



中国银行股份有限公司

2020 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn 的半年度报告全文。
- 1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.3 本行董事会于 2020 年 8 月 30 日通过了本行 2020 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 11 名。执行董事林景臻先生委托执行董事王伟先生代为出席并表决，独立董事赵安吉女士、姜国华先生均委托独立董事汪昌云先生代为出席并表决。14 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.4 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2020 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

第二节 公司简介

| | A 股 | H 股 | 境内优先股 | 境外优先股 |
|----------|--------------------|-------------|--------------------------------------|---------------|
| 证券简称 | 中国银行 | 中国银行 | 中行优 1 中行优 2 中行优 3 中行优 4 | BOC 20USD PEF |
| 证券代码 | 601988 | 3988 | 360002 360010 360033 360035 | 4619 |
| 上市证券交易所 | 上海证券交易所 | 香港联合交易所有限公司 | 上海证券交易所 | 香港联合交易所有限公司 |
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书、公司秘书 | | 证券事务代表 | |
| 姓名 | 梅非奇 | | 余珂 | |
| 电话 | (86) 10-66592638 | | (86) 10-66592638 | |
| 办公地址 | 中国北京市复兴门内大街 1 号 | | 中国北京市复兴门内大街 1 号 | |
| 电子信箱 | ir@bankofchina.com | | ir@bankofchina.com | |

第三节 主要财务数据和股东变化

3.1 主要财务数据

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 本报告期 | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减(%) |
|--------------------------|------------|------------|----------------|
| 营业收入 | 285,710 | 276,733 | 3.24% |
| 营业利润 | 128,585 | 152,069 | (15.44%) |
| 利润总额 | 129,616 | 152,558 | (15.04%) |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 100,917 | 114,048 | (11.51%) |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润 | 100,438 | 113,459 | (11.48%) |
| 基本每股收益（元） | 0.32 | 0.38 | (17.24%) |
| 稀释每股收益（元） | 0.32 | 0.38 | (17.24%) |
| 基本每股收益（元，扣除非经常性损益后） | 0.31 | 0.38 | (17.23%) |
| 稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后） | 0.31 | 0.38 | (17.23%) |
| 净资产收益率（%，加权平均） | 11.10 | 14.56 | 下降 3.46 个百分点 |
| 净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后） | 11.05 | 14.48 | 下降 3.43 个百分点 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 137,357 | (90,894) | 不适用 |
| 项目 | 本报告期末 | 上年末 | 本报告期末比上年末增减(%) |
| 资产总计 | 24,152,855 | 22,769,744 | 6.07% |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 1,958,442 | 1,851,701 | 5.76% |

3.2 普通股股东数量和持股情况

2020年6月30日普通股股东总数：681,633名（其中包括497,840名A股股东及183,793名H股股东）

2020年6月30日，前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

| 序号 | 普通股股东名称 | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 持股比例 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 | 股东性质 | 普通股股份种类 |
|----|---|---------------|-----------------|--------|-------------|------------|------|---------|
| 1 | 中央汇金投资有限责任公司 | - | 188,461,533,607 | 64.02% | - | 无 | 国家 | A股 |
| 2 | 香港中央结算（代理人）有限公司 | (13,731,661) | 81,903,080,526 | 27.82% | - | 未知 | 境外法人 | H股 |
| 3 | 中国证券金融股份有限公司 | - | 8,596,044,925 | 2.92% | - | 无 | 国有法人 | A股 |
| 4 | 中央汇金资产管理有限责任公司 | - | 1,810,024,500 | 0.61% | - | 无 | 国有法人 | A股 |
| 5 | 梧桐树投资平台有限责任公司 | - | 1,060,059,360 | 0.36% | - | 无 | 国有法人 | A股 |
| 6 | 中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪 | 155,117,055 | 994,704,929 | 0.34% | - | 无 | 其他 | A股 |
| 7 | 香港中央结算有限公司 | (123,056,169) | 789,379,800 | 0.27% | - | 无 | 境外法人 | A股 |
| 8 | 中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪 | 261,599,524 | 751,107,970 | 0.26% | - | 无 | 其他 | A股 |
| 9 | MUFG Bank, Ltd. | - | 520,357,200 | 0.18% | - | 未知 | 境外法人 | H股 |
| 10 | 中国太平洋人寿保险股份有限公司－中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老） | - | 382,238,605 | 0.13% | - | 无 | 其他 | A股 |

