# 中国银行股份有限公司

证券代码:601988 证券简称:中国银行

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

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

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<br>中行优2<br>中行优 3 | BOC 2014 PREF |
| 证券代码 | 601988 | 3988 | 360002<br>360010<br>360033 | 4601 |
| 上市证券交易所 | 上海证券交易所 | 香港联合交易所有限公司 | 上海证券交易所 | 香港联合交易所有限公司 |
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书、公司秘书 | | 证券事务代表 | |
| 姓名 | 梅非奇 | | 余珂 | |
| 电话 | (86) 10-66592638 | | (86) 10-66592638 | |
| 办公地址 | 中国北京市复兴门内大街1号 | | 中国北京市复兴门内大街1号 | |
| 电子信箱 | ir@bankofchina.com | | ir@bankofchina.com | |

第三节 主要财务数据和股东变化

3.1 主要财务数据

单位:百万元人民币(百分比除外)

| 项目 | 本报告期 | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减(%) |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 276,733 | 251,447 | 10.06% |
| 营业利润 | 152,069 | 141,278 | 7.64% |
| 利润总额 | 152,558 | 141,961 | 7.46% |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 114,048 | 109,088 | 4.55% |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润 | 113,459 | 108,271 | 4.79% |
| 基本每股收益(元) | 0.38 | 0.37 | 4.61% |
| 稀释每股收益(元) | 0.38 | 0.37 | 4.61% |
| 基本每股收益(元,扣除非经常性损益后) | 0.38 | 0.36 | 4.86% |
| 稀释每股收益(元,扣除非经常性损益后) | 0.38 | 0.36 | 4.86% |
| 净资产收益率(%,加权平均) | 14.56 | 15.29 | 下降0.73个百分点 |
| 净资产收益率(%,加权平均,扣除非经常性损益后) | 14.48 | 15.17 | 下降0.69个百分点 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (90,894) | 359,069 | (125.31%) |
| 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 | 22,266,024 | 21,267,275 | 4.70% |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 1,790,418 | 1,612,980 | 11.00% |

3.2普通股股东数量和持股情况

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

2019年6月30日,前十名普通股股东持股情况如下:

单位:股

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

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

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

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

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

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

除上述情况外,本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

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

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

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

2019年6月30日,前十名优先股股东持股情况:

单位:股

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

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

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

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

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

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

第四节 管理层讨论与分析

4.1 利润表主要项目分析

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

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示:

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

集团主要项目分季度情况如下表所示:

单位:百万元人民币

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

利息净收入与净息差

上半年,集团实现利息净收入1,816.84亿元,同比增加92.33亿元,增长5.35%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额[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:

([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。)

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

注:

1 投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。

2 存放中央银行及存拆放同业包括法定准备金、超额存款准备金、其他存放中央银行款项以及存拆放同业。

3 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示:

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

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

非利息收入

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

手续费及佣金净收入

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

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入444.85亿元,同比增加136.77亿元,增长44.39%。主要是受市场价格变化影响,本行外汇衍生交易收益同比有所增加。

营业支出

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

业务及管理费

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

资产减值损失

集团资产减值损失336.70亿元,同比增加54.00亿元,增长19.10%。其中,集团贷款减值损失357.21亿元,同比增加38.64亿元,增长12.13%。本行持续完善全面风险管理体系,加强风险管理的主动性和前瞻性,信贷资产质量保持相对稳定。严格执行审慎稳健的拨备政策,保持充足的风险抵御能力。

4.2资产负债项目分析

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

集团财务状况表主要项目如下表所示:

单位:百万元人民币(百分比除外)

| 项目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 资产 | | | | |
| 客户贷款净额 | 12,257,784 | 55.05% | 11,515,764 | 54.15% |
| 投资 | 5,361,318 | 24.08% | 5,054,551 | 23.77% |
| 存放中央银行 | 2,069,564 | 9.29% | 2,331,053 | 10.96% |
| 存拆放同业 | 1,174,878 | 5.28% | 1,144,937 | 5.38% |
| 其他资产 | 1,402,480 | 6.30% | 1,220,970 | 5.74% |
| 资产总计 | 22,266,024 | 100.00% | 21,267,275 | 100.00% |
| 负债 | | | | |
| 客户存款 | 15,644,634 | 76.85% | 14,883,596 | 76.16% |
| 同业存拆入及对央行负债 | 3,038,399 | 14.92% | 2,965,979 | 15.18% |
| 其他借入资金 | 857,279 | 4.21% | 814,888 | 4.17% |
| 其他负债 | 818,260 | 4.02% | 877,415 | 4.49% |
| 负债合计 | 20,358,572 | 100.00% | 19,541,878 | 100.00% |

