

中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398

2019 半年度报告摘要

1. 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

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

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

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

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

	股票简称	股票代码	上市交易所
A 股	工商银行	601398	上海证券交易所
H 股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC USDPREF1	4603	香港联合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	
	ICBC CNHPREF1-R	84602	
境内优先股	工行优 1	360011	上海证券交易所

2.2 联系人和联系方式

董事会秘书、公司秘书	
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

(本半年度报告摘要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。)

3.1 财务数据

	2019年1-6月	2018年1-6月	比上年同期 增长率(%)	2017年1-6月
经营成果 (人民币百万元)				
营业收入	442,915	387,451	14.3	362,151
营业利润	208,931	195,182	7.0	195,362
净利润	168,690	160,657	5.0	153,687
归属于母公司股东的净利润	167,931	160,442	4.7	152,995
扣除非经常性损益后归属于母 公司股东的净利润	167,133	158,923	5.2	152,153
经营活动产生的现金流量净额	1,004,798	186,532	438.7	346,542
每股计 (人民币元)				
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.47	0.45	4.4	0.43
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.47	0.45	4.4	0.43
扣除非经常性损益后的基本每 股收益 ⁽¹⁾	0.47	0.45	4.4	0.43
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	比上年末 增长率(%)	2017年 12月31日
资产负债 (人民币百万元)				
资产总额	29,990,476	27,699,540	8.3	26,087,043
客户贷款及垫款总额	16,271,224	15,419,905	5.5	14,233,448
负债总额	27,561,581	25,354,657	8.7	23,945,987
客户存款	23,125,437	21,408,934	8.0	19,562,936
归属于母公司股东的权益	2,413,376	2,330,001	3.6	2,127,491
股本	356,407	356,407	-	356,407
每股净资产 ⁽²⁾ (人民币元)	6.53	6.30	3.7	5.73

注：(1) 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。

(2) 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。

3.2 财务指标

	2019年1-6月	2018年1-6月	比上年同期 变动百分点	2017年1-6月
盈利能力指标 (%)				
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.17*	1.20*	(0.03)	1.24*
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	14.41*	15.33*	(0.92)	15.69*
扣除非经常性损益后加权平均净 资产收益率 ⁽²⁾	14.34*	15.18*	(0.84)	15.61*
净利息差 ⁽³⁾	2.13*	2.16*	(0.03)	2.03*
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.29*	2.30*	(0.01)	2.16*

风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	1.91*	1.96*	(0.05)	2.07*
手续费及佣金净收入比营业收入	19.98	20.46	(0.48)	21.17
成本收入比 ⁽⁶⁾	18.71	19.97	(1.26)	21.01
	2019年	2018年	比上年末	2017年
	6月30日	12月31日	变动百分点	12月31日
资产质量指标 (%)				
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.48	1.52	(0.04)	1.55
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	192.02	175.76	16.26	154.07
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.83	2.68	0.15	2.39
资本充足率指标 (%)				
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.74	12.98	(0.24)	12.77
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.19	13.45	(0.26)	13.27
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.75	15.39	0.36	15.14
总权益对总资产比率	8.10	8.47	(0.37)	8.21
风险加权资产占总资产比率	60.58	62.06	(1.48)	60.96

注：*为年化比率。

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

3.3 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

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

4. 经营情况概览

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

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

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

风控和管理基础进一步夯实。实施资产质量“夯基固本”工程，把好新增准入、存量管控、不良处置“三道闸口”，实现资产质量逐季改善。6 月末集团不良贷款率 1.48%，比上年末下降 0.04 个百分点，连续 10 个季度下降。拨备覆盖率比上年末上升 16.26 个百分点至 192.02%。完善全面风险管理体系，构建交叉性风险监控平台和集团投融资风险监控平台，加强对子公司的穿透管理。开展内控合规“压实责任年”活动，深化重点领域风险治理，推进境外合规管理长效机制建设。

经营活力和市场竞争能力持续增强。深入实施“全量客户”战略，净增个人客户 2,000 多万户，个人客户总量 6.27 亿户。信用卡客户数国内率先破亿。手机银

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

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

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

利息净收入

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

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

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

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

◆ 客户贷款及垫款利息收入

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

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

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

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

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

◆ 投资利息收入

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

◆ 存放中央银行款项利息收入

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

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

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

利息支出

◆ 存款利息支出

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

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

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

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

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

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 183.91 亿元，同比增加 47.45 亿元，增长 34.8%，主要是报告期内境内子公司和境外机构发行金融债券与票据、发行存款证规模增加以及本行新发行 1,100 亿元二级资本债券所致。

非利息收入

2019 年上半年实现非利息收入 1,436.14 亿元，同比增加 337.79 亿元，增长

30.8%，占营业收入的比重为 32.4%。其中，手续费及佣金净收入 885.01 亿元，增长 11.7%，其他非利息收益 551.13 亿元，增长 80.3%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

