证券代码:601988 证券简称:中国银行 公告编号:临 2020-037

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"本行")在北京以现场表决方式召开 2020 年第五次董事会会议,会议通知于 2020 年 8 月 14 日通过书面及电子邮件方式送达至本行所有董事和监事。会议应出席董事 14 名,亲自出席董事 11 名。执行董事林景臻先生委托执行董事王纬先生代为出席并表决,独立非执行董事赵安吉女士、姜国华先生均委托独立非执行董事汪昌云先生代为出席并表决。监事会成员及高级管理层成员列席了会议。会议于 2020 年 8 月 30 日通过了相关议案。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、2020 年半年度报告

赞成:14 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、中国银行第一、二期境内优先股股息分配方案

赞成:14 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 2020 年 11 月 23 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。

批准本行于 2021 年 3 月 15 日按照发行条款以人民币支付第二期境内优先股股息,股息率 5.5%,派息规模为人民币 15.4 亿元。

三、董事长、行长和其他高级管理人员 2020 年度绩效考核实施方案

1、董事长 2020 年度绩效考核实施方案

赞成:13 反对:0 弃权:0

刘连舸先生因利益冲突回避表决。

2、行长 2020 年度绩效考核实施方案

赞成:13 反对:0 弃权:0

王江先生因利益冲突回避表决。

3、其他高级管理人员 2020 年度绩效考核实施方案

赞成:12 反对:0 弃权:0

王纬先生、林景臻先生因利益冲突回避表决。

特此公告

中国银行股份有限公司董事会
二〇二〇年八月三十日

证券代码:601988 证券简称:中国银行 公告编号:临 2020-038

中国银行股份有限公司监事会决议公告

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")在北京以现场表决方式召开监事会 2020 年第三次会议,会议通知于 2020 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。会议应出席监事 6 名,实际亲自出席监事 6 名。会议于 2020 年 8 月 30 日通过了相关议案。会议的召开符合《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议案:

1、《中国银行股份有限公司 2020 年半年度报告》

本监事会认为本行 2020 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、《监事长和股东监事 2020 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。

3、《外部监事 2020 年度绩效考核实施方案》

表决情况:四票同意,零票反对,零票弃权。

贾祥森监事、郑之光监事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、《监事会对本行市场风险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。

特此公告

中国银行股份有限公司监事会
二〇二〇年八月三十日

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纬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 20USDPREF
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:

项目	2020 年 1–6 月	2019 年 1–6 月	变动	变动比率
	单位:百万元人民币(百分比除外)			
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 平均余额	利息收支	平均利率	2019 年 1–6 月 平均余额	利息收支	平均利率	对利息收支变动的因素分析 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

[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。

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	2020 年 1–6 月 平均余额	平均利率	2019 年 1–6 月 平均余额	平均利率	变动 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 金额	占比	2019 年 12 月 31 日 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 金额	占比	2019 年 12 月 31 日 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 金额	占比	2019 年 12 月 31 日 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

项目	2020 年 1–6 月	2019 年	2018 年
			单位:%
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。

指标	监管标准	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
				单位:%
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 金额	占比	2019 年 12 月 31 日 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 金额	占比	2019 年 12 月 31 日 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 金额	占比	2019 年 1–6 月 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 2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	中国银行 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

证券代码:002212 证券简称:南洋股份 公告编号:2020-078

南洋天融信科技集团股份有限公司 2020 年半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、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。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

非标准审计意见提示

□ 适用 √ 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

□ 适用 √ 不适用

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□ 适用 √ 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	南洋股份	股票代码	002212
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	彭韶敏	谢馥菁	
办公地址	汕头市珠津工业区珠津二街 1 号	汕头市珠津工业区珠津二街 1 号	
电话	0754-88887818	0754-88887818	
电子信箱	peng.shaomin@nanyangcable.com	xie.fujing@nanyangcable.com	

2、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	2,376,487,106.43	2,578,991,374.85	-7.85%
归属于上市公司股东的净利润(元)	-207,314,965.20	-79,130,222.67	-161.99%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	-215,654,565.08	-92,110,282.51	-134.13%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-179,630,313.38	-198,956,178.01	9.71%
基本每股收益(元/股)	-0.18	-0.07	-157.14%
稀释每股收益(元/股)	-0.18	-0.07	-157.14%
加权平均净资产收益率	-2.35%	-0.97%	-1.38%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	10,998,100,257.98	11,113,758,813.14	-1.04%
归属于上市公司股东的净资产(元)	8,812,357,395.89	8,895,935,772.80	-0.94%