注:其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

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

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

单位:百万元人民币(百分比除外)

| 项目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 公司贷款 | 7,781,599 | 61.90% | 7,347,598 | 62.17% |
| 个人贷款 | 4,753,381 | 37.82% | 4,440,085 | 37.57% |
| 应计利息 | 34,754 | 0.28% | 31,589 | 0.26% |
| 客户贷款总额 | 12,569,734 | 100.00% | 11,819,272 | 100.00% |

贷款五级分类状况

单位:百万元人民币(百分比除外)

| 项目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 集团 | | | | |
| 正常 | 12,016,923 | 95.87% | 11,278,379 | 95.68% |
| 关注 | 342,158 | 2.73% | 342,363 | 2.90% |
| 次级 | 71,652 | 0.57% | 49,788 | 0.42% |
| 可疑 | 42,159 | 0.34% | 49,341 | 0.42% |
| 损失 | 62,088 | 0.49% | 67,812 | 0.58% |
| 合计 | 12,534,980 | 100.00% | 11,787,683 | 100.00% |
| 不良贷款总额 | 175,899 | 1.40% | 166,941 | 1.42% |
| 中国内地 | | | | |
| 正常 | 9,430,642 | 95.32% | 8,818,838 | 95.10% |
| 关注 | 293,156 | 2.96% | 291,933 | 3.15% |
| 次级 | 69,185 | 0.70% | 48,281 | 0.52% |
| 可疑 | 40,452 | 0.41% | 47,536 | 0.51% |
| 损失 | 61,008 | 0.61% | 66,961 | 0.72% |
| 合计 | 9,894,443 | 100.00% | 9,273,549 | 100.00% |
| 不良贷款总额 | 170,645 | 1.72% | 162,778 | 1.76% |

集团贷款五级分类迁徙率

单位:%

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

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定,本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中,第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值,第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。6月末集团第一阶段贷款余额119,397.82亿元,占比为95.28%;第二阶段贷款余额4,157.39亿元,占比为3.32%;第三阶段贷款余额1,758.99亿元,占比为1.40%。上半年集团贷款减值损失357.21亿元,同比增加38.64亿元;信贷成本0.59%,同比上升0.02个百分点。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制,符合借款人集中度的监管要求。

单位:%

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

注:

1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额÷资本净额。

2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额÷资本净额。

下表列示6月末本行十大单一借款人。

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

投资

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

集团投资结构如下表所示:

单位:百万元人民币(百分比除外)

| 项目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 443,792 | 8.28% | 370,491 | 7.33% |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 2,084,968 | 38.89% | 1,879,759 | 37.19% |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 2,832,558 | 52.83% | 2,804,301 | 55.48% |
| 合计 | 5,361,318 | 100.00% | 5,054,551 | 100.00% |

按货币划分的投资

单位:百万元人民币(百分比除外)

| 项目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 人民币 | 4,114,027 | 76.74% | 3,978,636 | 78.71% |
| 美元 | 768,731 | 14.34% | 740,206 | 14.64% |
| 港币 | 229,114 | 4.27% | 192,853 | 3.82% |
| 其他 | 249,446 | 4.65% | 142,856 | 2.83% |
| 合计 | 5,361,318 | 100.00% | 5,054,551 | 100.00% |

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

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

客户存款

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

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

所有者权益

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

现金流量分析

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

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

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

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

公允价值计量

公允价值计量金融工具变动情况表

单位:百万元人民币

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

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

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 | 212,614 | 53,987 | 11,408 | (1,276) | 276,733 |
| 利息净收入 | 155,023 | 18,939 | 7,678 | 44 | 181,684 |
| 手续费及佣金净收入 | 41,641 | 7,570 | 2,101 | (748) | 50,564 |
| 投资收益 | 10,884 | 3,046 | (331) | (323) | 13,276 |
| 公允价值变动收益 | (2,013) | 4,266 | 476 | – | 2,729 |
| 汇兑收益 | 456 | 1,963 | 1,456 | – | 3,875 |
| 其他业务收入 | 6,623 | 18,203 | 28 | (249) | 24,605 |
| 营业支出 | (98,238) | (25,207) | (2,177) | 958 | (124,664) |
| 税金及附加 | (2,304) | (145) | (189) | – | (2,638) |
| 业务及管理费 | (55,961) | (10,093) | (3,076) | 958 | (68,172) |
| 资产减值损失 | (34,270) | (496) | 1,096 | – | (33,670) |
| 其他业务成本 | (5,703) | (14,473) | (8) | – | (20,184) |
| 营业利润 | 114,376 | 28,780 | 9,231 | (318) | 152,069 |
| 营业外收支净额 | 311 | 184 | (6) | – | 489 |
| 利润总额 | 114,687 | 28,964 | 9,225 | (318) | 152,558 |
| 资产总额 | 17,472,972 | 4,103,555 | 2,045,707 | (1,356,210) | 22,266,024 |
| 负债总额 | 16,000,786 | 3,735,600 | 1,978,239 | (1,356,053) | 20,358,572 |

