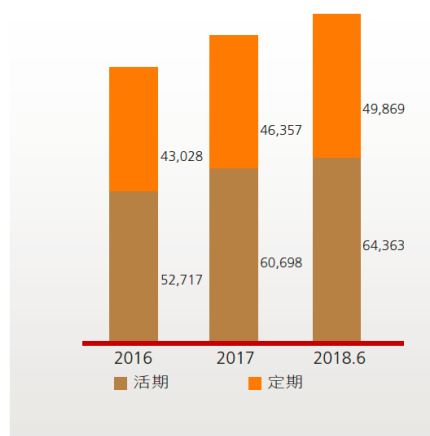
- ◇ 全力支持实体经济，“贷”+“债”+“股”+“代”+“租”+“顾”六位一体满足客户融资需求。
- ◇ 持续推进信贷结构调整。以基础产业板块为主，稳步拓展幸福产业、先进制造业和物联互联三大领域。积极支持雄安新区、海南自贸区、粤港澳大湾区、长三角区域合作等项目建设。
- ◇ 公司存款拓户提质。围绕源头营销、集团派生、核心企业拓展三种模式积极拓展新客户群体。深入分析重点客户的经营管理架构、资金结算规律、营销服务偏好等，一户一策制定综合金融服务方案，创新产品满足客户需求。
- ◇ 2018年6月末，本行公司客户670.6万户，比上年末增加43.5万户。公司类贷款93,414.05亿元，增加4,045.41亿元，增长4.5%；公司存款114,232.49亿元，增加7,177.84亿元，增长6.7%。

公司贷款行业结构



公司存款

单位：人民币亿元



普惠金融

- ◇ 推进“一体两翼”小微金融发展策略，发挥行内数据的支撑作用，外部场景和分行特色场景两翼齐飞。构建以“经营快贷”“网贷通”“线上供应链”为主体的网络融资产品体系。
- ◇ 完善小微金融服务平台，为企业提供便捷开户、账户服务、结算服务、财务管理、小微e管、投资理财、网络融资一站式综合金融服务。
- ◇ 认真贯彻执行国家支持实体经济、服务小微企业的金融政策，加强对普惠金融重点领域的支持，推动小微企业金融服务高质量发展。2018年6月末，小微企业贷款2.18万亿元，其中：单户授信总额1000万元以下(含)的小微企业贷款3,183.33亿元，比年初增加458.51亿元，增长16.8%。

机构金融业务

- ◇ 推进银政合作新格局。根据党和国家机构改革形势，积极营销重点改革部门开立账户。做好机关事业单位养老保险改革配套金融服务，基本养老保险财政专户、收入户、支出户、职业年金归集户四类账户市场占比同业第一；省、市、县三级账户数量同业第一。积极跟进国库收支电子化改革，代理财政支付电子化业务、非税收入收缴电子化业务上线地区数、上线客户数、业务量均居同业第一。
- ◇ 加强同业业务合作。与光大集团、人保集团、国寿集团、大连商品交易所等重点客户签署全面战略合作协议。积极开展人保集团、人保寿险、招商银行等重点客户金融债承销业务。

结算与现金管理业务

- ◇ 完善对公支付结算体系，推进交易银行建设。推进账户管理、流动性管理、贸易融资、风险管理、投资理财、收付款管理六大产品线建设，以客户为中心提供综合服务方案。通过企业通、工银e缴费等平台打造交易金融应用场景。

- ◇ 推广“工银聚”金融服务平台，与客户的金融需求进行对接，实现“交易+金融”的有效获客模式。
- ◇ 2018年6月末，对公结算账户数量798.0万户，比上年末增长6.6%，实现结算业务量1,290万亿元，同比增长4.4%。现金管理客户135.9万户，全球现金管理客户6,929户。

国际结算与贸易融资业务

- ◇ 建立大湾区国际业务一体化联动发展机制，推动大湾区内各机构在客户营销、业务联动和服务提升等方面一体化发展。
- ◇ 持续推进产品创新。做好国际贸易单一窗口建设工作规划与创新推动，研发特定合同险项下境外承包工程保理新产品。
- ◇ 2018年上半年，境内国际贸易融资累计发放322.90亿美元。国际结算量14,492.46亿美元，其中境外机构办理5,358.76亿美元。

投资银行业务

- ◇ 拓展并购顾问、债务融资顾问和股权融资顾问业务，成功运作泸州老窖、盈峰投资、辽宁新松、武汉地铁、云南能投、小米长江基金、三峡新能源等项目。
- ◇ 在汤森路透的并购排名中，本行牵头完成的并购交易数量连续四年位居亚太区、中国区第一。根据汤森路透公布的“中国企业海外并购财务顾问”排名，本行牵头完成的中国企业赴海外收购交易数量继续位列全球首位。
- ◇ 2018年上半年，本行主承销各类债务工具规模5,030亿元。

7.3.2 个人金融业务

2018 年上半年，本行抓住居民消费结构升级和需求扩大、金融科技深化普及的发展机遇，积极探索大数据、人工智能等新技术在客户维护、营销服务、产品创新、经营决策等零售业务领域的应用，全力推进智慧零售战略，全面提升零售业务服务能力和客户体验。

- ◇ 加快金融科技应用普及与深化，稳步推进线上线下全渠道、多触点、事件式、智慧化的零售服务体系建设，构建面向全量客户的双维获客机制和分层分群维护体系，实现对客户维护、精准营销的统筹管理。
- ◇ 推广线上场景融入式数字银行应用模式，联合互联网平台、企业和政府打造多个精品合作项目，使客户充分享受智慧零售金融新体验。
- ◇ 升级“工银智能卫士”账户安全服务，集成账户安全检测、账户安全锁、交易限额定制等多项个性化定制功能，基于“监控云”打造完整的“云+端”智能防控体系，为客户账户交易和资金安全提供全方位、智能化安全防护。
- ◇ 持续加强存款产品创新，面向各类专属客户群推出存款创新产品，构建包括基础、普惠、结构、专属、尊享系列的个人存款产品体系，有效提升个人存款市场竞争力。
- ◇ 坚持业务发展与风险防范并重，个人贷款业务稳步发展。积极支持居民自住及改善型购房融资需求，推出按揭直连系统，将按揭业务受理渠道融入业务场景，改善客户体验；加大对个人消费融资需求的支持力度，推出个人房屋租赁贷款、个人房屋抵押综合消费贷款，个人消费贷款产品体系不断丰富。
- ◇ 加强代理销售业务创新，升级AI投，增加AI指数、AI智投、AI策略功能，实现“一键投资”“一键调仓”等智能化、专业化的投资服务。开展“理财汇、会理财”理财节活动。上半年，代理销售基金4,093亿元，代理销售国债274亿元，代理销售个人保险435亿元。

- ◇ 2018年6月末，个人金融资产总额13.40万亿元，比上年末增加4,191亿元。个人客户5.87亿户，增加1,992万户，其中个人贷款客户1,272万户，增加46万户。个人贷款53,129.80亿元，增加3,675.22亿元，增长7.4%。个人存款91,920.02亿元，增加6,230.85亿元，增长7.3%。

个人贷款

单位：人民币亿元



私人银行业务

- ◇ 发挥本行在零售、资管、投行、科技等领域的整体优势，为客户提供全方位、全视图、全流程、综合化、专业化的优质私人银行服务。
- ◇ 按照资管新规要求，加快优化资产结构，完善资产配置，提升投资研究能力，推动产品净值化转型，稳定产品规模。
- ◇ 举办“君子偕伙伴同行”金融文化联展。发起“君子伙伴、与爱同行”慈善公益项目，提升品牌影响力。
- ◇ 2018年6月末，私人银行客户8.39万户，比上年末增加0.84万户，增长11.1%；管理资产1.46万亿元，增加0.12万亿元，增长9.0%。

银行卡业务

- ◇ 借记卡产品持续创新，率先开办借记卡线上办卡直邮业务，并推出新一代借贷合一卡，既具备存取现金、转账结算、投资理财等功能，又可享受透支消费、分期付款等权益。
- ◇ 信用卡产品与功能进一步丰富升级，推出工银生肖卡、留学生卡、宇宙“侏罗纪世界”卡、“中国很赞”工银奋斗信用卡等新产品。
- ◇ 信用卡分期付款业务品牌化发展，建立统一品牌“幸福分期”。推出特色分期业务“工银e分期”，加强与知名互联网汽车金融平台合作，大力拓展家装、租房、账单分期等领域业务。

- ◇ 助力消费提升。联合境内外商户开展“爱购”系列促销活动，提升品牌影响力。通过消费累积积分、多元化促销、工银 e 生活一键绑卡等举措提升互联网平台绑卡消费规模。
- ◇ 2018 年 6 月末，银行卡发卡量 9.62 亿张，比上年末增加 5,426 万张，其中借记卡发卡量 8.06 亿张，信用卡发卡量 1.56 亿张。信用卡透支余额 5,838.69 亿元，比上年末增加 490.93 亿元，增长 9.2%；上半年银行卡消费额 3.50 万亿元，其中借记卡消费额 2.09 万亿元，信用卡消费额 1.41 万亿元。

7.3.3 资产管理业务

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

理财业务

- ◇ 稳妥推动理财产品净值化转型，创新推出“鑫得利”“添利宝”“博股通利”个人理财产品和“添利宝”法人理财产品；加大法人“鑫得利”产品的营销力度。
- ◇ 加强投研能力建设，完善以大类资产配置为核心的宏观研究，优化资产配置模型，根据资管新规要求对大类资产配置分类标准进行修订调整。
- ◇ 海外资管平台发展水平稳步提升，借助集团渠道和资源优势，增强资本运营能力，持续丰富和拓展产品线，在海外市场树立知名度和品牌影响力。
- ◇ 2018年6月末，理财产品余额33,708.23亿元，保持同业第一。

资产托管业务

- ◇ 秉承“诚实守信、勤勉尽责”的宗旨，依靠规范的管理模式、专业的托管服务、完备的产品体系、严密的风控体系和先进的托管系统，在证券投资基金、保险、银行理财、企业年金、基金专户、全球资产托管等主要托管产品领域均保持市场领先。
- ◇ 纪念托管业务开办二十周年，举办资产托管高峰会议，加强对外宣传及客户营销工作，进一步提升“工银托管”品牌知名度。
- ◇ 获评《亚洲银行家》“亚太地区最佳托管银行”、《财资》“中国最佳托管银行”“中国最佳保险资产托管银行”。
- ◇ 2018年6月末，托管资产总净值16.30万亿元。

养老金业务

- ◇ 积极开展职业年金营销，上半年成功中标中央国家机关事业单位和山东省职业年金基金受托人资格，中标率在银行同业中排名第一。
- ◇ 持续推进重点产品营销，扩大“如意养老”企业年金集合计划和“如意人生”系列养老金理财产品业务规模。
- ◇ 优化业务运营，提升客户满意度。持续优化养老金战略资产配置，强化对投资管理人的业绩督导和风险提示，提升养老金受托管理专业能力。
- ◇ 2018年6月末，受托管理养老金基金1,107亿元，管理养老金个人账户1,764万户，托管养老金基金5,230亿元。受托管理企业年金规模、管理企业年金个人账户数量和托管企业年金规模稳居银行同业首位。

7.3.4 金融市场业务

货币市场交易

- ◇ 人民币货币市场方面，在保障流动性安全的前提下，通过合理摆布融资期限和品种结构，提高资金使用效率；夯实客户基础，加强债券借贷业

务营销拓户力度，积极应对同业竞争。

- ✧ 外汇货币市场方面，灵活调整交易策略，增加收益相对较高的境内银行拆放交易占比，提高资金运作收益；拓展外币资金运作渠道，稳健开展境外中资银行外币同业存单投资，积极拓展非银行金融机构外币同业拆借业务。

投资业务

- ✧ 人民币债券方面，在平衡投资风险与收益的基础上，综合考虑国家政策导向、债券投资价值、本行投资策略及投资组合结构，参与国债、地方债及信用债投资，努力提升资金运作效率。
- ✧ 外币债券方面，面对美联储加息导致外币资金成本上升、债券组合净息差收窄的不利情况，加大外币债券投资组合主动管理力度。在加息周期下严格控制组合久期，加强对信用质量较好、流动性较强的债券品种投资；在收益率阶段性高点主动增加配置，提升投资组合整体收益率水平。

融资业务

- ✧ 根据本行资金运作及流动性管理需要，密切关注市场走势，合理安排包括银行间市场同业融入、结构性存款、大额存单等主动负债规模和结构，增强多元化负债对资产业务发展的支撑能力。
- ✧ 有关本行存款证及已发行债务证券情况请参见“财务报表附注四、17.存款证；21.已发行债务证券”。

代客资金交易

- ✧ 代客结售汇业务以服务实体经济为重点，通过电子银行渠道办理结售汇业务占比大幅提升。上半年代客结售汇业务量2,291亿美元，同比增长11.3%。
- ✧ 代客外汇买卖业务稳步发展。积极响应国家“一带一路”倡议，为客户提供创新型综合金融服务解决方案，新兴市场外汇业务领先优势进一步

巩固。上半年“一带一路”及新兴市场货币外汇买卖代客业务量同比增长166.2%。

- ◇ 代客账户交易业务应用大数据技术深入挖掘客户特征，全面推进精准营销。上半年账户交易业务交易额2,565亿元，同比增长23.7%。
- ◇ 不断丰富对公商品交易业务品种。新增COMEX铜、LME钴、NZX全脂奶粉和CME乳清粉四个品种，进一步巩固对公商品交易业务的竞争优势。
- ◇ 大力推进代理债券交易及结算业务。积极跟随人民币国际化及中国银行间市场开放步伐，大力拓展代理交易境外机构客户，实现代理境外机构客户数中资银行排名第一。持续推进柜台债券业务创新，作为首批承办银行面向柜台市场投资者分销5年期柜台区开债，做好国家开发银行两期扶贫专项柜台债券分销工作。

资产证券化

- ◇ 资产证券化项目有效支持了本行不良贷款处置、存量资产盘活、资本占用节约以及信贷结构优化调整。
- ◇ 2018年上半年，本行在境内共发起8期资产证券化项目，发行规模合计473.10亿元，其中：4期个人住房抵押贷款证券化项目发行规模合计446.34亿元，3期个贷不良贷款资产证券化项目发行规模合计22.06亿元，1期信用卡不良资产证券化项目发行规模4.70亿元。

贵金属业务

- ◇ 加大融e购及京东电商平台营销力度，加快线上线下融合发展。优化实物产品体系，顺应消费升级趋势，大力推广实物定制业务，拓展庆典、表彰、纪念等场景营销，满足客户个性化需求。
- ◇ 成为首批参与上海黄金交易所白银询价交易的商业银行；成为首批上海黄金交易所白银询价市场远期曲线报价团成员。
- ◇ 2018年上半年，贵金属业务交易额6,855亿元。代理上海黄金交易所清算额1,924亿元，排名上海黄金交易所场内第一。

7.3.5 互联网金融

全面实施e-ICBC 3.0互联网金融发展战略，推进传统金融服务的智能化改造，构建开放、合作、共赢的金融服务生态圈，向服务无所不在的“身边银行”、创新无所不包的“开放银行”、应用无所不能的“智慧银行”转型。上半年互联网金融业务实现规模、质量、效益协同快速增长。

三大平台建设

◆ 融e行

- ◇ 聚焦金融核心功能，打造线上金融服务的主阵地。率先推出“手机银行随心查”“一键转账”等亮点服务，实现自助注册与绑卡分离、免登录查询账户余额等便捷功能。
- ◇ 2018年6月末，融e行客户2.97亿户，位列易观银行服务应用APP月度活跃用户数排名第1位。

◆ 融e购

- ◇ 专注品质电商定位，打造以电商为核心、以金融为根本的一站式商融服务平台。发挥银行安全、真实、可靠的信息和信用中介优势，实现用户、商户、平台三方的良性互动。改版企业商城，着力推进工银e采购、工银e差旅、工银e资产、工银e跨境和工银e公益特色品牌建设。
- ◇ 2018年上半年，融e购平台交易额6,442亿元。

◆ 融e联

- ◇ 定位场景主承载和用户主入口，打造线上线下用户交互服务平台。实施融e联全面升级改版，打造全新信使中心和钱包功能，创新推出公众号专属主页和推荐机制。
- ◇ 2018年6月末，融e联注册用户1.37亿户。

四大业务线发展

◆ 支付

- ◇ 丰富金融生态云平台场景，基于工银e缴费陆续上线“银校通”“智慧物业”“云党费”三大项目，为具有各类收费、收款需求的企事业单位

和商户提供缴费人员信息管理、账单导入、账务处理和报表统计等功能。

- ◇ 进一步完善 e 支付聚合支付功能，推进公共出行、教育、医疗及餐饮等 e 支付场景建设。
- ◇ 全新推出“e 商助梦计划”，打造高辨识度的商户业务综合金融服务品牌，以 e 支付收单为入口，为商户提供资金收付、存款理财、信贷融资、私银服务、贵金属定制等一揽子综合金融解决方案。

◆ 线上财富管理

- ◇ 布局线上财富管理市场，满足客户财富管理线上化需求。创新推出“聚富通”平台，顺利投产茅台集团云商线上资金清分项目。

◆ 消费金融

- ◇ 丰富融 e 借的产品功能、合作模式和场景应用，提升客户互联网融资体验。持续扩大“秒授信”应用场景，通过引入征信、公积金、个人纳税信息等外部可信数据实现线上实时授信、实时放款。

◆ 产业金融

- ◇ 打造覆盖小微企业采购、生产、销售等场景的“经营快贷”产品，为新注册成立的萌芽企业、处于成长期的客户提供基于账户开立、收单收款、缴费纳税和交易结算等场景的融资服务。
- ◇ 积极开展线上供应链融资服务，利用区块链技术打造核心企业信用跨层级流转工具“工银 e 信”，支持核心企业信用向产业链末端小微企业延伸。

构建金融生态圈

- ◇ 全面推进互联网金融场景共建，以网络化合作方式和手段为主体，借助具备“嵌入场景、输出金融”特征的 API 开放平台和以“绿色部署、敏捷上线”为特性的金融生态云平台，聚焦用户核心，树立场景导向，打造金融服务生态圈。
- ◇ 聚焦重点行业场景建设，政务类、出行类和教育类场景实现新技术和新模式突破。依托融 e 联人脸识别接口成功实现社保生存认证；顺利实现路桥收费无感支付通行项目；“银校通”实现校方人员对学生学籍信息

和各类教育费用的灵活管理。

- ◇ 推进线上合作方互联互通项目建设，拓展获客渠道。与非金融类服务企业建立互信的个人客户线上身份认证体系，支持客户通过合作方渠道在线便捷申请开立本行电子账户，用于投资理财、线上消费等各类场景。与京东金融研发并运营的“工银小白”获评《亚洲银行家》“最佳数字品牌创新奖”。
- ◇ 以工银 e 生活为核心搭建覆盖衣、食、住、行、娱、学、医全场景的消费金融生态圈。推出公积金查询、积分兑换彩票、星巴克外卖等场景服务，上线智能信贷和线上分期等融资产品；推出“爱享保障”和“爱享健康”权益板块，推出医疗预约挂号服务功能。

7.3.6 渠道建设与服务提升

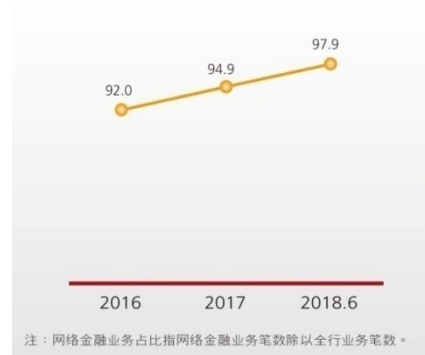
渠道建设

- ◇ 统筹推进区域布局和业态结构优化。积极把握城市金融资源分布和人口流动变化的内在趋势规律，继续加大网点资源向新兴区域、活力区域迁移力度，有效占据客户新聚集点、新导入口，进一步拓展网点网络的可达性、覆盖度和渗透力；构建并完善五位一体的网点布局优化管理体系，不断提升区域布局优化的科学性和规范性；坚持管理创新、制度创新、模式创新和方法创新，以打造旗舰网点与轻型网点相结合的形式推进网点业态结构优化。
- ◇ 有序推进网点标准化建设。进一步改善客户体验，激发经营活力，推进网点经营转型。制定 2018 年度网点标准化装修实施方案，优先建设重点城市行网点、资源富集网点、核心骨干网点和低效潜力提升网点，科学筛选并制订网点标准化装修目标清单，稳步推进网点标准化建设进度。
- ◇ 大力推广网点智能服务模式。截至 2018 年 6 月末，已完成智能化改造网点 15,318 个，比上年末增加 421 个。智能服务覆盖个人金融、对公结算、电子银行、信用卡等 10 个业务条线、237 项业务，网点服务供给能力和客户服务体验水平不断提升。

- ✧ 深入推进网点线上线下一体化转型。持续丰富和完善渠道二维码、网点WiFi、网点小程序等各类新型渠道入口与工具，针对新产品开展系列联合推广活动。构建员工、网点、自助机具和手机APP等多界面推广、线上线下互联互通的立体营销新模式。推广基于手机移动端的中小微企业便捷开户模式，通过应用二维码扫描、工商信息直连、人脸识别等技术，支持客户线上申请、线下开户及基础支付结算产品一站式办理。
- ✧ 2018年6月末，营业网点16,024个，自助银行27,205个；自动柜员机93,767台，自动柜员机交易额54,818亿元。上半年，网络金融交易额338万亿元，网络金融业务占比比上年末提高3.0个百分点至97.9%。

网络金融业务占比

单位：%



服务提升

- ✧ 提升客户服务精细化管理水平。推进自上而下的大服务管理格局，通过优化客户体验指数考核体系，实现客户服务评价指标在专业条线贯穿式考核。以“走进新时代、创造新体验、树立新形象”为主题，组织开展“服务提升十大行动”。分解客户体验相关的焦点问题，序时推动，批量改进，提升客户体验。
- ✧ 推进网点新岗位体系建设。立足于网点转型和客户服务需要，构建由网点负责人、运营主管、客户经理、客服经理和柜员五大岗位分工协同、有机融合的网点全新岗位体系，打通网点柜台内外的岗位壁垒，为客户提供更为高效的一站式服务，网点人力资源利用效能和客户综合服务营销能力大幅提升。

消费者权益保护

- ◇ 2018 年上半年，本行积极落实消费者权益保护各项法律法规和监管要求，更加强化顶层设计引领作用，持续完善消费者权益保护工作体制机制。继续夯实规范服务收费管理基础，着力加强消费者金融知识宣教与培训，切实维护金融消费者合法权益。突出投诉管理的价值创造，坚守与客户同理的初心，全面听取客户意见建议，推动服务品质明显提升。

7.3.7 国际化、综合化经营

国际化经营

- ◇ 持续完善全球网络布局。瑞士苏黎世分行、工银阿拉木图阿斯塔纳代表处正式开业，越南胡志明市代表处获中国银保监会批复。
- ◇ 积极推进跨境人民币业务。深挖人民币清算行业务优势和潜力，进一步完善全球 24 小时人民币清算网络；紧抓市场机遇，加快推动自贸区业务拓展和产品创新；拓展跨境电商业务，持续优化跨境电商综合金融服务方案和跨境电商综合金融服务平台。
- ◇ 2018 年上半年，跨境人民币业务量 2.38 万亿元。新承贷“一带一路”项目 50 个，合计承贷金额 110 亿美元。
- ◇ 2018 年 6 月末，本行在 45 个国家和地区建立了 420 个机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲 20 个国家，与 146 个国家和地区的 1,543 个境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心。其中，在“一带一路”沿线 20 个国家和地区拥有 129 个分支机构。

境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润 (百万美元)		机构(个)	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 1-6月	2017年 1-6月	2018年 6月30日	2017年 12月31日
	港澳地区	192,277	178,045	956	848	105
亚太地区(除港澳)	94,510	84,346	564	451	89	89
欧洲	70,342	69,933	136	145	80	81
美洲	70,394	66,745	290	289	145	142
非洲代表处	-	-	-	-	1	1
抵销调整	(43,103)	(44,757)				
小计	384,420	354,312	1,946	1,733	420	419
对标准银行投资 ⁽¹⁾	3,836	4,285	187	190		
合计	388,256	358,597	2,133	1,923	420	419

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

- ◇ 2018年6月末，境外机构(含境外分行、境外子公司及对标准银行投资)总资产3,882.56亿美元，比上年末增加296.59亿美元，增长8.3%，占集团总资产的9.4%，提高0.4个百分点。上半年税前利润21.33亿美元，同比增加2.10亿美元，增长10.9%，占集团税前利润的7.2%。各项贷款2,137.49亿美元，客户存款1,248.97亿美元。

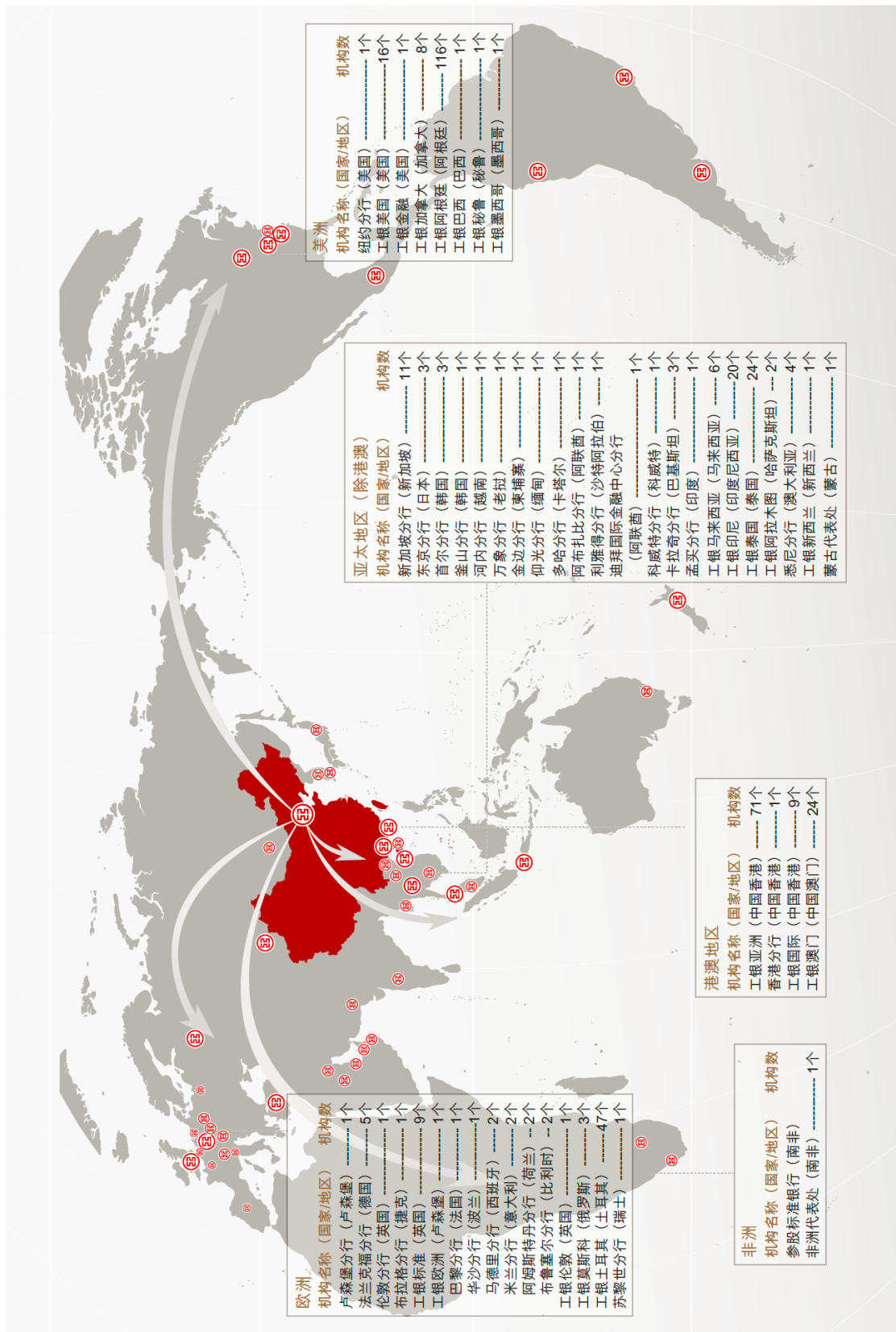
综合化经营

- ◇ 工银瑞信通过加强与集团协同联动和强化市场竞争开拓并举，稳步推进货币基金发展，全力加强非货币基金发行和营销，深挖专户、年金社保业务、国际业务等业务潜力，加快专项新业务发展推动转型，严格管控各类风险，继续保持稳健发展态势。
- ◇ 工银租赁深入推进航空与航运业务专业化发展，增强设备业务服务实体经济能力，探索支持智能制造的新型租赁模式。2018年3月28日，工银租赁全资子公司工银航空金融租赁有限公司在香港正式开业，进一步提升工银租赁航空业务专业化服务能力和全球飞机租赁市场的竞争力。
- ◇ 工银安盛持续改善产品结构，积极推动重点项目落地。坚持以客户为中心，加大客户获取、开拓、维护等工作力度，成功进入税延养老保险产

品试点公司名单，获批筹建工银安盛资产管理有限公司。

- ✧ 工银国际抓住香港联交所上市规则改革机遇，重点营销金融科技、医疗、教育等新经济领域项目，积极做好 IPO 项目储备，成功参与小米集团香港上市项目。债券承销规模快速增长，完成沙特王国 110 亿美元主权债发行。坚持价值投资理念，精选优质投资项目，完成京东物流首轮融资、瓜子二手车 C 轮融资等项目。
- ✧ 工银投资加强与集团战略协同，探索创新业务发展模式，不断增强筹融资支持能力，积极稳妥推进市场化债转股项目实施落地，有效帮助企业降杠杆、降成本，改善企业公司治理，助力集团化解处置风险资产，提升本行综合服务实体经济能力。

境外机构分布图



控股子公司和主要参股公司情况

◆ 境外控股子公司

中国工商银行（亚洲）有限公司

工银亚洲是本行独资的香港持牌银行，已发行股本363.79亿港元。工银亚洲提供全面的商业银行服务，主要业务包括：商业信贷、贸易融资、投资服务、零售银行、电子银行、托管、信用卡、IPO收票及派息业务等。2018年6月末，总资产1,244.21亿美元，净资产145.83亿美元，上半年实现净利润5.22亿美元。

工银国际控股有限公司

工银国际是本行独资的香港持牌金融服务综合平台，实收资本48.82亿港元，主要提供企业融资、投资管理、销售交易及资产管理等各类金融业务。2018年6月末，总资产85.67亿美元，净资产10.06亿美元，上半年实现净利润0.79亿美元。

中国工商银行（澳门）股份有限公司

工银澳门是澳门最大本地法人银行，股本5.89亿澳门元，本行持有其89.33%的股份。工银澳门主要提供存款、贷款、贸易融资、国际结算等全面商业银行服务。2018年6月末，总资产335.50亿美元，净资产26.36亿美元，上半年实现净利润1.40亿美元。

中国工商银行马来西亚有限公司

工银马来西亚是本行在马来西亚设立的全资子银行，实收资本8.33亿林吉特，可从事全面商业银行业务。2018年6月末，总资产12.67亿美元，净资产2.64亿美元，上半年实现净利润1,040万美元。

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司

工银印尼是本行在印度尼西亚注册的全牌照商业银行，实收资本3.69万亿印尼盾，本行持有98.61%的股份。工银印尼主要提供存款、各类贷款及贸易融资、结算、代理、资金拆借和外汇等金融服务。2018年6月末，总资产39.64亿美元，

净资产3.59亿美元，上半年实现净利润1,370万美元。

中国工商银行（泰国）股份有限公司

工银泰国是本行在泰国的控股子银行，股本201.32亿泰铢，本行持有其97.86%的股份。工银泰国持有综合银行牌照，提供各类存款与贷款、贸易融资、汇款、结算、租赁、咨询等服务。2018年6月末，总资产65.88亿美元，净资产8.47亿美元，上半年实现净利润2,983万美元。

中国工商银行（阿拉木图）股份公司

工银阿拉木图是本行在哈萨克斯坦设立的全资子银行，股本89.33亿坚戈，主要提供存款、贷款、国际结算及贸易融资、外币兑换、担保、账户管理、网上银行和银行卡等商业银行服务。2018年6月末，总资产4.33亿美元，净资产0.63亿美元，上半年实现净利润755万美元。

中国工商银行新西兰有限公司

工银新西兰是本行在新西兰设立的全资子银行，实收资本2.34亿新西兰元。工银新西兰提供账户管理、转账汇款、国际结算、贸易融资、公司信贷、个人住房贷款、信用卡等公司和个人金融服务。2018年6月末，总资产17.58亿美元，净资产1.57亿美元。