3、公司股东数量及持股情况

单位:股

报告期末普通股股东总数	15,158	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)				0
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况 股份状态	数量
郑钟南	境内自然人	12.33%	142,868,069	0		
明泰汇金资本投资有限公司	境内非国有法人	8.98%	104,021,690	0	质押	104,000,000
中电科(天津)网络信息科技合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	5.01%	58,000,000	0		
前海开源基金-广发银行-前海开源华佳源鑫资产管理计划	其他	4.23%	48,969,072	0		
香港中央结算有限公司	境外法人	3.75%	43,428,974	0		
深圳前海珞珈方圆资产管理有限公司-珠海朴真股权投资管理合伙企业(有限合伙)	其他	2.84%	32,901,041	0		
章征宇	境内自然人	2.84%	32,891,500	0		
新华资管-工商银行-新华资产-景星系列专项产品(第 2 期)	其他	2.62%	30,400,500	0		
林芝腾讯科技有限公司	境内非国有法人	1.99%	23,000,000	0		
沈志新	境内自然人	1.86%	21,561,709	0		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中郑钟南是本公司的控股股东,公司控股股东与上述其他股东之间不存在关联关系,未知其他股东之间是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。					
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	上述股东中沈志新信用证券账户持有数量 21,561,709 股。					

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

5、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

6、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市,且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

报告期内,公司整体经营稳定,发展前景良好。公司实现营业收入 237,648.71 万元,同比减少 7.85%;公司实现归属于上市公司股东净利润 -20,731.50 万元,同比减少 161.99%,主要系受新冠疫情影响,网络安全业务的项目进度延缓所致。

(一)网络安全业务

报告期内,天融信全资子公司天融信网络与国家工业信息安全发展研究中心、中国电子科技网络信息安全有限公司等九方共同投资设立了工业信息安全(四川)创新中心有限公司(以下简称"工业信息安全创新中心"),符合公司整体战略目标,有利于公司在工业互联网安全领域的布局。天融信能够基于自身多年积累的在网络安全、大数据、安全云服务、工控安全等领域的技术和产品,依托工业信息安全创新中心与工业互联网安全应用场景深度融合,通过联合研发、项目合作、系统集成和安全服务等多种方式,进一步满足工业互联网用户获取优质工业互联网安全产品、技术和服务的需求。

报告期内,天融信网络投资设立了全资子公司广州天融信网络安全技术有限公司,符合公司整体战略目标,将深化公司在网络安全领域的战略布局,有利于公司充分利用优势资源,进一步拓宽天融信的网络安全业务市场范围,扩大公司在广东省以及华南区域市场的影响力。

报告期内,公司积极进行新产品研发,储备技术、产品及人才,谋求新的市场机会。紧贴网络安全形势的变化和客户需求,重点在云计算、国产化、工业互联网、物联网、车联网、移动互联网、量子计算、下一代互联网和大数据等领域,开展了安全防护、安全检测、安全接入、数据安全、云安全、移动安全、端点安全、态势感知、工业信息安全、物联网安全、车联网安全、威胁情报、内网威胁感知、安全云服务平台等研发项目。

(二)电线电缆业务

报告期内,公司继续保持电线电缆业务在销售传统市场的优势地位。公司在中国南方电网有限责任公司(以下简称"南方电网")及其下属公司的重大采购项目中依然保持良好业绩,公司在南方电网主网和配网的招投标中,中标品类覆盖了全产品线。

报告期内,公司积极进行新产品研发,储备技术、产品及人才,谋求新的市场机会。在电线电缆业务方面,开展了多项研发项目,涉及新能源电缆、特种电缆、高压电缆、医疗机器人用电缆等,均根据客户的特殊需求以及社会发展的新趋势研发。

2、涉及财务报告的相关事项

(1)与上一会计期间财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《关于修订印发〈企业会计准则第 14 号——收入〉的通知》(财会〔2017〕22 号)(以下简称"新收入准则"),要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业,自 2018 年 1 月 1 日起施行;其他境内上市企业,自 2020 年 1 月 1 日起施行;执行企业会计准则的非上市企业,自 2021 年 1 月 1 日起施行。公司根据财政部相关规定的要求,作为境内上市企业,自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。本次会计政策变更不涉及对公司以前年度的追溯调整,对公司财务报表所有者权益、净利润没有影响。