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 | 2019年1–6月 | | 2018年1–6月 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 商业银行业务 | 248,773 | 89.90% | 230,090 | 91.51% |
| 其中:公司金融业务 | 112,632 | 40.70% | 106,151 | 42.22% |
| 个人金融业务 | 91,988 | 33.24% | 86,099 | 34.24% |
| 资金业务 | 44,153 | 15.96% | 37,840 | 15.05% |
| 投资银行及保险业务 | 17,878 | 6.46% | 12,518 | 4.98% |
| 其他业务及抵销项目 | 10,082 | 3.64% | 8,839 | 3.51% |
| 合计 | 276,733 | 100.00% | 251,447 | 100.00% |

4.4 资本管理

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

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

资本充足率情况

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

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

杠杆率情况

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

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

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
2019年8月30日

---

证券代码:601988 证券简称:中国银行 公告编号:临2019-046

# 中国银行股份有限公司
# 境外优先股股息派发实施公告

**中国银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。**

一、通过境外优先股股息派发方案的董事会会议情况

中国银行股份有限公司(简称“本行”)2013年年度股东大会审议通过了《关于中国银行股份有限公司境外非公开发行优先股方案的议案》,授权董事会根据发行方案的约定,决定并办理向境外优先股股东支付股息事宜。本次境外优先股股息派发方案已经本行2019年8月30日召开的董事会会议审议通过,董事会决议公告已刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本行网站(www.boc.cn)。

二、境外优先股股息派发方案

1、计息期间:自2018年10月23日(包括该日)至2019年10月23日(不包括该日)

2、股权登记日:2019年10月22日

3、股息支付日:2019年10月23日

4、发放对象:2019年10月22日Euroclear Bank SA/NV(简称“Euroclear”)和Clearstream Banking, S.A.(简称“Clearstream, Luxembourg”)营业时间结束时，在The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch登记在册的本行境外优先股股东。

5、发放金额和扣税情况:本行境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率为6.75%(税后)。根据中国相关税务法律法规,本行向境外非居民企业股东派发境外优先股股息时,须按10%的税率代扣代缴企业所得税。按照本行境外优先股条款和条件有关规定,相关税费由本行承担。本次派发优先股股息约4.87亿美元(税前),其中支付给优先股股东约4.39亿美元(税后)。

本行于2019年7月15日发布了《中国银行股份有限公司关于拟赎回境外优先股的公告》,本行境外优先股赎回事宜已经本行董事会审议通过,且本行已收到中国银行保险监督管理委员会的复函,对本行赎回境外优先股无异议。本次境外优先股派息和赎回工作将同时进行,届时将以境外优先股每股赎回价格(即境外优先股的面值金额人民币100元，以及等同该境外优先股在现计息期直至2019年10月23日赎回日已宣告但尚未分配的股息总额)的美元等值金额赎回全部而非仅部分境外优先股,并向境外优先股股东支付全部款项。有关详情请参阅本行于同日刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本行网站(www.boc.cn)的《中国银行股份有限公司董事会决议公告》和《中国银行股份有限公司关于境外优先股赎回的公告》。

三、境外优先股派息方案实施办法

本行将指示支付代理人The Bank of New York Mellon, London Branch,向股权登记日登记在册的本行境外优先股股东支付或按其指示支付优先股股息。本行境外优先股通过Euroclear和Clearstream, Luxembourg代表持有期间,The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作为Euroclear及Clearstream, Luxembourg的共同存管人是唯一登记在册的本行境外优先股股东。The Bank of New York Mellon, London Branch向The Bank of New York Depository (Nominees) Limited支付或按其指示支付优先股股息后,应被视为本行已履行本次境外优先股股息支付义务。如果最终投资者就有关股息在进入清算系统后向最终投资者的后续转付有任何疑问,最终投资者应向其各自的存管机构或中介机构查询。

特此公告

中国银行股份有限公司董事会
二〇一九年八月三十日

---

证券代码:601988 证券简称:中国银行 公告编号:临2019-047

# 中国银行股份有限公司
# 关于境外优先股赎回的公告

**中国银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。**

中国银行股份有限公司(简称“本行”)于2019年7月15日发布了《中国银行股份有限公司关于拟赎回境外优先股的公告》,本行于2014年10月23日发行的399,400,000股境外优先股(简称“境外优先股”)的赎回事宜已获本行董事会审议通过,且本行已收到中国银行保险监督管理委员会的复函,对本行赎回境外优先股无异议。根据境外优先股发行条款与条件的相关规定,本行拟于2019年10月23日(简称“赎回日”)以境外优先股每股赎回价格(即境外优先股的面值金额人民币100元,以及等同该境外优先股在现计息期直至赎回日已宣告但尚未分配的股息(简称“本次股息”)总额)的美元等值金额(即以1美元兑6.1448元人民币的固定汇率换算境外优先股到期缴付的人民币金额的对应美元金额),赎回全部而非仅部分境外优先股。截至本公告日,境外优先股存续总面值为人民币39,940,000,000元。