中国工商银行（伦敦）有限公司

工银伦敦是本行在英国设立的全资子银行，实收资本2亿美元，主要提供存汇兑、贷款、贸易融资、国际结算、资金清算、代理、外汇交易、零售银行业务等银行服务。2018年6月末，总资产22.56亿美元，净资产4.06亿美元，上半年实现净利润1,041万美元。

中国工商银行（欧洲）有限公司

工银欧洲是本行在卢森堡设立的全资子银行，实收资本4.37亿欧元。工银欧洲下设巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布鲁塞尔分行、米兰分行、马德里分行和

沙分行，提供信贷、贸易融资、结算、资金、投资银行、托管、代客理财等金融服务。2018年6月末，总资产71.04亿美元，净资产7.37亿美元，上半年实现净利润1,244万美元。

中国工商银行（莫斯科）股份公司

工银莫斯科是本行在俄罗斯设立的全资子银行，股本108.10亿卢布，主要提供公司和项目信贷、贸易融资、存款、结算、证券经纪、托管、代客资金和证券交易、外汇兑换、全球现金管理、投资银行和企业财务顾问等全面公司金融服务及自然人服务。2018年6月末，总资产9.14亿美元，净资产2.25亿美元，上半年实现净利润544万美元。

中国工商银行（美国）

工银美国是本行在美国的控股子银行，实收资本3.69亿美元，本行持有其80%的股份。工银美国持有美国联邦注册的全功能商业银行牌照，为美国联邦存款保险成员，提供存款、贷款、结算汇款、贸易金融、跨境结算、现金管理、电子银行、银行卡等各项公司和零售银行服务。2018年6月末，总资产26.15亿美元，净资产4.06亿美元，上半年实现净利润1,263万美元。

工银金融服务有限责任公司

工银金融是本行在美国的全资子公司，实收资本5,000万美元。工银金融主营欧美证券清算业务，为机构客户提供证券清算、清算融资等证券经纪服务。2018年6月末，总资产334.02亿美元，净资产1.65亿美元，上半年实现净利润1,044万美元。

中国工商银行（加拿大）有限公司

工银加拿大是本行在加拿大的控股子银行，实收资本15,800万加元，本行持有其80%的股份。工银加拿大持有全功能商业银行牌照，提供存款、贷款、结算汇款、贸易金融、外汇买卖、资金清算、人民币跨境结算、人民币现钞、现金管理、电子银行、银行卡和投融资咨询顾问等各项公司和零售银行服务。2018年6

月末，总资产14.86亿美元，净资产1.96亿美元，上半年实现净利润1,020万美元。

中国工商银行（阿根廷）股份有限公司

工银阿根廷是本行在阿根廷的控股子银行，股本13.45亿比索，本行持有其80%的股份。工银阿根廷持有全功能银行牌照，提供营运资金贷款、银团贷款、结构化融资、贸易金融、个人贷款、汽车贷款、即远期外汇买卖、金融市场、现金管理、投资银行、债券承销、资产托管、租赁、国际结算、电子银行、信用卡、资产管理等全面的商业银行服务。2018年6月末，总资产48.44亿美元，净资产4.57亿美元，上半年实现净利润6,407万美元。

中国工商银行（巴西）有限公司

工银巴西是本行在巴西的全资子银行，实收资本2.02亿雷亚尔。工银巴西提供存款、贷款、贸易融资、国际结算、资金交易、代客理财、财务顾问等商业银行和投资银行业务。2018年6月末，总资产2.81亿美元，净资产0.56亿美元，上半年实现净利润68万美元。

中国工商银行（秘鲁）有限公司

工银秘鲁是本行在秘鲁设立的全资子银行，实收资本1亿美元。工银秘鲁持有全功能商业银行牌照，提供公司存款、贷款、金融租赁、国际结算、贸易融资、外汇买卖、电子银行等服务。2018年6月末，总资产2.49亿美元，净资产0.80亿美元。

中国工商银行（墨西哥）有限公司

工银墨西哥是本行在墨西哥设立的全资子银行，实收资本15.97亿墨西哥比索。工银墨西哥持有全功能商业银行牌照，提供公司存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇买卖等服务。2018年6月末，总资产2.63亿美元，净资产0.71亿美元，上半年实现净利润81万美元。

中国工商银行（土耳其）股份有限公司

工银土耳其是本行在土耳其的控股子银行，股本8.60亿里拉，本行持有其92.84%的股份。工银土耳其持有商业银行、投资银行和资产管理牌照，为公司客户提供存款、项目贷款、银团贷款、贸易融资、中小企业贷款、投融资顾问、证券经纪、资产管理等综合金融服务，为个人客户提供存款、消费贷款、住房贷款、信用卡、电子银行等金融服务。2018年6月末，总资产31.94亿美元，净资产2.64亿美元，上半年实现净利润1,605万美元。

工银标准银行公众有限公司

工银标准是本行在英国的控股子银行，已发行股本10.83亿美元，本行直接持有其60%的股份。工银标准主要提供基本金属、贵金属、大宗商品、能源等全球商品交易业务和汇率、利率、信用类、权益类等全球金融市场业务。2018年6月末，总资产242.17亿美元，净资产12.63亿美元。

◆ 境内主要控股子公司

工银瑞信基金管理有限公司

工银瑞信是本行的控股子公司，实收资本2亿元人民币，本行持有其80%的股份。工银瑞信主要从事基金募集、基金销售、资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务，拥有公募基金、QDII、企业年金、特定资产管理、社保基金境内（外）投资管理人、RQFII、保险资管、专项资产管理、职业年金、基本养老保险投资管理人等多项业务资格，是业内具有“全资格”的基金公司之一。工银瑞信下设工银瑞信（国际）资产管理有限公司和工银瑞信投资管理有限公司两家子公司。2018年6月末，工银瑞信管理境内公募基金产品113只，管理年金、专户、专项以及境外产品合计逾540只，管理资产总规模逾1.38万亿元，总资产85.87亿元，净资产70.24亿元，上半年实现净利润7.25亿元。

工银金融租赁有限公司

工银租赁是本行的全资子公司，实收资本180亿元人民币。主要经营航空、航运及能源电力、轨道交通、装备制造等重点领域大型设备的金融租赁业务，提供租赁资产转让、投资基金、投资资产证券化、资产交易、资产管理等多项金融

与产业服务。工银租赁已成为国内综合实力最强的金融租赁公司。2018年6月末，工银租赁总资产3,416.90亿元，净资产306.78亿元，上半年实现净利润14.51亿元。

工银安盛人寿保险有限公司

工银安盛是本行的控股子公司，实收资本 125.05 亿元人民币，本行持有其 60% 的股权。工银安盛经营各类人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，及前述业务的再保险业务，国家法律法规许可使用保险资金的业务和中国银保监会批准的其他业务。2018 年 6 月末，工银安盛总资产 1,108.65 亿元，净资产 117.31 亿元。

工银金融资产投资有限公司

工银投资是本行的全资子公司，实收资本 120 亿元人民币，是国务院确定的首批试点银行债转股实施机构，具有非银行金融机构的特许经营牌照，主要从事债转股及其配套支持业务。2018 年 6 月末，工银投资总资产 125.88 亿元，净资产 124.66 亿元，上半年实现净利润 2.73 亿元。

◆ 主要参股公司

标准银行集团有限公司

标准银行是非洲最大的银行，业务范围涵盖商业银行、投资银行、人寿保险等领域，本行持有其 20.08% 的普通股，双方战略合作交流频繁。2018 年 6 月末，标准银行总资产 20,469.32 亿兰特，净资产 1,890.78 亿兰特，实现净利润 127.06 亿兰特。

7.3.8 信息科技

- ◇ 打造智慧银行，提供转型发展原动能。建设智慧银行信息系统，整合构建覆盖全客户、全领域、全渠道的企业级业务架构，深化 IT 架构转型，降低系统之间的耦合性；以贴源方式建立“数据湖”，实现各领域数据

共享。围绕 e-ICBC 3.0 战略，整合工银 e 生活金融产品，持续提升互联网金融平台客户服务能力和满意度；构建金融服务生态圈，对外开放 API 平台互联网门户，形成互联网金融场景建设“双轮驱动”的体系。

- ◇ 建设机器学习、物联网、区块链、生物特征识别等新技术平台。基于区块链技术开展应用场景创新，完成“区块链+”综合金融服务平台设计，与雄安新区合作，在万亩造林项目中运用区块链技术实现项目资金管理，服务“数字雄安”建设；实现全部智能 POS 接入物联网平台，提升对抵押物及机具设备的监控水平；推出企业级人工智能机器学习平台高维特征工程等功能，实现在交易反欺诈、智能客服领域的应用；在工银聚平台引入生物识别与区块链技术，为核心企业及上下游构建完整的金融服务圈。
- ◇ 完善生产运营服务体系。持续优化生产运行全集团管理，完善业务系统监控和智能运维平台建设，保障信息系统运行平稳，生产运行质量持续提升。全面推广云平台，满足资源集约使用与灵活满足热点业务的资源要求。成功实施主机双活 2.0 非对称架构的投产运行，实现系统级零数据丢失，提升信息系统连续运行水平。
- ◇ 夯实信息安全体系。加强全集团信息安全管理，不断完善信息安全体系，开展信息安全演练，提升全集团信息安全措施的有效性；从信息安全政策合规和风险防控两个视角，持续开展信息安全检查评估与审计。完善信息安全运营平台（SOC），实现秒级或分钟级安全监测，持续提升防护能力。月均成功阻断高危攻击两千余次，封禁假冒网站数百例。聘请外部具备资质和权威机构对相关系统开展专项检测和安全评估。持续开展例行化渗透性测试和安全专项评估，清除可能存在的信息系统安全隐患。
- ◇ 服务业务创新。完成雄安分行建账工程，支持后续经营发展。推出“经营快贷”产品，实现线上自动审批放款，提升普惠金融服务能力。开展法人客户网上票据池质押融资业务。投产融智 e 信，为客户在战略规划、投融资决策等领域提供专业智库服务。新加坡分行推出 PAYNOW 服务，为客户提供更为便捷的电子转账支付服务。

- ◇ 2018 年上半年，本行获得专利授权 28 项，已经拥有专利总量 534 项，其中国家授权发明专利 261 项，国家授权实用新型和外观设计专利 273 项。

7.3.9 人力资源管理

- ◇ 深化人员结构调整，确定集团 2018-2020 年人员规划目标体系，推进三年人员规划实施。推动全行网点岗位设置与劳动组合优化，制定网点柜员与客服经理岗位整合方案。开展“荣誉全球雇员”评选表彰，组织境外机构优秀当地雇员赴总行交流工作。
- ◇ 完善人才引进培养，推出“工银星辰”校园招聘计划、“工银星航”暑期实习计划。制定新员工管理工作的指导意见，逐步构建引进、成长、成才三个环节有效衔接的具有工行特色的新员工管理体系。
- ◇ 持续完善培训支持体系，优化考试认证机制，加强培训渠道建设和培训资源保障建设，构建“线上+线下、人工+智能、推动+互动”的立体培训渠道体系。推进高素质专业化人才培养，重点强化管理人员、专业人才、基层一线员工和境外机构员工四类人员的培训工作，在培训中实现成果转化和岗位履职能力提升。上半年共完成各类培训 2 万期，培训 195 万人次，人均受训 3.4 天。
- ◇ 完善企业文化体系，正式发布“聚焦本源、因势革故、协同鼎新、永葆生机”创新文化核心理念。大力倡导“奋斗+落实”文化，向网点一线员工和广大客户积极传导优秀文化理念，展现员工奋斗风采。聚焦“ONE ICBC, ONE FAMILY”主题，举办境外机构企业文化宣传专题展，多维度、多侧面展现全球 40 余个境外机构文化建设情况和良好精神风貌。

7.4 风险管理

7.4.1 全面风险管理体系

2018 年上半年，本行持续完善集团全面风险管理体系，提升风险管理的前瞻性和有效性。推进落实最新监管要求，完善全面风险管理制度体系，健全风险偏好和风险限额管理，加强交叉性金融风险管控；强化集团并表风险管理，提升非银行子公司的风险管理能力，推进二级子公司统一管理；继续推进风险计量体系建设及成果应用，积极推动大数据等金融科技手段在风险管理中的应用。持续完善信贷制度建设，强化信用风险全周期管理；提升集团市场风险管理水平，重点加强境外机构市场风险管理，全面落实产品控制工作要求；进一步提升流动性风险管理精细化水平，加强集团并表流动性风险计量、监测和管控；深化银行账簿利率风险管理，合理把握利率期限结构，有效控制资产负债久期；加强操作风险管理工具应用和数据质量管理，持续开展重点领域和关键环节风险治理；积极落实资管新规要求，深化理财业务风险管理。

7.4.2 信用风险

信用风险管理

本行坚持金融服务实体经济，强化信用风险全周期管理，信用风险管控能力进一步提升。

持续完善信贷制度，夯实信贷管理基础。严格落实金融监管要求，完善金融机构客户信用风险管理的基本框架，规范融资性担保机构信用风险管理；修订法人客户信用与代理投资业务存续期管理规定，进一步完善以客户为中心的信用风险管理体系；持续完善个贷业务制度体系，突出个人贷款全流程管理要求，强化实质风险把控环节。

强化信贷政策的战略引导作用，围绕实体经济重点领域和薄弱环节，坚持绿色信贷基本原则，准确把握信贷投放和布局。统筹贷款存量与增量并轨管理，推

进信贷资源向优质高效领域转移，促进信贷结构优化。突出对国家重大工程重点项目的融资服务，积极支持先进制造业和传统产业转型升级。有效满足普惠金融和精准扶贫领域融资需求，稳步拓展医疗、教育、养老和文化旅游领域融资优质项目。

加强房地产行业风险管理。继续择优支持财政实力较强、层级较高的政府购买服务棚户区改造贷款业务，稳步开展租赁住房贷款业务。对商业性房地产贷款在总量控制的基础上，实施区域差异化信贷政策：重点支持一线城市以及库存消化周期合理、潜在需求充足的二线城市普通商品住房项目，审慎把握三、四线城市新增住房开发贷款业务，实施严格的客户及项目准入；规范房地产并购贷款管理；从严控制商用房开发贷款及商业性棚户区改造贷款业务。

加强小企业信贷风险管理。加强小企业客户准入管理，把好新增贷款入口，严控新增贷款质量。强化存量贷款管控和调查分析，分类制定风险化解方案。加强重点领域风险防控，重点排查过度融资贷款、集群类贷款和商用房抵押贷款，组织开展现场核查，及时制定落实风险化解方案，切实提高重点风险领域资产质量。

加强个人贷款风险管理。加大与大型房地产企业合作力度，通过个人住房按揭系统直联等方式进一步保障交易真实性，提高个人住房贷款业务风险防控能力；加强个人质押贷款风险管理，调整自助渠道单户限额，强化贷款用途管理；加强个人贷款风险报告制度和监控分析体系建设，强化风险贷款监测和督导。

加强信用卡业务风险管理。强化客群化授信策略，优化授信资源配置，审慎降低高额授信客户额度，加强风险客户额度管控；强化贷后管理，加大信用卡逾期贷款清收力度。

完善资金业务信用风险管理。继续严格执行全行信用风险管理政策统一要求，加强债券投前甄别分析与信用风险研判；强化债券投资业务存续期风险管理，完善风险梳理排查机制；严格落实货币市场交易各项监管要求，加强交易对手名单制管理，密切关注交易对手资质变化，前瞻性做好风险防范。

信用风险分析

2018年6月末，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

302,303.56亿元，比上年末增加13,518.36亿元，请参见“财务报表附注七、1.1不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。有关信用风险资产组合缓释后风险暴露情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	14,221,487	95.23	13,450,486	94.50
关注	482,674	3.23	561,974	3.95
不良贷款	229,976	1.54	220,988	1.55
次级	97,319	0.65	81,209	0.57
可疑	95,612	0.64	108,854	0.76
损失	37,045	0.25	30,925	0.22
合计	14,934,137	100.00	14,233,448	100.00

贷款质量持续向好。2018年6月末，按照五级分类，正常贷款142,214.87亿元，比上年末增加7,710.01亿元，占各项贷款的95.23%。关注贷款4,826.74亿元，减少793.00亿元，占比3.23%，下降0.72个百分点。不良贷款2,299.76亿元，不良贷款率1.54%，下降0.01个百分点。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	9,341,405	62.5	187,087	2.00	8,936,864	62.8	175,903	1.97
票据贴现	279,752	1.9	324	0.12	351,126	2.5	525	0.15
个人贷款	5,312,980	35.6	42,565	0.80	4,945,458	34.7	44,560	0.90
合计	14,934,137	100.0	229,976	1.54	14,233,448	100.0	220,988	1.55

公司类不良贷款余额1,870.87亿元，比上年末增加111.84亿元，不良贷款率2.00%。个人不良贷款余额425.65亿元，减少19.95亿元，不良贷款率0.80%，下降0.10个百分点。

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	1,788,971	22.8	11,675	0.65	1,715,562	22.8	9,568	0.56
制造业	1,455,430	18.4	77,776	5.34	1,409,206	18.6	67,604	4.80
租赁和商务服务业	995,323	12.6	8,032	0.81	910,672	12.1	6,250	0.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	916,545	11.6	1,468	0.16	900,484	12.0	1,407	0.16
水利、环境和公共设施管理业	721,752	9.1	1,317	0.18	655,533	8.7	975	0.15
批发和零售业	566,356	7.2	51,085	9.02	568,011	7.6	55,366	9.75
房地产业	548,471	6.9	10,464	1.91	501,769	6.7	13,631	2.72
建筑业	248,588	3.1	2,850	1.15	223,484	3.0	2,856	1.28
采矿业	207,366	2.6	3,277	1.58	208,675	2.8	2,998	1.44
科教文卫	149,756	1.9	898	0.60	126,906	1.7	850	0.67
住宿和餐饮业	106,801	1.4	4,047	3.79	111,047	1.5	3,256	2.93
其他	189,352	2.4	5,700	3.01	191,651	2.5	4,142	2.16
合计	7,894,711	100.0	178,589	2.26	7,523,000	100.0	168,903	2.25

2018年上半年，本行加大力度服务实体经济发展，主动对接国家重大发展战略，着力满足国家重点领域投资项目贷款需求，持续推进行业信贷结构优化调整。其中，租赁和商务服务业贷款增加846.51亿元，增长9.3%，主要是投资与资产管理、开发区等商务服务业贷款增长较快；交通运输、仓储和邮政业贷款增加734.09亿元，增长4.3%，主要满足公路、城市轨道交通等基础设施建设融资需求；水利、环境和公共设施管理业贷款增加662.19亿元，增长10.1%，主要是支持新型城镇化建设、环境保护和公共服务等领域的重大项目和民生工程。

制造业中部分轻工、装备制造和化工等中低端制造业领域受市场有效需求放缓、行业内市场竞争激烈等因素影响，部分企业因资金链断裂出现贷款违约，不良贷款有所增加。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	687,668	4.6	19,298	2.81	629,733	4.4	14,702	2.33
长江三角洲	2,734,646	18.4	25,988	0.95	2,599,171	18.2	27,955	1.08
珠江三角洲	1,990,149	13.3	30,002	1.51	1,896,063	13.3	32,878	1.73
环渤海地区	2,450,170	16.4	49,712	2.03	2,339,537	16.4	46,903	2.00
中部地区	2,113,062	14.1	31,864	1.51	2,003,202	14.1	32,911	1.64
西部地区	2,645,316	17.7	42,538	1.61	2,512,303	17.7	38,628	1.54
东北地区	748,697	5.0	21,563	2.88	734,343	5.2	19,596	2.67
境外及其他	1,564,429	10.5	9,011	0.58	1,519,096	10.7	7,415	0.49
合计	14,934,137	100.0	229,976	1.54	14,233,448	100.0	220,988	1.55

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备				
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 —未发生信用 减值	整个存续期预 期信用损失 —已发生信用 减值	合计
期初余额	107,961	111,867	152,770	372,598
转移:				
至未来12个月预期信用损失	7,951	(7,528)	(423)	-
至整个存续期预期信用损失 —未发生信用减值	(903)	1,213	(310)	-
至整个存续期预期信用损失 —已发生信用减值	(941)	(18,033)	18,974	-
本期计提	29,435	2,025	46,229	77,689
本期核销	(118)	(978)	(51,127)	(52,223)
收回已核销贷款	-	-	1,082	1,082
其他变动	47	54	(1,251)	(1,150)
期末余额	143,432	88,620	165,944	397,996

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备

	未来 12 个月	整个存续期预	整个存续期预	合计
	预期信用损失	期信用损失 —未发生信用 减值	期信用损失 —已发生信用 减值	
期初余额	23	0	448	471
转移:				
至未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
至整个存续期预期信用损失 —未发生信用减值	-	-	-	-
至整个存续期预期信用损失 —已发生信用减值	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	63	0	(200)	(137)
其他变动	1	-	-	1
期末余额	87	0	248	335

2018 年 6 月末，贷款减值准备余额 3,983.31 亿元，其中以摊余成本计量的贷款减值准备 3,979.96 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 3.35 亿元。拨备覆盖率 173.21%，比上年末提高 19.14 个百分点；贷款拨备率 2.67%，提高 0.28 个百分点。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	6,789,599	45.5	6,480,800	45.5
质押贷款	1,256,012	8.4	1,265,834	8.9
保证贷款	2,134,092	14.3	2,059,779	14.5
信用贷款	4,754,434	31.8	4,427,035	31.1
合计	14,934,137	100.0	14,233,448	100.0

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3 个月以内	87,970	0.59	107,218	0.75
3 个月至 1 年	81,399	0.55	68,209	0.48
1 年至 3 年	66,913	0.45	80,919	0.57
3 年以上	33,328	0.22	29,729	0.21
合计	269,610	1.81	286,075	2.01

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

逾期贷款 2,696.10 亿元，比上年末减少 164.65 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 1,816.40 亿元，增加 27.83 亿元。

重组贷款

重组贷款和垫款 51.71 亿元，比上年末增加 0.13 亿元，其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 7.78 亿元，减少 5.96 亿元。

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的3.9%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的13.3%。最大十家单一客户贷款总额3,296.31 亿元，占各项贷款的2.2%。下表列示了2018年6月末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元, 百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重(%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	96,557	0.6
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	38,259	0.3
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	33,286	0.2
借款人 D	金融业	26,970	0.2
借款人 E	制造业	25,699	0.2
借款人 F	制造业	24,355	0.2
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	22,150	0.2
借款人 H	电力、热力、燃气及水生产和供应业	21,483	0.1
借款人 I	制造业	20,449	0.1
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	20,423	0.1
合计		329,631	2.2

资产管理业务风险管理

继续强化集团资产管理业务风险管理。进一步完善代理投资业务管理体系，制定代理投资合作机构管理细则、债转股业务限额管理方案；优化调整非标准化代理投资业务年度风险授权方案；推进资产管理业务管理系统升级，强化风险管理的系统硬控制。

本行积极落实资管新规要求，将资产管理业务风险控制体系建设作为业务转型和发展的重要基石，着力打造“表内外统一风险偏好、全流程全风险条线覆盖、风险收益相匹配”的资产管理业务全面风险管理体系。

7.4.3 市场风险

银行账簿市场风险管理

本行积极完善银行账簿市场风险管理制度体系，进一步提升集团层面利率和汇率风险管理能力和计量水平。坚持稳健审慎的利率风险偏好，审慎制定集团利率风险管理策略，完善利率风险限额管理体系和系统建设，综合运用利率限额体系管理、期限结构管理、内外部定价管理等工具，有效管控集团利率风险。

交易账簿市场风险管理

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

市场风险分析

◆ 利率风险分析

本行科学研判宏观经济和利率走势，审慎制定利率风险管理策略，主动加强对资产负债期限结构的适度引导和优化，有效控制资产负债久期和利率敏感性缺口，稳定和提高利息净收入。

2018年6月末，一年以内利率风险累计正缺口368.78亿元，比上年末增加2,434.92亿元，主要是由于一年以内重定价或到期的客户贷款及垫款增加所致；

一年以上利率风险正缺口 19,893.32 亿元，比上年末减少 517.64 亿元。

利率风险缺口

	人民币百万元			
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
2018 年 6 月 30 日	(4,949,836)	4,986,714	439,127	1,550,205
2017 年 12 月 31 日	(951,368)	744,754	447,734	1,593,362

注：请参见“财务报表附注七、3.2 利率风险”。

有关利率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 利率风险”。

◆ 汇率风险分析

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

外汇敞口

项目	人民币（美元）百万元			
	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	353,144	53,385	371,875	57,111
资产负债表外外汇敞口净额	(200,781)	(30,352)	(206,760)	(31,753)
外汇敞口净额合计	152,363	23,033	165,115	25,358

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.3 汇率风险”。

7.4.4 流动性风险

本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，不断完善流动性风险管理制度体系，优化流动性风险管理机制，强化境内外、本外币、表内外流动性风险监测和管理，流动性风险管理水平持续提升。继续坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，着力提升日常流动性管理的灵活性和前瞻性，确保全行客户支付平稳有序及备付合理适度；持续加强资金来源和资金运用总量及结构优化调整，注重资金来源的匹配性、稳定性及多元化，促进各项资产负债业务均衡稳定增长，多策并举

确保集团流动性运行平稳安全。

流动性风险分析

2018年6月末，人民币流动性比例43.9%，外币流动性比例75.5%，均满足监管要求。贷存款比例69.7%。请参见“讨论与分析—根据监管要求披露的其他信息”。

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。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，净稳定资金比例127.47%，可用的稳定资金183,207.11亿元，所需的稳定资金143,721.63亿元。

2018年第二季度流动性覆盖率日均值118.36%，比上季度下降2.21个百分点，主要是现金净流出量增幅超过合格优质流动性资产。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。根据原中国银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息请参见“财务报表补充资料”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2018年6月末，1个月内的流动性缺口由负转正，主要是相应期限卖出回购款项减少所致；3个月至1年的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限客户存款增加所致；1至5年的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限债券投资以及客户贷款及垫款增加所致；5年以上的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限客户贷款及垫款增加所致。由于存款保持稳定增长，沉淀率较高，同时持有大量高流动性债券资产，流动性储备充足，本行整体流动性安全。

流动性缺口分析

人民币百万元

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
2018年6月30日	(11,378,648)	238,249	(648,106)	(1,230,127)	3,770,792	8,022,728	3,417,313	2,192,201
2017年12月31日	(10,793,525)	(200,327)	(595,509)	(829,587)	3,452,159	7,619,544	3,488,301	2,141,056

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

7.4.5 内部控制与操作风险

内部控制

本行持续优化内部控制机制，积极提升内控管理水平。编制集团《2018-2020年内部控制体系建设规划》，持续完善内部控制体系；以《业务操作指南》为基础，推进《内部控制手册》的优化编制工作，推动实现制度流程化、流程标准化、操作规范化；不断优化评价指标体系和评价方式方法，推动内控评价向“大数据监测、常态化评价”发展；加强合规文化建设，健全常态化、系统化和多样化的合规培训机制，提升集团合规管理信息化水平，加大合规检查与监督力度，保障本行稳健运营。

操作风险管理

本行围绕监管重点和操作风险变化趋势，加强操作风险管理。持续开展重点领域和关键环节风险治理，积极开展深化整治工作，推动制度、流程、系统、机制等方面优化完善，推进关键环节的流程硬控制；强化外部欺诈风险管理，切实保护客户资金安全；加强操作风险限额管理，做好限额指标监控和报告；优化操作风险计量系统，强化大额操作风险事件管控，持续加强操作风险管理工具应用和数据质量管理。报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

法律风险

本行不断强化法律风险防控履职能力，积极构建前、中、后台全流程系统化

风险防控格局。顺应当前金融监管要求，推动重点领域和关键环节有关法律风险防控化解，不断提高法律风险防控的前瞻性、主动性和针对性。

反洗钱

本行严格遵循中国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，深入贯彻落实“风险为本”的监管要求，认真履行反洗钱法定义务和社会责任，不断提升集团反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。持续完善集团反洗钱风险管理体系，加强重点区域、重点业务和关键环节的洗钱风险管理，强化第一道防线反洗钱主体责任；积极配合监管部门做好国际反洗钱组织对中国的风险评估工作，配合有权机构实施反洗钱调查；有序推进反洗钱系统智能化建设，积极推广反洗钱风险管理成果在各业务领域的综合应用；有针对性地开展反洗钱宣传培训，提升反洗钱从业人员的合规意识、专业素养和履职能力。

7.4.6 声誉风险

本行持续推进声誉风险管理机制建设，强化声誉风险源头防控。加强声誉风险管理系统的应用和优化，进一步提升声誉风险管理的信息化水平。开展新业务和新产品的声誉风险评估，排查预防声誉风险。联动开展声誉风险管理与消费者权益保护工作，积极响应社会公众的意见和建议，不断提升全员声誉风险意识。积极推进优质服务传播工程，组织开展一系列具有较大影响力的主题宣传报道。报告期内，本行未发生重大声誉风险事件，全行声誉风险处于可控范围。

7.4.7 国别风险

2018年上半年，面对日趋复杂的国际政治经济形势，本行持续加强国别风险管理。不断完善国别风险管理政策与流程；密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险；及时更新和调整国别风险评级与限额；积极开展国别风险压力测试，强化国别风险预警，在稳健推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。

7.5 资本管理

2018 年上半年，本行持续深化资本管理改革，强化经济资本管理对全行风险加权资产的约束作用，持续提升资本使用效率和回报水平；稳步提升内源性资本补充能力，进一步夯实全行资本实力，不断增强服务实体经济能力。报告期内本行各项资本指标良好，资本充足率保持在稳健合理水平。

7.5.1 资本充足率及杠杆率

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

2018 年 6 月末，核心一级资本充足率 12.33%，一级资本充足率 12.81%，资本充足率 14.73%，均满足监管要求。

资本充足率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本	2,095,885	2,044,390
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,958	151,952
盈余公积	233,080	232,660
一般风险准备	266,360	264,850
未分配利润	1,114,821	1,096,868
少数股东资本可计入部分	2,996	2,716
其他	(29,737)	(61,063)
核心一级资本扣除项目	14,514	14,282
商誉	8,508	8,478
其他无形资产（土地使用权除外）	1,776	1,532
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,750)	(3,708)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980
核心一级资本净额	2,081,371	2,030,108
其他一级资本	80,013	79,952
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	638	577
一级资本净额	2,161,384	2,110,060
二级资本	323,977	297,360
二级资本工具及其溢价可计入金额	202,253	222,321
超额贷款损失准备	118,764	71,736

少数股东资本可计入部分	2,960	3,303
二级资本扣除项目	-	500
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	500
总资本净额	2,485,361	2,406,920
风险加权资产⁽²⁾	16,878,254	15,902,801
核心一级资本充足率	12.33%	12.77%
一级资本充足率	12.81%	13.27%
资本充足率	14.73%	15.14%

注：（1）请参见“财务报表附注七、4.资本管理”。

（2）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

关于资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

杠杆率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
一级资本净额	2,161,384	2,154,625	2,110,060	2,074,109
调整后的表内外资产余额	29,421,922	28,551,949	28,084,967	27,689,701
杠杆率	7.35%	7.55%	7.51%	7.49%

注：杠杆率披露相关信息请参见“财务报表补充资料”。

7.5.2 资本融资管理

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进新型资本工具发行工作。本行董事会于2018年8月召开会议审议并通过了关于2020年末前发行总额不超过等值人民币1,100亿元的合格二级资本工具的议案，该议案尚须提交股东大会审议。关于本行二级资本工具的发行情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。关于本行优先股发行情况请参见“重要事项”。

7.6 展望

今年以来，中国经济运行延续稳中向好态势，迈向高质量发展起步良好。同时，外部环境不确定性增多，国内经济结构调整正处于攻关期，多重因素交织叠加，需要密切跟踪、综合研判、妥善应对。

本行面临的机遇主要包括：**第一**，中国经济发展潜力大、韧性强、后劲足、回旋空间广阔，经济增长已从过度依赖投资、出口拉动转向主要依靠消费、服务业和内需支撑，为银行经营创造了有利的大环境。**第二**，一系列宏观调控政策开始显效发力，“放管服”等重要领域和关键环节的改革持续深化，要素资源市场化配置水平进一步提升，有效激发释放经济发展的内生动力和内在活力，为银行转型发展奠定良好基础。**第三**，创新驱动发展战略深入实施，新动能加快孕育成长，“双创”蔚然成风，新业态新模式层出不穷，既为构建智慧银行体系提供支撑，也为金融科技发展打开市场空间。**第四**，“十三五”现代金融体系规划出台，货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架进一步健全，治理金融乱象取得阶段性成果，为银行服务实体经济和防控金融风险提供指引、创造条件。