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2020年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

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

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

除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3.3 控股股东变更情况

不适用

3.4 优先股股东数量和持股情况

2020年6月30日优先股股东总数：87名（其中包括86名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2020年6月30日，前十名优先股股东持股情况：

单位：股

| 序号 | 优先股股东名称 | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 持股比例 | 质押或冻结的股份数量 | 股东性质 | 优先股股份种类 |
|----|------------------------------------|--------------|-------------|--------|------------|------|---------|
| 1 | 博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | - | 220,000,000 | 12.24% | 无 | 其他 | 境内优先股 |
| 2 | 美国纽约梅隆银行有限公司 | 197,865,300 | 197,865,300 | 11.01% | 未知 | 境外法人 | 境外优先股 |
| 3 | 中国移动通信集团有限公司 | - | 180,000,000 | 10.01% | 无 | 国有法人 | 境内优先股 |
| 4 | 建信信托有限责任公司－“乾元－日新月异”开放式理财产品单一资金信托 | - | 133,000,000 | 7.40% | 无 | 其他 | 境内优先股 |
| 5 | 中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪 | - | 86,000,000 | 4.78% | 无 | 其他 | 境内优先股 |
| 6 | 博时基金－农业银行－中国农业银行股份有限公司 | - | 69,000,000 | 3.84% | 无 | 其他 | 境内优先股 |
| 7 | 华润深国投信托有限公司－投资1号单一资金信托 | - | 66,500,000 | 3.70% | 无 | 其他 | 境内优先股 |
| 8 | 交银施罗德资管－交通银行－交通银行股份有限公司 | (15,000,000) | 50,000,000 | 2.78% | 无 | 其他 | 境内优先股 |
| 8 | 中国烟草总公司 | - | 50,000,000 | 2.78% | 无 | 国有法人 | 境内优先股 |
| 10 | 中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能 | 3,000,000 | 40,600,000 | 2.26% | 无 | 其他 | 境内优先股 |

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2020年6月30日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有197,865,300股境外优先股，占境外优先股总数的100%。

截至2020年6月30日，中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。

博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划、博时基金－农业银行－中国农业银行股份有限公司均为博时基金管理有限公司管理。

除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第四节 经营情况讨论与分析

4.1 利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润1,078.12亿元，同比下降11.22%；实现归属于母公司所有者的净利润1,009.17亿元，同比下降11.51%。平均总资产回报率(ROA) 0.92%，净资产收益率(ROE) 11.10%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 变动 | 变动比率 |
|---------------|-----------|-----------|----------|----------|
| 利息净收入 | 196,895 | 181,684 | 15,211 | 8.37% |
| 非利息收入 | 88,815 | 95,049 | (6,234) | (6.56%) |
| 其中：手续费及佣金净收入 | 50,342 | 50,564 | (222) | (0.44%) |
| 营业收入 | 285,710 | 276,733 | 8,977 | 3.24% |
| 营业支出 | (157,125) | (124,664) | (32,461) | 26.04% |
| 其中：业务及管理费 | (66,876) | (68,172) | 1,296 | (1.90%) |
| 资产减值损失 | (66,484) | (33,670) | (32,814) | 97.46% |
| 营业利润 | 128,585 | 152,069 | (23,484) | (15.44%) |
| 利润总额 | 129,616 | 152,558 | (22,942) | (15.04%) |
| 所得税费用 | (21,804) | (31,116) | 9,312 | (29.93%) |
| 净利润 | 107,812 | 121,442 | (13,630) | (11.22%) |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 100,917 | 114,048 | (13,131) | (11.51%) |

集团主要项目分季度情况如下表所示：

单位：百万元人民币

| 项目 | 2020年4-6月 | 2020年1-3月 | 2019年10-12月 | 2019年7-9月 | 2019年4-6月 | 2019年1-3月 |
|------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 营业收入 | 137,604 | 148,106 | 132,849 | 139,600 | 135,699 | 141,034 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 48,334 | 52,583 | 27,826 | 45,531 | 63,083 | 50,965 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润 | 47,694 | 52,744 | 27,721 | 45,246 | 62,662 | 50,797 |
| 经营活动收到/（支付）的现金流量净额 | (296,989) | 434,346 | 76,461 | (469,833) | 144,262 | (235,156) |