所有境外优先股赎回价格的美元等值金额为6,938,545,612.93美元(为境外优先股存续总面值的美元等值金额6,499,804,712.93美元以及本次股息的美元等值金额438,740,900.00美元的加总)。有关本次股息派息的具体情况请见同日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《中国银行股份有限公司董事会决议公告》及《中国银行股份有限公司境外优先股股息派发实施公告》。

赎回款项的支付应当符合境外优先股发行条款与条件的规定。该等境外优先股的赎回款项将通过Euroclear Bank S.A./N.V. 与Clearstream Banking, S.A. 支付给于登记日(应为赎回日前的结算系统工作日),即2019年10月22日,收市后登记在册的个人或其指定的其他账户或个人。

本行于赎回日赎回及注销现存续的境外优先股后,将不会有已发行的境外优先股。据此,本行将向香港联合交易所有限公司申请将相关境外优先股除牌。

预计时间表如下:

| | |
|---|---|
| 向境外优先股股东发出赎回通告 | 2019年8月30日 |
| 赎回日 | 2019年10月23日 |
| 境外优先股除牌 | 2019年10月24日下午4点(北京时间)后 |

如时间表有修改,本行将相应公告。

特此公告

中国银行股份有限公司董事会
二〇一九年八月三十日

---

证券代码:601988 证券简称:中国银行 公告编号:临2019-044

# 中国银行股份有限公司
# 董事会决议公告

**中国银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。**

中国银行股份有限公司(简称“中国银行”或“本行”)于2019年8月30日在北京以现场表决方式召开2019年第五次董事会会议(简称“本次会议”),本次会议通知于2019年8月16日通过书面及电子邮件方式送达至本行所有董事和监事。本次会议应出席董事12名,实际出席董事12名。监事会成员及高级管理层成员列席了本次会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《中国银行股份有限公司章程》的规定。本次会议由董事长刘连舸先生主持,出席本次会议的董事审议并以记名方式投票表决通过了如下议案:

一、2019年半年度报告

赞成:12 反对:0 弃权:0

详情请查阅本行同日刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和本行网站(www.boc.cn)的相关内容。

二、中国银行境外优先股和第一期境内优先股股息分配方案

赞成:12 反对:0 弃权:0

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见:同意。

批准本行于2019年10月23日按照发行条款以美元支付境外优先股股息,股息率6.75%,派息规模折合人民币约33.57亿元。

批准本行于2019年11月21日按照发行条款以人民币支付第一期境内优先股股息,股息率6%,派息规模为人民币19.2亿元。

三、《2019年第一期境内优先股的募集资金存放与实际使用情况专项报告》

赞成:12 反对:0 弃权:0

四、董事长、执行董事和高级管理人员2019年度绩效考核实施方案

赞成:9 反对:0 弃权:0

刘连舸先生、吴富林先生、林景臻先生因利益冲突回避表决。

五、董事长2018年度薪酬分配方案

赞成:11 反对:0 弃权:0

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见:同意。

刘连舸先生因利益冲突回避表决。

六、执行董事2018年度薪酬分配方案

赞成:11 反对:0 弃权:0

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见:同意。

林景臻先生因利益冲突回避表决。

七、其他高级管理人员2018年度薪酬分配方案

赞成:12 反对:0 弃权:0

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见:同意。

八、关于完善独立董事薪酬的议案

赞成:8 反对:0 弃权:0

梁卓恩先生、汪昌云先生、赵安吉女士、姜国华先生因利益冲突回避表决。

九、提名陈春花女士为本行独立非执行董事候选人

赞成:12 反对:0 弃权:0

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见:同意。

选举陈春花女士为本行独立非执行董事以上海证券交易所审核无异议为前提。

陈春花女士的简历、独立董事候选人声明、独立董事提名人声明详见附件一。

上述第五、六、八、九项议案将提交本行股东大会审议批准。本行股东大会会议通知和会议资料将另行发布。

另外,本行监事长、股东监事2018年度薪酬分配方案已经本行监事会审议通过,亦将提交本行股东大会审议批准。本行董事、监事、高级管理人员2018年度薪酬情况详见附件二。

特此公告

附件:

一、陈春花女士的简历、独立董事候选人声明、独立董事提名人声明

二、本行董事、监事、高级管理人员2018年度薪酬情况

中国银行股份有限公司
董事会
二〇一九年八月三十日

附件一

### 陈春花女士的简历

陈春花女士,1964年出生。现任北京大学国家发展研究院教授、北京大学国家发展研究院BiMBA院长、华南理工大学工商管理学院教授,兼任新加坡国立大学商学院客座教授。于2000年至2003年期间任华南理工大学工商管理学院副院长,2003年至2004年期间任山东六和集团总裁,2006年至2008年期间任华南理工大学经济与贸易学院执行院长,2006年至2016年期间任广州市政府决策咨询专家。目前担任华油能源(HK01251)非执行董事(2013年至今)、广东威创集团股份有限公司(002308)非执行董事(2013年至今)。曾任招商基金管理公司、威灵控股有限公司、广州珠江啤酒有限公司、顺德农商行独立董事、新希望六和股份有限公司联席董事长兼首席执行官、云南白药控股公司董事。1986年毕业于华南工学院无线电技术专业,获工学学士学位;2005年获得南京大学商学院工商管理博士后。

### 独立董事候选人声明

本人陈春花,已充分了解并同意由提名人中国银行股份有限公司董事会提名为中国银行股份有限公司独立董事候选人。本人公开声明,本人具备独立董事任职资格,保证不存在任何影响本人担任中国银行股份有限公司独立董事独立性的关系,具体声明如下:

一、本人具备上市公司运作的基本知识,熟悉相关法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件,具有五年以上法律、经济、财务、管理或者其他履行独立董事职责所必需的工作经验,并已根据《上市公司高级管理人员培训工作指引》及相关规定取得独立董事资格证书。

二、本人任职资格符合下列法律、行政法规和部门规章的要求:

(一)《公司法》关于董事任职资格的规定;

(二)《公务员法》关于公务员兼任职务的规定;

(三)中央纪委、中央组织部《关于规范中管干部辞去公职或者退(离)休后担任上市公司、基金管理公司独立董事、独立监事的通知》的规定;

(四)中央纪委、教育部、监察部《关于加强高等学校反腐倡廉建设的意见》关于高校领导班子成员兼任职务的规定;

(五)中国银保监会《保险公司独立董事管理暂行办法》的规定;

(六)其他法律、行政法规和部门规章规定的情形。

三、本人具备独立性,不属于下列情形:

(一)在上市公司或者其附属企业任职的人员及其直系亲属、主要社会关系(直系亲属是指配偶、父母、子女等;主要社会关系是指兄弟姐妹、岳父母、儿媳女婿、兄弟姐妹的配偶、配偶的兄弟姐妹等);

(二) 直接或间接持有上市公司已发行股份1%以上或者是上市公司前十名股东中的自然人股东及其直系亲属;

(三) 在直接或间接持有上市公司已发行股份5%以上的股东单位或者在上市公司前五名股东单位任职的人员及其直系亲属;

(四)在上市公司实际控制人及其附属企业任职的人员;

(五)为上市公司及其控股股东或者其各自的附属企业提供财务、法律、咨询等服务的人员,包括提供服务的中介机构的项目组全体人员、各级复核人员、在报告上签字的人员、合伙人及主要负责人;

(六)在与上市公司及其控股股东或者其各自的附属企业具有重大业务往来的单位担任董事、监事或者高级管理人员,或者在该业务往来单位的控股股东单位担任董事、监事或者高级管理人员;

(七)最近一年内曾经具有前六项所列举情形的人员;

(八)其他上海证券交易所认定不具备独立性的情形。

四、本人无下列不良纪录:

(一)近三年曾被中国证监会行政处罚;

(二)处于被证券交易所公开认定为不适合担任上市公司董事的期间;

(三)近三年曾被证券交易所公开谴责或两次以上通报批评;

(四)曾任职独立董事期间,连续两次未出席董事会会议,或者未亲自出席董事会会议的次数占当年董事会会议次数三分之一以上;

(五)曾任职独立董事期间,发表的独立意见明显与事实不符。

五、包括中国银行股份有限公司在内,本人兼任独立董事的境内上市公司数量未超过五家;本人在中国银行股份有限公司连续任职未超过六年。

本人已经根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司独立董事备案及培训工作指引》对本人的独立董事候选人任职资格进行核实并确认符合要求。

本人完全清楚独立董事的职责,保证上述声明真实、完整和准确,不存在任何虚假陈述或误导成分,本人完全明白作出虚假声明可能导致的后果。上海证券交易所可依据本声明确认本人的任职资格和独立性。

本人承诺:在担任中国银行股份有限公司独立董事期间,将遵守法律法规、中国证监会发布的规章、规定、通知以及上海证券交易所业务规则的要求,接受上海证券交易所的监管,确保有足够的时间和精力履行职责,作出独立判断,不受公司主要股东、实际控制人或其他与公司存在利害关系的单位或个人的影响。

