



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

年度報告 2018

## 公司簡介

中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行之列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球703.3萬公司客戶和6.07億個人客戶提供全面的金融產品和服務。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在發展普惠金融、支持精準扶貧、保護環境資源、支持公益事業等方面受到廣泛贊譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，不斷提高控制和化解風險的能力；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於打造「百年老店」；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化大零售、大資管、大投行以及國際化和綜合化戰略，積極擁抱互聯網；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續六年蟬聯英國《銀行家》全球銀行1000強、美國《福布斯》全球企業2000強及美國《財富》500強商業銀行子榜單榜首，並連續三年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。





## 目錄

釋義	2
重要提示	4
公司基本情況簡介	5
財務概要	6
行長致辭	8
討論與分析	11
— 經濟金融及監管環境	11
— 財務報表分析	12
— 業務綜述	27
— 風險管理	47
— 資本管理	64
— 展望	67
— 根據監管要求披露的 其他信息	68
社會責任	70
股本變動及主要股東持股情況	74
董事、監事及高級管理人員和 員工機構情況	82
公司治理報告	91
董事會報告	108
監事會報告	112
重要事項	115
組織機構圖	118
審計報告及財務報告	120
2018年排名與獲獎情況	319
境內外機構名錄	323

## 釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行/本集團	指	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其子公司
標準銀行	指	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	指	中華人民共和國財政部
公司法	指	《中華人民共和國公司法》
公司章程	指	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	指	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	指	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	指	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀奧地利	指	中國工商銀行奧地利有限公司
工銀澳門	指	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	指	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀秘魯	指	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀標準	指	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀國際	指	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	指	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	指	工銀金融服務有限責任公司
工銀倫敦	指	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	指	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	指	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	指	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	指	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	指	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	指	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	指	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀投資	指	工銀金融資產投資有限公司
工銀土耳其	指	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	指	中國工商銀行新西蘭有限公司
工銀亞洲	指	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	指	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀租賃	指	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	指	中華人民共和國國務院
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
全球系統重要性銀行	指	金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔了關鍵功能、具有全球性特徵的銀行
人民銀行	指	中國人民銀行
上交所	指	上海證券交易所
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》

香港《證券及期貨條例》 新金融工具準則	指 指	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》 國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號—金融工具》以及財政部發佈並於2018年1月1日生效的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第23號—金融資產轉移》《企業會計準則第24號—套期會計》及《企業會計準則第37號—金融工具列報》
原中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會
中國會計準則	指	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
中投公司	指	中國投資有限責任公司
《資本辦法》 資管新規	指 指	原中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》 人民銀行、中國銀保監會、中國證監會、國家外匯管理局於2018年聯合發佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定

## 重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2019年3月28日，本行董事會審議通過了《2018年度報告》正文及摘要。本行全體董事出席了會議。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2018年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行董事會建議派發2018年度普通股現金股息，每10股人民幣2.506元(含稅)。該分配方案將提請2018年度股東年會批准。本行不實施資本公積金轉增股本。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一九年三月二十八日

本行副董事長、行長、主管財會工作負責人谷澍和財會機構負責人張文武聲明並保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃並不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行面臨的主要風險是信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險和國別風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論與分析—風險管理」部分。

(本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。)

# 公司基本情況簡介

## 法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

## 法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED  
(縮寫「ICBC」)

## 註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號  
郵政編碼：100140  
聯繫電話：86-10-66106114  
業務諮詢及投訴電話：86-95588  
網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

## 香港主要運營地點

香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

## 授權代表

谷澍、官學清

## 董事會秘書、公司秘書

官學清  
聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街55號  
聯繫電話：86-10-66108608  
傳真：86-10-66107571  
電子信箱：ir@icbc.com.cn

## 信息披露媒體

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

## 登載A股年度報告的中國證監會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

## 登載H股年度報告的香港聯交所的「披露易」網址

www.hkexnews.hk

## 法律顧問

中國內地  
北京市金杜律師事務所  
中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢  
環球金融中心辦公樓東樓17-18層  
  
北京市海問律師事務所  
中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

中國香港  
安理國際律師事務所  
香港中環交易廣場第三座9樓

年利達律師事務所  
香港中環遮打道歷山大廈10樓

## 股份登記處

### A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層  
電話：86-4008058058

### H股

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓  
電話：852-28628555  
傳真：852-28650990

## 本年度報告備置地地點

本行董事會辦公室

## 股票上市地點、簡稱和代碼

### A股

上海證券交易所  
股票簡稱：工商銀行  
股票代碼：601398

### H股

香港聯合交易所有限公司  
股票簡稱：工商銀行  
股份代號：1398

### 境外優先股

香港聯合交易所有限公司  
股票簡稱：ICBC USDPREF1  
股份代號：4603

股票簡稱：ICBC EURPREF1

股份代號：4604

股票簡稱：ICBC CNHPREF1-R

股份代號：84602

### 境內優先股

上海證券交易所  
證券簡稱：工行優1  
證券代碼：360011

## 審計師名稱、辦公地址

### 國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)  
北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層  
簽字會計師：李礫、何琪