本次会计政策变更是公司根据财政部发布的相关规定和要求进行调整,变更后会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,符合相关法律法规规定和公司实际情况。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响,亦不存在损害公司及股东利益的情况。

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3)与上一会计期间财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

本期新设子公司

广州天融信网络安全技术有限公司成立于 2020 年 4 月,系由公司子公司天融信网络出资设立,注册资本 2000 万元,天融信网络认缴出资 2000 万元,占比 100.00%。截止报告期末,天融信网络尚未实际出资。

证券代码:002212 证券简称:南洋股份 公告编号:2020-079

南洋天融信科技集团股份有限公司关于会计政策变更的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

南洋天融信科技集团股份有限公司(以下简称"公司")根据中华人民共和国财政部(以下简称"财政部")有关通知规定对公司相关会计政策进行相应变更,具体变更内容如下:

一、本次会计政策变更概述

1、会计政策变更原因

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《关于修订印发〈企业会计准则第 14 号——收入〉的通知》(财会〔2017〕22 号)(以下简称"新收入准则"),要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业,自 2018 年 1 月 1 日起施行;其他境内上市企业,自 2020 年 1 月 1 日起施行;执行企业会计准则的非上市企业,自 2021 年 1 月 1 日起施行。

基于上述会计准则的变更及相关文件的通知要求,公司需对相关会计政策进行变更。

2、变更日期

公司根据财政部相关规定的要求,作为境内上市企业,自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。

3、变更前公司采用的会计政策

本次会计政策变更前,公司执行财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定。

4、变更后公司采用的会计政策

本次会计政策变更后,公司将执行财政部于 2017 年修订并发布的《企业会计准则第 14 号——收入》。其他未变更部分,仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

5、根据《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》以及公司章程等的相关规定,本次会计政策变更无需提交公司董事会、股东大会审议。

二、本次会计政策变更对公司的影响

根据财政部修订的《企业会计准则第 14 号——收入》,将现行收入和建造合同两项准则纳入统一的收入确认模型;以控制权转移替代风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准;对于包含多重交易安排的合同的会计处理提供了更明确的指引;对于某些特定交易(或事项)的收入确认和计量给出了明确规定。根据新旧准则衔接规定,公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则,不涉及对公司以前年度的追溯调整,对公司财务报表所有者权益、净利润没有影响。

本次会计政策变更是公司根据财政部发布的相关规定和要求进行调整,变更后会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,符合相关法律法规规定和公司实际情况。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响,亦不存在损害公司及股东利益的情况。

特此公告。

南洋天融信科技集团股份有限公司董事会
二〇二〇年八月三十一日

证券代码:601398 证券简称:工商银行 公告编号:临 2020-031 号

中国工商银行股份有限公司监事会决议公告

中国工商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。

中国工商银行股份有限公司(以下简称本行)监事会于 2020 年 8 月 14 日以书面形式发出会议通知,于 2020 年 8 月 28 日在北京市西城区复兴门内大街 55 号本行总行召开会议。会议应出席监事 6 名,亲自出席 5 名,委托出席 1 名,杨国中监事长委托张炜监事出席会议并代为行使表决权。因工作原因,本行监事长无法参加并主持会议,全体监事共同推举张炜监事主持会议。会议召开和议案审议程序符合有关法律法规、《中国工商银行股份有限公司章程》及《中国工商银行股份有限公司监事会议事规则》等规定。

会议审议通过《关于 2020 半年度报告及摘要的议案》。

监事会审议认为,本行 2020 半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定,报告内容真实、准确、完整地反映了本行实际情况。

议案表决情况:有效表决票 6 票,同意 6 票,反对 0 票,弃权 0 票。

特此公告。

中国工商银行股份有限公司监事会
二〇二〇年八月二十八日

证券代码:601398 证券简称:工商银行 公告编号:临 2020-030 号

中国工商银行股份有限公司董事会决议公告

中国工商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。

中国工商银行股份有限公司(简称本行)董事会于 2020 年 8 月 28 日在北京市西城区复兴门内大街 55 号本行总行召开会议。会议应出席董事 13 名,亲自出席 12 名,委托出席 1 名,陈四清董事长委托谷澍副董事长出席会议并代为行使表决权。官学清董事会秘书参加会议。监事会部分成员列席会议。会议召开符合法律法规、《中国工商银行股份有限公司章程》(简称《公司章程》)及《中国工商银行股份有限公司董事会议事规则》的规定。