本人承诺:如本人任职后出现不符合独立董事任职资格情形的,本人将自出现该等情形之日起30日内辞去独立董事职务。

特此声明。

声明人:陈春花
2019年8月22日

### 独立董事提名人声明

提名人中国银行股份有限公司董事会,现提名陈春花为中国银行股份有限公司独立董事候选人,并已充分了解被提名人职业专长、教育背景、工作经历、兼任职务等情况。被提名人已书面同意出任中国银行股份有限公司独立董事候选人(参见该独立董事候选人声明)。提名人认为,被提名人具备独立董事任职资格,与中国银行股份有限公司之间不存在任何影响其独立性的关系,具体声明如下:

一、被提名人具备上市公司运作的基本知识,熟悉相关法律、行政法规、规章及其他规范性文件,具有五年以上法律、经济、财务、管理或者其他履行独立董事职责所必需的工作经验,并已根据《上市公司高级管理人员培训工作指引》及相关规定取得独立董事资格证书。

二、被提名人任职资格符合下列法律、行政法规和部门规章的要求:

(一)《公司法》关于董事任职资格的规定;

(二)《公务员法》关于公务员兼任职务的规定;

(三)中央纪委、中央组织部《关于规范中管干部辞去公职或者退(离)休后担任上市公司、基金管理公司独立董事、独立监事的通知》的规定;

(四)中央纪委、教育部、监察部《关于加强高等学校反腐倡廉建设的意见》关于高校领导班子成员兼任职务的规定;

(五)中国银保监会《保险公司独立董事管理暂行办法》的规定;

(六)其他法律、行政法规和部门规章规定的情形。

三、被提名人具备独立性,不属于下列情形:

(一)在上市公司或者其附属企业任职的人员及其直系亲属、主要社会关系(直系亲属是指配偶、父母、子女等;主要社会关系是指兄弟姐妹、岳父母、儿媳女婿、兄弟姐妹的配偶、配偶的兄弟姐妹等);

(二) 直接或间接持有上市公司已发行股份1%以上或者是上市公司前十名股东中的自然人股东及其直系亲属;

(三) 在直接或间接持有上市公司已发行股份5%以上的股东单位或者在上市公司前五名股东单位任职的人员及其直系亲属;

(四)在上市公司实际控制人及其附属企业任职的人员;

(五)为上市公司及其控股股东或者其各自的附属企业提供财务、法律、咨询等服务的人员,包括提供服务的中介机构的项目组全体人员、各级复核人员、在报告上签字的人员、合伙人及主要负责人;

(六)在与上市公司及其控股股东或者其各自的附属企业具有重大业务往来的单位担任董事、监事或者高级管理人员,或者在该业务往来单位的控股股东单位担任董事、监事或者高级管理人员;

(七)最近一年内曾经具有前六项所列举情形的人员;

(八)其他上海证券交易所认定不具备独立性的情形。

四、独立董事候选人无下列不良纪录:

(一)近三年曾被中国证监会行政处罚;

(二)处于被证券交易所公开认定为不适合担任上市公司董事的期间;

(三)近三年曾被证券交易所公开谴责或两次以上通报批评;

(四)曾任职独立董事期间,连续两次未出席董事会会议,或者未亲自出席董事会会议的次数占当年董事会会议次数三分之一以上;

(五)曾任职独立董事期间,发表的独立意见明显与事实不符。

五、包括中国银行股份有限公司在内,被提名人兼任独立董事的境内上市公司数量未超过五家,被提名人在中国银行股份有限公司连续任职未超过六年。

本提名人已经根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司独立董事备案及培训工作指引》对独立董事候选人任职资格进行核实并确认符合要求。