### 國際審計師

畢馬威會計師事務所  
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

## 財務概要

(本年度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

### 財務數據

	2018	2017	2016	2015	2014
<b>全年經營成果(人民幣百萬元)</b>					
利息淨收入	572,518	522,078	471,846	507,867	493,522
手續費及佣金淨收入	145,301	139,625	144,973	143,391	132,497
營業收入	725,121	675,654	641,681	668,733	634,858
營業費用	194,203	186,194	193,112	220,835	218,674
資產減值損失	161,594	127,769	87,894	86,993	56,729
營業利潤	369,324	361,691	360,675	360,905	359,455
稅前利潤	372,413	364,641	363,279	363,235	361,612
淨利潤	298,723	287,451	279,106	277,720	276,286
歸屬於母公司股東的淨利潤	297,676	286,049	278,249	277,131	275,811
經營活動產生的現金流量淨額	724,133	770,864	239,221	1,131,764	201,457
<b>於報告期末(人民幣百萬元)</b>					
資產總額	27,699,540	26,087,043	24,137,265	22,209,780	20,609,953
客戶貸款及墊款總額	15,419,905	14,233,448	13,056,846	11,933,466	11,026,331
貸款減值準備 <sup>(1)</sup>	413,177	340,482	289,512	280,654	257,581
投資	6,754,692	5,756,704	5,481,174	5,009,963	4,433,237
負債總額	25,354,657	23,945,987	22,156,102	20,409,261	19,072,649
客戶存款	21,408,934	19,562,936	18,113,931	16,514,992	16,086,368
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,814,495	1,706,549	2,016,799	2,265,860	1,539,239
歸屬於母公司股東的權益	2,330,001	2,127,491	1,969,751	1,789,474	1,530,859
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	353,495
核心一級資本淨額 <sup>(2)</sup>	2,232,033	2,030,108	1,874,976	1,701,495	1,486,733
一級資本淨額 <sup>(2)</sup>	2,312,143	2,110,060	1,954,770	1,781,062	1,521,233
總資本淨額 <sup>(2)</sup>	2,644,885	2,406,920	2,127,462	2,012,103	1,812,137
風險加權資產 <sup>(2)</sup>	17,190,992	15,902,801	14,564,617	13,216,687	12,475,939
<b>每股計(人民幣元)</b>					
每股淨資產 <sup>(3)</sup>	6.30	5.73	5.29	4.80	4.23
基本每股收益	0.82	0.79	0.77	0.77	0.78
稀釋每股收益	0.82	0.79	0.77	0.77	0.78
<b>信用評級</b>					
標準普爾(S&P) <sup>(4)</sup>	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) <sup>(4)</sup>	A1	A1	A1	A1	A1

註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

(2) 根據《資本辦法》計算。

(3) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(4) 評級結果為長期外幣存款評級。



## 財務指標

	2018	2017	2016	2015	2014
<b>盈利能力指標 (%)</b>					
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.11	1.14	1.20	1.30	1.40
加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	13.79	14.35	15.24	17.10	19.96
淨利息差 <sup>(3)</sup>	2.16	2.10	2.02	2.30	2.46
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.30	2.22	2.16	2.47	2.66
風險加權資產收益率 <sup>(5)</sup>	1.81	1.89	2.01	2.16	2.26
手續費及佣金淨收入比營業收入	20.04	20.67	22.59	21.44	20.87
成本收入比 <sup>(6)</sup>	25.71	26.45	27.40	26.69	27.93
<b>資產質量指標 (%)</b>					
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.52	1.55	1.62	1.50	1.13
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	175.76	154.07	136.69	156.34	206.90
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	2.68	2.39	2.22	2.35	2.34
<b>資本充足率指標 (%)</b>					
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	12.98	12.77	12.87	12.87	11.92
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	13.45	13.27	13.42	13.48	12.19
資本充足率 <sup>(10)</sup>	15.39	15.14	14.61	15.22	14.53
總權益對總資產比率	8.47	8.21	8.21	8.11	7.46
風險加權資產佔總資產比率	62.06	60.96	60.34	59.51	60.53

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

(2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 根據《資本辦法》計算。

## 分季度財務數據

(人民幣百萬元)	2018				2017			
	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度	二季度	三季度	四季度
營業收入	183,185	178,117	178,578	185,241	168,186	168,553	169,526	169,389
歸屬於母公司股東的 淨利潤	78,802	81,640	79,185	58,049	75,786	77,209	75,004	58,050
經營活動產生的 現金流量淨額	62,160	124,372	696,370	(158,769)	109,306	237,236	370,254	54,068

## 行長致辭



行長 谷澍

2018年是中國改革開放40週年。站在繼往開來的重要時間節點回望，歷史的啓迪彌足珍貴，我們因參與和見證這一波瀾壯闊的改革實踐而與有榮焉。這一年，工商銀行保持定力，激活動力，發揮合力，在建設具有全球競爭力的世界一流現代金融企業的新征程中，交出了一份高質量發展穩中有進的年度答卷。