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

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

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

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

其他非利息收益 551.13 亿元，同比增加 245.38 亿元，增长 80.3%。其中，投资损失和公允价值变动净收益同时增加，主要是本行按资管新规要求积极推进产品转型，保本理财产品到期后规模下降使得当期兑付客户金额增加、预期支付客户金额减少；汇兑及汇率产品净损失主要是受汇率波动影响所致；其他业务收入增加主要是子公司工银安盛人寿保险有限公司保费收入增加。

营业支出

◆ 业务及管理费

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	56,220	51,005	5,215	10.2
固定资产折旧	6,166	6,234	(68)	(1.1)
资产摊销	1,596	1,551	45	2.9
业务费用	18,898	18,586	312	1.7
合计	82,880	77,376	5,504	7.1

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

◆ 资产减值损失

2019 年上半年计提各类资产减值损失 991.80 亿元，同比增加 157.22 亿元，增长 18.8%，其中贷款减值损失 918.96 亿元，增加 143.44 亿元，增长 18.5%。

◆ 其他业务成本

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

所得税费用

所得税费用 405.19 亿元，同比增加 39.60 亿元，增长 10.8%，实际税率 19.37%。

5.2 分部信息

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

经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

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

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	442,915	100.0	387,451	100.0
总行	54,414	12.3	49,677	12.8
长江三角洲	67,502	15.2	63,189	16.3
珠江三角洲	51,037	11.5	48,846	12.6
环渤海地区	72,692	16.4	65,399	16.9
中部地区	47,570	10.7	44,066	11.4
西部地区	58,243	13.1	53,533	13.8
东北地区	14,963	3.4	13,894	3.6
境外及其他	76,494	17.4	48,847	12.6
税前利润	209,209	100.0	197,216	100.0
总行	33,466	16.0	19,148	9.7
长江三角洲	40,671	19.4	41,418	21.0
珠江三角洲	26,551	12.7	28,517	14.5
环渤海地区	32,585	15.6	33,872	17.1
中部地区	23,110	11.0	23,309	11.8
西部地区	29,683	14.2	30,677	15.6
东北地区	3,507	1.7	3,167	1.6
境外及其他	19,636	9.4	17,108	8.7

5.3 资产负债表项目分析

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

资产运用

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

资产运用

人民币百万元，百分比除外

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

贷款

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

按业务类型划分的贷款结构

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

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

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

贷款五级分类分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	15,590,159	95.81	14,733,891	95.56
关注	440,979	2.71	450,930	2.92
不良贷款	240,086	1.48	235,084	1.52

次级	115,436	0.71	108,821	0.70
可疑	93,688	0.58	90,383	0.59
损失	30,962	0.19	35,880	0.23
合计	16,271,224	100.00	15,419,905	100.00

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

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

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

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	1,992,873	23.7	14,006	0.70	1,894,425	23.8	15,016	0.79
制造业	1,428,016	16.9	83,160	5.82	1,385,463	17.4	79,790	5.76
租赁和商务服务业	1,147,296	13.6	7,239	0.63	1,048,548	13.2	6,279	0.60
电力、热力、燃气及水生产和供应业	940,262	11.1	2,059	0.22	919,768	11.5	2,113	0.23

水利、环境和公共设施管理业	876,056	10.4	1,304	0.15	770,221	9.7	1,718	0.22
房地产业	651,052	7.7	11,959	1.84	592,031	7.4	9,823	1.66
批发和零售业	476,343	5.6	44,336	9.31	488,031	6.1	52,588	10.78
建筑业	260,799	3.1	3,842	1.47	232,736	2.9	3,749	1.61
科教文卫	198,289	2.4	1,942	0.98	170,315	2.1	1,461	0.86
采矿业	186,182	2.2	5,820	3.13	185,313	2.3	3,966	2.14
住宿和餐饮业	94,265	1.1	6,039	6.41	95,530	1.2	4,951	5.18
其他	184,540	2.2	6,597	3.57	191,146	2.4	4,962	2.60
合计	8,435,973	100.0	188,303	2.23	7,973,527	100.0	186,416	2.34

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

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

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

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

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	88,995	0.55	91,153	0.59
3个月至1年	80,627	0.50	83,846	0.54
1年至3年	70,592	0.43	63,010	0.41

3年以上	33,028	0.20	31,923	0.21
合计	273,242	1.68	269,932	1.75

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

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

重组贷款

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

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的3.5%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的12.9%。最大十家单一客户贷款总额3,677.56 亿元，占各项贷款的2.26%。