利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入1,968.95亿元，同比增加152.11亿元，增长8.37%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素²变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | | 对利息收支变动的因素分析 | | |
|------------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|---------------|-----------------|----------------|
| | 平均余额 | 利息收支 | 平均利率 | 平均余额 | 利息收支 | 平均利率 | 规模因素 | 利率因素 | 合计 |
| 生息资产 | | | | | | | | | |
| 客户贷款 | 13,300,149 | 268,880 | 4.07% | 11,834,692 | 253,135 | 4.31% | 31,408 | (15,663) | 15,745 |
| 投资 | 4,839,648 | 76,475 | 3.18% | 4,789,954 | 76,251 | 3.21% | 793 | (569) | 224 |
| 存放中央银行及存拆放同业 | 3,617,373 | 30,575 | 1.70% | 3,362,876 | 35,978 | 2.16% | 2,734 | (8,137) | (5,403) |
| 小计 | 21,757,170 | 375,930 | 3.47% | 19,987,522 | 365,364 | 3.69% | 34,935 | (24,369) | 10,566 |
| 付息负债 | | | | | | | | | |
| 客户存款 | 16,050,374 | 132,966 | 1.67% | 15,012,842 | 134,919 | 1.81% | 9,338 | (11,291) | (1,953) |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 3,286,675 | 28,950 | 1.77% | 2,968,579 | 34,365 | 2.33% | 3,686 | (9,101) | (5,415) |
| 发行债券 | 1,046,030 | 17,119 | 3.29% | 757,581 | 14,396 | 3.83% | 5,494 | (2,771) | 2,723 |
| 小计 | 20,383,079 | 179,035 | 1.77% | 18,739,002 | 183,680 | 1.98% | 18,518 | (23,163) | (4,645) |
| 利息净收入 | | 196,895 | | | 181,684 | | 16,417 | (1,206) | 15,211 |
| 净息差 | | | 1.82% | | | 1.83% | | | (1) Bp |

注：

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

¹ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

² 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年1-6月 | | 2019年1-6月 | | 变动 | |
|------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|------------------|------------------|
| | 平均余额 | 平均利率 | 平均余额 | 平均利率 | 平均余额 | 平均利率 |
| 中国内地人民币业务 | | | | | | |
| 客户贷款 | | | | | | |
| 公司贷款 | 5,522,044 | 4.36% | 5,041,073 | 4.50% | 480,971 | (14) Bps |
| 个人贷款 | 4,246,013 | 4.89% | 3,785,264 | 4.80% | 460,749 | 9 Bps |
| 贴现 | 341,490 | 2.67% | 245,828 | 3.52% | 95,662 | (85) Bps |
| 小计 | 10,109,547 | 4.52% | 9,072,165 | 4.60% | 1,037,382 | (8) Bps |
| 其中： | | | | | | |
| 中长期贷款 | 7,401,153 | 4.85% | 6,521,215 | 4.78% | 879,938 | 7 Bps |
| 1年以内短期贷款及其他 | 2,708,394 | 3.63% | 2,550,950 | 4.12% | 157,444 | (49) Bps |
| 客户存款 | | | | | | |
| 公司活期存款 | 3,353,501 | 0.72% | 3,138,872 | 0.68% | 214,629 | 4 Bps |
| 公司定期存款 | 2,395,923 | 2.82% | 2,402,044 | 2.83% | (6,121) | (1) Bp |
| 个人活期存款 | 2,248,516 | 0.42% | 2,354,160 | 1.14% | (105,644) | (72) Bps |
| 个人定期存款 | 2,966,302 | 3.01% | 2,656,736 | 2.84% | 309,566 | 17 Bps |
| 其他存款 | 913,483 | 3.49% | 655,167 | 3.95% | 258,316 | (46) Bps |
| 小计 | 11,877,725 | 1.87% | 11,206,979 | 1.94% | 670,746 | (7) Bps |
| 中国内地外币业务 | | | | | | |
| | | | | | 单位：百万美元（百分比除外） | |
| 客户贷款 | 40,545 | 2.09% | 38,469 | 3.41% | 2,076 | (132) Bps |
| 客户存款 | | | | | | |
| 公司活期存款 | 42,265 | 0.51% | 45,442 | 0.77% | (3,177) | (26) Bps |
| 公司定期存款 | 35,964 | 2.09% | 28,856 | 2.72% | 7,108 | (63) Bps |
| 个人活期存款 | 25,068 | 0.03% | 25,418 | 0.05% | (350) | (2) Bps |
| 个人定期存款 | 17,518 | 0.78% | 18,004 | 0.69% | (486) | 9 Bps |
| 其他存款 | 1,699 | 2.25% | 1,678 | 2.16% | 21 | 9 Bps |
| 小计 | 122,514 | 0.94% | 119,398 | 1.09% | 3,116 | (15) Bps |