本提名人保证上述声明真实、完整和准确,不存在任何虚假陈述或误导成分,本提名人完全明白作出虚假声明可能导致的后果。

特此声明。

提名人:中国银行股份有限公司董事会
(盖章)
2019年 8月22日

附件二

中国银行股份有限公司
2018年度董事、监事和高级管理人员薪酬分配方案

单位:万元人民币

| 姓名 | 职务 | 任职起止时间 | 2018年度从本行获得的税前报酬情况 | | | | 是否在股东单位或关联方领取薪酬 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 应付薪酬(1) | 社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴费部分(2) | 其他货币性收入(3) | 合计(4)=(1)+(2)+(3) | |
| 现任董事、监事、高级管理人员 | | | | | | | |
| 刘连舸 | 董事长 | 自2019年7月起任董事长,董事任期自2018年10月起至2021年召开的年度股东大会之日止 | 24.85 | 5.02 | – | 29.87 | 否 |
| 吴富林 | 执行董事、副行长 | 2019年2月起至2021年召开的年度股东大会之日止 | – | – | – | – | 否 |
| 林景臻 | 执行董事、副行长 | 2019年2月起至2021年召开的年度股东大会之日止 | 50.24 | 10.88 | – | 61.12 | 否 |
| 赵 杰 | 非执行董事 | 2017年8月起至2020年召开的年度股东大会之日止 | – | – | – | – | 是 |
| 肖立红 | 非执行董事 | 2017年8月起至2020年召开的年度股东大会之日止 | – | – | – | – | 是 |
| 汪小亚 | 非执行董事 | 2017年8月起至2020年召开的年度股东大会之日止 | – | – | – | – | 是 |
| 廖 强 | 非执行董事 | 2018年9月起至2021年召开的年度股东大会之日止 | – | – | – | – | 是 |
| 张建刚 | 非执行董事 | 2019年7月起至2022年召开的年度股东大会之日止 | – | – | – | – | – |
| 梁卓恩 | 独立董事 | 2013年9月起至2019年召开的年度股东大会之日止 | 40.00 | – | – | 40.00 | 否 |
| 汪昌云 | 独立董事 | 2016年8月起至2022年召开的年度股东大会之日止 | 49.30 | – | – | 49.30 | 是 |
| 赵安吉 | 独立董事 | 2017年1月起至2022年召开的年度股东大会之日止 | 42.53 | – | – | 42.53 | 是 |
| 姜国华 | 独立董事 | 2018年12月起至2021年召开的年度股东大会之日止 | 1.69 | – | – | 1.69 | 是 |
| 王希全 | 监事长 | 2016年11月起至2022年召开的年度股东大会之日止 | 74.55 | 14.44 | – | 88.99 | 否 |
| 王志恒 | 职工监事 | 2018年12月起至2021年职工代表会议之日止 | – | – | – | – | 否 |
| 李常林 | 职工监事 | 2018年12月起至2021年职工代表会议之日止 | – | – | – | – | 否 |
| 冷 杰 | 职工监事 | 2018年12月起至2021年职工代表会议之日止 | – | – | – | – | 否 |
| 贾祥森 | 外部监事 | 2019年5月起至2022年召开的年度股东大会之日止 | – | – | – | – | – |
| 郑之光 | 外部监事 | 2019年5月起至2022年召开的年度股东大会之日止 | – | – | – | – | – |
| 孙 煜 | 副行长 | 2019 年2 月起 | 53.62 | 4.43 | 0.40 | 58.45 | 否 |
| 郑国雨 | 副行长 | 2019 年5 月起 | – | – | – | – | – |
| 肖 伟 | 总审计师 | 2014年11月起 | 172.10 | 24.36 | 2.54 | 199.00 | 否 |
| 刘秋万 | 首席信息官 | 2018 年6 月起 | 107.23 | 8.83 | 1.51 | 117.57 | 否 |
| 刘坚东 | 风险总监 | 2019 年2 月起 | – | – | – | – | – |
| 梅非奇 | 董事会秘书、公司秘书 | 2018年3月起任公司秘书,2018年4月起任董事会秘书 | 136.05 | 15.27 | 3.54 | 154.86 | 否 |
| 离任董事、监事和高级管理人员 | | | | | | | |
| 陈四清 | 董事长 | 2014年4月起至2019年4月止 | 74.55 | 14.44 | – | 88.99 | 否 |
| 高迎欣 | 执行董事、副行长 | 2016年12月起至2018年1月止 | 5.58 | 1.14 | – | 6.72 | 否 |
| 任德奇 | 执行董事、副行长 | 2016年12月起至2018年6月止 | 33.49 | 6.84 | – | 40.33 | 否 |
| 张青松 | 执行董事、副行长 | 2018年8月起至2018年9月止 | 50.24 | 10.56 | – | 60.80 | 否 |
| 张向东 | 非执行董事 | 2011年7月起至2018年6月止 | – | – | – | – | 是 |
| 李巨才 | 非执行董事 | 2015年9月起至2019年6月止 | – | – | – | – | 是 |
| Nout WELLINK | 独立董事 | 2012年10月起至2018年6月止 | 29.67 | – | – | 29.67 | 否 |
| 陆正飞 | 独立董事 | 2013年7月起至2019年7月止 | 55.00 | – | – | 55.00 | 是 |
| 王学强 | 股东监事 | 2004年8月起至2018年3月止 | 50.29 | 7.35 | 0.75 | 58.39 | 否 |
| 刘万明 | 股东监事 | 2004年8月起至2019年5月止 | 136.34 | 22.26 | 4.58 | 163.18 | 否 |
| 邓智英 | 职工监事 | 2010年8月起至2018年12月止 | 5.00 | – | – | 5.00 | 否 |
| 高兆刚 | 职工监事 | 2016年4月起至2018年12月止 | 5.00 | – | – | 5.00 | 否 |
| 项 晞 | 职工监事 | 2012年8月起至2018年12月止 | 5.00 | – | – | 5.00 | 否 |
| 陈玉华 | 外部监事 | 2015年6月起至2019年5月止 | 26.00 | – | – | 26.00 | 否 |
| 刘 强 | 副行长 | 2016年11月起至2018年9月止 | 50.24 | 10.56 | – | 60.80 | 否 |
| 潘岳汉 | 首席风险官 | 2016年4月起至2019年1月止 | 172.11 | 24.35 | 2.54 | 199.00 | 否 |
| 耿 伟 | 董事会秘书、公司秘书 | 2015年6月起至2018年3月止(董事会秘书),2015年10月起至2018年3月止(公司秘书) | 34.01 | 5.44 | 0.46 | 39.91 | 否 |