本行面临的挑战主要包括：**一是**国际环境的不稳定性不确定性增加，全球金融市场波动加剧，尤其是中美经贸摩擦升级可能带来多领域负面影响，使银行经营面临的风险和扰动因素增多。**二是**国内强监管、严监管，叠加全球金融监管的日益趋严，对银行境内外合规管理和稳健经营提出更高要求。**三是**跨界竞争加剧，客户金融需求场景化、金融行为移动化和金融服务离行化趋势明显，迫切需要银行加快创新转型步伐。

2018年是中国改革开放40周年，也是工商银行开启由大行向强行跨越新征程的起步之年。本行将围绕打造“**价值卓越、坚守本源、客户首选、创新领跑、安全稳健、以人为本**”的具有全球竞争力的世界一流现代金融企业这一发展愿景，奋力走好新时期的长征路。

◇ **全面提升服务实体经济质效**。顺应经济发展和产业变革趋势，主动对接国家重大战略，健全“**贷**”+“**债**”+“**股**”+“**代**”+“**租**”+“**顾**”六位一体的综合服务体系，优化存量资源配置，扩大优质增量供给。突出强化“**工商银行不做小微就没有未来**”的理念，强化产品服务创新和线上线下协同，把普惠金融做深、做专、做实。

- ◇ **全面深化改革创新。**统筹推进业务运营、人力资源、考核评价、重点城市行等领域的改革，激发经营活力和价值创造力。加快推进智慧银行建设，构建新的 IT 架构，以新理念、新技术，打造“数据化、智能化、智慧化”的经营管理和金融服务新体系。
- ◇ **全面推进风险管理体系建设。**聚焦表内表外“两张表”和境内境外“两条线”，加强源头管控和靶向施治，确保各类风险托底可控。积极推进交叉性风险防控工作，健全穿透式风险监测机制。持续抓好重点领域风险治理，培育稳健审慎的合规文化和合规管理长效机制。

7.7 根据监管要求披露的其他信息

主要监管指标

项目	监管标准	2018年	2017年	2016年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比例(%)	人民币	≥25.0	43.9	41.7	35.7
	外币	≥25.0	75.5	86.2	82.3
贷存款比例(%)	本外币合计		69.7	71.1	70.9
最大单一客户贷款比例(%)		≤10.0	3.9	4.9	4.5
最大十家客户贷款比例(%)			13.3	14.2	13.3
贷款迁徙率(%)	正常		0.9	2.7	3.4
	关注		14.8	23.2	23.5
	次级		26.5	71.1	36.8
	可疑		16.6	10.6	7.4

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

主要会计政策变更

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

重要会计估计说明

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

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2018年6月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

主要业务收入构成

人民币百万元, 百分比除外

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	456,807	79.4	418,353	77.7
客户贷款及垫款	308,525	53.6	278,043	51.6
投资	96,174	16.7	90,927	16.9
存放中央银行款项	24,495	4.3	23,018	4.3
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	27,613	4.8	26,365	4.9
手续费及佣金收入	87,703	15.3	85,402	15.9
其他	30,575	5.3	34,559	6.4
合计	575,085	100.0	538,314	100.0

公司债券相关情况

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

8. 根据《资本办法》要求披露的信息

资本充足率

◆ 资本充足率计算范围

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

◆ 资本充足率计算结果

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
根据《资本办法》计算:				
核心一级资本净额	2,081,371	1,903,021	2,030,108	1,856,054
一级资本净额	2,161,384	1,965,620	2,110,060	1,935,429
总资本净额	2,485,361	2,273,534	2,406,920	2,216,707
核心一级资本充足率	12.33%	12.46%	12.77%	12.88%
一级资本充足率	12.81%	12.87%	13.27%	13.44%
资本充足率	14.73%	14.89%	15.14%	15.39%
根据《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算:				
核心资本充足率	11.36%	11.60%	11.65%	11.96%
资本充足率	14.06%	14.09%	14.56%	14.67%

注：报告期末本集团资本充足率详情请参见“讨论与分析—资本管理”。

◆ 风险加权资产计量

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

风险加权资产

人民币百万元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
信用风险加权资产	15,267,276	14,332,051
内部评级法覆盖部分	10,156,147	9,789,156
内部评级法未覆盖部分	5,111,129	4,542,895

市场风险加权资产	387,893	347,665
内部模型法覆盖部分	290,330	268,963
内部模型法未覆盖部分	97,563	78,702
操作风险加权资产	1,223,085	1,223,085
合计	16,878,254	15,902,801

信用风险

信用风险暴露

人民币百万元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分
公司	9,432,619	1,684,919	9,056,035	1,584,005
主权	—	5,077,020	—	4,881,015
金融机构	—	2,944,507	—	2,954,157
零售	5,155,725	434,721	4,800,855	396,636
股权	—	59,055	—	50,614
资产证券化	—	45,395	—	18,669
其他	—	5,780,773	—	5,826,641
风险暴露合计	14,588,344	16,026,390	13,856,890	15,711,737

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

市场风险

市场风险资本要求

人民币百万元

风险类型	2018年6月30日	2017年12月31日
内部模型法覆盖部分	23,226	21,517
内部模型法未覆盖部分	7,805	6,296
利率风险	3,472	3,012
商品风险	4,255	3,201
股票风险	28	39
期权风险	50	44
合计	31,031	27,813

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

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

风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	2018 年 1-6 月				2017 年 1-6 月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般风险价值	3,902	3,504	3,902	3,087	1,798	1,427	1,818	1,135
利率风险	88	109	147	74	219	389	535	208
汇率风险	3,837	3,421	3,837	2,990	1,765	1,417	1,789	1,158
商品风险	42	52	101	21	91	97	148	64
压力风险价值	3,902	3,504	3,902	3,087	2,013	2,140	2,726	1,886
利率风险	96	136	356	76	246	354	460	234
汇率风险	3,837	3,414	3,837	2,990	2,022	2,166	2,677	1,840
商品风险	33	45	99	19	138	117	172	65

操作风险

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2018 年 6 月末操作风险资本要求为 978.47 亿元。关于报告期内本行操作风险管理进展情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

银行账簿利率风险

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，2018 年上半年本行按主要币种划分的银行账簿利率敏感性分析如下表：

人民币百万元

币种	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(25,546)	(31,326)	25,546	33,857
美元	(2,074)	(3,845)	2,074	3,847
港币	576	-	(576)	-
其他	881	(666)	(881)	667
合计	(26,163)	(35,837)	26,163	38,371

银行账簿股权风险

人民币百万元

股权类型	2018年6月30日			2017年12月31日		
	公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	未实现 潜在的 风险损益 ⁽²⁾	公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	未实现 潜在的 风险损益 ⁽²⁾
金融机构	30,355	8,214	3,662	33,199	1,822	207
公司	4,370	13,604	274	3,193	11,076	194
合计	34,725	21,818	3,936	36,392	12,898	401

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

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

9. 股本变动及主要股东持股情况

普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2017年12月31日		报告期内增减	2018年6月30日	
	股份数量	比例(%)		股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1.人民币普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份总数	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

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

股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 604,243 户，无表决权恢复的优先股股东。其中 H 股股东 123,938 户，A 股股东 480,305 户。

前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
汇金公司	国家	A 股	34.71	123,717,852,951	无	-
财政部	国家	A 股	34.60	123,316,451,864	无	-
香港中央结算代理人有限公司/香港中央结算有限公司 ⁽⁴⁾	境外法人	H 股	24.17	86,134,094,908	未知	34,244,480
		A 股	0.20	704,986,268	无	235,135,800
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他	A 股	1.03	3,687,330,676	无	-44,000,000
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	0.67	2,375,725,040	无	-1,600,354,846
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	0.40	1,420,781,042	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	0.28	1,013,921,700	无	-

中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	A 股	0.12	431,141,549	无	68,433,722
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他	A 股	0.10	344,613,344	无	212,810,999
安邦财产保险股份有限公司 - 传统产品	其他	A 股	0.06	207,691,297	无	-

注：（1）以上数据来源于本行 2018 年 6 月 30 日的股东名册。

（2）本行无有限售条件股份。

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

（4）香港中央结算代理人有限公司持有 86,134,094,908 股 H 股，香港中央结算有限公司持有 704,986,268 股 A 股。

控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

截至 2018 年 6 月 30 日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下：

A 股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	占 A 股比重 (%)	占全部普通股股份比重 (%)
财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
汇金公司 ⁽²⁾	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

注：（1）截至 2018 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

（2）截至 2018 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股，汇金公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为 1,013,921,700 股。

H 股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	占 H 股比重 (%)	占全部普通股股份比重 (%)
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
平安资产管理有限责任公司 ⁽¹⁾	投资经理	6,115,905,000	好仓	7.05	1.72
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	5,164,443,669	好仓	5.95	1.45
		1,059,000	淡仓	0.00	0.00

注：(1) 平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至 2018 年 6 月 30 日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为 2017 年 11 月 28 日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

优先股相关情况

◆ 近三年优先股发行上市情况

经原中国银监会银监复[2015]189号文和中国证监会证监许可[2015]1023号文核准，本行于2015年11月18日非公开发行了4.5亿股境内优先股。本次境内优先股的每股面值为人民币100元，按票面值平价发行。票面股息率为基准利率加固定息差，首5年的票面股息率从发行日起保持不变，其后基准利率每5年重置一次，每个重置周期内的票面股息率保持不变。本次境内优先股首5年初始股息率通过市场询价确定为4.5%。经上交所上证函[2015]2391号文同意，本次发行的境内优先股于2015年12月11日起在上交所综合业务平台挂牌转让，证券简称“工行优1”，证券代码360011。本次境内优先股发行所募集资金的总额为人民币450亿元，在扣除发行费用后，本次境内优先股发行所募集资金的净额约为人民币449.5亿元，全部用于补充本行其他一级资本。

本行境内优先股发行情况请参见本行于上交所网站、香港联交所网站及本行网站发布的公告。

◆ 优先股股份变动情况

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

前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

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

注：（1）以上数据来源于本行2018年6月30日的境外优先股股东名册。
 （2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
 （3）本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
 （4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

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

中银国际证券有限 责任公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中国烟草总公司山 东省公司	其他	境内 优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑 龙江省公司	其他	境内 优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险 股份有限公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：(1) 以上数据来源于本行 2018 年 6 月 30 日的境内优先股股东名册。

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

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

◆ 优先股股息分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

◆ 优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

◆ 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

◆ 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部发布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号——金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会[2014]13号）以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第9号——金融工具》和《国际会计准则第32号——金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产的合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。

10. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

董事、监事、高级管理人员基本情况

截至业绩披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 15 名，其中，执行董事 3 名，即易会满先生、谷澍先生和王敬东先生；非执行董事 6 名，即程凤朝先生、郑福清先生、费周林先生、梅迎春女士、董轼先生和叶东海先生；独立非执行董事 6 名，即柯清辉先生、洪永淼先生、梁定邦先生、杨绍信先生、希拉·C·贝尔女士和沈思先生。

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

本行共有高级管理人员 9 名，即易会满先生、谷澍先生、王敬东先生、王林先生、胡浩先生、李云泽先生、谭炯先生、王百荣先生和官学清先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行现任和报告期内离任的董事、监事、高级管理人员除张红力先生持有本行 H 股 2,000 股之外，其他人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

新聘、解聘情况

◆ 董事

2018 年 6 月 26 日，本行 2017 年度股东年会选举程凤朝先生为本行非执行董事，程凤朝先生的新任期自股东年会审议通过之日起计算。

2018 年 7 月，张红力先生因董事任期届满不再担任本行执行董事。

◆ 监事

2018 年 1 月 5 日，钱文挥先生因工作变动，辞去本行监事、监事长职务。

◆ 高级管理人员

2018 年 7 月 2 日，张红力先生因家庭原因，辞去本行副行长职务。

董事、监事个人信息变动情况

本行独立非执行董事柯清辉先生自 2018 年 4 月起在中策集团有限公司的职务由董事会主席及执行董事变更为董事会主席及非执行董事；在思捷环球控股有限公司的职务由董事会独立非执行主席及独立非执行董事变更为董事会执行主席及执行董事。

员工机构情况

2018 年 6 月末，本行共有员工 443,169 人¹，比上年末减少 9,879 人。其中，境内控股子公司员工 5,886 人，境外机构员工 15,306 人。

2018 年 6 月末，本行机构总数 16,823 个，比上年末减少 65 个。其中，境内机构 16,403 个，境外机构 420 个。

资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产(人民币 百万元)	占比(%)	机构 (个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
总行	9,978,167	36.5	30	0.2	16,061	3.6
长江三角洲	4,870,768	17.8	2,527	15.0	60,166	13.6
珠江三角洲	3,019,519	11.1	2,050	12.2	48,691	11.0
环渤海地区	3,565,102	13.0	2,718	16.2	69,695	15.7
中部地区	2,505,524	9.2	3,542	21.1	89,337	20.2
西部地区	3,189,689	11.7	3,759	22.3	90,199	20.3
东北地区	1,037,659	3.8	1,655	9.8	47,828	10.8
境外及其他	3,648,260	13.4	542	3.2	21,192	4.8
抵销及未分配资产	(4,511,608)	(16.5)				
合计	27,303,080	100.0	16,823	100.0	443,169	100.0

注：境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

¹另有劳务派遣用工 77 人，其中境内主要控股子公司 34 人。

11. 重要事项

公司治理

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

完善董事会架构及相关机制。报告期内，本行有序推进董事会成员换届工作，确保董事会架构依法合规。规划部分董事会专门委员会成员调整事项，进一步发挥各专门委员会的辅助决策职能。修订《股东大会对董事会授权方案》等治理细则，进一步完善公司治理制度体系。积极适应监管规则变化，完善董事会履职机制，确保董事会及时审议相关重要事项，依法合规履行职责。

完善监事会相关规章制度。报告期内，修订《监事会监督工作办法》《监事会对董事会 高级管理层及其成员履职评价规则》《监事会对监事履职评价规则》等办法，进一步规范监督内容，丰富监督方式，增强监事会监督结果应用，切实发挥监事会在公司治理中的重要作用。

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

不断提升集团透明度。依法合规履行信息披露义务，持续提升信息披露管理质效，有序开展自愿性信息披露，有效保护投资者特别是中小投资者合法权益。强化合规提示和工作督导，持续提升集团信息披露管理水平。

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

股东大会

本行于 2018 年 6 月 26 日召开 2017 年度股东年会，会议严格按照有关法律法规及本行公司章程召集、召开。本行已按照监管要求及时披露相关决议公告和法律意见书，详情请参见本行在上交所网站、香港联交所网站和本行网站发布的

日期为 2018 年 6 月 26 日的公告。

利润及股息分配

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

经 2018 年 6 月 26 日举行的 2017 年度股东年会批准，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派发了自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.408 元（含税），共计分派股息约人民币 858.23 亿元。本行不宣派 2018 年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

募集资金的使用情况

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

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

本行优先股募集资金使用情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至 2018 年 6 月 30 日，涉及本行及/或子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币 47.04 亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

诚信状况

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

重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

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

重大合同及其履行情况

◆ 重大托管、承包、租赁事项

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

◆ 重大担保事项

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

承诺事项

截至 2018 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
汇金公司	不竞争承诺	2006年10月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票(A股)招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士,汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务,包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而,汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资,从事或参与若干竞争性业务。对此,汇金公司已承诺将会:(1)公允地对待其在商业银行的投资,并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息,做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断;及(2)为本行的最大利益行使股东权利。	截至2018年6月30日,汇金公司严格履行上述承诺,无违反承诺的行为。
		2010年11月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司A股配股说明书		

除上述内容外,本行或其他关联方无承诺事项。

受处罚情况

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

证券的买卖及赎回

报告期内,本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市证券。

董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上

市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2018 年 6 月 30 日，本行时任执行董事张红力先生持有本行 H 股 2,000 股，本行独立非执行董事柯清辉先生的配偶持有本行 H 股 1,316,040 股。除此之外，截至 2018 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

履行精准扶贫社会责任

本行坚持精准扶贫、精准脱贫基本方略，持续加大金融扶贫工作力度，激发贫困人口的内生动力，着力夯实贫困人口稳定脱贫基础，聚焦深度贫困地区，全力推进金融扶贫和定点扶贫，用实际行动践行了大型商业银行的责任和担当。

金融扶贫。结合贫困地区的金融需求，创新金融扶贫产品，实施“总行+分行”两级扶贫信贷产品创新架构；扩大服务供给，加大扶贫小额信贷投放力度；推行普惠金融，优化渠道布局，提高金融服务覆盖面；发挥融 e 购电商平台作用，促进贫困地区特色产品销售。

教育扶贫。深化扶贫必扶志、扶贫先扶智的认识，继续开展就业帮扶、贫困生资助、阳光校园等品牌扶贫项目，帮助贫困地区特别是定点扶贫地区缓解因学致贫问题，改善教育基础设施，推动教育水平持续提升。

产业扶贫。坚持商业可持续原则，深入实施贫困地区特色产业帮扶工程，帮助贫困户提高自我发展、自主脱贫能力。尤其在定点扶贫地区，坚持“一县一策”开展产业扶贫，探索建立“工行+政府+村两委+企业+贫困户”的产业发展模式，推动输血式扶贫向造血式扶贫转变。

精准扶贫成效

项目	人民币万元	
	金额	
贷款余额	14,486,858.36	
其中：产业精准扶贫贷款	2,625,410.03	
项目精准扶贫贷款	9,874,980.50	
其中：农村交通设施	4,862,450.05	
农网升级改造	197,561.21	
农村水利设施	729,092.94	
农村教育贷款	152,030.00	

绿色环保

本行持续推进绿色信贷建设，积极践行国家“创新、协调、绿色、开放、共享”的五大发展理念和“五位一体”总体布局要求，将加强绿色信贷建设作为长期坚持的重要战略。从信贷政策制度、管理流程、业务创新、自身表现等各个方面，全面推进绿色信贷建设，积极支持绿色产业发展，加强环境和社会风险防控，树立了负责任的国有大行典范。

本行持续推进低碳运营，倡导绿色办公理念。着力以信息化手段推进办公效率、管理效率提升，完善办公系统功能，进一步提高无纸化办公水平；改革用车制度，建立了以自有车辆为主、社会化车辆为辅的多元化公务用车保障模式；号召员工主动维护自然生态环境，提高员工环保意识，增强员工植绿、护绿、爱绿的责任感，实现经济效益、社会效益、生态效益同步提升。

参与投资国家融资担保基金有限责任公司

本行于 2018 年 7 月签署《国家融资担保基金有限责任公司发起人协议》，出资 30 亿元人民币参与投资国家融资担保基金有限责任公司，认缴出资占比 4.5386%，自 2018 年起分 4 年实缴到位。本次投资尚需履行监管部门相关程序。

优先股发行相关情况

本行董事会于 2018 年 8 月 30 日审议通过《关于中国工商银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》和《关于中国工商银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币 1,000 亿元优先股，其中在境内市场一次或分次发行不超过人民币 1,000 亿元优先股、在境外市场发行不超过等额人民币 440 亿元优先股，具体发行数额由股东大会授权董事会（可转授权）在上述额度范围内确定。本次境内外优先股发行所募资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行其他一级资本。本次优先股发行方案尚待本行股东大会审议批准，股东大会审议通过后，还需获得相关监管机构的批准。

关于本行境内外优先股拟发行的情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2018 中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

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

不适用。

12. 审阅报告及中期财务报告

(见附件)

13. 董事、高级管理人员关于 2018 半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2017 年修订）》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2018 半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2018 半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2018 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2018 中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

三、我们保证 2018 半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇一八年八月三十日

董事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
易会满	董事长、 执行董事	谷澍	副董事长、 执行董事、行长
王敬东	执行董事、副行长	程凤朝	非执行董事
郑福清	非执行董事	费周林	非执行董事
梅迎春	非执行董事	董轶	非执行董事
叶东海	非执行董事	柯清辉	独立非执行董事
洪永淼	独立非执行董事	梁定邦	独立非执行董事
杨绍信	独立非执行董事	希拉·C·贝尔	独立非执行董事
沈思	独立非执行董事	王林	纪委书记
胡浩	副行长	李云泽	副行长
谭炯	副行长	王百荣	首席风险官
官学清	董事会秘书		

14. 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、在其他证券市场公布的本行 2018 半年度报告。

15. 境内外机构名录

境内机构

安徽省分行

地址：安徽省合肥市芜湖路 189 号
邮编：230001
电话：0551-62869178/62868101
传真：0551-62868077

广东省分行

地址：广东省广州市沿江西路 123 号
邮编：510120
电话：020-81308130
传真：020-81308789

北京市分行

地址：北京市西城区复兴门南大街 2 号天银大厦 B 座
邮编：100031
电话：010-66410579
传真：010-66410579

广西区分行

地址：广西壮族自治区南宁市教育路 15-1 号
邮编：530022
电话：0771-5316617
传真：0771-5316617/2806043

重庆市分行

地址：重庆市南岸区江南大道 9 号
邮编：400060
电话：023-62918002
传真：023-62918059

贵州省分行

地址：贵州省贵阳市云岩区中华北路 200 号
邮编：550001
电话：0851-88620004/88620018
传真：0851-85963911

大连市分行

地址：辽宁省大连市中山广场 5 号
邮编：116001
电话：0411-82378888/82378000
传真：0411-82808377

海南省分行

地址：海南省海口市和平南路 54 号
邮编：570203
电话：0898-65303138/65342829
传真：0898-65303138

福建省分行

地址：福建省福州市古田路 108 号
邮编：350005
电话：0591-88087819/88087000
传真：0591-83353905/83347074

河北省分行

地址：河北省石家庄市中山西路 188 号中华商务 B 座
邮编：050051
电话：0311-66001999/66000001
传真：0311-66001889/66000002

甘肃省分行

地址：甘肃省兰州市城关区庆阳路 408 号
邮编：730030
电话：0931-8434172
传真：0931-8435166

河南省分行

地址：河南省郑州市经三路 99 号
邮编：450011
电话：0371-65776888/65776808
传真：0371-65776889/65776988

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

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

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

吉林省分行
地址：吉林省长春市人民大街 9559 号
邮编：130022
电话：0431-89569718/89569712
传真：0431-88923808

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

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

辽宁省分行
地址：辽宁省沈阳市和平区南京北街 88 号
邮编：110001
电话：024-23491603
传真：024-23491609

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

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

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

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

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

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

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

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

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

上海市分行
地址：上海市浦东新区浦东大道 9 号
邮编：200120
电话：021-58885888
传真：021-58886888

云南省分行
地址：云南省昆明市青年路 395 号邦克大厦
邮编：650021
电话：0871-63136172
传真：0871-63134637

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

重庆璧山工银村镇银行

地址：重庆市璧山区奥康大道 1 号

邮编：402760

电话：023-85297704

传真：023-85297709

浙江平湖工银村镇银行

地址：浙江省平湖市城南西路 258 号

邮编：314200

电话：0573-85139616

传真：0573-85139626

境外机构

港澳地区

香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch

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

邮箱：icbchk@icbcasia.com

电话：+ 852-25881188

传真：+ 852-25881160

SWIFT: ICBKHKHH

中国工商银行（亚洲）有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited

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

邮箱：enquiry@icbcasia.com

电话：+852-35108888

传真：+852-28051166

SWIFT: UBHKHKHH

工银国际控股有限公司

ICBC International Holdings Limited

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

邮箱：info@icbci.com.hk

电话：+852-26833888

传真：+852-26833900

SWIFT: ICBHHKHH

中国工商银行（澳门）股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited

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

邮箱：icbc@mc.icbc.com.cn

电话：+853-28555222

传真：+853-28338064

SWIFT: ICBKMOMX

亚太地区

东京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch

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

邮箱：icbctokyo@icbc.co.jp

电话：+813-52232088

传真：+813-52198502

SWIFT: ICBKJPJT

首尔分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch

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

邮箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn

电话：+82-237886670

传真：+82-27553748

SWIFT: ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch

地址：1st Floor, Samsung Fire & Marine Insurance Bldg., #184, Jungang-daero, Dong-gu, Busan 601-728, Korea

邮箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn

电话：+82-514638868

传真：+82-514636880

SWIFT: ICBKKRSE

河内分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hanoi Branch

地址：3rd Floor Daeha Business Center, No.360, Kim Ma Str., Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam

邮箱：admin@vn.icbc.com.cn

电话：+84-2462698888

传真：+84-2462699800

SWIFT: ICBKVNVN

万象分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Vientiane Branch

地址：Asean Road, Home No.358, Unit12, Sibounheuang Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR

邮箱：icbcvte@la.icbc.com.cn

电话：+856-21258888

传真：+856-21258897

SWIFT: ICBKLALA

金边分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh Branch

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

邮箱：icbckh@kh.icbc.com.cn

电话：+855-23955880

传真：+855-23965268

SWIFT: ICBKKHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Yangon Branch

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

电话：+95-019339258

传真：+95-019339278

SWIFT: ICBKMMMY

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Branch

地址：6 Raffles Quay #12-01, Singapore 048580

邮箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn

电话：+65-65381066

传真：+65-65381370

SWIFT: ICBKSGSG

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited Karachi Branch

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

电话：+92-2135208988

传真：+92-2135208930

SWIFT: ICBKPKKAXXX

孟买分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mumbai Branch

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

邮箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn

电话：+91-2271110300

传真：+91-2271110353

SWIFT: ICBKINBBXXX

多哈分行

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

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

邮箱：ICBCDOHA@doh.icbc.com.cn

电话：+974-44072758

传真：+974-44072751

SWIFT: ICBKQAQAXXX

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Abu Dhabi Branch

地址: C903, Al Bateen Tower, C6 ,Bainuna Street, P.O.Box 62108, Abu Dhabi, United Arab Emirates

邮箱: dboffice@dxb.icbc.com.cn,

电话: +971-24998600

传真: +971-24998622

SWIFT: ICBKAEAA

迪拜国际金融中心分行

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

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

邮箱: dboffice@dxb.icbc.com.cn

电话: +971-47031111

传真: +971-47031199

SWIFT: ICBKAEAD

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Kuwait Branch

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

电话: +965-22281777

传真: +965-22281799

SWIFT: ICBKWKWK

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Riyadh Branch

地址: Level 7&8, Al Faisaliah Tower Building No:7277-King Fahad Road Al Olaya, Zip Code:12212, Additional No.: 3333, Unit

No.:95, Kingdom of Saudi Arabia

邮箱: service@sa.icbc.com.cn

电话: +966-112899800

传真: +966-112899879

SWIFT: ICBKSARI

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Sydney Branch

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

邮箱: info@icbc.com.au

电话: +612-94755588

传真: +612-92333982

SWIFT: ICBKAU2S

中国工商银行（阿拉木图）股份公司

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

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

邮箱: office@kz.icbc.com.cn

电话: +7-7272377085

传真: +7-7272377070

SWIFT: ICBKZKX

中国工商银行（泰国）股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Thai) Public Company Limited

地址: 622 Emporium Tower 11th-13th Fl., Sukhumvit Road, Khlong Ton, Khlong Toei, Bangkok, Thailand

电话: +66-26295588

传真: +66-26639888

SWIFT: ICBKTHBK

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia

地址: The City Tower 32nd Floor, Jl. M.H. Thamrin No. 81, Jakarta Pusat 10310, Indonesia

邮箱: cs@ina.icbc.com.cn

电话: +62-2123556000

传真: +62-2131996010

SWIFT: ICBKIDJA

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

法兰克福分行
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, Frankfurt Branch
地址: Bockenheimer Anlage 15, 60322
Frankfurt am Main, Germany
邮箱: icbc@icbc-ffm.de
电话: +49-6950604700
传真: +49-6950604708
SWIFT: ICBKDEFF

中国工商银行新西兰有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(New Zealand) Limited
地址: Level 11, 188 Quay Street, Auckland
1010, New Zealand
邮箱: info@nz.icbc.com.cn
电话: +64-93747288
传真: +64-93747287
SWIFT: ICBKNZ2A

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

中国工商银行股份有限公司蒙古代表处
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, Mongolia Representative Office
地址: Suite 910 and 911, 9th floor, Central
Tower, Sukhbaatar Square, Khoroo 8,
Sukhbaatar district, Ulaanbaatar, Mongolia
邮箱: mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn
电话: +976-77108822, +976-77106677
传真: +976-77108866

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

欧洲地区

卢森堡分行
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, Luxembourg Branch
地址: 32, Boulevard Royal, L-2449
Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg
邮箱: office@eu.icbc.com.cn
电话: +352-2686661
传真: +352-26866666
SWIFT: ICBKLULL

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

中国工商银行（欧洲）有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Europe) S.A.
地址：32,Boulevard Royal, L-2449
Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg
邮箱：office@eu.icbc.com.cn
电话：+352-2686661
传真：+352-2686666
SWIFT: ICBKLULU

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

中国工商银行（欧洲）有限公司巴黎分行
Industrial and Commercial Bank of China
(Europe) S.A. Paris Branch
地址：73 boulevard haussmann, 75008,Paris
邮箱：administration@fr.icbc.com.cn
电话：+33-140065858
传真：+33-140065899
SWIFT: ICBKFRPP

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

中国工商银行（欧洲）有限公司阿姆斯特丹
分行
Industrial and Commercial Bank of China
(Europe) S.A. Amsterdam Branch
地址：Johannes Vermeerstraat 7-9,1071 DK,
Amsterdam, the Netherlands
邮箱：icbcamsterdam@nl.icbc.com.cn
电话：+31-205706666
传真：+31-206702774
SWIFT: ICBKNL2AXXX

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

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

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

中国工商银行（土耳其）股份有限公司
ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址：Maslak Mah. Dereboyu, 2 Caddesi
No:13 34398 Sariyer, İSTANBUL
邮箱：gongwen@tr.icbc.com.cn
电话：+90-2123355162
SWIFT: ICBKTRISXXX

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

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

美洲地区

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

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

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

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

中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Argentina) S.A.
地址：Blvd. Cecilia Grierson 355, (C1107
CPG) Buenos Aires, Argentina
邮箱：gongwen@ar.icbc.com.cn
电话：+54-1148209022
传真：+54-1148201901
SWIFT: ICBKARBA

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

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

工银金融服务有限责任公司
Industrial and Commercial Bank of China
Financial Services LLC
地址： 1633 Broadway, 28th Floor, New York,
NY, 10019, USA
邮箱： info@icbkus.com
电话： +1-2129937300
传真： +1-2129937349
SWIFT: ICBKUS33FIN, ICBKUS3F

非洲地区

中国工商银行股份有限公司非洲代表处
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, African Representative Office
地址： 47 Price Drive, Constantia, Cape Town ,
South Africa, 7806
邮箱： hantao.wang@icbcafrica.com
电话： +27-(11)7217227
传真： +27-(21)2008012

附件

中国工商银行股份有限公司
中期财务报表
(按中国会计准则编制)
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月

审阅报告

毕马威华振专字第 1801047 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2018 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止六个月的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

李砾

中国 北京

何琪

二〇一八年八月三十日

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (未经审计)
2018 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2018 年 附注四 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)
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	3,818,453	3,613,872	3,766,864	3,548,996
存放同业及其他金融机构款项	2	322,432	370,074	315,387	358,498
贵金属		174,024	238,714	135,390	212,492
拆出资金	3	584,034	477,537	629,962	572,095
衍生金融资产	4	87,287	89,013	43,944	53,856
买入返售款项	5	687,913	986,631	457,923	750,763
客户贷款及垫款	6	14,536,141	13,892,966	13,739,061	13,125,401
金融投资	7	6,257,681	5,756,704	5,924,635	5,428,233
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融投资		800,685	440,938	741,886	398,329
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资		1,450,163		1,291,124	
—以摊余成本计量的金融投资		4,006,833		3,891,625	
—可供出售金融资产			1,496,453		1,358,802
—持有至到期投资			3,542,184		3,439,471
—应收款项类投资			277,129		231,631
长期股权投资	8	31,719	32,441	146,663	148,191
固定资产	9	224,604	216,156	96,957	100,507
在建工程	10	32,443	29,531	20,230	20,173
递延所得税资产	11	57,627	48,392	55,911	47,250
其他资产	12	488,722	335,012	413,477	272,305
资产合计		27,303,080	26,087,043	25,746,404	24,638,760

刊载于第 16 页至第 156 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)
2018年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2018年 附注四 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)
负债:				
向中央银行借款	428	456	400	404
同业及其他金融机构存放款项 13	1,423,229	1,214,601	1,345,193	1,151,039
拆入资金 14	500,853	491,948	455,086	445,193
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	15	86,667	89,361	71,847
衍生金融负债 4	80,580	78,556	42,394	46,682
卖出回购款项 16	556,277	1,046,338	283,330	810,610
存款证 17	276,060	260,274	235,164	221,489
客户存款 18	20,818,042	19,562,936	20,117,998	18,894,447
应付职工薪酬 19	25,467	33,142	22,499	29,616
应交税费 20	59,199	82,550	56,826	80,642
已发行债务证券 21	579,235	526,940	471,000	436,275
递延所得税负债 11	634	433	-	-
其他负债 22	704,208	558,452	545,088	395,462
负债合计	25,110,879	23,945,987	23,646,825	22,585,711