投资

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

投资

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	6,508,353	90.2	6,049,076	89.6
权益工具	71,748	1.0	57,909	0.9
基金及其他 ⁽¹⁾	546,117	7.6	563,346	8.3
应计利息	92,879	1.2	84,361	1.2
合计	7,219,097	100.0	6,754,692	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。

按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

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

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

按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

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

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

按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	889,923	12.3	805,347	11.9

以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	1,472,624	20.4	1,430,163	21.2
以摊余成本计量的金融投资	4,856,550	67.3	4,519,182	66.9
合计	7,219,097	100.0	6,754,692	100.0

2019年6月末，本集团持有金融债券¹14,054.82亿元，包括政策性银行债券6,895.28亿元和同业及非银行金融机构债券7,159.54亿元，分别占49.1%和50.9%。

买入返售款项

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

负债

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

负债

人民币百万元，百分比除外

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

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2019年6月末，客户存款231,254.37亿元，比上年末增加17,165.03亿元，增长8.0%。从客户结构上看，公司存款增加

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中央银行债券。

9,244.54 亿元，增长 8.1%；个人存款增加 8,364.09 亿元，增长 8.9%。从期限结构上看，定期存款增加 10,230.43 亿元，增长 9.7%；活期存款增加 7,378.20 亿元，增长 7.1%。从币种结构上看，人民币存款 216,449.92 亿元，增加 15,856.99 亿元，增长 7.9%；外币存款折合人民币 14,804.45 亿元，增加 1,308.04 亿元，增长 9.7%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
定期	5,347,694	23.1	5,076,005	23.7
活期	7,057,901	30.5	6,405,136	29.9
小计	12,405,595	53.6	11,481,141	53.6
个人存款				
定期	6,256,590	27.1	5,505,236	25.7
活期	4,016,237	17.4	3,931,182	18.4
小计	10,272,827	44.5	9,436,418	44.1
其他存款⁽¹⁾	216,917	0.9	268,914	1.3
应计利息	230,098	1.0	222,461	1.0
合计	23,125,437	100.0	21,408,934	100.0

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

卖出回购款项

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

股东权益

2019 年 6 月末，股东权益合计 24,288.95 亿元，比上年末增加 840.12 亿元，增长 3.6%。归属于母公司股东的权益 24,133.76 亿元，增加 833.75 亿元，增长 3.6%。

5.4 资本充足率及杠杆率情况

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算各级资本充足率。按照原

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

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

资本充足率情况表

项目	人民币百万元, 百分比除外	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本	2,330,151	2,247,021
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,969	151,968
盈余公积	262,152	261,636
一般风险准备	279,223	278,980
未分配利润	1,283,370	1,205,924
少数股东资本可计入部分	3,875	3,752
其他	(6,845)	(11,646)
核心一级资本扣除项目	14,689	14,988
商誉	8,876	8,820
其他无形资产(土地使用权除外)	2,229	1,927
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,396)	(3,739)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980
核心一级资本净额	2,315,462	2,232,033
其他一级资本	80,108	80,110
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	733	735
一级资本净额	2,395,570	2,312,143
二级资本	465,962	332,742
二级资本工具及其溢价可计入金额	292,478	202,761
超额贷款损失准备	171,683	127,990
少数股东资本可计入部分	1,801	1,991
二级资本扣除项目	-	-
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-
总资本净额	2,861,532	2,644,885
风险加权资产⁽¹⁾	18,167,672	17,190,992
核心一级资本充足率	12.74%	12.98%
一级资本充足率	13.19%	13.45%
资本充足率	15.75%	15.39%

注:(1)为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

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

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

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

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

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

5.5 根据监管要求披露的其他信息

主要监管指标

项目	监管标准	2019年	2018年	2017年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比例(%)	人民币	≥25.0	45.5	43.8	41.7
	外币	≥25.0	93.2	83.0	86.2
贷存款比例(%)	本外币合计		68.5	71.0	71.1
最大单一客户贷款比例(%)	≤10.0		3.5	3.8	4.9

最大十家客户贷款比例 (%)		12.9	12.9	14.2
	正常	0.8	1.7	2.7
贷款迁徙率 (%)	关注	17.0	25.3	23.2
	次级	25.2	38.8	71.1
	可疑	11.0	25.2	10.6

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。

5.6 展望

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

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

- ◇ **一是**坚持服务立行。当好服务实体经济的“国家队”和为民服务的“主力军”。深化金融供给侧结构性改革，精准服务普惠金融和民营企业，促进金融与实体经济的良性循环。积极适应、引领和创造客户需求，建设人民满意银行。
- ◇ **二是**坚持价值塑行。牢牢把握经济社会发展、技术变革和商业银行经营规律，顺应创造、创新、创意大趋势，打造更多现象级、标志性的创新成果。深化体制机制改革，激发各经营主体活力和效能，向精细化管理要效益。