注：其他存款包含结构性存款。

上半年，集团净息差为 1.82%，比上年同期下降 1 个基点，主要是受贷款市场报价利率(LPR)下行、美元降息等因素影响，资产端收益率呈下降趋势。与此同时，本行坚持量价平衡，加强负债成本管控，主动压降高成本存款，促进付息率稳中有降，努力缓解净息差下降压力。

非利息收入

上半年，集团实现非利息收入888.15亿元，同比减少62.34亿元，下降6.56%。非利息收入在营业收入中的占比为31.09%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入503.42亿元，同比减少2.22亿元，下降0.44%，在营业收入中的占比为17.62%。本行紧紧围绕客户需求，抢抓市场发展机遇，加大客户营销和业务拓展力度，基金代销及公募基金托管等收入增长较好，但外汇买卖、结算相关业务等收入下降。

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入384.73亿元，同比减少60.12亿元，下降13.51%。主要是投资收益同比减少。

营业支出

上半年，集团营业支出1,571.25亿元，同比增加324.61亿元，增长26.04%。

业务及管理费

集团业务及管理费668.76亿元，同比减少12.96亿元，下降1.90%。集团成本收入比为23.41%，同比下降1.22个百分点。本行坚持厉行节约、勤俭办行，积极优化费用支出结构，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源支持力度，大力支持场景建设、移动金融等重点项目，投入产出效率持续提升。

资产减值损失

集团资产减值损失664.84亿元，同比增加328.14亿元，增长97.46%。其中，集团贷款减值损失607.28亿元，同比增加250.07亿元，增长70.01%。本行持续完善全面风险管理体系，不断增强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定。同时，本行严格遵循审慎稳健的拨备政策，全面真实反映资产质量，及时提足拨备，夯实发展基础。

4.2 资产负债项目分析

截至6月末，集团资产总计241,528.55亿元，比上年末增加13,831.11亿元，增长6.07%。集团负债合计220,642.42亿元，比上年末增加12,711.94亿元，增长6.11%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 资产 | | | | |
| 客户贷款净额 | 13,670,820 | 56.60% | 12,743,425 | 55.97% |
| 投资 | 5,374,301 | 22.25% | 5,514,062 | 24.22% |
| 存放中央银行 | 2,109,854 | 8.74% | 2,078,809 | 9.13% |
| 存拆放同业 | 1,495,495 | 6.19% | 1,245,132 | 5.47% |
| 其他资产 | 1,502,385 | 6.22% | 1,188,316 | 5.21% |
| 资产总计 | 24,152,855 | 100.00% | 22,769,744 | 100.00% |
| 负债 | | | | |
| 客户存款 | 17,090,217 | 77.46% | 15,817,548 | 76.07% |
| 同业存拆入及对央行负债 | 2,895,053 | 13.12% | 2,976,588 | 14.32% |
| 其他借入资金 | 1,118,228 | 5.07% | 1,124,098 | 5.41% |
| 其他负债 | 960,744 | 4.35% | 874,814 | 4.20% |
| 负债合计 | 22,064,242 | 100.00% | 20,793,048 | 100.00% |

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行坚决贯彻国家宏观政策，加大实体经济支持力度，保持贷款规模平稳适度增长。持续优化信贷结构，积极支持国民经济重点领域和薄弱环节，进一步加大对普惠金融、民营企业和制造业的信贷支持力度。6月末，集团客户贷款总额140,401.65亿元，比上年末增加9,713.80亿元，增长7.43%。其中，人民币贷款总额107,829.53亿元，比上年末增加6,336.08亿元，增长6.24%。外币贷款总额折合4,600.91亿美元，比上年末增加416.05亿美元，增长9.94%。