刊载于第 16 页至第 156 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)
2018年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2018年 附注四 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)
股东权益:				
股本	23	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	24	86,051	86,051	79,375
资本公积	25	151,958	151,952	156,217
其他综合收益		(30,540)	(62,058)	(19,452)
盈余公积	26	233,122	232,703	229,170
一般准备	27	266,402	264,892	259,359
未分配利润	28	1,115,199	1,097,544	1,038,503
归属于母公司股东的权益		2,178,599	2,127,491	2,099,579
少数股东权益		13,602	13,565	-
股东权益合计		2,192,201	2,141,056	2,099,579
负债及股东权益总计		27,303,080	26,087,043	25,746,404

本财务报表已于二〇一八年八月三十日获本行董事会批准。

法定代表人	主管财会 工作负责人	财会机构 负责人	盖章
-------	---------------	-------------	----

刊载于第 16 页至第 156 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注四	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
利息净收入					
利息收入	29	456,807	418,353	427,975	385,944
利息支出	29	(179,191)	(167,431)	(161,223)	(152,367)
手续费及佣金净收入					
手续费及佣金收入	30	87,703	85,402	82,779	80,930
手续费及佣金支出	30	(8,443)	(8,732)	(6,239)	(6,772)
投资收益	31	9,898	3,787	8,806	7,464
其中: 对联营及合营企业的投资收益		1,330	1,372	1,247	1,296
公允价值变动净(损失)/收益	32	(3,336)	971	(3,724)	674
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	33	(3,189)	(145)	(3,424)	96
其他业务收入	34	27,202	29,946	2,247	2,245
营业收入		387,451	362,151	347,197	318,214
税金及附加	35	(4,237)	(3,908)	(3,744)	(3,380)
业务及管理费	36	(77,376)	(76,091)	(70,003)	(68,587)
资产减值损失	37	(83,458)	(61,343)	(81,861)	(60,745)
其他业务成本		(27,198)	(25,447)	(5,888)	(997)
营业支出		(192,269)	(166,789)	(161,496)	(133,709)
营业利润		195,182	195,362	185,701	184,505
加: 营业外收入		2,379	1,407	1,874	1,353
减: 营业外支出		(345)	(271)	(323)	(261)
税前利润		197,216	196,498	187,252	185,597
减: 所得税费用	38	(36,559)	(42,811)	(34,122)	(40,537)
净利润		160,657	153,687	153,130	145,060
净利润归属于:					
母公司股东		160,442	152,995		
少数股东		215	692		

刊载于第 16 页至第 156 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)(未经审计)
截至2018年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行		
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月		
	附注四	2018年 (未经审计)	2017年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2017年 (未经审计)
本期净利润		160,657	153,687	153,130	145,060
其他综合收益的税后净额	40	8,608	(21,340)	10,571	(17,488)
归属于母公司股东的					
其他综合收益的税后净额		8,641	(20,949)	10,571	(17,488)
以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		334	(10)	1,053	(10)
指定为以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
权益工具投资净收益		331		1,046	
权益法下在被投资单位					
不能重分类进损益的					
其他综合收益中享有的份额		6	(11)	6	(11)
其他		(3)	1	1	1
以后将重分类进损益的					
其他综合收益		8,307	(20,939)	9,518	(17,478)
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的债务工具					
投资净收益		10,318		11,908	
可供出售金融资产					
公允价值变动净损失			(17,997)		(17,552)
现金流量套期损益的有效部分		(27)	69	(50)	74
权益法下在被投资单位以后					
将重分类进损益的					
其他综合收益中享有的份额		395	(180)	352	(177)
外币财务报表折算差额		(2,149)	(2,804)	(2,657)	120
其他		(230)	(27)	(35)	57
归属于少数股东的					
其他综合收益的税后净额		(33)	(391)	-	-
本期其他综合收益小计		8,608	(21,340)	10,571	(17,488)
本期综合收益总额		169,265	132,347	163,701	127,572
综合收益总额归属于:					
母公司股东		169,083	132,046		
少数股东		182	301		
		169,265	132,347		
每股收益	39				
基本每股收益(人民币元)		0.45	0.43		
稀释每股收益(人民币元)		0.45	0.43		

刊载于第16页至第156页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(未经审计)
截至2018年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2017年12月31日	356,407	86,051	151,952	(62,058)	232,703	264,892	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056
会计政策变更	-	-	-	22,877	-	-	(55,035)	(32,158)	(32)	(32,190)
2018年1月1日	356,407	86,051	151,952	(39,181)	232,703	264,892	1,042,509	2,095,333	13,533	2,108,866
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	160,442	160,442	215	160,657
(二) 其他综合收益	40	-	-	8,641	-	-	-	8,641	(33)	8,608
综合收益总额	-	-	-	8,641	-	-	160,442	169,083	182	169,265
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
(四) 利润分配	-	-	-	-	419	-	(419)	-	-	-
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	419	-	(419)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	1,510	(1,510)	-	-	-
股利分配-2017年年末股利	28	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)	-	(85,823)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)	(189)
(五) 其他	-	-	6	-	-	-	-	6	-	6
2018年6月30日(未经审计)	356,407	86,051	151,958	(30,540)	233,122	266,402	1,115,199	2,178,599	13,602	2,192,201

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

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

刊载于第16页至第156页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			
2017 年 1 月 1 日	356,407	86,051	151,998	(21,738)	205,021	251,349	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	152,995	152,995	692	153,687
(二) 其他综合收益	40	-	-	(20,949)	-	-	-	(20,949)	(391)	(21,340)
综合收益总额	-	-	-	(20,949)	-	-	152,995	132,046	301	132,347
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	792	792
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积 (1)	-	-	-	-	292	-	(292)	-	-	-
提取一般准备 (2)	27	-	-	-	-	424	(424)	-	-	-
股利分配-2016 年年末股利	28	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)	-	(83,506)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(166)	(166)
(五) 其他	-	-	4	-	-	-	-	4	-	4
2017 年 6 月 30 日 (未经审计)	356,407	86,051	152,002	(42,687)	205,313	251,773	1,009,436	2,018,295	12,339	2,030,634

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.49 亿元及子公司提取盈余公积人民币 2.43 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.21 亿元及子公司提取一般准备人民币 4.03 亿元。

刊载于第 16 页至第 156 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(未经审计)
截至2018年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2017年1月1日	356,407	86,051	151,998	(21,738)	205,021	251,349	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	286,049	286,049	1,402	287,451
(二) 其他综合收益	40	-	-	(40,320)	-	-	-	(40,320)	(1,058)	(41,378)
综合收益总额	-	-	-	(40,320)	-	-	286,049	245,729	344	246,073
(三) 股东投入资本										
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	2,312	2,312
对控股子公司股权比例变动	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)	(194)
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	27,682	-	(27,682)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	13,543	(13,543)	-	-	-
股利分配 - 2016年										
年末股利	28	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)	-	(83,506)
股利分配 - 优先股股利	28	-	-	-	-	-	(4,437)	(4,437)	-	(4,437)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(309)	(309)
(五) 其他	-	-	(46)	-	-	-	-	(46)	-	(46)
2017年12月31日(经审计)	356,407	86,051	151,952	(62,058)	232,703	264,892	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币1.07亿元及子公司提取盈余公积人民币5.16亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币0.20亿元及子公司提取一般准备人民币4.77亿元。

刊载于第16页至第156页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(未经审计)
 截至2018年6月30日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2017年12月31日		356,407	79,375	156,217	(52,585)	229,146	259,374	1,025,115	2,053,049
会计政策变更		-	-	-	22,562	-	-	(53,910)	(31,348)
2018年1月1日		356,407	79,375	156,217	(30,023)	229,146	259,374	971,205	2,021,701
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	153,130	153,130
(二) 其他综合收益	40	-	-	-	10,571	-	-	-	10,571
综合收益总额		-	-	-	10,571	-	-	153,130	163,701
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	24	-	(24)	-
提取一般准备(2)		-	-	-	-	-	(15)	15	-
股利分配-2017年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)
2018年6月30日(未经审计)		356,407	79,375	156,217	(19,452)	229,170	259,359	1,038,503	2,099,579

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.24亿元。

(2) 含境外分行转回一般准备人民币0.15亿元。

刊载于第16页至第156页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)(未经审计)
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2017 年 1 月 1 日		356,407	79,375	156,217	(21,095)	201,980	246,308	882,698	1,901,890
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	145,060	145,060
(二) 其他综合收益	40	-	-	-	(17,488)	-	-	-	(17,488)
综合收益总额		-	-	-	(17,488)	-	-	145,060	127,572
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	49	-	(49)	-
提取一般准备(2)		-	-	-	-	-	21	(21)	-
股利分配-2016 年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)
2017 年 6 月 30 日(未经审计)		356,407	79,375	156,217	(38,583)	202,029	246,329	944,182	1,945,956

- (1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.49 亿元。
 (2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.21 亿元。

刊载于第 16 页至第 156 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)(未经审计)
 截至2018年6月30日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2017年1月1日		356,407	79,375	156,217	(21,095)	201,980	246,308	882,698	1,901,890
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	270,592	270,592
(二) 其他综合收益	40	-	-	-	(31,490)	-	-	-	(31,490)
综合收益总额		-	-	-	(31,490)	-	-	270,592	239,102
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	27,166	-	(27,166)	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	13,066	(13,066)	-
股利分配-2016年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)
股利分配-优先股股利	28	-	-	-	-	-	-	(4,437)	(4,437)
2017年12月31日(经审计)		356,407	79,375	156,217	(52,585)	229,146	259,374	1,025,115	2,053,049

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币1.07亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币0.20亿元。

刊载于第16页至第156页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(未经审计)
截至2018年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年	2018年	2017年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动现金流量:				
客户存款净额	1,236,900	1,293,469	1,213,674	1,209,751
存放中央银行款项净额	82,101	-	86,188	-
向中央银行借款净额	-	-	-	22
同业及其他金融机构存放款项净额	204,688	-	191,221	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	23,406	-	12,801
拆入资金净额	2,537	5,601	3,684	-
买入返售款项净额	15,465	-	-	7,225
卖出回购款项净额	-	92,619	-	82,731
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	-	20,776	-	16,880
存款证净额	11,925	14,580	10,409	7,582
收取的利息、手续费及佣金的现金	556,727	531,719	520,069	495,166
处置抵债资产收到的现金	301	174	279	134
收到的其他与经营活动有关的现金	120,146	53,819	105,404	30,703
经营活动现金流入小计	2,230,790	2,036,163	2,130,928	1,862,995
客户贷款及垫款净额	(634,484)	(877,588)	(603,442)	(845,034)
向中央银行借款净额	(28)	(34)	(4)	-
存放中央银行款项净额	-	(140,013)	-	(156,240)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(191,669)	-	(208,785)
存放同业及其他金融机构款项净额	(17,235)	-	(4,882)	-
拆入资金净额	-	-	-	(6,128)
拆出资金净额	(45,555)	(29,001)	(12,588)	(27,573)
买入返售款项净额	-	(22,890)	(47,763)	-
卖出回购款项净额	(490,061)	-	(527,280)	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净额	(277,088)	(26,764)	(277,217)	(7,859)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	(8,383)	-	(8,301)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(191,284)	(171,872)	(173,941)	(156,497)
支付给职工以及为职工支付的现金	(58,681)	(56,694)	(53,409)	(51,439)
支付的各项税费	(89,501)	(82,681)	(86,633)	(77,917)
支付的其他与经营活动有关的现金	(231,958)	(90,415)	(215,652)	(65,530)
经营活动现金流出小计	(2,044,258)	(1,689,621)	(2,011,112)	(1,603,002)
经营活动产生的现金流量净额	186,532	346,542	119,816	259,993

刊载于第 16 页至第 156 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
二、 投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	780,827	1,037,197	593,487	922,393
分配股利及红利所收到的现金	942	730	1,120	727
处置联营及合营企业所收到的现金	28	-	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	817	1,476	798	1,464
投资活动现金流入小计	782,614	1,039,403	595,405	924,584
投资支付的现金	(994,124)	(1,150,318)	(776,291)	(1,175,563)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(634)	(3,415)
投资联营及合营企业所支付的现金	(1,603)	(1,510)	-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(13,417)	(4,876)	(2,038)	(924)
增加在建工程所支付的现金	(1,891)	(1,609)	(1,884)	(1,592)
投资活动现金流出小计	(1,011,035)	(1,158,313)	(780,847)	(1,181,494)
投资活动产生的现金流量净额	(228,421)	(118,910)	(185,442)	(256,910)

刊载于第 16 页至第 156 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2017 年 (未经审计)
三、 筹资活动现金流量:				
吸收少数股东投资所收到的现金	76	792	-	-
发行其他债务证券所收到的现金	534,584	407,043	511,831	391,030
筹资活动现金流入小计	534,660	407,835	511,831	391,030
支付债务证券利息	(5,287)	(6,271)	(3,466)	(4,854)
偿还其他债务证券所支付的现金	(496,085)	(350,054)	(487,774)	(342,754)
支付给少数股东的股利	(189)	(166)	-	-
筹资活动现金流出小计	(501,561)	(356,491)	(491,240)	(347,608)
筹资活动产生的现金流量净额	33,099	51,344	20,591	43,422
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,283	(10,654)	6,728	(7,519)
五、 现金及现金等价物净变动额	493	268,322	(38,307)	38,986
加: 期初现金及现金等价物余额	1,520,330	1,189,368	1,366,618	1,065,760
六、 期末现金及现金等价物余额(附注四、42)	1,520,823	1,457,690	1,328,311	1,104,746

刊载于第 16 页至第 156 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)
截至2018年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2018年 (未经审计)	2017年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2017年 (未经审计)
补充资料				
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	160,657	153,687	153,130	145,060
资产减值损失	83,458	61,343	81,861	60,745
固定资产折旧	9,440	8,879	6,102	6,428
资产摊销	1,551	1,492	1,398	1,366
债券投资折溢价摊销	2,487	13,762	(1,306)	13,571
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(1,173)	(720)	(1,174)	(720)
投资收益	(3,128)	(2,006)	(2,511)	(5,528)
公允价值变动净损失/(收益)	3,336	(971)	3,724	(674)
未实现汇兑损失/(收益)	7,769	2,634	9,349	(2,955)
已减值贷款利息收入	(1,318)	(1,632)	(1,318)	(1,621)
递延税款	(3,143)	(418)	(2,948)	(364)
发行债务证券利息支出	10,641	7,736	8,897	6,180
经营性应收项目的增加	(983,978)	(1,175,040)	(929,418)	(1,091,605)
经营性应付项目的增加	899,933	1,277,796	794,030	1,130,110
经营活动产生的现金流量净额	186,532	346,542	119,816	259,993
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	66,668	76,765	62,955	72,947
减: 现金期初余额	75,214	84,572	71,168	80,548
加: 现金等价物的期末余额	1,454,155	1,380,925	1,265,356	1,031,799
减: 现金等价物的期初余额	1,445,116	1,104,796	1,295,450	985,212
现金及现金等价物净变动额	493	268,322	(38,307)	38,986

刊载于第16页至第156页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 公司简介

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2017年度财务报表一并阅读。

会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则修订及解释于2018年生效且与本集团的经营相关。

- 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(修订)》(“新CAS 22”)
- 《企业会计准则第23号——金融资产转移(修订)》(“新CAS 23”)
- 《企业会计准则第24号——套期会计(修订)》(“新CAS 24”)
- 《企业会计准则第37号——金融工具列报(修订)》(“新CAS 37”)(以上4项统称“新金融工具准则”)
- 《企业会计准则第14号——收入(修订)》(“新收入准则”)
- 《企业会计准则解释第9号——关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第10号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第11号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第12号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》(统称“解释第9-12号”)
- 《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15号)

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下:

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求,自2018年1月1日及之后年度期间生效,并要求追溯调整。本集团使用豁免权,不重述比较期信息,并于2018年1月1日将转换调整确认至期初股东权益。

分类和计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别,即(1)以摊余成本计量的金融资产;(2)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;及(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,概述如下:

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。
- 不论主体采用哪种业务模式,除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外,权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益,且不得被重分类至损益。

除新金融工具准则要求将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因信用风险变动导致的公允价值变动计入其他综合收益(不得重新分类至损益)外, 新金融工具准则对金融负债的分类和计量要求与原《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(“原CAS 22”)、《企业会计准则第23号——金融资产转移》(“原CAS 23”)、《企业会计准则第24号——套期会计》(“原CAS 24”)、《企业会计准则第37号——金融工具列报》(“原CAS 37”)(以上4项统称“修订前金融工具准则”)相比, 基本一致。

减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代修订前金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下, 主体不必在损失事件发生后才确认减值损失, 而是必须基于相关资产及事实和情况, 按照12个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失, 由此会提早确认信用损失。

套期会计

新金融工具准则没有从根本上改变修订前金融工具准则中计量和确认套期无效部分的要求。然而, 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。

披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求, 特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

过渡

新金融工具准则自2018年1月1日起适用。本集团使用豁免权, 不重述前期可比数, 就数据影响调整2018年年初股东权益。

下表提供了本集团分别按照原 CAS 22 原始分类和计量类别和按照新 CAS 22 新分类和计量类别列示的于 2018 年 1 月 1 日金融工具的账面价值。

金融工具类别	原 CAS 22		新 CAS 22	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	3,613,872	摊余成本	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	370,074	摊余成本	370,076
贵金属租赁	摊余成本 (贷款和应收款项)	168,662	摊余成本	167,668
拆出资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	477,537	摊余成本	477,265
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	89,013	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (准则要求)	89,013
买入返售款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	986,631	摊余成本 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (准则要求)	791,065 195,520
客户贷款及垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	13,892,966	摊余成本 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (准则要求)	13,759,417 100,975 410
金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (交易性)	87,337	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (准则要求)	148,518
	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (指定)	353,601	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (指定)	351,802
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (可供出售金融资产)	1,496,453	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,443,785
	摊余成本 (持有至到期投资)	3,542,184	摊余成本	3,835,107
	摊余成本 (应收款项类投资)	277,129		
其他资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	281,504	摊余成本	281,565
金融负债:				
已发行债务证券	摊余成本	526,940	摊余成本	527,928
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (指定)	89,361	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (指定)	88,391

注释: 本集团所承担的金融负债, 除上述已列示项目发生重分类及重新计量外, 其他金融负债于 2018 年 1 月 1 日未进行重分类和重新计量。

下表将本集团按照原 CAS 22 计量列示的金融资产及金融负债账面价值调整为 2018 年 1 月 1 日过渡至新 CAS 22 后按照新 CAS 22 计量列示的账面价值。

注释	原 CAS 22 下账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新 CAS 22 下账面价值 2018 年 1 月 1 日
金融资产				
以摊余成本计量的金融资产				
现金及存放中央银行款项				
按原 CAS 22 列示的余额和按新 CAS 22 列示的余额	3,613,872	-	-	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项				
按原 CAS 22 列示的余额	370,074			
重新计量: 预期信用损失准备			2	
按新 CAS 22 列示的余额				370,076
贵金属租赁				
按原 CAS 22 列示的余额	168,662			
重新计量: 预期信用损失准备			(994)	
按新 CAS 22 列示的余额				167,668
拆出资金				
按原 CAS 22 列示的余额	477,537			
重新计量: 预期信用损失准备			(272)	
按新 CAS 22 列示的余额				477,265
买入返售款项				
按原 CAS 22 列示的余额	986,631			
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益 (新 CAS 22) - 准则要求		A	(195,520)	
重新计量: 预期信用损失准备			(46)	
按新 CAS 22 列示的余额				791,065
客户贷款及垫款				
按原 CAS 22 列示的余额	13,892,966			
减: 转出至以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 (新 CAS 22)		B	(99,945)	
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益 (新 CAS 22) - 准则要求		C	(411)	
重新计量: 预期信用损失准备			(33,193)	
按新 CAS 22 列示的余额				13,759,417

中国工商银行股份有限公司
截至2018年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

注释	原 CAS 22 下账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新 CAS 22 下账面价值 2018 年 1 月 1 日
金融投资-摊余成本				
按原 CAS 22 列示的余额	277,129			
重新计量: 预期信用损失准备			5	
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 (新 CAS 22)		(2,600)		
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益-准则要求 (新 CAS 22)		(22,050)		
加: 自持有至到期投资 (原 CAS 22) 转入		3,286,309		
重新计量: 预期信用损失准备			(843)	
重新计量: 转回以前年度重分类时 计入摊余成本的公允价值调整			66	
加: 自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(原 CAS 22) 转入		1,799		
重新计量: 预期信用损失准备			(2)	
加: 自可供出售金融资产(原 CAS 22) 转入		277,841		
重新计量: 预期信用损失准备			(97)	
重新计量: 由公允价值计量 变为摊余成本计量			17,550	
按新 CAS 22 列示的余额				3,835,107
金融投资-持有至到期投资				
按原 CAS 22 列示的余额	3,542,184			
减: 转出至摊余成本(新 CAS 22)		(3,286,309)		
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 (新 CAS 22)		(247,760)		
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益-准则要求 (新 CAS 22)		(8,115)		
按新 CAS 22 列示的余额				-
其他资产				
按原 CAS 22 列示的余额	281,504			
重新计量: 预期信用损失准备			61	
按新 CAS 22 列示的余额				281,565
以摊余成本计量的金融资产小计	23,610,559	(296,761)	(17,763)	23,296,035

中国工商银行股份有限公司
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

注释	原 CAS 22 下账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新 CAS 22 下账面价值 2018 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产				
按原 CAS 22 列示的余额和按新 CAS 22 列示的余额	89,013	-	-	89,013
买入返售款项				
按原 CAS 22 列示的余额	-			
加: 自摊余成本 (原 CAS 22) 转入		195,520		
按新 CAS 22 列示的余额				195,520
客户贷款及垫款				
按原 CAS 22 列示的余额	-			
加: 自摊余成本 (原 CAS 22) 转入		411		
重新计量: 由摊余成本变为公允价值计量			(1)	
按新 CAS 22 列示的余额				410
金融投资-以公允价值计量				
且其变动计入当期损益-准则要求				
按原 CAS 22 列示的余额	87,337			
加: 自应收款项类投资 (原 CAS 22) 转入		22,050		
重新计量: 由摊余成本变为公允价值计量			(465)	
加: 自持有至到期投资 (原 CAS 22) 转入		8,115		
重新计量: 由摊余成本变为公允价值计量			(86)	
加: 自可供出售金融资产				
(原 CAS 22) 转入		31,563		
重新计量: 转回原 CAS 22 下减值准备			724	
重新计量: 公允价值重新计量			(720)	
按新 CAS 22 列示的余额				148,518
金融投资-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				
按原 CAS 22 列示的余额	353,601			
减: 转出至摊余成本 (新 CAS 22)		(1,799)		
按新 CAS 22 列示的余额				351,802
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	529,951	255,860	(548)	785,263

中国工商银行股份有限公司
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

注释	原 CAS 22 下账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新 CAS 22 下账面价值 2018 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
客户贷款及垫款				
按原 CAS 22 列示的余额				
加: 自摊余成本 (原 CAS 22) 转入	-	99,945		
重新计量: 转回原 CAS 22 下减值准备			1,077	
重新计量: 由摊余成本计量变为公允价值计量			(47)	
按新 CAS 22 列示的余额				100,975
金融投资-以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 (债务工具)				
按原 CAS 22 列示的余额				
加: 自持有至到期投资 (原 CAS 22) 转入	-	247,760		
重新计量: 由摊余成本计量变为公允价值计量			2,329	
加: 自可供出售金融资产 (原 CAS 22) 转入		1,185,275		
重新计量: 转回原 CAS 22 下减值准备			149	
加: 自应收款项类投资 (原 CAS 22) 转入		2,600		
重新计量: 由摊余成本计量变为公允价值计量			(19)	
按新 CAS 22 列示的余额				1,438,094
金融投资-以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 (权益工具)				
按原 CAS 22 列示的余额				
加: 自可供出售金融资产 (原 CAS 22) 转入—指定	-	1,774		
重新计量: 转回原 CAS 22 下减值准备			479	
重新计量: 公允价值重新计量			3,438	
按新 CAS 22 列示的余额				5,691
金融投资—可供出售金融资产 (原 CAS 22)				
按原 CAS 22 列示的余额				
减: 转出至摊余成本 (新 CAS 22)	1,496,453	(277,841)		
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 (新 CAS 22)—债务工具		(1,185,275)		
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 (新 CAS 22)—权益工具		(1,774)		
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益-准则要求 (新 CAS 22)		(31,563)		
按新 CAS 22 列示的余额				-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计	1,496,453	40,901	7,406	1,544,760

中国工商银行股份有限公司
截至2018年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

注释	原 CAS 22 下账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新 CAS 22 下账面价值 2018 年 1 月 1 日
金融负债				
以摊余成本计量的金融负债				
已发行债务证券				
按原 CAS 22 列示的余额	526,940			
加: 自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 (原 CAS 22) 转入	I	970		
重新计量: 由公允价值计量变为摊余成本计量			18	
按新 CAS 22 列示的余额				527,928
以摊余成本计量的金融负债小计	526,940	970	18	527,928
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
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				
按原 CAS 22 列示的余额	89,361			
减: 转出至摊余成本计量	I	(970)		
按新 CAS 22 列示的余额				88,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债小计	89,361	(970)	-	88,391

注释: 本集团所承担的金融负债, 除上述已列示项目发生重分类及重新计量外, 其他金融负债于 2018 年 1 月 1 日未进行重分类和重新计量。

上表中汇总了本集团应用新 CAS 22 分类和计量规定导致金融工具分类和计量发生的变化, 以下内容是相关的具体说明:

- A. 本集团持有的部分买入返售债券资产, 于转换日持有该资产的业务模式既不是以收取合同现金流量为目的, 也不是以收取合同现金流量和出售金融资产为双重目的, 因此根据新 CAS 22 规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- B. 本集团持有的部分客户贷款及垫款, 及部分原在应收款项类投资或持有至到期投资核算的债务工具投资, 于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目的, 又以出售该金融资产为目的, 且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 根据新 CAS 22 规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- C. 本集团持有的部分客户贷款及垫款, 及部分原在应收款项类投资、持有至到期投资或可供出售金融资产核算的债务工具投资, 其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 根据新 CAS 22 规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- D. 除上述情况之外, 由于此前在修订前金融工具准则下的类别不再使用, 以下债务工具已重分类至新金融工具准则下的新类别, 但其计量方式没有变化, 具体包括:
 - (i) 此前分类为可供出售的现在分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益; 以及
 - (ii) 此前分类为持有至到期的现在分类为摊余成本计量。
- E. 本集团持有的部分债务工具投资, 在原 CAS 22 下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, 相关资产不再满足新 CAS 22 下指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的标准, 因此本集团撤销对这些金融资产的指定, 并重新评估该类债务工具的业务模式及合同现金流量特征, 将其按照摊余成本计量。该债务工具的实际利率为 0.75% 至 4.38%, 本期确认利息收入为人民币 0.16 亿元。该债务工具于 2018 年 6 月 30 日的公允价值为人民币 18.04 亿元。假设这些债务工具没有在过渡至新 CAS 22 时进行重分类, 本期其公允价值变动在损益中确认的收益应为人民币 0.05 亿元。

- F. 本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资, 于转换日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的, 且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 根据新 CAS 22 规定分类为以摊余成本计量的金融资产。该类债务工具于 2018 年 6 月 30 日的公允价值为人民币 2,817.77 亿元。假设这些金融资产没有在过渡至新 CAS 22 时进行重分类, 本期其公允价值变动在其他综合收益中确认的利得应为人民币 48.40 亿元。
- G. 该类重新分类及计量的金融资产为于转换日本集团选择不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- H. 该类重新分类及计量的金融资产包括于转换日本集团未选择指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资人民币 215.19 亿元。
- I. 在原 CAS 22 下, 对于部分发行的债务工具, 由于持有对应的衍生工具投资, 本集团将其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 2018 年 1 月 1 日, 由于相关衍生工具投资已到期, 本集团撤销了对相关债务工具的公允价值指定。

于2018年1月1日, 原金融资产减值准备期末金额调整为按照新CAS 22规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下:

	按照原CAS 22计提损失 准备/按或有事项准则 确认的预计负债 2017年12月31日	重分类	重新计量	按新CAS 22 计提损失准备 2018年1月1日
贷款和应收款项(原CAS 22)/以摊余成本计量的金融资产(新CAS 22)				
现金及存放中央银行款项	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	380	-	(2)	378
贵金属租赁	1,101	-	994	2,095
拆出资金	203	-	272	475
买入返售款项	-	-	46	46
客户贷款及垫款	340,482	(1,077)	33,193	372,598
金融投资	152	-	(5)	147
其他资产	1,887	-	(61)	1,826
贷款和应收款项(原CAS 22)/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CAS 22)				
客户贷款及垫款	-	1,077	(606)	471
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(原CAS 22)/以摊余成本计量的金融资产(新CAS 22)				
金融投资	-	-	2	2
持有至到期投资(原CAS 22)/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CAS 22)				
金融投资	-	-	23	23
持有至到期投资(原CAS 22)/以摊余成本计量的金融资产(新CAS 22)				
金融投资	167	-	843	1,010
可供出售金融资产(原CAS 22)/以摊余成本计量的金融资产(新CAS 22)				
金融投资	-	-	97	97
可供出售金融资产(原CAS 22)/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CAS 22)				
金融投资	628	(479)	2,951	3,100
可供出售金融资产(原CAS 22)/以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产(新CAS 22)				
金融投资	724	(724)	-	-
贷款承诺和财务担保合同				
信贷承诺	100	-	30,807	30,907
总计	345,824	(1,203)	68,554	413,175

(2) 新收入准则

该准则包括一个单一的、适用于源自客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法: 在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入。

新收入准则引入了广泛的定性及定量披露要求, 旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入与现金流量的性质、金额、时间和不确定性。

采用该准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(3) 解释第9-12号

本集团按照解释第9-12号有关权益法下投资净损失的会计处理, 固定资产和无形资产的折旧和摊销方法以及关键管理人员服务的关联方认定及披露的规定对相关的会计政策进行了调整。

采用解释第9-12号未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除以上颁布的企业会计准则修订及解释以外与编制2017年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团及本行于2018年6月30日的财务状况以及截至2018年6月30日止六个月的经营成果和现金流量。

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

三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本行及所有子公司截至2018年6月30日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、8。

四、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
现金及非限制性存放中央银行款项:				
现金	66,668	75,214	62,955	71,168
存放中国人民银行超额存款 准备金 (1)	286,569	26,507	286,393	23,082
存放境外中央银行非限制性款项	186,016	150,850	163,371	114,413
小计	539,253	252,571	512,719	208,663
限制性存放中央银行款项:				
缴存中国人民银行法定存款 准备金 (2)	2,916,700	3,015,150	2,905,115	3,007,651
缴存中国人民银行财政性存款	319,229	276,936	319,229	276,936
其他存放中国人民银行限制性 款项 (2)	10,061	36,961	10,061	36,961
缴存境外中央银行法定 存款准备金 (2)	33,210	32,254	19,740	18,785
小计	3,279,200	3,361,301	3,254,145	3,340,333
合计	3,818,453	3,613,872	3,766,864	3,548,996

- (1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款, 这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金, 于2018年6月30日, 本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	250,231	313,703	212,943	313,111
境内其他金融机构	6,814	5,116	5,599	4,992
境外银行同业及其他金融机构	65,629	51,635	97,080	40,755
小计	322,674	370,454	315,622	358,858
减: 减值准备	(242)	(380)	(235)	(360)
合计	322,432	370,074	315,387	358,498

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	171,015	118,211	173,008	119,112
境内其他金融机构	224,189	234,122	216,055	234,076
境外银行同业及其他金融机构	189,257	125,407	241,256	219,106
小计	584,461	477,740	630,319	572,294
减: 减值准备	(427)	(203)	(357)	(199)
合计	584,034	477,537	629,962	572,095

于2018年6月30日, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币513.00亿元(2017年12月31日: 人民币210.00亿元)。于本报告期间内, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币889.88亿元(2017年: 人民币1,301.25亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

4. 衍生金融工具

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

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

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

本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销, 在财务报表中以抵销后金额列示。于2018年6月30日, 适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币562.08亿元(2017年12月31日: 人民币512.66亿元), 衍生金融负债余额为人民币574.23亿元(2017年12月31日: 人民币526.49亿元); 抵销之后, 衍生金融资产余额为人民币306.99亿元(2017年12月31日: 人民币269.49亿元), 衍生金融负债余额为人民币319.14亿元(2017年12月31日: 人民币283.32亿元)。