- ◇ **三是**坚持科技强行。构建面向未来、生态开放、敏捷开发、智慧智能的银行。以更加开放、包容和进取的姿态拥抱金融科技，用新技术、新模式对传统金融体系进行全方位、智能化改造。打造开放、合作、共赢的金融生态圈，做智慧金融的主导者和先行者。
- ◇ **四是**坚持全球办行。主动把握国家对外开放大格局，加强全球化发展的顶层设计和统筹协调，增强全球资本整合能力，提升跨境资源配置功能。坚持本地化、特色化、专业化与境内外一体化联动相对接，做到一点接入、全球响应，开启国际化发展新征程。
- ◇ **五是**坚持风控护行。把防范化解风险与服务实体经济更好结合，增强信贷主动管理能力和不良资产处置能力，做好流动性风险和市场风险管理，持续加强全球合规风险、反洗钱风险和声誉风险管理，树立诚信合规、稳健经营的大行标杆。
- ◇ **六是**坚持人才兴行。确立人才驱动发展的战略地位，树立正确选人用人导向，突出培养开发，坚持严管厚爱，着力建设忠诚干净担当的高素质专业化人才队伍。把对员工的关心关爱落到实处，进一步激发全行干事创业热情。

6. 股本变动及主要股东持股情况

6.1 股东数量和持股情况

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

前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	34.71	123,717,852,951	无	-
中华人民共和国财政部	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	86,150,196,660	未知	-1,467,674
		A 股	0.29	1,024,403,066	无	151,252,828
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他	A 股	1.03	3,687,330,676	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	0.68	2,416,131,564	无	-
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	0.40	1,420,781,042	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	0.28	1,013,921,700	无	-
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	A 股	0.10	342,104,327	无	-403,610,830
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他	A 股	0.08	272,392,994	无	-728,452,258
工银瑞信上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	其他	A 股	0.05	188,294,255	无	-177,920,445

注：(1) 以上数据来源于本行 2019 年 6 月 30 日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

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

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

6.2 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。

6.3 主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

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

A股股东

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质	占A股比重 ⁽³⁾ (%)	占全部普通股股 份比重 ⁽³⁾ (%)
中华人民共和国财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
中央汇金投资 有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
	所控制的法 团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00

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

(2)截至2019年6月30日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为123,717,852,951股，中央汇金投资有限责任公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为1,013,921,700股。

(3)由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

H股股东

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

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

(2)由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

6.4 优先股相关情况

◆ 近三年优先股发行上市情况

近三年，本行未发行优先股。

◆ 优先股发行计划

本行2018年第一次临时股东大会审议批准了发行境内外优先股的相关议案。2019年4月和6月，本行分别收到中国银保监会和中国证监会的批复，核准本行境内非公开发行不超过7亿股优先股，募集金额不超过700亿元人民币，并按照有关规定计入本行其他一级资本。请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上海证券交易所网站发布的公告。

◆ 优先股股份变动情况

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

前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
Cede & Co.	境外法人	美元境外优先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民币境外优先股 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2019年6月30日的境外优先股股东名册。

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

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

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

前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国移动通信集团有限公司	其他	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无

中国烟草总公司	其他	境内 优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有 法人	境内 优先股	-	35,000,000	7.8	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
建信信托有限责任公司	国有 法人	境内 优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
交银施罗德资产管理 有限公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
华润深国投信托有 限公司	国有 法人	境内 优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中银国际证券有限 责任公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中国烟草总公司山 东省公司	其他	境内 优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑 龙江省公司	其他	境内 优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险 股份有限公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

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

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

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

◆ 优先股股息分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

◆ 优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

◆ 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

◆ 优先股采取的会计政策及理由

根据中华人民共和国财政部发布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号——金融工具列报》以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第9号——金融工具》和《国际会计准则第32号——金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产合同义务，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。

7. 重要事项

7.1 利润及股息分配

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

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

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

7.2 工银理财有限责任公司和工银科技有限公司的设立情况

工银理财有限责任公司和工银科技有限公司已于报告期内正式开业，具体情况请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上海证券交易所网站发布的公告。

7.3 关于子公司新增对外投资事项

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

8. 涉及财务报告的相关事项

与上年度财务报告相比，本行已根据国际、国内会计准则的变化对相应会计政策和会计估计进行了变更，报告期内无因重大会计差错而进行的追溯调整。报告期内，本行将工银理财有限责任公司纳入合并报表范围。

9. 发布半年报及其摘要

本半年度报告摘要同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc-ltd.com）。根据中国会计准则编制的2019半年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc-ltd.com）。根据国际财务报告准则编制的2019中期报告将适时于香港交易所“披露易”网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.icbc-ltd.com）刊载并寄发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

陈四清

2019年8月29日