本行进一步加强风险管理，密切关注宏观形势变化，强化重点领域风险管控，加大不良资产化解力度，资产质量保持基本稳定。6月末，集团贷款减值准备余额3,699.12亿元，比上年末增加439.89亿元。重组贷款总额为152.51亿元，比上年末增加28.73亿元。

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 公司贷款 | 8,656,247 | 61.65% | 7,986,380 | 61.11% |
| 个人贷款 | 5,344,510 | 38.07% | 5,047,809 | 38.62% |
| 应计利息 | 39,408 | 0.28% | 34,596 | 0.27% |
| 客户贷款总额 | 14,040,165 | 100.00% | 13,068,785 | 100.00% |

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 集团 | | | | |
| 正常 | 13,530,868 | 96.64% | 12,566,640 | 96.41% |
| 关注 | 271,507 | 1.94% | 289,314 | 2.22% |
| 次级 | 108,492 | 0.78% | 77,459 | 0.59% |
| 可疑 | 37,014 | 0.26% | 51,804 | 0.40% |
| 损失 | 52,876 | 0.38% | 48,972 | 0.38% |
| 合计 | 14,000,757 | 100.00% | 13,034,189 | 100.00% |
| 不良贷款总额 | 198,382 | 1.42% | 178,235 | 1.37% |
| 中国内地 | | | | |
| 正常 | 10,563,554 | 96.18% | 9,885,045 | 95.95% |
| 关注 | 238,568 | 2.17% | 247,412 | 2.40% |
| 次级 | 96,410 | 0.88% | 72,611 | 0.70% |
| 可疑 | 35,339 | 0.32% | 50,334 | 0.49% |
| 损失 | 49,634 | 0.45% | 47,006 | 0.46% |
| 合计 | 10,983,505 | 100.00% | 10,302,408 | 100.00% |
| 不良贷款总额 | 181,383 | 1.65% | 169,951 | 1.65% |

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年 | 2018年 |
|----|-----------|-------|-------|
| 正常 | 0.53 | 1.40 | 2.20 |
| 关注 | 16.51 | 21.45 | 23.70 |
| 次级 | 15.52 | 40.86 | 51.89 |
| 可疑 | 24.46 | 18.76 | 33.57 |

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。6月末集团第一阶段贷款余额134,847.43亿元，占比为96.34%；第二阶段贷款余额3,135.68亿元，占比为2.24%；第三阶段贷款余额1,983.82亿元，占比为1.42%。上半年集团贷款减值损失607.28亿元，同比增加250.07亿元；信贷成本0.90%，同比上升0.31个百分点。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

| 指标 | 监管标准 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 |
|------------|------|----------------|-----------------|-----------------|
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 3.1 | 3.2 | 3.6 |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50 | 14.7 | 14.5 | 15.3 |

注：

1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额。

2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

下表列示6月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

| | 行业 | 是否关联方 | 贷款余额 | 占贷款总额百分比 |
|------|------------------|-------|--------|----------|
| 客户 A | 制造业 | 否 | 70,873 | 0.51% |
| 客户 B | 交通运输、仓储和邮政业 | 否 | 59,341 | 0.42% |
| 客户 C | 商业及服务业 | 否 | 37,020 | 0.26% |
| 客户 D | 交通运输、仓储和邮政业 | 否 | 36,607 | 0.26% |
| 客户 E | 交通运输、仓储和邮政业 | 否 | 32,284 | 0.23% |
| 客户 F | 房地产业 | 否 | 22,000 | 0.16% |
| 客户 G | 交通运输、仓储和邮政业 | 否 | 21,351 | 0.15% |
| 客户 H | 商业及服务业 | 否 | 20,185 | 0.14% |
| 客户 I | 商业及服务业 | 否 | 19,193 | 0.14% |
| 客户 J | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 否 | 19,036 | 0.14% |

投资

本行密切跟踪金融市场动态，合理把握债券投资节奏，持续优化投资结构。6月末，集团投资总额53,743.01亿元，比上年末减少1,397.61亿元，下降2.53%。其中，人民币投资总额40,720.01亿元，比上年末减少1,543.83亿元，下降3.65%。外币投资总额折合1,839.54亿美元，比上年末减少6.28亿美元，下降0.34%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|--------------------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 450,655 | 8.39% | 518,250 | 9.40% |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 2,054,786 | 38.23% | 2,218,129 | 40.23% |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 2,868,860 | 53.38% | 2,777,683 | 50.37% |
| 合计 | 5,374,301 | 100.00% | 5,514,062 | 100.00% |