注:

1、上表披露薪酬为本行董事、监事、高级管理人员报告期内全部应发税前薪酬(不含2018年度发放的以往年度绩效年薪)。

2、根据国家有关规定,自2015年1月1日起,本行董事长、行长、监事长及其他副职负责人的薪酬,按照国家有关中央管理企业负责人薪酬制度改革的意见执行。

3、本行部分独立董事、外部监事因在其他法人或组织担任独立非执行董事,而使该法人或组织成为本行关联方。除上述情形外,报告期内本行董事、监事、高级管理人员均未在本行关联方领取薪酬。

4、本行总审计师、首席信息官、风险总监、首席风险官、董事会秘书、股东监事等人员税前薪酬中,50%以上绩效年薪根据以后年度经营业绩情况实行延期支付,延期支付期限一般不少于3年。如在规定期限内出现上述人员职责内的风险损失超常暴露,本行将对部分或所有未付金额不予支付。

5、2018年,非执行董事赵杰先生、肖立红女士、汪小亚女士、廖强先生、张建刚先生、张向东先生、李巨才先生不在本行领取薪酬。

6、独立董事梁卓恩先生自2013年9月起担任本行独立董事,并经本行2015年年度股东大会批准后连任至本行2018年年度股东大会之日止。经本行2018年年度股东大会批准,结合本行实际情况,梁卓恩先生在任职期间不超过六年的前提下继续任职。

7、上述董事、高级管理人员2018年度薪酬情况已经董事会人事和薪酬委员会和董事会审议,监事长、股东监事2018年度薪酬情况已经监事会审议。董事长、执行董事、监事长及股东监事2018年度薪酬须待本行股东大会审批。

8、上表中披露的孙煜先生薪酬为2018年度担任本行海外业务总监期间的报酬。

9、上表中董事、监事和高级管理人员职务变动情况请参见本行定期报告。

10、本行为同时是本行员工的董事、监事、高级管理人员提供报酬,包括工资、奖金、各项社会保险和住房公积金的单位缴费等。本行独立董事领取董事酬金。本行其他董事不在本行领取酬金。本行董事长、执行董事及高级管理人员均不在本行附属机构领取酬金。本行外部监事领取监事酬金。

11、2018年度本行全部董事、监事、高级管理人员的报酬总额为1687.17万元人民币。

---

证券代码:601988 证券简称:中国银行 公告编号:临2019-045

# 中国银行股份有限公司监事会
# 2019年第三次会议决议公告

**中国银行股份有限公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。**

中国银行股份有限公司(简称“本行”)监事会2019年第三次会议通知于2019年8月17日通过书面及电子邮件方式送达至本行所有监事,会议于2019年8月30日在北京现场召开。会议应出席监事6名,实际亲自出席监事6名。会议召开情况符合《中华人民共和国公司法》及《中国银行股份有限公司章程》的相关规定。会议由监事长王希全先生主持,出席会议的监事审议并通过记名方式投票表决通过了如下决议:

1、《中国银行股份有限公司2019年半年度报告》

本监事会认为本行2019年半年度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定,报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

表决情况:六票同意,零票反对,零票弃权。

2、《监事长、股东监事2018年度薪酬分配方案》

表决情况:五票同意,零票反对,零票弃权。

王希全监事长在本议案中存在利益冲突,回避表决。

3、《监事长和股东监事2019年度绩效考核实施方案》

表决情况:五票同意,零票反对,零票弃权。

王希全监事长在本议案中存在利益冲突,回避表决。

4、《监事会对本行数据治理管理履职情况的监督评价意见》

表决情况:六票同意,零票反对,零票弃权。

5、《监事会对本行内部控制管理履职情况的监督评价意见》

表决情况:六票同意,零票反对,零票弃权。

以上第二项议案将提交本行股东大会审议批准。

《监事长、股东监事2018年度薪酬分配方案》见本行同日发布的董事会决议公告附件。

特此公告

中国银行股份有限公司
监事会
二〇一九年八月三十日