于报告期末, 本集团及本行所持有的衍生金融工具如下:

本集团

	2018年6月30日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额							
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计			资产
货币衍生工具:								
货币远期及掉期	2,239,724	2,068,040	112,083	4,121	4,423,968	45,735	(46,557)	
买入货币期权	29,891	37,001	691	119	67,702	634	-	
卖出货币期权	40,590	38,514	6,431	-	85,535	-	(518)	
小计	2,310,205	2,143,555	119,205	4,240	4,577,205	46,369	(47,075)	
利率衍生工具:								
利率掉期	192,375	499,684	683,973	223,103	1,599,135	17,237	(16,093)	
利率远期	8,102	264,285	33,581	18	305,986	10	(197)	
买入利率期权	732	16,387	3,884	1,782	22,785	99	-	
卖出利率期权	1,029	4,976	1,860	1,115	8,980	-	(111)	
小计	202,238	785,332	723,298	226,018	1,936,886	17,346	(16,401)	
商品衍生工具及其他	994,603	296,848	41,802	6,977	1,340,230	23,572	(17,104)	
合计	3,507,046	3,225,735	884,305	237,235	7,854,321	87,287	(80,580)	

中国工商银行股份有限公司
截至2018年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,951,140	1,833,069	97,581	34,293	3,916,083	49,806	(49,569)
买入货币期权	47,003	67,284	3,769	117	118,173	2,498	-
卖出货币期权	29,612	41,938	351	-	71,901	-	(625)
小计	2,027,755	1,942,291	101,701	34,410	4,106,157	52,304	(50,194)
利率衍生工具:							
利率掉期	95,556	224,343	558,629	193,588	1,072,116	16,042	(14,671)
利率远期	102,731	33,737	24,739	-	161,207	31	(215)
买入利率期权	3,588	7,468	2,417	1,067	14,540	82	-
卖出利率期权	528	8,770	8,653	397	18,348	-	(69)
小计	202,403	274,318	594,438	195,052	1,266,211	16,155	(14,955)
商品衍生工具及其他	784,044	265,794	34,722	5,625	1,090,185	20,554	(13,407)
合计	3,014,202	2,482,403	730,861	235,087	6,462,553	89,013	(78,556)

本行

	2018年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,822,435	1,861,006	58,374	3,585	3,745,400	34,881	(36,523)
买入货币期权	17,386	19,476	148	-	37,010	422	-
卖出货币期权	19,537	13,391	134	-	33,062	-	(264)
小计	1,859,358	1,893,873	58,656	3,585	3,815,472	35,303	(36,787)
利率衍生工具:							
利率掉期	113,026	204,454	254,705	51,265	623,450	2,393	(2,021)
卖出利率期权	298	-	-	-	298	-	-
小计	113,324	204,454	254,705	51,265	623,748	2,393	(2,021)
商品衍生工具及其他	92,797	122,330	83	-	215,210	6,248	(3,586)
合计	2,065,479	2,220,657	313,444	54,850	4,654,430	43,944	(42,394)

	2017年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上				
货币衍生工具:								
货币远期及掉期	1,739,995	1,707,181	77,392	3,524	3,528,092	44,944	(44,370)	
买入货币期权	35,898	50,274	230	-	86,402	2,292	-	
卖出货币期权	18,366	32,173	153	-	50,692	-	(362)	
小计	1,794,259	1,789,628	77,775	3,524	3,665,186	47,236	(44,732)	
利率衍生工具:								
利率掉期	8,512	30,746	80,853	35,182	155,293	1,451	(1,114)	
小计	8,512	30,746	80,853	35,182	155,293	1,451	(1,114)	
商品衍生工具及其他	66,703	158,836	82	-	225,621	5,169	(836)	
合计	1,869,474	1,979,210	158,710	38,706	4,046,100	53,856	(46,682)	

现金流量套期

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

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下:

本集团

	2018年6月30日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	453	3,899	13,376	2,022	19,750	276	(4)	
货币掉期	20,271	19,501	5,419	1,072	46,263	245	(549)	
合计	20,724	23,400	18,795	3,094	66,013	521	(553)	

	2017年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	1,953	2,383	6,441	2,081	12,858	152	(22)	
货币掉期	1,617	417	730	-	2,764	36	(45)	
权益类衍生工具	47	8	46	-	101	41	-	
合计	3,617	2,808	7,217	2,081	15,723	229	(67)	

本行

	2018年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	123	591	1,476	-	2,190	55	(1)
货币掉期	20,271	19,501	4,554	1,072	45,398	141	(548)
合计	20,394	20,092	6,030	1,072	47,588	196	(549)

	2017年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	1,953	190	323	2,466	8	(11)
货币掉期	1,479	-	730	-	2,209	15	(45)
合计	1,479	1,953	920	323	4,675	23	(56)

下表列示本集团及本行在现金流量套期策略中被套期风险敞口及对权益的影响的具体信息:

本集团

	2018年6月30日				资产 负债表项目
	被套期项目账面价值		套期工具 本期对其他 综合收益 影响的金额	套期工具 累计计入 其他综合 收益的金额	
	资产	负债			
债券	5,324	-	(9)	(87)	以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融投资
贷款 其他	9,021 21,983	- 18,158	(5) (26)	(15) (171)	客户贷款及垫款 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资/客户存款
合计	36,328	18,158	(40)	(273)	

本行

	2018年6月30日				资产 负债表项目
	被套期项目账面价值		套期工具 本期对其他 综合收益 影响的金额	套期工具 累计计入 其他综合 收益的金额	
	资产	负债			
债券	5,324	-	(15)	(14)	以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融投资
贷款 其他	1,883 21,983	- 16,239	(11) (52)	(10) (47)	客户贷款及垫款 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资/客户存款
合计	29,190	16,239	(78)	(71)	

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响(截至2017年6月30日止六个月:无)。

公允价值套期

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

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

本集团	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
公允价值套期净收益/(损失):		
套期工具	490	(264)
被套期风险对应的被套期项目	(449)	238
合计	41	(26)

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具如下:

本集团	2018年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	708	2,487	29,130	9,907	42,232	1,185	(51)
合计	708	2,487	29,130	9,907	42,232	1,185	(51)

	2017年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	-	2,012	34,715	13,084	49,811	830	(219)
合计	-	2,012	34,715	13,084	49,811	830	(219)

本行

	2018年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	708	1,541	10,526	2,351	15,126	242	(38)
合计	708	1,541	10,526	2,351	15,126	242	(38)

	2017年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	2,012	16,276	1,706	19,994	213	(104)
合计	-	2,012	16,276	1,706	19,994	213	(104)

本集团及本行在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

本集团

	2018年6月30日				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	16,094	-	(1,002)	(56)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
贷款	3,092	-	(84)	(6)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资
其他	13,123	6,480	(519)	(73)	客户贷款及垫款 买入返售款项
					以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资
					同业及其他金融机构存放款项
					已发行债务证券/客户存款
	32,309	6,480	(1,605)	(135)	

本行

	2018年6月30日				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	8,627	-	(705)	(55)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
贷款	2,959	-	(83)	(6)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资
其他	371	2,203	3	(15)	客户贷款及垫款
					以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资
					客户存款
	11,957	2,203	(785)	(76)	

净投资套期

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

于2018年6月30日, 套期工具产生的累计净收益共计人民币4.41亿元, 计入其他综合收益(2017年12月31日累计净收益: 人民币7.08亿元)。于2018年6月30日, 未发生因无效的净投资套期导致的损益影响(2017年12月31日: 无)。

5. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售票据、证券和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	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:				
买入返售票据:				
银行同业	142,854	207,123	147,362	208,641
	<u>142,854</u>	<u>207,123</u>	<u>147,362</u>	<u>208,641</u>
买入返售证券:				
银行同业	73,226	189,140	53,611	159,825
其他金融机构	264,514	532,323	256,992	382,297
	<u>337,740</u>	<u>721,463</u>	<u>310,603</u>	<u>542,122</u>
证券借入业务保证金	-	58,045	-	-
减: 减值准备	(44)	-	(42)	-
小计	<u>480,550</u>	<u>986,631</u>	<u>457,923</u>	<u>750,763</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益:				
买入返售证券:				
银行同业	7,563		-	
其他金融机构	139,169		-	
	<u>146,732</u>		<u>-</u>	
证券借入业务保证金	60,631		-	
小计	<u>207,363</u>		<u>-</u>	
合计	<u><u>687,913</u></u>	<u><u>986,631</u></u>	<u><u>457,923</u></u>	<u><u>750,763</u></u>

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议, 本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销, 在财务报表中将净资产列示为买入返售款项, 净负债列示为卖出回购款项。于2018年6月30日, 适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币3,804.84亿元(2017年12月31日: 人民币5,420.62亿元), 卖出回购交易余额为人民币3,983.58亿元(2017年12月31日: 人民币5,601.38亿元); 抵销之后, 买入返售款项余额为人民币1,467.32亿元(2017年12月31日: 人民币1,371.55亿元), 卖出回购款项余额为人民币1,646.06亿元(2017年12月31日: 人民币1,552.31亿元)。

- (2) 于2018年6月30日, 本集团通过买入返售向自身发起设立的非保本理财产品融出资金金额为人民币2,990.86亿元(2017年12月31日: 人民币3,295.59亿元)。于本报告期内, 本集团通过买入返售向自身发起设立的非保本理财产品融出资金的最大敞口为人民币3,295.59亿元(2017年: 人民币3,295.59亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。
- (3) 本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2018年6月30日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,581.11亿元(2017年12月31日: 人民币1,572.22亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,453.98亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2017年12月31日: 人民币1,366.94亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

6. 客户贷款及垫款

6.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	本集团		本行	
	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:				
公司类贷款及垫款:				
贷款	9,336,260	8,936,864	8,649,044	8,263,344
票据贴现	72,878	351,126	71,265	349,024
	<u>9,409,138</u>	<u>9,287,990</u>	<u>8,720,309</u>	<u>8,612,368</u>
个人贷款:				
个人住房贷款	4,280,514	3,938,689	4,231,271	3,895,675
信用卡	583,869	534,776	579,271	529,379
其他	448,597	471,993	389,981	417,995
	<u>5,312,980</u>	<u>4,945,458</u>	<u>5,200,523</u>	<u>4,843,049</u>
减: 以摊余成本计量的 客户贷款及垫款 减值准备 (附注四、6.4(1))	(397,996)	(340,482)	(385,555)	(330,016)
小计	<u>14,324,122</u>	<u>13,892,966</u>	<u>13,535,277</u>	<u>13,125,401</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:				
公司类贷款及垫款:				
贷款	4,745		-	
票据贴现	206,874		203,784	
小计	<u>211,619</u>		<u>203,784</u>	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益:				
公司类贷款及垫款:				
贷款	400		-	
小计	<u>400</u>		<u>-</u>	
合计	<u><u>14,536,141</u></u>	<u><u>13,892,966</u></u>	<u><u>13,739,061</u></u>	<u><u>13,125,401</u></u>

于2018年6月30日, 本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款减值准备余额分别为人民币3.35亿元和人民币3.31亿元, 详见附注四、6.4(2)。(2017年12月31日: 不适用)

6.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下:

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用贷款	4,754,434	4,427,035	4,677,156	4,346,997
保证贷款	2,134,092	2,059,779	2,015,334	1,944,181
抵押贷款	6,789,599	6,480,800	6,218,979	5,925,817
质押贷款	1,256,012	1,265,834	1,213,147	1,238,422
合计	<u>14,934,137</u>	<u>14,233,448</u>	<u>14,124,616</u>	<u>13,455,417</u>

6.3 逾期贷款按担保方式分析如下:

本集团

	2018年6月30日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	14,031	22,345	14,021	2,372	52,769
保证贷款	20,965	21,884	22,841	12,553	78,243
抵押贷款	48,311	33,961	24,506	13,984	120,762
质押贷款	4,663	3,209	5,545	4,419	17,836
合计	<u>87,970</u>	<u>81,399</u>	<u>66,913</u>	<u>33,328</u>	<u>269,610</u>

	2017年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	15,318	20,978	11,945	2,342	50,583
保证贷款	26,893	14,384	31,954	10,403	83,634
抵押贷款	60,448	29,567	29,862	13,036	132,913
质押贷款	4,559	3,280	7,158	3,948	18,945
合计	<u>107,218</u>	<u>68,209</u>	<u>80,919</u>	<u>29,729</u>	<u>286,075</u>

本行

	2018年6月30日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	12,940	22,169	13,882	2,359	51,350
保证贷款	20,497	21,691	22,649	12,504	77,341
抵押贷款	43,264	33,164	22,980	12,918	112,326
质押贷款	3,022	3,103	4,879	4,403	15,407
合计	<u>79,723</u>	<u>80,127</u>	<u>64,390</u>	<u>32,184</u>	<u>256,424</u>

	2017年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	14,380	20,840	11,783	2,335	49,338
保证贷款	25,905	14,275	31,700	10,251	82,131
抵押贷款	51,182	29,096	27,912	12,651	120,841
质押贷款	4,124	2,994	6,630	3,943	17,691
合计	95,591	67,205	78,025	29,180	270,001

6.4 贷款减值准备

本报告期间, 客户贷款及垫款的减值准备变动情况如下:

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动:

	本集团			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失-未 发生信用减值	整个存续期预 期信用损失-已 发生信用减值	
2018年1月1日	107,961	111,867	152,770	372,598
转移:				
—至未来12个月 预期信用损失	7,951	(7,528)	(423)	-
—至整个存续期预期信用 损失-未发生信用减值	(903)	1,213	(310)	-
—至整个存续期预期信用 损失-已发生信用减值	(941)	(18,033)	18,974	-
本期计提	29,435	2,025	46,229	77,689
本期核销	(118)	(978)	(51,127)	(52,223)
收回已核销贷款	-	-	1,082	1,082
其他变动	47	54	(1,251)	(1,150)
2018年6月30日	143,432	88,620	165,944	397,996

	本行			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失-未 发生信用减值	整个存续期预 期信用损失-已 发生信用减值	
2018年1月1日	102,873	109,683	148,379	360,935
转移:				
一至未来12个月				
预期信用损失	7,861	(7,454)	(407)	-
一至整个存续期预期信用				
损失-未发生信用减值	(801)	1,034	(233)	-
一至整个存续期预期信用				
损失-已发生信用减值	(941)	(17,977)	18,918	-
本期计提	29,263	1,125	45,865	76,253
本期核销	(118)	(978)	(50,667)	(51,763)
收回已核销贷款	-	-	1,080	1,080
其他变动	129	110	(1,189)	(950)
	138,266	85,543	161,746	385,555
2018年6月30日	138,266	85,543	161,746	385,555

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

	本集团			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失-未 发生信用减值	整个存续期预 期信用损失-已 发生信用减值	
2018年1月1日	23	0	448	471
转移:				
一至未来12个月 预期信用损失	-	-	-	-
一至整个存续期预期信用 损失-未发生信用减值	-	-	-	-
一至整个存续期预期信用 损失-已发生信用减值	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	63	0	(200)	(137)
其他变动	1	-	-	1
2018年6月30日	87	0	248	335

	本行			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失-未 发生信用减值	整个存续期预 期信用损失-已 发生信用减值	
2018年1月1日	23	0	448	471
转移:				
一至未来12个月 预期信用损失	-	-	-	-
一至整个存续期预期信用 损失-未发生信用减值	-	-	-	-
一至整个存续期预期信用 损失-已发生信用减值	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	60	0	(200)	(140)
其他变动	-	-	-	-
2018年6月30日	83	0	248	331

2017年, 客户贷款及垫款的减值准备变动情况如下:

	本集团		
	单项评估	组合评估	合计
2017年1月1日	65,557	223,955	289,512
减值损失	108,983	15,113	124,096
其中: 本年新增	158,352	135,679	294,031
本年划转	1,399	(1,399)	-
本年回拨	(50,768)	(119,167)	(169,935)
已减值贷款利息收入	(3,189)	-	(3,189)
收回已核销贷款	1,426	838	2,264
本年核销及其他变动	(57,031)	(15,170)	(72,201)
2017年12月31日	115,746	224,736	340,482
	本行		
	单项评估	组合评估	合计
2017年1月1日	61,458	218,152	279,610
减值损失	108,512	13,959	122,471
其中: 本年新增	156,823	134,057	290,880
本年划转	1,402	(1,402)	-
本年回拨	(49,713)	(118,696)	(168,409)
已减值贷款利息收入	(3,166)	-	(3,166)
收回已核销贷款	1,383	836	2,219
本年核销及其他变动	(56,473)	(14,645)	(71,118)
2017年12月31日	111,714	218,302	330,016

7. 金融投资

		本集团		本行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	7.1	800,685	440,938	741,886	398,329
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	7.2	1,450,163		1,291,124	
以摊余成本计量的金融投资	7.3	4,006,833		3,891,625	
可供出售金融资产	7.4		1,496,453		1,358,802
持有至到期投资	7.5		3,542,184		3,439,471
应收款项类投资	7.6		277,129		231,631
合计		<u>6,257,681</u>	<u>5,756,704</u>	<u>5,924,635</u>	<u>5,428,233</u>

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

		本集团		本行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券投资:					
为交易而持有的债券投资 (按发行人分类):					
政府及中央银行		32,693	24,468	16,451	7,371
政策性银行		2,591	2,228	2,591	2,199
公共实体		6,563	4,670	6,563	4,618
银行同业及其他金融机构 企业		21,717	8,452	19,486	7,957
		<u>34,260</u>	<u>38,724</u>	<u>33,630</u>	<u>37,927</u>
		97,824	78,542	78,721	60,072
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券投资 (按发行人分类):					
政府及中央银行		8,859	10,590	-	-
政策性银行		48,301	30,729	48,301	30,729
公共实体		2,067	2,953	2,067	2,953
银行同业及其他金融机构 企业		26,586	6,966	26,586	6,966
		<u>5,367</u>	<u>8,539</u>	<u>5,141</u>	<u>6,766</u>
		91,180	59,777	82,095	47,414
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券投资(准则要求) (按发行人分类):					
政策性银行		3,229		3,229	
公共实体		7		-	
银行同业及其他金融机构 企业		21,526		21,526	
		<u>3,124</u>		<u>670</u>	
		27,886		25,425	
小计		<u>216,890</u>	<u>138,319</u>	<u>186,241</u>	<u>107,486</u>

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
权益投资:				
为交易而持有的权益投资	7,251	7,331	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的权益投资(准则要求)	15,156		1,604	
小计	22,407	7,331	1,604	-
基金及其他投资:				
为交易而持有的基金投资	1,901	1,464	-	-
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他投资	529,920	293,824	523,907	290,843
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的基金及其他投资 (准则要求)	29,567		30,134	
小计	561,388	295,288	554,041	290,843
合计	800,685	440,938	741,886	398,329

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资包括以下各项:

	本集团	本行
	2018年 6月30日	2018年 6月30日
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	397,441	366,634
政策性银行	245,588	226,735
公共实体	202,201	193,906
银行同业及其他金融机构	345,282	288,925
企业	251,300	192,882
小计	1,441,812	1,269,082
权益投资:		
债转股	1,361	1,361
其他	6,990	20,681
小计	8,351	22,042
合计	1,450,163	1,291,124

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于2018年6月30日, 该类权益投资公允价值为人民币83.51亿元。本集团于本报告期间对该类权益投资确认的且计入当期损益的股利收入为人民币0.95亿元。本集团于本报告期间未处置该类权益投资, 无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

本报告期间, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失-未 发生信用减值	整个存续期预 期信用损失-已 发生信用减值	
2018年1月1日	2,933	-	190	3,123
转移:				
—至未来12个月 预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期预期 信用损失-未发生 信用减值	-	-	-	-
—至整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值	-	-	-	-
本期回拨(附注四、37)	(1,445)	-	-	(1,445)
其他变动	156	-	2	158
2018年6月30日	1,644	-	192	1,836
	本行			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失-未 发生信用减值	整个存续期预 期信用损失-已 发生信用减值	
2018年1月1日	2,701	-	190	2,891
转移:				
—至未来12个月 预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期预期 信用损失-未发生 信用减值	-	-	-	-
—至整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值	-	-	-	-
本期回拨	(1,445)	-	-	(1,445)
其他变动	182	-	2	184
2018年6月30日	1,438	-	192	1,630

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。于2018年6月30日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中, 已发生信用减值的金融投资已全额计提减值准备。

7.3 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资包括以下各项:

	本集团 2018年 6月30日	本行 2018年 6月30日
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	3,155,658	3,100,058
其中: 特别国债(1)	85,000	85,000
政策性银行	575,680	549,198
公共实体	5,832	4,232
银行同业及其他金融机构	201,833	219,080
其中: 华融债券(2)	90,309	90,309
企业	36,105	17,269
小计	3,975,108	3,889,837
其他投资(3)	33,110	3,000
小计	4,008,218	3,892,837
减: 减值准备	(1,385)	(1,212)
合计	4,006,833	3,891,625

本报告期间, 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失-未 发生信用减值	整个存续期预 期信用损失-已 发生信用减值	
2018年1月1日	1,171	2	83	1,256
转移:				
一至未来12个月 预期信用损失	-	-	-	-
一至整个存续期预期 信用损失-未发生 信用减值	-	-	-	-
一至整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值	(2)	-	2	-
本期计提(附注四、37)	77	-	39	116
其他变动	12	-	1	13
2018年6月30日	1,258	2	125	1,385

	本行			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失-未 发生信用减值	整个存续期预 期信用损失-已 发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	1,052	-	24	1,076
转移:				
—至未来 12 个月 预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期预期 信用损失-未发生 信用减值	-	-	-	-
—至整个存续期预期 信用损失-已发生 信用减值	(2)	-	2	-
本期计提	93	-	39	132
其他变动	4	-	-	4
2018 年 6 月 30 日	1,147	-	65	1,212

- (1) 特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的人民币 850 亿元不可转让债券。该债券于 2028 年到期, 固定年利率为 2.25%。
- (2) 华融债券为一项中国华融资产管理公司(以下简称“华融”)于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券, 所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券, 固定年利率为 2.25%。本行于 2010 年度接到财政部通知, 本行持有的全部华融债券到期后延期 10 年, 利率保持不变, 财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。于 2018 年 6 月 30 日, 本行累计收到提前还款合计人民币 2,226.87 亿元。
- (3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划, 到期日为 2018 年 8 月至 2032 年 11 月, 年利率为 2.00%至 7.50%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

7.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括以下各项:

	本集团 2017年 12月31日	本行 2017年 12月31日
债券投资, 以公允价值计量(1) (按发行人分类):		
政府及中央银行	514,597	487,915
政策性银行	206,621	189,069
公共实体	196,793	189,865
银行同业及其他金融机构	307,105	259,547
企业	241,879	198,421
小计	1,466,995	1,324,817
其他债务工具投资, 以公允价值计量(1)	6,164	-
权益投资:		
以成本计量 (2)	3,481	980
减: 减值准备	(479)	(412)
	3,002	568
以公允价值计量 (1)	20,292	33,417
小计	23,294	33,985
合计	1,496,453	1,358,802

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 其账面价值已扣除相应的减值准备。于2017年12月31日, 以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币0.85亿元, 已减值的权益投资已全额计提减值准备。2017年度, 可供出售债券计提减值准备金额为人民币0.22亿元, 权益投资计提减值准备金额为人民币0.84亿元。

(2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价, 其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场, 本集团有意在机会合适时将其处置。2017年度, 本集团已处置账面价值为人民币0.71亿元的该类权益投资, 因处置该类权益投资产生的收益为人民币7.43亿元。

可供出售金融资产的减值:

本集团

减值准备	2017年		合计
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	
2017年1月1日	1,183	357	1,540
本年计提	84	72	156
本年转回	-	(50)	(50)
本年处置	(216)	(34)	(250)
其他变动	(44)	-	(44)
2017年12月31日	1,007	345	1,352

7.5 持有至到期投资

持有至到期投资情况

	本集团	本行
	2017年 12月31日	2017年 12月31日
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	2,671,035	2,608,776
政策性银行	757,091	728,060
公共实体	15,779	7,684
银行同业及其他金融机构	73,063	90,549
企业	25,383	4,507
小计	3,542,351	3,439,576
减: 减值准备	(167)	(105)
合计	3,542,184	3,439,471

于2017年12月31日, 本集团提前处置尚未到期且剩余期限在三个月以上的持有至到期投资类债券资产共计人民币116.61亿元, 占持有至到期投资出售前总额的0.33%。

减值准备变动情况如下:

	本集团	本行
	2017年	2017年
2017年1月1日	107	39
本年计提	70	67
本年转回	(4)	-
本年处置	(6)	(1)
2017年12月31日	167	105

7.6 应收款项类投资

应收款项类投资按摊余成本列示, 包括以下各项:

		本集团 2017年 12月31日	本行 2017年 12月31日
华融债券	(1)	90,309	90,309
特别国债		85,000	85,000
其他	(2)	101,820	56,322
合计		277,129	231,631

- (1) 于2017年12月31日, 本行累计收到华融债券提前还款合计人民币2,226.87亿元。
- (2) 其他包括回收金额固定或可确定的金融债券、企业债券、债权投资计划、资产支持证券、资产管理计划、理财产品和信托计划, 到期日为2018年1月至2032年11月, 年利率为2.00%至7.50%。2017年度, 本集团未出现已到期未收回金额。

8. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下:

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
对子公司的投资	-	-	121,330	120,301
对合营企业的投资	4,929	3,855	-	-
对联营企业的投资	27,138	28,934	25,681	28,238
小计	32,067	32,789	147,011	148,539
减: 减值准备 — 联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	31,719	32,441	146,663	148,191

(2) 本集团对联营及合营企业投资账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
标准银行集团有限公司 (“标准银行”)	25,377	27,900	25,333	27,890
其他	6,342	4,541	-	-
总计	31,719	32,441	25,333	27,890

(i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例 2018年 6月30日 %	注册地	业务性质	已发行股本
	2018年 6月30日 %	2017年 12月31日 %				
本行直接持有联营企业						
标准银行	20.08	20.07	20.08	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.62 亿兰特

上述公司上市投资市值如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
标准银行	30,047	33,564

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下:

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

	<u>2018年</u> <u>6月30日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
联营企业总额		
资产	986,422	1,070,509
负债	895,305	970,202
净资产	91,117	100,307
收入	25,016	54,379
持续经营净利润	6,210	13,891
其他综合收益	1,783	(2,500)
综合收益总额	7,993	11,391
联营企业股利分配	4,015	7,176
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	77,470	85,254
实际享有联营企业权益份额	20.08%	20.07%
分占联营企业净资产	15,556	17,109
商誉	10,169	11,139
合并资产负债表中的投资		
标准银行的账面价值	25,725	28,248

(iii) 单项而言不重要的联营企业的财务信息如下:

	<u>截至2018年</u> <u>6月30日止六个月</u>	<u>2017年度</u>
分占联营企业:		
持续经营利润	10	40
其他综合收益	-	(285)
综合收益总额	10	(245)

(iv) 联营企业账面价值如下:

	<u>2018年</u> <u>6月30日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
重要联营企业的账面价值-标准银行	25,725	28,248
单项而言不重要的联营企业		
账面价值合计	1,413	686
减: 减值准备	(348)	(348)
	26,790	28,586
投资联营企业合计	26,790	28,586

上述联营企业均采用权益法核算。

(3) 投资合营企业

本集团持有多个单项而言不重要的合营企业, 其财务信息如下:

	<u>2018年</u> <u>6月30日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
单项而言不重要的合营企业账面价值合计	4,929	3,855
	4,929	3,855
	<u>截至2018年</u> <u>6月30日止六个月</u>	<u>2017年度</u>
分占合营企业:		
持续经营利润	83	138
其他综合收益	-	(20)
	83	118
综合收益总额	83	118

上述合营企业均采用权益法核算。

(4) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下:

被投资单位	期初余额	本期增减变动						期末余额	减值准备 期末余额
		增加投资	减少投资	权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润	其他		
合营企业	3,855	902	(28)	83	-	-	117	4,929	-
联营企业									
标准银行	27,576	-	-	1,237	401	(875)	(2,614)	25,725	(348)
其他	686	701	-	10	-	(2)	18	1,413	-
小计	28,262	701	-	1,247	401	(877)	(2,596)	27,138	(348)
合计	32,117	1,603	(28)	1,330	401	(877)	(2,479)	32,067	(348)

(5) 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况如下:

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

中国工商银行股份有限公司
截至2018年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例		表决权比例 2018年 6月30日 %	已发行股本	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2018年	2017年		实收资本面值			
	6月30日	12月31日		2018年			
非同一控制下企业合并取得的主要子公司:							
工银国际控股有限公司(“工银国际”)	100	100	100	48.82 亿港元	48.82 亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(亚洲)有限公司(“工银亚洲”)	100	100	100	363.79 亿港元	469.30 亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司(“工银印尼”)	98.61	98.61	98.61	36,920 亿印尼盾	3.61 亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门)股份有限公司(“工银澳门”)	89.33	89.33	89.33	5.89 亿澳门元	120.64 亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800 万加元	17,866 万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(泰国)股份有限公司(“工银泰国”)	97.86	97.86	97.86	201.32 亿泰铢	237.11 亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币 125.05 亿元	人民币 79.8 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	3.69 亿美元	3.06 亿美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司(“工银阿根廷”)	80	80	80	13.45 亿比索	35.05 亿比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
中国工商银行(土耳其)股份有限公司(“工银土耳其”)	92.84	92.84	92.84	8.60 亿里拉	4.25 亿美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
工银标准银行公众有限公司(“工银标准”)	60	60	60	10.83 亿美元	8.39 亿美元	英国伦敦 1987年5月11日	银行

9. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下:

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值				
2017年1月1日	139,838	75,993	122,507	338,338
本年购入	922	4,722	16,145	21,789
在建工程转入(附注四、10)	3,104	67	2,162	5,333
本年处置	(1,347)	(8,345)	(13,052)	(22,744)
2017年12月31日及 2018年1月1日	142,517	72,437	127,762	342,716
本期购入	3,986	1,047	12,807	17,840
在建工程转入(附注四、10)	1,540	19	576	2,135
本期处置	(409)	(1,221)	(2,348)	(3,978)
2018年6月30日	147,634	72,282	138,797	358,713
累计折旧				
2017年1月1日	50,429	55,595	10,295	116,319
本年计提	5,654	7,283	4,085	17,022
本年处置	(821)	(6,405)	(1,195)	(8,421)
2017年12月31日及 2018年1月1日	55,262	56,473	13,185	124,920
本期计提	2,821	3,413	3,206	9,440
本期处置	(246)	(1,169)	(459)	(1,874)
2018年6月30日	57,837	58,717	15,932	132,486
减值准备				
2017年1月1日	385	2	981	1,368
本年计提	-	-	558	558
本年处置	(1)	-	(285)	(286)
2017年12月31日及 2018年1月1日	384	2	1,254	1,640
本期处置	-	-	(17)	(17)
2018年6月30日	384	2	1,237	1,623
账面价值				
2017年12月31日	86,871	15,962	113,323	216,156
2018年6月30日	89,413	13,563	121,628	224,604

于2018年6月30日, 本集团有账面价值为人民币118.71亿元(2017年12月31日: 人民币128.50亿元)的物业产权手续正在办理中, 管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

于2018年6月30日, 本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币1,216.28亿元(2017年12月31日: 人民币1,133.23亿元)。

于2018年6月30日, 本集团以账面价值人民币760.23亿元(2017年12月31日: 人民币683.55亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

10. 在建工程

本集团在建工程分析如下:

	截至2018年 6月30日 止六个月	2017年度
期初 / 年初余额	29,572	23,009
本期 / 本年增加	5,094	11,993
转入固定资产 (附注四、9)	(2,135)	(5,333)
其他减少	(47)	(97)
	32,484	29,572
减: 减值准备	(41)	(41)
期末 / 年末账面价值	32,443	29,531

11. 递延所得税资产和负债

11.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下:

递延所得税资产:

	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)
资产减值准备	192,764	47,971	150,493	37,475
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	1,650	406	(9,491)	(2,368)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	2,164	367		
可供出售金融资产公允价值变动			38,471	9,748
应付职工费用	20,170	5,043	27,640	6,910
信贷承诺损失准备	37,883	9,471	100	25
其他	(23,467)	(5,631)	(13,661)	(3,398)
合计	231,164	57,627	193,552	48,392

递延所得税负债:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(955)	(408)	(2,012)	(502)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	196	49	-	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融工具公允价值变动	692	231		
可供出售金融资产公允价值变动			(367)	(38)
其他	2,602	762	4,053	973
合计	2,535	634	1,674	433

11.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下:

递延所得税资产:

	截至2018年6月30日止六个月					
	2017年 12月31日	会计 政策变更	2018年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 股东权益	2018年 6月30日
资产减值准备	37,475	7,254	44,729	3,242	-	47,971
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具 公允价值变动	(2,368)	577	(1,791)	2,197	-	406
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 工具公允价值变动		4,433	4,433	-	(4,066)	367
可供出售金融资产 公允价值变动	9,748	(9,748)	-			
应付职工费用	6,910	-	6,910	(1,867)	-	5,043
信贷承诺损失准备	25	7,702	7,727	1,744	-	9,471
其他	(3,398)	-	(3,398)	(2,247)	14	(5,631)
合计	48,392	10,218	58,610	3,069	(4,052)	57,627

递延所得税负债:

	截至2018年6月30日止六个月					
	2017年 12月31日	会计 政策变更	2018年 1月1日	本期 计入损益	本期计入 股东权益	2018年 6月30日
资产减值准备	(502)	6	(496)	88	-	(408)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具 公允价值变动	-	-	-	49	-	49
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 工具公允价值变动		(38)	(38)	-	269	231
可供出售金融资产 公允价值变动	(38)	38	-			
其他	973	-	973	(211)	-	762
合计	433	6	439	(74)	269	634

递延所得税资产:

	2017年度			
	2017年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2017年 12月31日
资产减值准备	28,616	8,859	-	37,475
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(2,385)	17	-	(2,368)
可供出售金融资产公允价值变动	(973)	-	10,721	9,748
应付职工费用	7,026	(116)	-	6,910
信贷承诺损失准备	15	10	-	25
其他	(3,901)	529	(26)	(3,398)
合计	28,398	9,299	10,695	48,392

递延所得税负债:

	2017年度			
	2017年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2017年 12月31日
资产减值准备	(365)	(137)	-	(502)
可供出售金融资产公允价值变动	120	-	(158)	(38)
其他	849	124	-	973
合计	604	(13)	(158)	433

本集团于报告期末并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

12. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下:

		2018年 6月30日	2017年 12月31日
应收利息	12.1	137,500	126,606
其他应收款	12.2	304,016	161,632
无形资产	12.3	20,346	20,539
商誉	12.4	8,987	8,956
长期待摊费用	12.5	3,335	3,694
抵债资产	12.6	9,209	8,634
其他		5,329	4,951
合计		488,722	335,012

12.1 应收利息

本集团应收利息按性质列示如下:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
债券投资	83,160	60%	80,083	63%
客户贷款及垫款	43,555	32%	34,853	28%
拆出资金	5,601	4%	5,633	4%
存放同业及其他金融机构款项	2,445	2%	3,216	3%
存放中央银行款项	1,479	1%	1,696	1%
买入返售款项	317	0%	344	0%
其他	943	1%	781	1%
合计	137,500	100%	126,606	100%

12.2 其他应收款

本集团其他应收款分析如下:

(1) 按账龄列示

	2018年6月30日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	295,286	97%	(639)	294,647
1 - 2年	3,554	1%	(667)	2,887
2 - 3年	3,193	1%	(10)	3,183
3年以上	3,624	1%	(325)	3,299
合计	305,657	100%	(1,641)	304,016

	2017年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	147,301	90%	(1,098)	146,203
1 - 2年	3,829	2%	(1)	3,828
2 - 3年	5,780	4%	(66)	5,714
3年以上	6,206	4%	(319)	5,887
合计	163,116	100%	(1,484)	161,632

(2) 按性质列示

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
待结算及清算款项	263,382	135,338
预付款项	16,106	8,217
其他财务应收款	26,169	19,561
小计	305,657	163,116
减: 坏账准备	(1,641)	(1,484)
合计	304,016	161,632

12.3 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下:

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2017年1月1日	26,156	8,191	1,281	35,628
本年增加	32	928	41	1,001
本年减少	(481)	(176)	(1)	(658)
<hr/>				
2017年12月31日及 2018年1月1日	25,707	8,943	1,321	35,971
本期增加	-	731	1	732
本期减少	(59)	(47)	-	(106)
<hr/>				
2018年6月30日	25,648	9,627	1,322	36,597
<hr/>				
累计摊销				
2017年1月1日	6,802	6,785	297	13,884
本年计提	681	729	135	1,545
本年减少	(56)	(42)	-	(98)
<hr/>				
2017年12月31日及 2018年1月1日	7,427	7,472	432	15,331
本期计提	344	450	46	840
本期减少	(11)	(10)	-	(21)
<hr/>				
2018年6月30日	7,760	7,912	478	16,150
<hr/>				
减值准备				
2017年1月1日	90	-	11	101
本年计提/处置	-	-	-	-
<hr/>				
2017年12月31日及 2018年1月1日	90	-	11	101
本期计提/处置	-	-	-	-
<hr/>				
2018年6月30日	90	-	11	101
<hr/>				
账面价值				
2017年12月31日	18,190	1,471	878	20,539
<hr/>				
2018年6月30日	17,798	1,715	833	20,346
<hr/>				

于2018年6月30日, 本集团无使用寿命不确定的无形资产(2017年12月31日: 无)。

12.4 商誉

本集团商誉分析如下:

	截至 2018 年 6 月 30 日 止六个月	2017 年度
期初 / 年初账面价值	8,956	9,480
汇率调整	31	(524)
	8,987	8,956
小计	8,987	8,956
减: 减值准备	-	-
	8,987	8,956
商誉净值	8,987	8,956

12.5 长期待摊费用

本集团长期待摊费用按类别分析如下:

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2017年1月1日	2,590	950	874	4,414
本年增加	438	90	360	888
本年摊销	(936)	(253)	(316)	(1,505)
本年转销	(35)	(53)	(15)	(103)
	2,057	734	903	3,694
2017年12月31日及 2018年1月1日	2,057	734	903	3,694
本期增加	172	62	168	402
本期摊销	(427)	(125)	(159)	(711)
本期转销	(25)	(16)	(9)	(50)
	1,777	655	903	3,335
2018年6月30日	1,777	655	903	3,335

于 2018 年 6 月 30 日, 长期待摊费用中一年内摊销的金额为人民币 12.39 亿元 (2017 年 12 月 31 日: 人民币 14.98 亿元)。

12.6 抵债资产

本集团抵债资产分析如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
房屋及建筑物	7,560	7,542
土地	642	657
设备	270	337
其他	2,556	1,738
小计	11,028	10,274
减: 抵债资产减值准备	(1,819)	(1,640)
抵债资产净值	9,209	8,634

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	1,303,017	1,106,888	1,289,696	1,096,021
境外同业及其他金融机构	120,212	107,713	55,497	55,018
合计	1,423,229	1,214,601	1,345,193	1,151,039

14. 拆入资金

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	117,732	141,055	16,731	57,022
境外同业及其他金融机构	383,121	350,893	438,355	388,171
合计	500,853	491,948	455,086	445,193

15. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团		本行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已发行同业理财产品	(1)	11,618	10,758	10,118	10,758
与贵金属相关的金融负债	(2)(i)	59,760	60,183	59,752	60,175
已发行债务证券	(2)(ii)	6,808	8,192	1,977	2,919
其他		8,481	10,228	-	-
合计		86,667	89,361	71,847	73,852

- (1) 本集团已发行同业保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分, 将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于2018年6月30日, 上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额相若(2017年12月31日: 金额相若)。
- (2) 根据风险管理策略, 与贵金属相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配, 以便降低市场风险, 如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量, 而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益, 则会在会计上发生不匹配。因此, 这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- (i) 于2018年6月30日, 与贵金属相关的金融负债的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币1.60亿元(2017年12月31日: 高人民币1.56亿元)。
- (ii) 已发行债务证券本期余额为本行伦敦分行2015年发行的1笔固定利率票据, 工银亚洲2016、2017年发行的6笔挂钩股票票据指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2018年6月30日, 上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币7.51亿元(2017年12月31日: 低人民币3.64亿元)。

本集团本期信用点差没有重大变化, 截至2018年6月30日止六个月及2017年度, 因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

16. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购票据、证券和本集团为证券借出业务而收取的保证金(附注四、5)。

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
卖出回购票据:				
银行同业	12,388	10,626	12,386	10,603
小计	12,388	10,626	12,386	10,603
卖出回购证券:				
银行同业	366,183	854,724	269,807	799,220
其他金融机构	135,592	143,742	1,137	787
小计	501,775	998,466	270,944	800,007
证券借出业务保证金	42,114	37,246	-	-
合计	556,277	1,046,338	283,330	810,610

17. 存款证

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

18. 客户存款

	本集团		本行	
	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	6,436,296	6,069,804	6,315,397	5,939,577
个人客户	3,954,673	3,820,392	3,884,302	3,753,389
定期存款:				
公司客户	4,986,953	4,635,661	4,595,725	4,269,384
个人客户	5,237,329	4,748,525	5,119,950	4,643,818
其他	202,791	288,554	202,624	288,279
合计	<u>20,818,042</u>	<u>19,562,936</u>	<u>20,117,998</u>	<u>18,894,447</u>

19. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下:

	本集团			2018年 6月30日
	2018年 1月1日	本期增加	本期减少	
工资、奖金、津贴和补贴	26,716	33,336	(41,001)	19,051
职工福利费	-	2,068	(2,068)	-
社会保险费	194	3,263	(3,174)	283
其中: 医疗保险费	172	3,005	(2,935)	242
工伤保险费	8	83	(71)	20
生育保险费	14	175	(168)	21
住房公积金	188	3,795	(3,544)	439
工会经费和职工教育经费	3,069	803	(725)	3,147
内退费用	1,361	-	(403)	958
离职后福利	768	7,513	(7,438)	843
其中: 养老保险	699	5,555	(5,558)	696
失业保险	64	247	(245)	66
企业年金	5	1,711	(1,635)	81
其他	846	227	(327)	746
合计	<u>33,142</u>	<u>51,005</u>	<u>(58,680)</u>	<u>25,467</u>

于2018年6月30日, 本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额(2017年12月31日: 无)。

20. 应交税费

	本集团		本行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
所得税	44,691	70,644	42,911	69,344
增值税	11,764	8,923	11,567	8,790
城建税	949	660	932	653
教育费附加	657	462	645	457
其他	1,138	1,861	771	1,398
合计	<u>59,199</u>	<u>82,550</u>	<u>56,826</u>	<u>80,642</u>

21. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下:

		2018年 6月30日	2017年 12月31日
已发行次级债券 和二级资本债券	(1)		
本行发行		269,362	269,143
子公司发行		12,095	11,965
小计		<u>281,457</u>	<u>281,108</u>
其他已发行债务证券	(2)		
本行发行		201,638	167,132
子公司发行		96,140	78,700
小计		<u>297,778</u>	<u>245,832</u>
合计		<u>579,235</u>	<u>526,940</u>

于2018年6月30日, 已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币517.46亿元(2017年12月31日: 人民币418.20亿元)。

(1) 次级债券和二级资本债券

本行发行:

经中国人民银行和原中国银行业监督管理委员会(“原中国银监会”)的批准, 本行分别于2009年、2010年、2011年、2012年、2014年和2017年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券及二级资本债券, 并经中国人民银行批准, 已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下:

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

- (i) 本行有权于 2019 年 7 月 20 日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权, 则票面年利率将上调 300 个基点。
- (ii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2020 年 9 月 14 日按面值全部赎回该债券。
- (iii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2026 年 6 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (iv) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2021 年 12 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 6 月 13 日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2019 年 8 月 5 日按面值全部赎回该债券。
- (vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 11 月 8 日按面值全部赎回该债券。
- (viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 11 月 22 日按面值全部赎回该债券。

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

名称	发行日	币种	发行价格	发行金额 原币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	注
15 美元二级 资本债券	2015-09-15	美元	99.189	20 亿	132.3 亿	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(ix)

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

本行于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债券和二级资本债券有关的违约情况(2017年: 无)。

子公司发行:

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

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

2013年10月10日, 工银亚洲发行了固定年利率为4.500%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.463%, 并于2023年10月10日到期。

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

上述次级债务证券分别在伦敦证券交易所及香港联交所上市。工银标准、工银亚洲及工银澳门于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况(2017年: 无)。

(2) 其他已发行债务证券

于2018年6月30日, 其他已发行债务证券主要包括:

本行发行:

- (i) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、瑞士法郎、人民币、港币及美元票据, 折合人民币181.88亿元, 将于2018年下半年至2024年到期; 其中, 2018年发行固定或浮动利率的澳大利亚元、人民币及美元票据, 折合人民币42.26亿元, 将于2019年及2023年到期。
- (ii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币及美元票据, 折合人民币356.11亿元, 将于2018年下半年至2023年到期。其中, 2018年发行浮动利率的美元票据, 折合人民币102.30亿元, 将于2021年及2023年到期。
- (iii) 本行东京分行发行固定利率的日元及人民币票据, 折合人民币22.31亿元, 将于2018年下半年及2019年到期。其中, 2018年发行固定利率的日元票据, 折合人民币8.36亿元, 将于2018年下半年到期。

- (iv) 本行纽约分行发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币 447.77 亿元, 将于 2018 年下半年至 2027 年到期。其中, 2018 年发行固定利率的美元票据, 折合人民币 111.56 亿元, 将于 2018 年下半年到期。
- (v) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元及欧元票据, 折合人民币 256.18 亿元, 将于 2018 年下半年至 2022 年到期。
- (vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的欧元及美元票据, 折合人民币 262.37 亿元, 将于 2019 年至 2023 年到期。其中, 2018 年发行浮动利率的美元票据, 折合人民币 92.51 亿元, 将于 2021 年及 2023 年到期。
- (vii) 本行香港分行发行固定利率的美元票据, 折合人民币 226.42 亿元, 将于 2019 年至 2022 年到期。其中, 2018 年发行固定利率的美元票据, 折合人民币 1.98 亿元, 将于 2020 年到期。
- (viii) 本行伦敦分行发行浮动利率的美元及欧元票据, 折合人民币 217.09 亿元, 将于 2019 年至 2023 年到期。其中, 2018 年发行浮动利率的美元及欧元票据, 折合人民币 124.52 亿元, 将于 2021 年及 2023 年到期。
- (ix) 本行总行在伦敦及香港发行固定利率的人民币债券, 共计人民币 11.99 亿元, 将于 2018 年下半年及 2019 年到期。
- (x) 本行总行 2018 年发行固定利率的人民币同业存单, 共计人民币 33.26 亿元, 将于 2018 年下半年到期。

子公司发行:

- (i) 工银亚洲发行固定或浮动利率的港币、人民币、欧元及美元票据, 折合人民币 63.44 亿元, 将于 2018 年下半年至 2023 年到期。其中, 2018 年发行浮动利率的港币及美元票据, 共计人民币 48.38 亿元, 将于 2020 年至 2023 年到期。
- (ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期债券及票据, 折合人民币 678.96 亿元, 将于 2018 年下半年至 2027 年到期。

其中, 由本集团控制的 Skysea International Capital Management Limited (“Skysea International”) 于 2011 年发行的固定利率为 4.875%, 面值 7.50 亿美元的票据, 该票据发行价格为票面价的 97.708%, 于 2018 年 6 月 30 日, 该票据已赎回 1.53 亿美元, 期末账面价值折合人民币 39.32 亿元, 该票据由本行香港分行担保并于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下, Skysea International 有权提前全部赎回该票据, 该票据于香港联交所上市。

由本集团控制的工银国际租赁财务有限公司发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期票据, 折合人民币 629.59 亿元, 将于 2018 年下半年至 2027 年到期。其中, 2018 年发行浮动利率的美元中长期票据, 折合人民币 98.80 亿元, 将于 2021 年及 2023 年到期。在满足一定条件的前提下, 工银国际租赁财务有限公司有权提前全部赎回上述票据, 上述票据由工银金融租赁有限公司提供担保, 分别于爱尔兰证券交易所和香港联交所上市。

由本集团控制的 Hai Jiao 1400 Limited 于 2016 年发行固定利率的美元私募债券, 折合人民币 10.05 亿元, 将于 2025 年到期, 该债券由韩国进出口银行担保。

- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 61.41 亿元, 将于 2018 年下半年至 2028 年到期。其中, 2018 年发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 24.92 亿元, 将于 2018 年下半年至 2028 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定或浮动利率的美元中长期债券, 折合人民币 135.20 亿元, 将于 2019 年至 2021 年到期。其中, 2018 年发行浮动利率的美元中长期债券, 折合人民币 46.31 亿元, 将于 2021 年到期。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰币、澳大利亚元及美元中长期债券及票据, 折合人民币 20.84 亿元, 将于 2018 年下半年至 2023 年到期。其中, 2018 年发行固定或浮动利率的新西兰币中长期债券及票据, 折合人民币 6.87 亿元, 将于 2021 年至 2023 年到期。
- (vi) 工银阿根廷 2018 年发行浮动利率的阿根廷比索中长期债券, 折合人民币 2.55 亿元, 将于 2020 年到期。

22. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应付利息	233,460	242,399
其他应付款(1)	226,225	187,320
应付股利	85,840	-
信贷承诺损失准备(2)	37,883	100
其他	120,800	128,633
合计	<u>704,208</u>	<u>558,452</u>

于2018年6月30日, 其他负债中一年内到期的金额为人民币6,204.88亿元(2017年12月31日: 人民币4,807.71亿元)。

(1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
待结算及清算款项	158,313	130,896
代理业务	8,273	27,186
保证金	2,967	3,484
本票	1,458	1,440
其他	55,214	24,314
合计	<u>226,225</u>	<u>187,320</u>

(2) 信贷承诺损失准备

本报告期间, 信贷承诺损失准备的变动情况如下:

	本集团			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失-未 发生信用减值	整个存续期预 期信用损失-已 发生信用减值	
2018年1月1日	26,612	4,041	254	30,907
转移:				
—至未来12个月 预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期预期信用 损失-未发生信用减值	(6)	6	-	-
—至整个存续期预期信用 损失-已发生信用减值	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	6,592	(41)	261	6,812
其他变动	145	17	2	164
2018年6月30日	<u>33,343</u>	<u>4,023</u>	<u>517</u>	<u>37,883</u>

2017年, 本集团按照《企业会计准则第13号——或有事项》确认的信贷承诺相关的损失准备变动情况如下:

	本集团 信贷承诺损失准备
2017年1月1日	58
本年计提	42
2017年12月31日	<u>100</u>

23. 股本

本集团股本分析如下:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本:				
H股 (每股人民币 1 元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股 (每股人民币 1 元)	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	356,407	356,407	356,407	356,407

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

24. 其他权益工具

24.1 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表

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

(2) 主要条款

a. 境外优先股

(i) 股息

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

随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

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

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

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

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

(vi) 赎回条款

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

美元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

欧元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 7 年后

人民币优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

(vii) 股息的设定机制

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

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

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

b. 境内优先股

(i) 股息

在本次境内优先股发行后的一定时期 (5 年) 内采用相同股息率;

随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

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

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

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

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

(vi) 赎回条款

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

(vii) 股息的设定机制

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

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

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

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具		优先股				合计
		境外		境内		
		美元 优先股	欧元 优先股	人民币 优先股	人民币 优先股	
2018年1月1日	数量(百万股)	147	40	120	450	757
及	原币(百万元)	2,940	600	12,000	45,000	不适用
2018年6月30日	折合人民币(百万元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

注: 2018年6月30日境外美元优先股、欧元优先股折合人民币使用该优先股发行时的即期汇率折算。

24.2 永续债

(1) 期末发行在外的永续债情况表

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

注: 美元永续债为本行子公司工银亚洲发行。

(2) 主要条款

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

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

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

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

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

(3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2018年1月1日			本期变动			2018年6月30日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)
美元									
永续债	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
合计	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691

注: 2018年6月30日境外美元永续债折合人民币使用该永续债发行时的即期汇率折算。

24.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2018年1月1日	2018年6月30日
(1). 归属于母公司股东的权益	2,095,333	2,178,599
(a) 归属于母公司普通股持有者的权益	2,009,282	2,092,548
(b) 归属于母公司其他权益持有者的权益	86,051	86,051
(2). 归属于少数股东的权益	13,533	13,602
(a) 归属于普通股少数股东的权益	13,533	13,602
(b) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

25. 资本公积

本集团归属于母公司股东的资本公积变动情况分析如下:

	截至2018年6月30日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	151,762	-	-	151,762
其他资本公积	190	6	-	196
合计	151,952	6	-	151,958

	2017年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	151,762	-	-	151,762
其他资本公积	236	-	(46)	190
合计	151,998	-	(46)	151,952

26. 盈余公积

本集团归属于母公司的盈余公积分析如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
总行及境内分行	228,523	228,523
境外分行	647	623
	229,170	229,146
小计	229,170	229,146
子公司	3,952	3,557
	233,122	232,703
合计	233,122	232,703

27. 一般准备

	本行	子公司	合计
2017年1月1日	246,308	5,041	251,349
本年计提(附注四、28)	13,066	477	13,543
	259,374	5,518	264,892
2017年12月31日及 2018年1月1日	259,374	5,518	264,892
本期(转回)/计提(附注四、28)	(15)	1,525	1,510
	259,359	7,043	266,402
2018年6月30日	259,359	7,043	266,402

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

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

28. 未分配利润

	截至2018年 6月30日 止六个月	2017年度
期初 / 年初未分配利润	1,042,509	940,663
归属于母公司股东的净利润	160,442	286,049
减: 提取盈余公积	(419)	(27,682)
提取一般准备(附注四、27)	(1,510)	(13,543)
分配普通股现金股利	(85,823)	(83,506)
分配优先股现金股利	-	(4,437)
	1,115,199	1,097,544
期末 / 年末未分配利润	1,115,199	1,097,544

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

29. 利息净收入

本集团利息净收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
利息收入:		
客户贷款及垫款:		
公司类贷款及垫款	196,416	180,089
个人贷款	104,814	88,968
票据贴现	7,295	8,986
债券投资	96,174	90,927
存放中央银行款项	24,495	23,018
存放和拆放同业及其他金融机构款项	27,613	26,365
	456,807	418,353
利息支出:		
客户存款	(134,025)	(127,754)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(31,520)	(30,198)
已发行债务证券	(13,646)	(9,479)
	(179,191)	(167,431)
利息净收入	277,616	250,922

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

30. 手续费及佣金净收入

本集团手续费及佣金净收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
手续费及佣金收入:		
银行卡	21,939	18,792
结算、清算及现金管理	16,478	14,076
个人理财及私人银行 (1)	16,402	17,421
投资银行	13,489	14,729
对公理财 (1)	7,537	10,103
担保及承诺	5,569	4,290
资产托管 (1)	3,844	3,487
代理收付及委托 (1)	1,094	1,088
其他	1,351	1,416
合计	87,703	85,402
手续费及佣金支出	(8,443)	(8,732)
手续费及佣金净收入	79,260	76,670

- (1) 本报告期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 88.18 亿元 (截至 2017 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 108.48 亿元)。

31. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年	2018年	2017年
债券交易已实现损益:				
为交易而持有的债券	2,182	2,168	2,162	1,984
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的债券	1,593	697	1,525	547
可供出售债券投资		222		249
其他债券类资产投资	547	-	373	-
小计	4,322	3,087	4,060	2,780
指定为以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的其他金融工具已实现损益	2,765	(1,324)	2,613	(1,321)
对联营及合营企业的投资收益	1,330	1,372	1,247	1,296
权益投资收益及其他	1,481	652	886	4,709
合计	9,898	3,787	8,806	7,464

于报告期末, 本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

32. 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年	2018年	2017年
为交易而持有的金融工具	548	(513)	159	350
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	(2,997)	761	(3,508)	956
衍生金融工具及其他	60	723	(363)	(632)
其他以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融工具(准则要求)	(947)		(12)	
合计	(3,336)	971	(3,724)	674
本期因终止确认而转出至				
投资收益的合计金额	4,954	(563)	4,421	(928)

33. 汇兑及汇率产品净(损失)/收益

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

34. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
保费净收入	18,100	21,717
其他	9,102	8,229
合计	27,202	29,946

35. 税金及附加

本集团税金及附加分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
城建税	1,648	1,468
教育费附加	1,185	1,056
其他	1,404	1,384
合计	4,237	3,908

36. 业务及管理费

本集团业务及管理费分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
职工费用:		
工资及奖金	33,336	31,742
职工福利	10,403	10,196
离职后福利-设定提存计划	7,266	7,256
小计	51,005	49,194
折旧	6,234	6,565
资产摊销	1,551	1,492
业务费用	18,586	18,840
合计	77,376	76,091

37. 资产减值损失

本集团资产减值损失分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
存放同业及其他金融机构款项减值回转	(136)	(64)
拆出资金减值回转	(48)	(4)
贷款减值损失(附注四、6.4)	77,552	61,001
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资减值回转(附注四、7.2)	(1,445)	
以摊余成本计量的金融投资减值损失(附注四、7.3)	116	
可供出售金融资产减值回转		(31)
持有至到期投资减值损失		6
信贷承诺减值损失(附注四、22)	6,812	42
抵债资产及其他资产减值损失	607	393
合计	83,458	61,343

38. 所得税费用

38.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
当期所得税费用:		
中国大陆	36,786	40,679
中国香港及澳门	1,162	994
其他境外地区	1,754	1,556
小计	39,702	43,229
递延所得税费用	(3,143)	(418)
合计	36,559	42,811

38.2 所得税费用与会计利润的关系

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

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
税前利润	197,216	196,498
按中国法定税率计算的所得税	49,304	49,125
其他国家和地区采用不同税率的影响	(555)	(453)
不可抵扣支出的影响 (1)	1,240	3,714
免税收入的影响 (2)	(13,237)	(10,448)
分占联营及合营企业收益的影响	(333)	(343)
其他的影响	140	1,216
所得税费用	36,559	42,811

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

39. 每股收益

本集团基本及稀释每股收益的具体计算如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	160,442	152,995
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	356,407	356,407
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.45	0.43

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

40. 其他综合收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年	2018年	2017年
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
以后不能重分类进损益的				
其他综合收益	334	(10)	1,053	(10)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资净收益	331		1,046	
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	6	(11)	6	(11)
其他	(3)	1	1	1
以后将重分类进损益的				
其他综合收益	8,307	(20,939)	9,518	(17,478)
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收益	14,455		15,749	
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	298		300	
所得税影响	(4,435)		(4,141)	
小计	10,318		11,908	
可供出售金融资产公允价值变动净损失		(23,774)		(23,577)
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益		(214)		(59)
所得税影响		5,991		6,084
小计		(17,997)		(17,552)
现金流量套期损益的有效部分:				
本期(损失)/收益	(41)	15	(78)	26
减: 所得税影响	14	54	28	48
小计	(27)	69	(50)	74
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	395	(180)	352	(177)
外币财务报表折算差额	(2,149)	(2,804)	(2,657)	120
其他	(230)	(27)	(35)	57
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	8,641	(20,949)	10,571	(17,488)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(33)	(391)	-	-
其他综合收益的税后净额合计	8,608	(21,340)	10,571	(17,488)

41. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

	本集团			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	14,371	14,371	10,919	10,919
理财产品	-	-	200	200
资产管理计划	328,812	328,812	267,379	267,379
信托计划	43,596	43,596	24,200	24,200
资产支持证券	45,412	45,412	24,400	24,400
合计	432,191	432,191	327,098	327,098

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

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

	本集团		
	2018年6月30日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资
投资基金	14,371	-	-
资产管理计划	309,944	-	18,868
信托计划	29,417	-	14,179
资产支持证券	30,440	7,875	7,097
合计	384,172	7,875	40,144

本集团				
2017年12月31日				
	持有至 到期投资	可供出售 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	应收 款项类投资
投资基金	-	7,976	1,443	1,500
理财产品	-	-	-	200
资产管理计划	-	6,164	228,063	33,152
信托计划	-	-	8,157	16,043
资产支持证券	54	18,549	4,798	999
合计	54	32,689	242,461	51,894

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2018年6月30日, 本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至2018年6月30日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币25,801.89亿元(2017年12月31日: 人民币26,657.95亿元)及人民币13,702.31亿元(2017年12月31日: 人民币12,963.00亿元)。

(3) 本集团于报告期内发起但于2018年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至2018年6月30日止六个月期间, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币8.24亿元(截至2017年6月30日止六个月: 人民币16.52亿元)。

截至2018年6月30日止六个月期间, 本集团在该类投资基金赚取的收入为人民币19万元(截至2017年6月30日止六个月: 人民币0.20亿元)。

本集团于2018年1月1日之后发行, 并于2018年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币2,462.06亿元(2017年1月1日之后发行, 并于2017年6月30日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币4,317.49亿元)。

本集团于2018年1月1日之后发行, 并于2018年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币0.66亿元。(2017年1月1日之后发行, 并于2017年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币286.80亿元)。

42. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下:

	附注四	2018年 6月30日	2017年 6月30日
现金	1	66,668	76,765
存放中央银行非限制性款项	1	472,585	172,885
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项		227,678	287,045
原到期日不超过三个月的拆出资金		256,559	202,667
原到期日不超过三个月的买入返售款项		497,333	718,328
合计		1,520,823	1,457,690

43. 金融资产的转让

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

卖出回购交易及证券借出交易

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

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

	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	65,502	63,799	44,458	44,433
证券借出交易	222,626	-	277,169	-
合计	288,128	63,799	321,627	44,433

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的主体, 再由特殊目的主体向投资者发行资产支持证券。

由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且未放弃对所转让信贷资产的控制, 本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券, 从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。于2018年6月30日, 本集团通过持有部分次级档证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入, 已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币1,391.64亿元(2017年12月31日: 人民币918.55亿元)。本集团继续确认的资产价值为人民币149.37亿元(2017年12月31日: 人民币54.66亿元)。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团未终止确认已转移的信贷资产, 并将收到的对价确认为一项金融负债。于2018年6月30日, 本集团无未予以终止确认的已转移信贷资产的账面价值和相关金融负债的账面价值(2017年12月31日: 无)。

44. 股票增值权计划

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

45. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产, 包括证券、票据及贷款, 主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2018年6月30日, 上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币3,241.93亿元(2017年12月31日: 约为人民币8,788.23亿元)。

46. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2018年6月30日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,581.11亿元(2017年12月31日: 人民币1,572.22亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,453.98亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2017年12月31日: 人民币1,366.94亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

47. 受托业务

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

五、分部信息

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他

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

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

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

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

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

中国工商银行股份有限公司
截至2018年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年6月30日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	9,713,458	5,383,794	12,021,310	184,518	27,303,080
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	31,719	31,719
固定资产及在建工程	94,840	84,876	37,564	39,767	257,047
其他非流动资产 ⁽²⁾	21,741	7,771	4,501	12,013	46,026
分部负债	12,108,178	9,396,003	3,299,717	306,981	25,110,879
信贷承诺	2,620,751	964,992	-	-	3,585,743

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

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

	截至2017年6月30日止六个月				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	120,419	87,700	42,803	-	250,922
其中: 外部利息净收入	123,129	25,386	102,407	-	250,922
内部利息净(支出)/收入	(2,710)	62,314	(59,604)	-	-
手续费及佣金净收入	44,385	32,139	146	-	76,670
其中: 手续费及佣金收入	47,231	37,847	324	-	85,402
手续费及佣金支出	(2,846)	(5,708)	(178)	-	(8,732)
其他营业净收入 ⁽¹⁾	3,748	21	3,365	3,385	10,519
业务及管理费和营业外支出	(28,983)	(37,941)	(6,971)	(2,467)	(76,362)
税金及附加	(1,953)	(1,064)	(885)	(6)	(3,908)
分部利润	137,616	80,855	38,458	912	257,841
资产减值损失	(57,297)	(4,018)	78	(106)	(61,343)
营业收入	171,276	141,556	47,305	2,014	362,151
营业支出	(90,979)	(64,722)	(8,768)	(2,320)	(166,789)
计提资产减值准备后利润	80,319	76,837	38,536	806	196,498
所得税费用					(42,811)
净利润					153,687
折旧及摊销	3,568	2,906	1,413	170	8,057
资本性支出	6,498	5,368	2,547	302	14,715

2017年12月31日					
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	9,309,390	4,992,999	11,629,855	154,799	26,087,043
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	32,441	32,441
固定资产及在建工程	95,639	78,880	37,267	33,901	245,687
其他非流动资产 ⁽²⁾	21,851	7,842	4,817	11,157	45,667
分部负债	11,294,092	8,627,592	3,854,496	169,807	23,945,987
信贷承诺	2,608,719	902,217	-	-	3,510,936

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

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

地理区域信息

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

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内(总行和境内分行):

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

境外及其他: 境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

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

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

中国工商银行股份有限公司
截至2018年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年6月30日								抵销	合计
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他		
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	9,978,167	4,870,768	3,019,519	3,565,102	2,505,524	3,189,689	1,037,659	3,648,260	(4,569,235)	27,245,453
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	31,719	-	31,719
固定资产及在建工程	11,905	30,357	10,275	16,078	17,319	21,612	9,393	140,108	-	257,047
其他非流动资产 ⁽¹⁾	11,195	5,953	4,063	4,162	5,603	8,819	1,522	4,709	-	46,026
未分配资产										57,627
总资产										27,303,080
地理区域负债	7,710,791	5,157,629	3,264,688	5,596,190	2,691,482	3,292,986	1,107,199	813,824	(4,569,235)	25,065,554
未分配负债										45,325
总负债										25,110,879
信贷承诺	1,062,467	677,009	422,116	577,635	237,915	428,052	91,950	468,813	(380,214)	3,585,743