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-----|------------|---------|-------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 人民币 | 4,072,001 | 75.77% | 4,226,384 | 76.65% |
| 美元 | 794,632 | 14.79% | 787,775 | 14.29% |
| 港币 | 254,614 | 4.74% | 237,004 | 4.30% |
| 其他 | 253,054 | 4.70% | 262,899 | 4.76% |
| 合计 | 5,374,301 | 100.00% | 5,514,062 | 100.00% |

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 债券名称 | 面值 | 年利率 | 到期日 | 减值准备 |
|--------------|--------|-------|------------|------|
| 2018年政策性银行债券 | 12,980 | 4.98% | 2025-01-12 | - |
| 2017年政策性银行债券 | 11,150 | 4.39% | 2027-09-08 | - |
| 2018年政策性银行债券 | 9,770 | 4.73% | 2025-04-02 | - |
| 2019年金融机构债券 | 7,400 | 4.28% | 2029-03-19 | - |
| 2017年政策性银行债券 | 7,200 | 4.30% | 2024-08-21 | - |
| 2017年政策性银行债券 | 6,940 | 4.11% | 2022-07-10 | - |
| 2018年金融机构债券 | 6,450 | 4.86% | 2028-09-25 | - |
| 2018年政策性银行债券 | 6,450 | 4.99% | 2023-01-24 | - |
| 2017年政策性银行债券 | 6,152 | 4.24% | 2027-08-24 | - |
| 2018年政策性银行债券 | 6,049 | 4.88% | 2028-02-09 | - |

注：金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

客户存款

本行抓住市场资金较为宽松的时间窗口，以全量客户金融资产为抓手，加大存款拓展力度，加快产品和服务创新，努力促进存款平稳增长。持续做好代发薪、代收付等基础服务，积极拓展基本结算和现金管理客户，大力营销行政事业单位存款，从源头上扩大存款资金来源，持续提升存款发展质量。6月末，集团客户存款总额170,902.17亿元，比上年末增加12,726.69亿元，增长8.05%。其中，人民币客户存款总额129,224.71亿元，比上年末增加9,965.48亿元，增长8.36%。外币客户存款总额折合5,887.06亿美元，比上年末增加308.63亿美元，增长5.53%。

所有者权益

6月末，集团所有者权益合计20,886.13亿元，比上年末增加1,119.17亿元，增长5.66%。主要影响因素有：(1)上半年，集团实现净利润1,078.12亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,009.17亿元。(2)本行积极稳妥推进外部资本补充工作，成功发行400亿元无固定期限资本债券和28.2亿美元境外优先股。(3)根据股东大会审议批准的2019年度利润分配方案，年度普通股现金股利为562.28亿元。(4)本行分配优先股现金股息59.995亿元。

现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额17,197.69亿元，比上年末增加3,738.77亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入1,373.57亿元，上年同期为净流出908.94亿元。主要是客户存款净增加额同比增加。

投资活动产生的现金流量为净流入2,081.88亿元，上年同期为净流出1,562.24亿元。主要是收回投资收到的现金同比增加。

筹资活动产生的现金流量为净流入190.99亿元，净流入额同比减少559.59亿元。主要是偿还债务支付的现金同比增加。

公允价值计量

公允价值计量金融工具变动情况表

单位：百万元人民币

| 项目 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 当期变动 | 对利润 的影响 |
|--------------------------|----------------|-----------------|-----------|------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 债券 | 298,325 | 371,232 | (72,907) | 2,906 |
| 权益工具 | 89,659 | 79,456 | 10,203 | |
| 基金及其他 | 62,671 | 67,562 | (4,891) | |
| 以公允价值计量的客户贷款和垫款 | 389,055 | 339,687 | 49,368 | 172 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | | | | |
| 债券 | 2,031,876 | 2,196,352 | (164,476) | (4,255) |
| 权益工具及其他 | 22,910 | 21,777 | 1,133 | |
| 衍生金融资产 | 114,856 | 93,335 | 21,521 | (888) |
| 衍生金融负债 | (123,271) | (90,060) | (33,211) | |
| 以公允价值计量的同业存拆入 | (7,859) | (14,767) | 6,908 | (20) |
| 以公允价值计量的客户存款 | (31,341) | (17,969) | (13,372) | - |
| 以公允价值计量的发行债券 | (10,271) | (26,113) | 15,842 | (76) |
| 债券卖空 | (12,510) | (19,475) | 6,965 | (159) |