受陈四清董事长委托,会议由谷澍副董事长主持召开。出席会议的董事审议通过了下列议案:

一、关于《中国工商银行 2021-2023 年资本规划》的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

规划期本行资本充足率规划目标为:在满足监管要求前提下,资本充足率保持在 13.0%以上,一级资本充足率保持在 11.0%以上,核心一级资本充足率保持在 10.0%以上。为实现上述目标,本行将坚决落实金融支持实体经济相关政策和监管要求,坚持开源节流、降耗增效,多措并举提升资本管理水平。

本议案尚需提交本行股东大会审议,具体内容请见本行另行披露的股东大会会议资料。

二、关于发行无固定期限资本债券的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

为增强服务实体经济和风险抵御能力,进一步提升本行资本实力,优化资本结构,保持良好的市场形象,董事会决定在境内市场发行不超过 1000 亿元人民币的无固定期限资本债券。

本议案尚需提交本行股东大会审议,具体内容请见本行另行披露的股东大会会议资料。

三、关于聘任徐守本先生为中国工商银行股份有限公司副行长的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

根据《中华人民共和国公司法》等法律法规和本行有关规定,董事会决定聘任徐守本先生为中国工商银行股份有限公司副行长。徐守本先生的任职经董事会审议批准后,须报中国银行保险监督管理委员会核准。徐守本先生的简历请见附件。

截至本公告日,徐守本先生在过去三年内并无在上市公司担任董事职务,其与本行董事、其他高级管理人员、主要股东或控股股东概无利益关系,亦无持有香港《证券及期货条例》第 XV 部所指本行任何股份权益。

独立董事对该议案发表如下意见:同意。

四、关于 2021 年集团用工计划的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

五、关于 2020 年半年度报告及摘要的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

具体内容请见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

六、关于调整普惠金融业务 2020 年度经营计划的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

2020 年上半年,本行深入推进"工银普惠行"活动,不断提升小微企业融资的可得性和便利性,积极推进相关信贷产品创新,持续加大对小微企业的信贷支持力度,全力帮扶小微企业复工复产。根据业务发展需要,并结合监管要求,董事会决定调整本行普惠金融业务 2020 年度经营计划,进一步加大本行普惠金融服务供给。

七、关于《2020 年中期风险管理报告》的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

八、关于核定《国别风险集中度限额》的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

九、关于审议《国别风险管理办法(2020 年版)》的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十、关于审议《市场风险管理规定(2020 年版)》的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十一、关于审议《并表管理规定(2020 年版)》的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十二、关于审议《操作风险管理规定(2020 年版)》的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十三、关于《中国工商银行股份有限公司 2020 年中期银行账簿利率风险管理报告》的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十四、关于"工行优 2"股息分配的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本行于 2019 年 9 月发行了 700 亿元人民币的境内优先股(简称"工行优 2")。按照发行条款约定,在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下,本行在提取法定公积金和一般准备后,有可分配税后利润,满足优先股股息发放的先决条件。本次拟派息总额为 29.4 亿元人民币。优先股派息方案如下:

1.股息率

该笔境内优先股的票面股息率为 4.2%(含税为 4.2%,优先股股东所获得股息收入的应付税项由优先股股东根据相关法律法规承担)。

2.派息金额

根据该笔境内优先股计息本金 700 亿元人民币,股息率 4.2%,确定本次派发境内优先股股息为 29.4 亿元人民币。

3.派息时间

根据"工行优 2"募集说明书,股息支付日期为每年 9 月 24 日,故今年本行境内优先股派发时间为 2020 年 9 月 24 日(星期四)。

独立董事对该项议案发表如下意见:同意。

十五、关于 2020-2021 年度董事、监事及高级管理人员责任险续保方案的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十六、关于召集 2020 年第二次临时股东大会的议案

议案表决情况:有效表决票 13 票,同意 13 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本行 2020 年第二次临时股东大会拟于 2020 年 11 月 26 日召开,具体事项请见本行另行披露的 2020 年第二次临时股东大会通知。

特此公告。

附件:徐守本先生简历

中国工商银行股份有限公司董事会
二〇二〇年八月二十八日

附件

徐守本先生简历

徐守本,男,中国国籍,1969 年 4 月出生。

徐守本先生 1995 年 4 月加入中国工商银行广东省分行,2011 年 3 月任广东省分行副行长,2015 年 7 月任深圳市分行行长。

徐守本先生获中山大学经济学博士学位,专业技术职称为高级经济师。