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

	截至2017年6月30日止六个月									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	33,682	38,020	29,588	47,805	30,666	38,869	11,120	21,172	-	250,922
其中: 外部利息净收入	99,978	24,080	22,949	14,404	23,808	34,778	7,277	23,648	-	250,922
内部利息净(支出)/收入	(66,296)	13,940	6,639	33,401	6,858	4,091	3,843	(2,476)	-	-
手续费及佣金净收入	3,259	19,665	13,282	12,997	10,292	10,822	2,642	3,723	(12)	76,670
其中: 手续费及佣金收入	4,279	20,921	14,107	14,051	11,183	11,996	2,912	7,062	(1,109)	85,402
手续费及佣金支出	(1,020)	(1,256)	(825)	(1,054)	(891)	(1,174)	(270)	(3,339)	1,097	(8,732)
其他营业净(支出)/收入 ⁽¹⁾	(1,178)	394	587	3,497	78	407	(81)	6,835	(20)	10,519
业务及管理费和营业外支出	(7,818)	(10,656)	(8,413)	(12,609)	(11,004)	(12,566)	(4,941)	(8,387)	32	(76,362)
税金及附加	(222)	(692)	(455)	(603)	(536)	(626)	(217)	(557)	-	(3,908)
分部利润	27,723	46,731	34,589	51,087	29,496	36,906	8,523	22,786	-	257,841
资产减值损失	(5,586)	(8,443)	(9,308)	(15,348)	(9,609)	(9,277)	(2,446)	(1,326)	-	(61,343)
营业收入	35,730	57,684	43,504	64,280	41,007	50,112	13,723	56,143	(32)	362,151
营业支出	(13,578)	(19,852)	(18,316)	(28,601)	(21,341)	(22,709)	(7,699)	(34,725)	32	(166,789)
计提资产减值准备后利润	22,137	38,288	25,281	35,739	19,887	27,629	6,077	21,460	-	196,498
所得税费用										(42,811)
净利润										153,687
折旧及摊销	1,129	1,090	765	1,136	1,384	1,631	625	297	-	8,057
资本性支出	207	1,477	70	157	196	200	92	12,316	-	14,715

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

2017年12月31日										
中国大陆境内(总行和境内分行)										
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
地理区域资产	9,101,260	5,327,071	3,356,039	3,710,656	2,529,871	3,113,759	1,078,047	3,382,006	(5,560,058)	26,038,651
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	32,441	-	32,441
固定资产及在建工程	12,163	30,138	10,775	16,715	18,191	22,666	9,778	125,261	-	245,687
其他非流动资产 ⁽¹⁾	11,028	5,983	4,352	4,339	5,768	7,991	1,552	4,654	-	45,667
未分配资产										48,392
总资产										26,087,043
地理区域负债	7,179,622	5,564,511	3,692,171	5,568,370	2,624,956	3,164,294	1,069,369	571,676	(5,560,058)	23,874,911
未分配负债										71,076
总负债										23,945,987
信贷承诺	946,311	657,602	466,598	558,078	254,474	433,536	89,923	690,097	(585,683)	3,510,936

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于报告期末，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已批准但未签约	564	644
已签约但未拨付	26,466	22,380
合计	<u>27,030</u>	<u>23,024</u>

于报告期末，本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
一年以内	5,365	5,451
一至二年	3,921	4,036
二至三年	2,470	2,640
三至五年	2,276	2,490
五年以上	883	1,011
合计	<u>14,915</u>	<u>15,628</u>

2. 信贷承诺

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

本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。

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

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行承兑汇票	258,104	245,542
开出保证凭信		
—融资保函	140,620	160,947
—非融资保函	328,732	337,930
开出即期信用证	46,658	37,353
开出远期信用证及其他付款承诺	162,387	153,182
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	215,186	234,675
—原到期日在一年或以上	1,443,883	1,439,090
信用卡信用额度	990,173	902,217
合计	3,585,743	3,510,936

信贷承诺损失准备计提情况详见附注四、22(2)。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权资产(1)	1,595,608	1,552,070

(1) 信贷承诺的信用风险加权资产根据原中国银监会核准的范围采用内部评级法计算, 内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

3. 委托资金及贷款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委托资金	944,823	1,327,990
委托贷款	942,804	1,327,433

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

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

4. 或有事项

4.1 未决诉讼

于2018年6月30日, 本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币47.04亿元(2017年12月31日: 人民币44.96亿元)。

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

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2018年6月30日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币847.78亿元(2017年12月31日: 人民币879.81亿元)。管理层认为在该等国债到期前, 本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于2018年6月30日, 本集团及本行未履行的证券承销承诺金额为人民币69.62亿元(2017年12月31日: 无)。

七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

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

行长负责监督风险管理, 直接向董事会汇报风险管理事宜, 并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责制订风险管理战略及政策, 并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

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

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

1. 信用风险

信用风险的定义及范围

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

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

信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

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

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

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

信用风险显著增加

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

对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一:

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

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一:

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

对已发生减值的判定

一般来讲, 当发生以下情况时, 本集团认定金融资产已发生信用减值:

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

对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的公司类贷款及垫款以外, 根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三者的乘积, 并考虑了货币的时间价值。相关定义如下:

违约概率是指考虑前瞻性信息后, 客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后, 预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

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

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

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标, 如 GDP、CPI、PMI、M2、工业增加值、国房景气指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系, 以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。本集团至少于每年对这些经济指标进行预测, 并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重, 从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

核销政策

当本集团执行了相关必要的程序后, 金融资产仍然未能收回时, 则将其进行核销。

金融资产的合同修改

为了实现最大程度的收款, 本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期, 以及提供还款宽期限。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标, 本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务, 且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续 6 个月的观察期, 并达到对应阶段分类标准后才能回调。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
经重组客户贷款及垫款	5,171	5,158
其中: 已减值客户贷款及垫款	3,805	1,989

担保物和其他信用增级

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数, 本集团实施了相关指引。

对于买入返售交易, 担保物主要为票据或有价证券。本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。

对于公司类贷款及垫款, 担保物主要为房地产或其他资产。截至2018年6月30日, 公司贷款及票据贴现账面价值(未包含减值准备)为人民币96,211.57亿元(2017年12月31日: 人民币92,879.90亿元), 其中有担保物覆盖的敞口为人民币32,810.99亿元(2017年12月31日: 人民币33,354.04亿元)。

对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。截至2018年6月30日, 个人贷款账面价值(未包含减值准备)为人民币53,129.80亿元(2017年12月31日: 人民币49,454.58亿元), 其中, 有担保物覆盖的敞口人民币46,385.52亿元(2017年12月31日: 人民币43,131.25亿元)。

在办理贷款抵质押担保时, 本集团优先选取价值相对稳定、变现能力较强的担保物, 一般不接受不易变现、不易办理登记手续或价格波动较大的担保物。担保物的价值需由本集团或本集团认可的估价机构进行评估、确认, 担保物的价值可以覆盖担保物所担保的贷款债权, 担保物的抵质押率综合考虑担保物种类、使用情况、变现能力、价格波动、变现成本等因素合理确定。担保物需按照法律要求办理相关登记交付手续。信贷人员定期对担保物进行监督检查, 并对担保物价值变化情况进行评估认定。

管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言, 本集团不将抵债资产用于商业用途。

本集团于本报告期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币11.24亿元(截至2017年6月30日止六个月: 人民币8.46亿元), 主要为房屋及建筑物、土地和设备。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于报告期末, 本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放中央银行款项	3,751,785	3,538,658
存放同业及其他金融机构款项	322,432	370,074
拆出资金	584,034	477,537
衍生金融资产	87,287	89,013
买入返售款项	687,913	986,631
客户贷款及垫款	14,536,141	13,892,966
金融投资		
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	761,531	432,143
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,441,812	
—以摊余成本计量的金融投资	4,006,833	
—可供出售金融资产		1,473,159
—持有至到期投资		3,542,184
—应收款项类投资		277,129
其他	464,845	288,090
小计	26,644,613	25,367,584
信贷承诺	3,585,743	3,510,936
最大信用风险敞口	30,230,356	28,878,520

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。同时, 不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点, 因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下:

	2018年6月30日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	
存放中央银行款项	3,200,153	80,613	27,599	140,616	20,508	39,259	12,051	230,986	3,751,785
存放同业及其他金融机构款项	214,118	2,974	1,194	928	259	744	221	101,994	322,432
拆出资金	324,160	5,839	-	-	-	-	-	254,035	584,034
衍生金融资产	31,623	2,363	2,004	1,313	202	504	126	49,152	87,287
买入返售款项	442,310	-	-	-	-	-	-	245,603	687,913
客户贷款及垫款	648,695	2,674,749	1,934,169	2,377,420	2,060,792	2,571,025	720,566	1,548,725	14,536,141
金融投资									
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	708,093	543	264	349	165	258	67	51,792	761,531
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	892,920	37,615	20,370	185,921	15,987	21,985	994	266,020	1,441,812
—以摊余成本计量的金融投资	3,544,660	22,577	25,027	27,985	51,115	75,549	14,410	245,510	4,006,833
其他	137,316	80,930	55,061	47,242	34,568	29,876	9,058	70,794	464,845
小计	10,144,048	2,908,203	2,065,688	2,781,774	2,183,596	2,739,200	757,493	3,064,611	26,644,613
信贷承诺	1,010,617	577,470	371,153	539,752	222,907	366,720	82,971	414,153	3,585,743
最大信用风险敞口	11,154,665	3,485,673	2,436,841	3,321,526	2,406,503	3,105,920	840,464	3,478,764	30,230,356

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

	2017年12月31日								
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	3,065,933	59,322	34,559	115,233	26,569	33,744	9,270	194,028	3,538,658
存放同业及其他金融机构款项	296,447	2,138	1,128	634	210	1,251	123	68,143	370,074
拆出资金	286,171	716	-	-	-	-	-	190,650	477,537
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	393,993	557	373	563	253	370	91	35,943	432,143
衍生金融资产	34,410	647	1,889	2,228	306	1,467	194	47,872	89,013
买入返售款项	738,433	-	-	-	-	-	-	248,198	986,631
客户贷款及垫款	606,492	2,542,533	1,842,347	2,277,473	1,954,528	2,451,071	712,922	1,505,600	13,892,966
可供出售金融资产	933,376	45,079	24,088	193,388	17,417	22,933	1,279	235,599	1,473,159
持有至到期投资	3,124,591	28,576	22,004	24,344	44,699	68,913	12,677	216,380	3,542,184
应收款项类投资	221,242	24	284	1,736	3,540	270	120	49,913	277,129
其他	128,867	32,024	13,558	18,148	20,255	14,593	3,773	56,872	288,090
小计	9,829,955	2,711,616	1,940,230	2,633,747	2,067,777	2,594,612	740,449	2,849,198	25,367,584
信贷承诺	911,612	579,997	414,893	517,276	220,802	371,775	84,106	410,475	3,510,936
最大信用风险敞口	10,741,567	3,291,613	2,355,123	3,151,023	2,288,579	2,966,387	824,555	3,259,673	28,878,520

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

按行业或发行人分布

本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分类列示如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	1,959,017	1,868,700
制造业	1,666,242	1,622,263
租赁和商务服务业	1,080,384	1,017,887
电力、热力、燃气及水生产和供应业	991,228	971,938
房地产业	790,947	739,783
水利、环境和公共设施管理业	741,263	676,573
批发和零售业	716,322	702,151
金融业	309,523	295,919
建筑业	276,700	249,244
采矿业	261,347	262,262
科教文卫	176,145	146,074
其他	372,287	384,070
公司类贷款小计	9,341,405	8,936,864
个人住房及经营性贷款	4,502,787	4,154,899
其他	810,193	790,559
个人贷款小计	5,312,980	4,945,458
票据贴现	279,752	351,126
客户贷款及垫款合计	14,934,137	14,233,448

本集团债券投资按发行人及投资类别列示如下:

2018年6月30日					
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	合计	
政府及中央银行	41,552	397,441	3,154,749	3,593,742	
政策性银行	54,121	245,588	575,603	875,312	
公共实体	8,637	202,201	5,826	216,664	
银行同业及其他金融机构	69,829	345,282	201,629	616,740	
企业	42,751	251,300	35,979	330,030	
合计	216,890	1,441,812	3,973,786	5,632,488	
2017年12月31日					
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
政府及中央银行	35,058	514,597	2,670,976	85,000	3,305,631
政策性银行	32,957	206,621	757,091	-	996,669
公共实体	7,623	196,793	15,779	100	220,295
银行同业及其他金融机构	15,418	307,105	72,985	123,237	518,745
企业	47,263	241,879	25,353	17,898	332,393
合计	138,319	1,466,995	3,542,184	226,235	5,373,733

1.3 金融工具信用质量分析

于2018年6月30日, 本集团金融工具风险阶段划分如下:

	2018年6月30日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,818,453	-	-	3,818,453	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	322,674	-	-	322,674	(242)	-	-	(242)
贵金属租赁	112,653	2,758	527	115,938	(558)	(930)	(342)	(1,830)
拆出资金	579,259	5,202	-	584,461	(418)	(9)	-	(427)
买入返售款项	480,494	100	-	480,594	(44)	(0)	-	(44)
客户贷款及垫款	13,960,492	531,898	229,728	14,722,118	(143,432)	(88,620)	(165,944)	(397,996)
其中: 公司类贷款及垫款	8,635,424	513,749	187,087	9,336,260	(98,800)	(82,364)	(126,726)	(307,890)
个人贷款	5,252,370	18,045	42,565	5,312,980	(44,584)	(6,254)	(39,142)	(89,980)
票据贴现	72,698	104	76	72,878	(48)	(2)	(76)	(126)
金融投资	4,007,864	200	154	4,008,218	(1,258)	(2)	(125)	(1,385)
其他金融资产(*)	不适用	不适用	不适用	429,102	不适用	不适用	不适用	(2,017)
以摊余成本计量的金融资产合计	23,281,889	540,158	230,409	24,481,558	(145,952)	(89,561)	(166,411)	(403,941)

(*) 其他金融资产主要是其他应收款项, 采用简化方法确认减值准备, 因此不适用三阶段划分。

	2018年6月30日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益金融资产								
客户贷款及垫款	211,364	7	248	211,619	(87)	(0)	(248)	(335)
其中: 公司类贷款及垫款	4,745	-	-	4,745	(4)	-	-	(4)
票据贴现	206,619	7	248	206,874	(83)	(0)	(248)	(331)
金融投资	1,441,812	-	-	1,441,812	(1,644)	-	(192)	(1,836)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益金融资产合计	1,653,176	7	248	1,653,431	(1,731)	(0)	(440)	(2,171)
信贷承诺	3,547,748	36,517	1,478	3,585,743	(33,343)	(4,023)	(517)	(37,883)

于2017年12月31日, 本集团客户贷款及垫款与债券投资逾期情况分析如下:

	2017年12月31日				
	债券投资				以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产
	客户贷款 及垫款	应收款项 类投资	持有至到 期投资	可供出售 金融资产	
既未逾期也未减值	13,932,977	226,240	3,542,268	1,467,059	138,319
已逾期但未减值	79,483	-	-	-	-
已减值	220,988	-	83	281	-
小计	14,233,448	226,240	3,542,351	1,467,340	138,319
减: 减值准备	(340,482)	(5)	(167)	(345)	-
合计	13,892,966	226,235	3,542,184	1,466,995	138,319

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力, 但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配, 均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

- 优化资产负债结构;
- 保持稳定的存款基础;
- 预测现金流量和评估流动资产水平; 及
- 保持高效的内部资金划拨机制, 确保分行的流动性。

于2018年6月30日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2018年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	858,482	3,154	6,773	-	-	-	2,950,044	3,818,453
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	243,136	835,220	179,413	276,823	57,751	2,036	-	1,594,379
衍生金融资产	689	14,643	17,130	36,607	13,024	5,194	-	87,287
客户贷款及垫款	26,147	863,748	731,586	2,664,404	3,527,252	6,645,391	77,613	14,536,141
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	5,807	22,453	22,171	236,761	386,640	80,960	45,893	800,685
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	34,753	76,560	234,728	821,965	273,806	8,351	1,450,163
—以摊余成本计量的金融投资	6	75,879	106,783	297,280	2,190,394	1,336,491	-	4,006,833
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	31,719	31,719
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	257,047	257,047
其他	260,966	167,416	32,241	97,452	61,596	54,056	46,646	720,373
资产合计	1,395,233	2,017,266	1,172,657	3,844,055	7,058,622	8,397,934	3,417,313	27,303,080
负债:								
向中央银行借款	-	-	6	22	400	-	-	428
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,183,491	575,566	199,648	437,068	31,679	52,907	-	2,480,359
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,070	841	3,738	7,588	11,627	2,803	-	86,667
衍生金融负债	338	14,944	17,691	31,724	10,155	5,728	-	80,580
存款证	-	52,213	115,511	93,193	14,697	446	-	276,060
客户存款	11,224,775	960,642	1,413,629	4,305,017	2,910,698	3,281	-	20,818,042
已发行债务证券	-	11,704	6,946	33,096	241,877	285,612	-	579,235
其他	305,207	163,107	63,594	166,474	66,697	24,429	-	789,508
负债合计	12,773,881	1,779,017	1,820,763	5,074,182	3,287,830	375,206	-	25,110,879
流动性净额	(11,378,648)	238,249	(648,106)	(1,230,127)	3,770,792	8,022,728	3,417,313	2,192,201

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2017年12月31日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

	2017年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	529,507	7,598	14,578	14,650	-	-	3,047,539	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	359,750	900,047	213,862	299,346	60,936	301	-	1,834,242
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,786	9,312	7,814	208,287	158,778	37,084	14,877	440,938
衍生金融资产	162	15,459	21,188	34,609	12,171	5,424	-	89,013
客户贷款及垫款	40,414	906,587	780,058	2,643,941	3,244,181	6,195,484	82,301	13,892,966
可供出售金融资产	-	31,344	53,941	164,889	851,565	371,420	23,294	1,496,453
持有至到期投资	-	66,654	111,242	326,999	1,810,878	1,226,411	-	3,542,184
应收款项类投资	-	2,506	7,850	14,002	140,983	111,788	-	277,129
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	32,441	32,441
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	245,687	245,687
其他	338,790	72,876	24,567	57,084	40,937	45,702	42,162	622,118
资产合计	1,273,409	2,012,383	1,235,100	3,763,807	6,320,429	7,993,614	3,488,301	26,087,043
负债:								
向中央银行借款	-	22	10	20	404	-	-	456
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	985,193	1,043,392	254,170	401,526	22,698	45,908	-	2,752,887
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,436	1,027	1,796	11,523	12,769	1,810	-	89,361
衍生金融负债	214	18,752	18,013	27,290	8,628	5,659	-	78,556
存款证	-	49,685	95,928	102,316	12,049	296	-	260,274
客户存款	10,701,914	1,014,915	1,387,688	3,895,490	2,549,415	13,514	-	19,562,936
已发行债务证券	-	7,330	11,620	22,870	200,826	284,294	-	526,940
其他	319,177	77,587	61,384	132,359	61,481	22,589	-	674,577
负债合计	12,066,934	2,212,710	1,830,609	4,593,394	2,868,270	374,070	-	23,945,987
流动性净额	(10,793,525)	(200,327)	(595,509)	(829,587)	3,452,159	7,619,544	3,488,301	2,141,056

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 含卖出回购款项。
 (3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2018年6月30日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息, 因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2018年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	858,482	3,154	10,756	-	-	-	2,950,044	3,822,436
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	243,312	847,749	182,432	289,937	62,575	2,038	-	1,628,043
客户贷款及垫款(2)	26,571	936,646	905,691	3,293,918	5,872,514	10,121,830	239,977	21,397,147
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	5,950	23,053	23,632	240,375	382,078	94,316	46,445	815,849
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	216	39,523	85,630	274,398	939,032	332,751	4,439	1,675,989
—以摊余成本计量的金融投资	99	91,415	133,207	395,561	2,582,839	1,548,240	-	4,751,361
其他	348,426	103,398	30,744	7,115	9,674	473	340	500,170
金融资产合计	1,483,056	2,044,938	1,372,092	4,501,304	9,848,712	12,099,648	3,241,245	34,590,995
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	6	23	400	-	-	429
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,185,721	579,238	203,106	454,026	35,340	72,503	-	2,529,934
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	62,276	537	3,695	7,378	13,842	2,207	-	89,935
存款证	-	52,574	116,337	95,330	15,375	475	-	280,091
客户存款	11,239,891	981,600	1,466,213	4,388,861	2,999,975	3,622	-	21,080,162
已发行债务证券	-	12,914	10,385	49,812	311,845	359,744	-	744,700
其他	292,075	6,644	1,660	2,757	18,236	5,317	-	326,689
金融负债合计	12,779,963	1,633,507	1,801,402	4,998,187	3,395,013	443,868	-	25,051,940
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	63	(79)	2,550	2,714	807	-	6,055
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	27,142	1,555,080	1,133,168	2,108,545	182,682	16,038	-	5,022,655
现金流出	(26,417)	(1,551,666)	(1,127,983)	(2,091,657)	(179,831)	(15,426)	-	(4,992,980)
	725	3,414	5,185	16,888	2,851	612	-	29,675

- (1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2017年12月31日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下:

	2017年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	529,507	7,598	18,692	14,650	-	-	3,047,539	3,617,986
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	360,594	903,213	217,389	308,631	64,958	308	-	1,855,093
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,955	9,621	8,291	189,783	169,446	43,705	13,709	439,510
客户贷款及垫款(2)	40,970	974,577	943,429	3,228,857	5,408,201	9,294,094	235,552	20,125,680
可供出售金融资产	341	34,524	62,052	200,614	993,774	442,432	23,878	1,757,615
持有至到期投资	83	71,976	126,120	409,161	2,161,174	1,441,491	-	4,210,005
应收款项类投资	-	2,823	9,156	21,642	164,846	128,468	-	326,935
其他	328,444	28,573	29,028	4,665	6,271	928	303	398,212
金融资产合计	1,264,894	2,032,905	1,414,157	4,378,003	8,968,670	11,351,426	3,320,981	32,731,036
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	-	22	10	21	404	-	-	457
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	985,556	1,046,611	257,957	411,610	26,343	62,692	-	2,790,769
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	63,375	1,000	965	10,462	14,291	2,378	-	92,471
存款证	-	49,886	96,506	103,895	12,395	323	-	263,005
客户存款	10,711,266	1,024,078	1,430,458	3,975,296	2,646,341	15,087	-	19,802,526
已发行债务证券	-	7,536	12,946	40,985	272,959	351,122	-	685,548
其他	260,409	13,301	1,996	2,671	12,017	5,732	-	296,126
金融负债合计	12,020,606	2,142,434	1,800,838	4,544,940	2,984,750	437,334	-	23,930,902
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	779	141	3,780	3,098	249	-	8,047
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	10,846	1,337,254	913,371	2,032,741	151,844	48,177	-	4,494,233
现金流出	(10,773)	(1,330,028)	(906,872)	(2,019,388)	(149,409)	(46,522)	-	(4,462,992)
	73	7,226	6,499	13,353	2,435	1,655	-	31,241

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
 (3) 含卖出回购款项。
 (4) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

信贷承诺按合同到期日分析如下, 管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

		2018年6月30日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,144,076	123,002	206,962	657,492	1,087,188	367,023	3,585,743
		2017年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,043,584	123,905	281,759	649,759	1,040,917	371,012	3,510,936

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险, 生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险, 其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(“VaR”)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括母公司交易性组合按风险类别计算的 VaR, 以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析。

3.1 风险价值 (VaR)

风险价值 (VaR) 是一种用以估算在某一给定时间范围, 相对于某一给定的置信区间来说, 由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法, 选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为 99%, 持有期为 1 天)。

按照风险类别分类的交易账簿风险价值分析概括如下:

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	27	32	42	24
汇率风险	115	61	115	43
商品风险	23	25	39	13
总体风险价值	102	73	102	52

	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	42	81	120	40
汇率风险	91	127	314	78
商品风险	31	27	43	10
总体风险价值	108	165	360	106

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应, 对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而, 由于风险价值模型所基于的假设, 它作为衡量市场风险的工具存在一些限制, 主要表现为:

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中, 已假设在特定的1天持有期内, 可无障碍地进行仓盘套期或出售, 而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动, 同时, 这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险, 即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售;
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化, 风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险, 而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损; 及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准, 不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况, 特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本集团采用以下方法管理利率风险:

- 定期监测可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素;
- 优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差; 及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的价差。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响, 同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入和权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响, 包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响, 包括相关套期工具的影响。

主要币种	2018年6月30日利率风险敏感性分析			
	利率上升 100个基点		利率下降 100个基点	
	对利息 净收入的影响	对权益的影响	对利息 净收入的影响	对权益的影响
人民币	(25,546)	(31,326)	25,546	33,857
美元	(2,074)	(3,845)	2,074	3,847
港元	576	-	(576)	-
其他	881	(666)	(881)	667
合计	(26,163)	(35,837)	26,163	38,371

主要币种	2017年12月31日利率风险敏感性分析			
	利率上升 100个基点		利率下降 100个基点	
	对利息 净收入的影响	对权益的影响	对利息 净收入的影响	对权益的影响
人民币	(2,945)	(35,901)	2,945	38,284
美元	(1,911)	(5,574)	1,911	5,578
港元	495	-	(495)	-
其他	90	(825)	(90)	826
合计	(4,271)	(42,300)	4,271	44,688

上述利率敏感性分析只是作为例证, 以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下, 利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动, 因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时, 其对利息净收入和权益的潜在影响。

于2018年6月30日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2018年6月30日					合计
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	3,422,630	-	-	-	395,823	3,818,453
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,233,863	276,804	54,961	2,036	26,715	1,594,379
衍生金融资产	-	-	-	-	87,287	87,287
客户贷款及垫款	5,441,175	8,712,731	201,824	180,011	400	14,536,141
金融投资						
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	81,980	235,705	370,274	64,396	48,330	800,685
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	175,632	231,556	772,980	261,644	8,351	1,450,163
一以摊余成本计量的金融投资	235,130	306,516	2,131,403	1,333,784	-	4,006,833
长期股权投资	-	-	-	-	31,719	31,719
固定资产及在建工程	-	-	-	-	257,047	257,047
其他	11,861	266	-	-	708,246	720,373
资产合计	10,602,271	9,763,578	3,531,442	1,841,871	1,563,918	27,303,080
负债:						
向中央银行借款	6	22	400	-	-	428
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,010,783	422,870	26,038	6,980	13,688	2,480,359
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	2,881	6,243	9,303	-	68,240	86,667
衍生金融负债	-	-	-	-	80,580	80,580
存款证	178,133	91,664	5,450	813	-	276,060
客户存款	13,231,772	4,225,405	2,908,534	3,260	449,071	20,818,042
已发行债务证券	126,296	30,560	142,180	280,199	-	579,235
其他	2,236	100	410	414	786,348	789,508
负债合计	15,552,107	4,776,864	3,092,315	291,666	1,397,927	25,110,879
利率风险敞口	(4,949,836)	4,986,714	439,127	1,550,205	不适用	不适用

- (1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

于2017年12月31日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2017年12月31日					合计
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	3,224,896	-	-	-	388,976	3,613,872
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,446,100	300,248	56,177	291	31,426	1,834,242
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	23,406	207,590	155,690	34,530	19,722	440,938
衍生金融资产	-	-	-	-	89,013	89,013
客户贷款及垫款	9,243,369	4,163,670	265,147	163,052	57,728	13,892,966
可供出售金融资产	142,154	172,940	797,877	360,188	23,294	1,496,453
持有至到期投资	231,460	337,324	1,749,651	1,223,749	-	3,542,184
应收款项类投资	11,355	14,002	140,983	110,789	-	277,129
长期股权投资	-	-	-	-	32,441	32,441
固定资产及在建工程	-	-	-	-	245,687	245,687
其他	6,277	141	-	-	615,700	622,118
资产合计	14,329,017	5,195,915	3,165,525	1,892,599	1,503,987	26,087,043
负债:						
向中央银行借款	32	20	404	-	-	456
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,283,966	433,980	13,719	6,057	15,165	2,752,887
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	1,180	7,395	10,374	-	70,412	89,361
衍生金融负债	-	-	-	-	78,556	78,556
存款证	159,465	97,204	3,309	296	-	260,274
客户存款	12,748,893	3,891,544	2,547,149	13,514	361,836	19,562,936
已发行债务证券	84,631	20,919	142,430	278,960	-	526,940
其他	2,218	99	406	410	671,444	674,577
负债合计	15,280,385	4,451,161	2,717,791	299,237	1,197,413	23,945,987
利率风险敞口	(951,368)	744,754	447,734	1,593,362	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

3.3 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 部分交易涉及美元与港元, 其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度, 港元汇率与美元挂钩, 因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口, 包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险, 并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种, 列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益, 正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下, 并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2018年	2017年	2018年	2017年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
美元	-1%	8	23	(320)	(297)
港元	-1%	266	307	(1,254)	(1,026)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响, 若上述币种以相同幅度升值, 则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

于2018年6月30日, 本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2018年6月30日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,545,565	163,520	9,398	99,970	3,818,453
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	928,882	562,225	38,691	64,581	1,594,379
衍生金融资产	38,326	29,193	10,484	9,284	87,287
客户贷款及垫款	13,022,796	922,082	294,198	297,065	14,536,141
金融投资					
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	754,391	27,411	2,450	16,433	800,685
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,153,295	238,410	1,503	56,955	1,450,163
—以摊余成本计量的金融投资	3,894,549	52,703	22,658	36,923	4,006,833
长期股权投资	1,914	2,441	1,439	25,925	31,719
固定资产及在建工程	132,114	123,243	632	1,058	257,047
其他	485,216	82,408	6,076	146,673	720,373
资产合计	23,957,048	2,203,636	387,529	754,867	27,303,080
负债:					
向中央银行借款	20	-	-	408	428
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	1,550,390	777,740	40,263	111,966	2,480,359
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	20,045	6,863	-	59,759	86,667
衍生金融负债	36,700	31,095	4,656	8,129	80,580
存款证	19,510	181,262	14,859	60,429	276,060
客户存款	19,545,407	786,318	290,434	195,883	20,818,042
已发行债务证券	277,425	262,866	2,872	36,072	579,235
其他	668,494	102,370	9,362	9,282	789,508
负债合计	22,117,991	2,148,514	362,446	481,928	25,110,879
长盘净额	1,839,057	55,122	25,083	272,939	2,192,201
信贷承诺	2,870,698	508,259	47,952	158,834	3,585,743

- (1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

于2017年12月31日, 本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2017年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,354,447	161,857	18,834	78,734	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,302,946	474,008	12,961	44,327	1,834,242
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	405,206	16,657	1,403	17,672	440,938
衍生金融资产	38,019	38,278	6,828	5,888	89,013
客户贷款及垫款	12,460,372	894,502	263,423	274,669	13,892,966
可供出售金融资产	1,230,025	205,963	120	60,345	1,496,453
持有至到期投资	3,414,492	74,427	25,997	27,268	3,542,184
应收款项类投资	277,129	-	-	-	277,129
长期股权投资	1,651	907	1,498	28,385	32,441
固定资产及在建工程	132,741	111,136	622	1,188	245,687
其他	330,800	73,070	3,708	214,540	622,118
资产合计	22,947,828	2,050,805	335,394	753,016	26,087,043
负债:					
向中央银行借款	20	-	-	436	456
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	1,869,144	734,390	28,831	120,522	2,752,887
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	20,895	7,314	-	61,152	89,361
衍生金融负债	39,863	27,047	3,964	7,682	78,556
存款证	20,218	164,308	11,518	64,230	260,274
客户存款	18,377,621	722,852	262,791	199,672	19,562,936
已发行债务证券	266,870	227,961	669	31,440	526,940
其他	584,016	65,228	10,120	15,213	674,577
负债合计	21,178,647	1,949,100	317,893	500,347	23,945,987
长盘净额	1,769,181	101,705	17,501	252,669	2,141,056
信贷承诺	2,817,674	505,943	43,071	144,248	3,510,936

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

4. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平, 持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础, 支持本集团业务增长和战略规划的实施, 实现全面、协调和可持续发展;
- 实施资本计量高级方法, 完善内部资本充足评估程序, 公开披露资本管理相关信息, 全面覆盖各类风险, 确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果, 建立以经济资本为核心的银行价值管理体系, 完善政策流程和管理应用体系, 强化资本约束和资本激励机制, 提升产品定价和决策支持能力, 提高资本配置效率; 及
- 合理运用各类资本工具, 不断增强资本实力, 优化资本结构, 提高资本质量, 降低资本成本, 为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理, 并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构, 本集团可能调整利润分配政策, 发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据中国银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向中国银保监会提交所需信息。