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

4.3 分部报告

地区分部报告

单位：百万元人民币

| 项目 | 中国内地 | 香港澳门台湾 | 其他国家和地区 | 抵销 | 合计 |
|-----------|------------|-----------|-----------|-------------|------------|
| 营业收入 | 220,266 | 55,473 | 10,900 | (929) | 285,710 |
| 利息净收入 | 169,119 | 20,019 | 7,757 | - | 196,895 |
| 手续费及佣金净收入 | 41,763 | 7,243 | 1,986 | (650) | 50,342 |
| 投资收益 | 511 | 5,248 | 449 | - | 6,208 |
| 公允价值变动收益 | 785 | 707 | (25) | - | 1,467 |
| 汇兑收益 | 1,082 | 2,833 | 715 | - | 4,630 |
| 其他业务收入 | 7,006 | 19,423 | 18 | (279) | 26,168 |
| 营业支出 | (123,175) | (27,721) | (7,177) | 948 | (157,125) |
| 税金及附加 | (2,555) | (114) | (211) | - | (2,880) |
| 业务及管理费 | (53,834) | (10,520) | (3,470) | 948 | (66,876) |
| 资产减值损失 | (60,395) | (2,603) | (3,486) | - | (66,484) |
| 其他业务成本 | (6,391) | (14,484) | (10) | - | (20,885) |
| 营业利润 | 97,091 | 27,752 | 3,723 | 19 | 128,585 |
| 营业外收支净额 | 103 | 208 | 720 | - | 1,031 |
| 利润总额 | 97,194 | 27,960 | 4,443 | 19 | 129,616 |
| 资产总额 | 18,824,681 | 4,589,959 | 2,332,629 | (1,594,414) | 24,152,855 |
| 负债总额 | 17,222,253 | 4,178,247 | 2,258,034 | (1,594,292) | 22,064,242 |

业务分部报告

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年1-6月 | | 2019年1-6月 | |
|-----------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 商业银行业务 | 258,391 | 90.44% | 248,773 | 89.90% |
| 其中：公司金融业务 | 113,222 | 39.63% | 112,632 | 40.70% |
| 个人金融业务 | 111,356 | 38.98% | 91,988 | 33.24% |
| 资金业务 | 33,813 | 11.83% | 44,153 | 15.96% |
| 投资银行及保险业务 | 17,696 | 6.19% | 17,878 | 6.46% |
| 其他业务及抵销项目 | 9,623 | 3.37% | 10,082 | 3.64% |
| 合计 | 285,710 | 100.00% | 276,733 | 100.00% |

4.4 资本管理

本行深入贯彻资本约束和价值创造理念，不断优化资本预算考核机制，积极推进资本管理系统建设，持续提升精细化管理水平，引导优化业务结构，提升价值创造能力。加快推进外部资本补充工作，把握市场时间窗口，上半年成功发行28.2亿美元境外优先股和400亿元无固定期限资本债券。截至6月末，集团资本充足率为15.42%，保持较高水平。

资本充足率情况

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

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 中国银行集团 | | 中国银行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 |
| 核心一级资本净额 | 1,640,569 | 1,596,378 | 1,361,016 | 1,346,623 |
| 一级资本净额 | 1,910,664 | 1,806,435 | 1,620,480 | 1,546,517 |
| 资本净额 | 2,298,846 | 2,201,278 | 1,994,511 | 1,927,188 |
| 核心一级资本充足率 | 11.01% | 11.30% | 10.55% | 10.99% |
| 一级资本充足率 | 12.82% | 12.79% | 12.56% | 12.62% |
| 资本充足率 | 15.42% | 15.59% | 15.46% | 15.72% |

杠杆率情况

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

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 一级资本净额 | 1,910,664 | 1,806,435 |
| 调整后的表内外资产余额 | 25,687,399 | 24,303,201 |
| 杠杆率 | 7.44% | 7.43% |

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

会计政策、会计估计和核算方法发生的变化详见报告全文。

4.6 报告期内重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

不适用。

中国银行股份有限公司董事会

2020年8月30日