2013年1月1日起, 本集团按照原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月, 原中国银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围, 符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

原中国银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求, 对于系统重要性银行, 原中国银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 原中国银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。此外, 在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管, 不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照原中国银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本报告期内, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照原中国银监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一级资本	2,095,885	2,044,390
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,958	151,952
盈余公积	233,080	232,660
一般风险准备	266,360	264,850
未分配利润	1,114,821	1,096,868
少数股东资本可计入部分	2,996	2,716
其他	(29,737)	(61,063)
核心一级资本扣除项目	14,514	14,282
商誉	8,508	8,478
其他无形资产(土地使用权除外)	1,776	1,532
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(3,750)	(3,708)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	7,980	7,980
核心一级资本净额	2,081,371	2,030,108
其他一级资本	80,013	79,952
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	638	577
一级资本净额	2,161,384	2,110,060

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
二级资本	323,977	297,360
二级资本工具及其溢价可计入金额	202,253	222,321
超额贷款损失准备	118,764	71,736
少数股东资本可计入部分	2,960	3,303
二级资本扣除项目	-	500
对未并表金融机构大额 少数资本投资中的二级资本	-	500
总资本净额	2,485,361	2,406,920
风险加权资产(1)	16,878,254	15,902,801
核心一级资本充足率	12.33%	12.77%
一级资本充足率	12.81%	13.27%
资本充足率	14.73%	15.14%

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产

八、金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

第二层次输入值: 使用估值技术, 所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息; 及

第三层次输入值: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制, 规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择, 以及相关的概念、模型及参数求解办法; 操作规程落实了上述各类业务的计量操作流程、计量时点、市场参数选择, 以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中, 前台业务部门负责计量对象的日常交易管理, 财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现, 风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明, 包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本集团在这些投资的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据, 或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设; 不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品, 公允价值主要采用交易商报价。

客户贷款及垫款

采用估值技术进行估值的客户贷款及垫款主要为票据业务, 采用现金流折现模型估值, 其中, 银行承兑票据, 根据承兑人信用风险的不同, 以市场实际交易数据为样本, 分别构建利率曲线; 商业票据, 以银行间拆借利率为基准, 根据信用风险和流动性进行点差调整, 构建利率曲线。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债, 主要采用现金流折现模型估值, 参数包括对应剩余期限的利率曲线 (经过市场流动性和信用价差调整); 以及 Heston 模型, 参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等, 并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2018年6月30日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
衍生金融资产				
货币衍生工具	1,134	44,971	264	46,369
利率衍生工具	451	16,680	215	17,346
商品衍生工具及其他	7,279	15,592	701	23,572
小计	8,864	77,243	1,180	87,287
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	207,363	-	207,363
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	-	400	400
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	3,090	208,529	-	211,619
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	4,848	200,252	11,790	216,890
权益投资	11,262	1,222	9,923	22,407
基金及其他投资	13,346	298,883	249,159	561,388
小计	29,456	500,357	270,872	800,685
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	258,713	1,181,180	1,919	1,441,812
权益投资	515	5,209	2,627	8,351
小计	259,228	1,186,389	4,546	1,450,163
金融资产合计	300,638	2,179,881	276,998	2,757,517

中国工商银行股份有限公司
截至2018年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年6月30日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	786,512	-	786,512
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	11,618	-	11,618
与贵金属相关的金融负债	-	59,760	-	59,760
已发行债务证券	-	6,808	-	6,808
其他	103	7,171	1,207	8,481
小计	103	85,357	1,207	86,667
衍生金融负债				
货币衍生工具	1,114	45,716	245	47,075
利率衍生工具	165	15,224	1,012	16,401
商品衍生工具及其他	7,147	9,204	753	17,104
小计	8,426	70,144	2,010	80,580
金融负债合计	8,529	942,013	3,217	953,759

中国工商银行股份有限公司
截至2018年6月30日止六个月财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
为交易而持有的金融资产				
债券投资	3,033	74,868	641	78,542
权益投资	6,582	2,213	-	8,795
小计	9,615	77,081	641	87,337
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				
债券投资	3,862	54,476	1,439	59,777
其他债务工具投资	1,462	30,600	19,846	51,908
其他投资	-	105,902	136,014	241,916
小计	5,324	190,978	157,299	353,601
衍生金融资产				
货币衍生工具	640	51,335	329	52,304
利率衍生工具	493	15,424	238	16,155
商品衍生工具及其他	6,841	13,180	533	20,554
小计	7,974	79,939	1,100	89,013
可供出售金融资产				
债券投资	219,749	1,241,806	5,440	1,466,995
权益投资	14,456	401	5,435	20,292
其他债务工具	-	6,164	-	6,164
小计	234,205	1,248,371	10,875	1,493,451
合计	257,118	1,596,369	169,915	2,023,402
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	336,587	-	336,587
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	10,758	-	10,758
与贵金属相关的金融负债	-	60,183	-	60,183
已发行债务证券	1,950	6,242	-	8,192
其他	563	8,316	1,349	10,228
小计	2,513	85,499	1,349	89,361
衍生金融负债				
货币衍生工具	494	49,429	271	50,194
利率衍生工具	91	14,136	728	14,955
商品衍生工具及其他	8,169	4,575	663	13,407
小计	8,754	68,140	1,662	78,556
合计	11,267	490,226	3,011	504,504

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融资产和金融负债期初、期末余额及本报告期间的变动情况:

本集团

	2018年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层级	2018年 6月30日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	329	(7)	-	39	(1)	(23)	(73)	264
利率衍生工具	238	30	-	-	(67)	-	14	215
商品衍生工具及其他	533	168	-	-	-	-	-	701
小计	1,100	191	-	39	(68)	(23)	(59)	1,180
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的客户 贷款及垫款								
	410	-	-	-	-	(10)	-	400
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资								
债券投资	7,834	(47)	-	8,181	(386)	(218)	(3,574)	11,790
权益投资	5,522	177	-	4,300	(76)	-	-	9,923
基金及其他投资	170,240	5,552	-	100,289	(23,546)	(3,376)	-	249,159
小计	183,596	5,682	-	112,770	(24,008)	(3,594)	(3,574)	270,872
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资								
债券投资	1,853	3	1	658	(2)	(324)	(270)	1,919
权益投资	2,627	-	-	-	-	-	-	2,627
小计	4,480	3	1	658	(2)	(324)	(270)	4,546
金融资产合计	189,586	5,876	1	113,467	(24,078)	(3,951)	(3,903)	276,998

	2018年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层级	2018年 6月30日
金融负债:								
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负债	(1,349)	(13)	-	-	-	155	-	(1,207)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(271)	4	-	(39)	2	23	36	(245)
利率衍生工具	(728)	(339)	-	-	65	-	(10)	(1,012)
商品衍生工具及其他	(663)	(91)	-	-	-	1	-	(753)
金融负债合计	(3,011)	(439)	-	(39)	67	179	26	(3,217)

	2017年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层级	2017年 12月31日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	320	28	-	23	(9)	(11)	(22)	329
利率衍生工具	412	(100)	-	1	(4)	(81)	10	238
商品衍生工具及其他	67	510	-	-	(8)	(39)	3	533
为交易而持有的金融资产	191	39	-	497	-	(86)	-	641
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	157,296	9,574	-	54,382	(60,335)	(1,184)	(2,434)	157,299
可供出售金融资产								
债券投资	1,264	(35)	(1,918)	6,336	(10)	(197)	-	5,440
权益投资	-	-	148	5,287	-	-	-	5,435
金融资产合计	<u>159,550</u>	<u>10,016</u>	<u>(1,770)</u>	<u>66,526</u>	<u>(60,366)</u>	<u>(1,598)</u>	<u>(2,443)</u>	<u>169,915</u>
金融负债:								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	(2,101)	(81)	-	(437)	-	1,270	-	(1,349)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(310)	49	-	(23)	9	9	(5)	(271)
利率衍生工具	(1,308)	451	-	(1)	4	125	1	(728)
商品衍生工具及其他	(173)	(534)	-	(42)	8	81	(3)	(663)
金融负债合计	<u>(3,892)</u>	<u>(115)</u>	<u>-</u>	<u>(503)</u>	<u>21</u>	<u>1,485</u>	<u>(7)</u>	<u>(3,011)</u>

本集团第三层级金融工具本报告期间损益影响如下:

	截至2018年6月30日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	5,392	45	5,437
	截至2017年6月30日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	2,801	2,720	5,521

3. 层级之间转换

(1) 第一层级及第二层级之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中可以查到该证券的公开报价。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层级转入第一层级。

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中无法再查到该证券的公开报价。但根据可观察的市场参数, 有足够的信息来衡量这些证券的公允价值。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层级转入第二层级。

本报告期间, 本集团以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换金额不重大。

(2) 第二层级及第三层级之间转换

由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察, 本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层级金融资产和负债转入第二层级。

本报告期间, 部分衍生金融工具从以公允价值计量的第三层级金融资产和负债转入第二层级, 主要由于公允价值计量模型中涉及的波动率等重要参数在本报告期间采用可观察的市场数据。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资和资产支持证券。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

于2018年6月30日, 采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外, 本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异:

本集团	2018年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	4,006,833	3,956,686	54,924	3,681,909	219,853
合计	4,006,833	3,956,686	54,924	3,681,909	219,853
金融负债					
已发行次级债券 和二级资本债券	281,457	276,156	-	276,156	-
合计	281,457	276,156	-	276,156	-
本集团	2017年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
持有至到期投资	3,542,184	3,453,155	52,723	3,399,055	1,377
应收款项类投资	277,129	276,551	-	45,877	230,674
合计	3,819,313	3,729,706	52,723	3,444,932	232,051
金融负债					
已发行次级债券 和二级资本债券	281,108	274,307	-	274,307	-
合计	281,108	274,307	-	274,307	-

如果存在交易活跃的市场, 如经授权的证券交易所, 市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价, 对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债, 以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值:

(1) 在没有其他可参照市场资料时, 与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算, 其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值, 如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法进行估算。

(2) 已发行次级债券、二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外, 本集团与关联方于本报告期间的交易列示如下:

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门, 主要负责财政收支和税收政策等。于2018年6月30日, 财政部直接持有本行约34.60% (2017年12月31日: 约34.60%) 的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易, 主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期末/年末余额:	<u>941,358</u>	<u>927,432</u>
中国国债和特别国债	<u>941,358</u>	<u>927,432</u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
本期交易:	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
购买的国债	254,030	162,071
赎回的国债	112,867	94,864
国债利息收入	16,979	15,082
	<u> </u>	<u> </u>
本期利率区间:	%	%
债券投资	<u>2.13 至 5.41</u>	<u>2.10 至 6.15</u>

2. 汇金公司

于2018年6月30日, 中央汇金投资有限责任公司 (以下简称“汇金公司”) 直接持有本行约34.71% (2017年12月31日: 约34.71%) 的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日, 是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司, 注册资本人民币8,282.09亿元, 实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司, 根据国家授权, 对国有重点金融企业进行股权投资, 以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务, 实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动, 不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2018年6月30日持有汇金公司债券票面金额合计人民币280.20亿元 (2017年12月31日: 人民币227.50亿元), 期限1至30年, 票面利率3.32%至5.15%。汇金公司债券系政府支持机构债券、短期融资券和中期票据, 本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动, 符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中, 以市场价格为定价基础, 按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下:

期末/年末余额:	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券投资	27,837	21,934
应收利息	711	317
客户贷款及垫款	26,970	27,000
客户存款	2,519	5,606
应付利息	-	1
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
本期交易:	2018年	2017年
债券投资利息收入	458	303
客户贷款及垫款利息收入	590	83
客户存款利息支出	50	38
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债支出	-	26
	<u> </u>	<u> </u>
	%	%
债券投资	3.32 至 5.15	3.16 至 4.20
客户贷款及垫款	3.92 至 4.75	3.92
客户存款	0.30 至 1.76	0.30 至 1.76
	<u> </u>	<u> </u>

根据政府的指导, 汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本报告期间进行的主要交易的详细情况如下:

期末/年末余额:	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券投资	527,380	650,186
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	136,846	128,185
客户贷款及垫款	260	691
衍生金融资产	5,295	6,431
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	165,175	157,412
衍生金融负债	5,598	6,023
客户存款	9,926	10,758
信贷承诺	16,611	15,954
	<u> </u>	<u> </u>

本期交易:	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
债券投资利息收入	10,093	11,966
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	422	138
客户贷款及垫款利息收入	18	7
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	1,014	821
客户存款利息支出	92	140
	-----	-----
本期利率区间:	%	%
债券投资	0 至 7.00	0.13 至 7.67
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	0 至 7.50	0 至 10.55
客户贷款及垫款	4.13 至 6.18	4.35 至 5.40
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	0 至 8.17	0 至 5.55
客户存款	0 至 3.90	0.30 至 2.00
	-----	-----

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同, 主要取决于到期日、交易对手的信用风险及币种。在既定的市场情况下, 主要交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(主要的子公司详细情况见附注四、8)。与子公司之间的重要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销, 主要交易的详细情况如下:

期末/年末余额:	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
金融投资	46,752	14,478
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	422,013	387,233
客户贷款及垫款	35,875	37,385
衍生金融资产	1,924	757
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	421,124	383,376
衍生金融负债	1,524	4,353
买入返售款项	6,436	1,235
卖出回购款项	29,655	5,913
信贷承诺	108,112	144,810
	-----	-----

	截至6月30日止六个月	
	2018年	2017年
本期交易:		
金融投资利息收入	75	132
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	526	870
客户贷款及垫款利息收入	479	698
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	1,516	540
手续费及佣金收入	885	1,109
	885	1,109
本期利率区间:	%	%
金融投资	0 至 4.00	0.72 至 4.50
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0.01 至 4.50	0 至 105.00
客户贷款及垫款	1.40 至 5.83	0.25 至 6.15
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-0.20 至 4.80	0 至 40.00
	-	-

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业(详细情况见附注四、8)及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易详细情况如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
期末/年末余额:		
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	404	3,075
客户贷款及垫款	1,291	1,667
衍生金融资产	1,218	1,238
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	14,130	17,535
客户存款	69	121
衍生金融负债	1,170	1,178
信贷承诺	-	65
	-	65

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员, 包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	截至6月30日止六个月	
	2018年 人民币千元	2017年 人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	5,707	5,254
职工退休福利	294	291
合计	6,001	5,545

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的其他公司。

与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的公司的交易如下:

	2018年 6月30日 人民币千元	2017年 12月31日 人民币千元
	贷款	2,558

于本报告期间, 本集团与关键管理人员的其他交易及余额单笔均不重大。本集团于日常业务中与关键管理人员进行的交易均为正常的银行业务交易。

于2018年6月30日, 本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币358万元(2017年12月31日: 人民币3,652万元)。

管理层认为, 本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 本期末年金基金持有本行A股股票人民币1,558万元(2017年12月31日: 人民币2,158万元)。

十、资产负债表日后事项

1. 参与投资国家融资担保基金有限责任公司

本行于2018年7月签署《国家融资担保基金有限责任公司发起人协议》，出资人民币30亿元参与投资国家融资担保基金有限责任公司，认缴出资占比4.5386%，自2018年起分4年实缴到位。本次投资尚需履行监管部门相关程序。

2. 优先股发行相关情况

本行董事会于2018年8月30日审议通过《关于中国工商银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》和《关于中国工商银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币1,000亿元优先股，其中在境内市场一次或分次发行不超过人民币1,000亿元优先股、在境外市场发行不超过等额人民币440亿元优先股，具体发行数额由股东大会授权董事会（可转授权）在上述额度范围内确定。本次境内外优先股发行所募资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行其他一级资本。本次优先股发行方案尚待本行股东大会审议批准，股东大会审议通过后，还需获得相关监管机构的批准。

3. 二级资本工具发行相关情况

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进新型资本工具发行工作。本行董事会于2018年8月召开会议审议并通过了关于2020年末前发行总额不超过等值人民币1,100亿元的合格二级资本工具的议案，该议案尚须提交股东大会审议。

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

本集团	截至2018年6月30日止六个月				
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产:					
衍生金融资产	89,013	(2,018)	521	-	87,287
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售资产	195,520	-	-	-	207,363
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	410	-	-	-	400
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	100,975	-	231	(137)	211,619
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	500,320	2,154	-	-	800,685
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,443,785	-	(1,472)	(1,445)	1,450,163
合计	2,330,023	136	(720)	(1,582)	2,757,517
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(89,361)	902	-	-	(86,667)
衍生金融负债	(78,556)	(1,538)	(553)	-	(80,580)
客户存款	(336,587)	(6,452)	-	-	(786,512)
合计	(504,504)	(7,088)	(553)	-	(953,759)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	2017年度				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
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	474,475	(1,334)	-	-	440,938
衍生金融资产	94,452	(5,397)	229	-	89,013
可供出售金融资产	1,740,886	-	(38,838)	(106)	1,493,451
合计	2,309,813	(6,731)	(38,609)	(106)	2,023,402
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(78,123)	57	-	-	(89,361)
衍生金融负债	(89,960)	9,189	(67)	-	(78,556)
贵金属					
客户存款	(288,629)	(500)	-	-	(336,587)
合计	(456,712)	8,746	(67)	-	(504,504)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团	截至2018年6月30日止六个月				
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产:					
衍生金融资产	50,994	(2,325)	521	-	48,961
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	1,695	-	3	(3)	4,551
以摊余成本计量的客户贷款及垫款	1,430,105	-	-	(2,970)	1,508,794
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	45,763	(1)	-	-	46,294
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	279,064	-	(5,116)	(69)	296,868
以摊余成本计量的金融投资	117,629	-	-	23	112,284
其他金融资产(1)	790,721	-	-	-	938,385
合计	2,715,971	(2,326)	(4,592)	(3,019)	2,956,137
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(68,466)	902	-	-	(66,622)
衍生金融负债	(38,693)	(4,701)	(553)	-	(43,880)
其他金融负债(2)	(2,569,620)	-	-	-	(2,761,372)
合计	(2,676,779)	(3,799)	(553)	-	(2,871,874)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项等金融资产;
- (2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

	2017年度				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
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	22,063	(726)	-	-	35,732
衍生金融资产	52,974	(5,058)	229	-	50,994
客户贷款及垫款	1,276,886	-	-	(17,506)	1,432,594
可供出售金融资产	237,284	-	(185)	(129)	266,428
持有至到期投资	94,573	-	-	(64)	127,692
其他金融资产(1)	798,893	-	-	-	790,721
合计	2,482,673	(5,784)	44	(17,699)	2,704,161
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(77,514)	(133)	-	-	(68,466)
衍生金融负债	(70,071)	30,597	(67)	-	(38,693)
其他金融负债(2)	(2,344,007)	-	-	-	(2,569,620)
合计	(2,491,592)	30,464	(67)	-	(2,676,779)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产;
- (2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本报告期间之列报要求。

十三、财务报表的批准

本财务报表已于2018年8月30日获本行董事会批准。

财务报表补充资料

1、 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》(2008) 的规定确定。

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2018 年	2017 年
非流动资产处置收益	663	700
盘盈清理净收益	632	39
其他	739	397
所得税影响数	(513)	(290)
合计	1,521	846
其中： 归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,519	842
归属于少数股东的非经常性损益	2	4

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益, 未作为非经常性损益披露。

2、 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中, 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异 (截至 2017 年 6 月 30 日止六个月: 无差异); 截至 2018 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异 (2017 年 12 月 31 日: 无差异)。

3、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	截至2018年6月30日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	160,442	15.33%	0.45	0.45
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	158,923	15.18%	0.45	0.45
	=====	=====	=====	=====
	截至2017年6月30日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	152,995	15.69	0.43	0.43
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	152,153	15.61	0.43	0.43
	=====	=====	=====	=====

归属于母公司普通股股东的净资产:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	2,092,548	2,041,440
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	2,093,827	1,962,570
	=====	=====

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算。

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据原中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 资本构成

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
核心一级资本:			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,614,261	1,594,378	
2a 盈余公积	233,080	232,660	X21
2b 一般风险准备	266,360	264,850	X22
2c 未分配利润	1,114,821	1,096,868	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	122,221	90,889	
3a 资本公积	151,958	151,952	X19
3b 其他	(29,737)	(61,063)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份 公司的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	2,996	2,716	X25
6 监管调整前的核心一级资本	2,095,885	2,044,390	
核心一级资本: 监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	8,508	8,478	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	1,776	1,532	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(3,750)	(3,708)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23 其中: 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中: 抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中: 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980	X11
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	14,514	14,282	
29 核心一级资本	2,081,371	2,030,108	
其他一级资本:			
30 其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375	
31 其中: 权益部分	79,375	79,375	X28
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	638	577	X26
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	80,013	79,952	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
41b 对有控制权但不并表的金融机构的 其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	80,013	79,952	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	2,161,384	2,110,060	
二级资本:			
46 二级资本工具及其溢价	202,253	222,321	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	81,140	101,425	
48 少数股东资本可计入部分	2,960	3,303	X27
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	744	1,051	
50 超额贷款损失准备可计入部分	118,764	71,736	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	323,977	297,360	
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过 协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中 的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中 的二级资本	-	500	X31
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级 资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级 资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	500	
58 二级资本	323,977	296,860	
59 总资本(一级资本+二级资本)	2,485,361	2,406,920	
60 总风险加权资产	16,878,254	15,902,801	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	12.33%	12.77%	
62 一级资本充足率	12.81%	13.27%	
63 资本充足率	14.73%	15.14%	
64 机构特定的资本要求	4.0%	3.5%	
65 其中: 储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行附加资本要求	1.5%	1.0%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权 资产的比例	7.33%	7.77%	

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.0%	5.0%	
70 一级资本充足率	6.0%	6.0%	
71 资本充足率	8.0%	8.0%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资 未扣除部分	29,844	35,059	X05+X07+ X08+X09+ X12+X29+ X30
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资 未扣除部分	31,327	28,353	X06+X10+ X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	57,182	48,158	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	23,999	17,943	X01
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失 准备的数额	14,411	9,937	X02
78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款 损失准备金额	373,997	322,539	X03
79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款 损失准备的数额	104,353	61,799	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级 资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级 资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级 资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级 资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级 资本的数额	81,140	101,425	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级 资本的数额	67,110	46,822	

(2) 集团口径的资产负债表

	2018年6月30日 本行公布的 合并资产负债表	2018年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2017年12月31日 本行公布的 合并资产负债表	2017年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,818,453	3,818,453	3,613,872	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项	322,432	314,157	370,074	363,278
贵金属	174,024	174,024	238,714	238,714
拆出资金	584,034	584,034	477,537	477,537
衍生金融资产	87,287	87,287	89,013	89,013
买入返售款项	687,913	686,823	986,631	981,553
客户贷款及垫款	14,536,141	14,535,524	13,892,966	13,892,372
金融投资	6,257,681	6,174,419	5,756,704	5,669,906
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	800,685	771,290	440,938	440,912
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	1,450,163	1,432,782		
—以摊余成本计量的金融投资	4,006,833	3,970,347		
—可供出售金融资产			1,496,453	1,465,021
—持有至到期投资			3,542,184	3,536,757
—应收款项类投资			277,129	227,216
长期股权投资	31,719	39,699	32,441	40,421
固定资产	224,604	224,542	216,156	216,088
在建工程	32,443	32,443	29,531	29,531
递延所得税资产	57,627	57,627	48,392	48,392
其他资产	488,722	473,624	335,012	318,891
资产合计	27,303,080	27,202,656	26,087,043	25,979,568

中国工商银行股份有限公司
截至2018年6月30日止六个月财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年6月30日 本行公布的 合并资产负债表	2018年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2017年12月31日 本行公布的 合并资产负债表	2017年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
负债				
向中央银行借款	428	428	456	456
同业及其他金融机构存放款项	1,423,229	1,423,229	1,214,601	1,214,601
拆入资金	500,853	500,853	491,948	491,948
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	86,667	86,665	89,361	89,359
衍生金融负债	80,580	80,580	78,556	78,556
卖出回购款项	556,277	551,810	1,046,338	1,044,481
存款证	276,060	276,060	260,274	260,274
客户存款	20,818,042	20,821,739	19,562,936	19,564,945
应付职工薪酬	25,467	25,215	33,142	32,820
应交税费	59,199	59,056	82,550	82,502
已发行债务证券	579,235	579,235	526,940	526,940
递延所得税负债	634	445	433	233
其他负债	704,208	609,938	558,452	456,349
负债合计	25,110,879	25,015,253	23,945,987	23,843,464
股东权益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
资本公积	151,958	151,958	151,952	151,952
其他综合收益	(30,540)	(29,737)	(62,058)	(61,063)
盈余公积	233,122	233,080	232,703	232,660
一般准备	266,402	266,360	264,892	264,850
未分配利润	1,115,199	1,114,821	1,097,544	1,096,868
归属于母公司股东的权益	2,178,599	2,178,940	2,127,491	2,127,725
少数股东权益	13,602	8,463	13,565	8,379
股东权益合计	2,192,201	2,187,403	2,141,056	2,136,104

(3) 有关科目展开说明

项目	2018年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	14,535,524	
客户贷款及垫款总额	14,933,520	
减: 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	23,999	X01
其中: 权重法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	14,411	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	373,997	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	104,353	X04
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	771,290	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的核心一级资本	132	X05
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本	28	X06
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的其他一级资本	4,609	X07
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	12,815	X08
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,432,782	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的核心一级资本	2,744	X09
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本	1,368	X10
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	5,931	X29
以摊余成本计量的金融投资	3,970,347	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	3,507	X30
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的二级资本	-	X31
长期股权投资	39,699	
其中: 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级资本投资	7,980	X11
其中: 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	106	X12
其中: 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	29,931	X13

<u>项目</u>	<u>2018年6月30日</u> <u>监管并表口径下的</u> <u>资产负债表</u>	<u>代码</u>
其他资产	473,624	
应收利息	136,660	
无形资产	19,574	X14
其中: 土地使用权	17,798	X15
其他应收款	313,323	
商誉	8,508	X16
长期待摊费用	3,299	
抵债资产	9,243	
其他	(16,983)	
已发行债务证券	579,235	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	202,253	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	86,051	
其中: 优先股	79,375	X28
资本公积	151,958	X19
其他综合收益	(29,737)	X24
金融资产公允价值变动储备	2,676	
现金流量套期储备	(3,788)	
其中: 对未按公允价值计量的项目		
进行现金流套期形成的储备	(3,750)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(1,287)	
外币报表折算差额	(27,750)	
其他	412	
盈余公积	233,080	X21
一般准备	266,360	X22
未分配利润	1,114,821	X23
少数股东权益	8,463	
其中: 可计入核心一级资本	2,996	X25
其中: 可计入其他一级资本	638	X26
其中: 可计入二级资本	2,960	X27

(4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境内)
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	4603	4604	84602	360011
适用法律	中国/ 《中华人民共和国 证券法》	中国香港/香港 《证券及期货条例》	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释	中国/《中华人民共和国 公司法》、《中华人民 共和国证券法》、《国 务院关于开展优先股试 点的指导意见》、《优 先股试点管理办法》、《关 于商业银行发行优先股补 充一级资本的指导意见》
监管处理						
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 339,126	人民币 169,202	折人民币 17,928	折人民币 4,542	人民币 11,958	人民币 44,947
工具面值(单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	美元 2,940	欧元 600	人民币 12,000	人民币 45,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境内)
发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2019年12月10日, 全额或部分	第一个赎回日为2021年12月10日, 全额或部分	第一个赎回日为2019年12月10日, 全额或部分	第一个赎回日为2020年11月18日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年12月10日	第一个赎回日后的每年12月10日	第一个赎回日后的每年12月10日	自赎回起始之日(2020年11月18日)起至全部赎回或转股之日止
分红或派息						
其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	2019年12月10日前为6%(股息率)	2021年12月10日前为6%(股息率)	2019年12月10日前为6%(股息率)	2020年11月18日前为4.5%(股息率)
其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是	是	是
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境内)
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	强制的	强制的
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行	本行	本行
是否减记	否	否	否	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境内优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	工银亚洲	本行	本行	本行	本行
标识码	ISIN:XS0976879279 BBGID:BBG005CMF4N6	1428009	144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06	1728021	1728022
适用法律	除债券与从属关系有 关条文须根据香港法 律管辖并按其诠释 外, 债券及因债券而 产生或与债券有关之 任何非合约责任须受 英国法律管辖并按其诠释	中国/ 《中华人民共和 国证券法》	债券以及财务代 理协议应受纽约 法律管辖并据其 解释, 但与次级 地位有关的债券 的规定应受中国法 律管辖并据其解释	根据《中华人民共 和商业银行法》、 《商业银行资本管理 办法(试行)》、 《全国银行间债券市 场金融债券发行管 理办法》和其他 法律、法规、规范 性文件的规定	根据《中华人民共 和商业银行法》、 《商业银行资本管理办 法(试行)》、《全 国银行间债券市场 金融债券发行管理 办法》和其他相关 法律、法规、规范 性文件的规定
监管处理					
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面 工具类型	集团 二级资本工具	法人/集团 二级资本工具	法人/集团 二级资本工具	法人/集团 二级资本工具	法人/集团 二级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	折人民币 1,267	人民币 19,999	折人民币 13,113	人民币 44,000	人民币 44,000
工具面值(单位为百万)	美元 500	人民币 20,000	美元 2,000	人民币 44,000	人民币 44,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2013年10月10日	2014年8月4日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2023年10月10日	2024年8月5日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	否	是	是
其中: 赎回日期 (或有时赎回日期) 及额度	2018年10月10日, 全额	2019年8月5日, 全额	不适用	2022年11月8日, 全额	2022年11月22日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
分红或派息					
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.50%	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	累计	累计	累计	累计	累计
是否可转股	否	否	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
是否减记 其中: 若减记, 则说明减记触发点	是 工银亚洲或 本行无法生存	是 本行无法生存	是 以下两者中的较早者: (i) 中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	是 以下两者中的较早者: (i) 中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	是 以下两者中的较早者: (i) 中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后, 与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后, 与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后, 与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征 其中: 若有, 则说明该特征	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用

5. 杠杆率披露

杠杆率披露依据原中国银监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)附件3《杠杆率披露模板》进行披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

序号	项目	2018年6月30日	2017年12月31日
1	并表总资产	27,303,080	26,087,043
2	并表调整项	(100,424)	(107,475)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	55,248	61,814
5	证券融资交易调整项	57,070	57,693
6	表外项目调整项	2,121,462	2,000,174
7	其他调整项	(14,514)	(14,282)
8	调整后的表内外资产余额	29,421,922	28,084,967

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

序号	项目	2018年6月30日	2017年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和 证券融资交易外)	26,778,716	25,174,171
2	减: 一级资本扣减项	(14,514)	(14,282)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和 证券融资交易除外)	26,764,202	25,159,889
4	各类衍生产品的重置成本(扣除 合格保证金)	89,818	93,955
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	61,833	63,145
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	(18,783)	(25,768)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	49,160	46,496
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(39,490)	(27,001)
11	衍生产品资产余额	142,538	150,827
12	证券融资交易的会计资产余额	336,650	716,384
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	57,070	57,693
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	393,720	774,077
17	表外项目余额	4,384,309	4,211,871
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(2,262,847)	(2,211,697)
19	调整后的表外项目余额	2,121,462	2,000,174
20	一级资本净额	2,161,384	2,110,060
21	调整后的表内外资产余额	29,421,922	28,084,967
22	杠杆率	7.35%	7.51%

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

序号	项目	2018年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,956,187
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	9,672,239	964,002
3	稳定存款	50,417	1,820
4	欠稳定存款	9,621,822	962,182
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	11,438,110	3,887,662
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	6,368,344	1,545,465
7	非业务关系存款(所有交易对手)	5,013,053	2,285,484
8	无抵(质)押债务	56,713	56,713
9	抵(质)押融资		47,665
10	其他项目, 其中:	4,182,809	1,517,561
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,280,880	1,280,880
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	2,901,929	236,681
14	其他契约性融资义务	54,669	54,343
15	或有融资义务	2,967,561	121,121
16	预期现金流出总量		6,592,354
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	686,919	243,218
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,287,886	886,893
19	其他现金流入	1,294,810	1,287,792
20	预期现金流入总量	3,269,615	2,417,903
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,956,187
22	现金净流出量		4,174,451
23	流动性覆盖率(%)		118.36%

上表中各项数据均为最近一个季度内91个自然日数值的简单算术平均值。

7. 净稳定资金比例

于2018年6月30日, 本集团净稳定资金比例127.47%, 可用的稳定资金人民币183,207.11亿元, 所需的稳定资金人民币143,721.63亿元。