**「穩」**主要體現在經營大盤和基本面，尤其是效益、質量、風控構築**「多穩」**局面。從盈利看，集團實現淨利潤2,987億元，比上年增長3.9%；實現撥備前利潤5,340億元，增長8.4%。淨利息收益率(NIM)較上年上升8個基點至2.30%，對盈利增長起到重要拉動作用。從質量看，通過實施**「夯基固本」**工程，實現了資產質量持續向好，資產負債表更加清潔，服務實體經濟能力更可持續。全年清收處置不良貸款2,265億元，較上年多處置338億元。不良貸款率較上年末下降0.03個百分點至1.52%，連續8個季度下降；逾期貸款與不良貸款的剪刀差連續三年下降，當年下降46%。撥備覆蓋率升至175%以上。從風控看，深化了對風險演變特徵和規律的認識，以**「看得清、摸得透、管得住」**為目標，構建全市場格局、全風險圖譜、全週期管理的風控體系，確保了各類風險整體可控，鍛造了更加健康的經營體質。

**「進」**主要體現在對實體經濟的金融服務進一步改進提升。建立了投融資一體化發展新機制，統籌增量與存量、信貸與非信貸、融資與融智，激發金融全要素的活力與效率。2018年全口徑新增融資近4萬億元，其中新增人民幣貸款1.16萬億元，收回移位再貸1.96萬億元，新增債券投資等非信貸融資8,400億元。我們把精準支持民營和小微企業作為促進貨幣政策傳導和**「六穩」**落地的突破口，秉持**「不做小微就沒有未來」**的發展理念和公平信貸原則，打好**「敢貸、願貸、能貸、會貸」**的政策**「組合拳」**，確保向民營和小微企業拋出的**「綉球」**真心誠意、貨真價實，讓艱苦創業的企業家有實實在在的獲得感。民營企業貸款新增1,137億元，普惠貸款增速較全部貸款平均增速高出一倍，較好發揮了大行破解企業融資難融資貴問題的**「頭雁」**效應。同時，對標經濟高質量發展要求，聚焦國家重大項目建設、製造業高質量發展、新舊動能轉換，促進國內消費、**「一帶一路」**共建等領域，不斷優化金融資源配置，發揮金融活水對實體經濟的精準澆灌與滋養作用。

**這種「穩中有進」**，得益於我們堅持改革創新，堅持轉型發展。立足新時代鮮明提出**「全量客戶」**概念，構建更加開放、包容、普惠的客群基礎。全年新增個人客戶4,000萬戶，創近年來最好水平，個人客戶總量超過6億戶。線上平台用戶超過4億戶。客群的持續成長和服務的持續改善，帶動全行一般性存款增加1.45萬億元，創近十年最好水平。戰略深耕大零售板塊收穫回報，實現零售營業貢獻和市場競爭力**「雙提升」**。資產管理和投行業務在落實資管新規中平穩推進轉型。作為去年創新的重頭戲，我們秉持工行特色的金融科技發展觀，實施科技體制改革，啓動IT架構改造工程，全面推進智慧銀行建設，讓工商銀行的金融科技發展從破冰起航變成激流勇進，成為金融科技的**「主力軍」**。我們統籌推進信貸體制機制、城市行競爭力提升、一體化營銷服務體系、差異化考評、渠道佈局和人力資源優化等改革，以改革打通全行經營血脈，釋放紅利與活力。

在過去一年的攻堅克難、砥礪前行中，我們進一步深化了對治行理念和治行方略的認識和運用。即**必須以戰略指引方向**。體量越大，經受的風浪越大，越需要發揮戰略的「風向標」和「定盤星」作用，以新願景引領全行共同價值追求，以新戰略統一全行經營行動，以打通「最後一公里」推動戰略執行，在心無旁騖、專注前行中抵達目標。

**必須按商業銀行規律辦事**。銀行是吃專業飯的，敬畏規律、尊重規律、遵循規律是硬道理。我們不斷深化對金融本質和規律的再認識，統籌平衡把握資產與負債、規模與價格、總量與結構、市場與風險、集中與分散、傳承與創新、戰略與戰術等關係，做到應規律而變，求發展而不冒進，明底線而不保守，順應趨勢而不被潮流左右。

**必須堅持改革創新驅動**。對改革開放40週年最好的紀念，是把吸取歷史經驗同解決自身問題相結合，將實事求是要求和解放思想勇氣相結合，推動改革創新向前走、不停步，讓審慎穩健和改革創新成為工行氣質不可或缺的部分。我們堅持眼睛向下，眼睛向內，將頂層設計與基層探索相結合，將重點突破與整體推進相結合，將單兵突進與協同配套相結合，將治標與治本相結合，通過深化改革創新為經營發展全面「賦能」。

**必須堅持以人為本**。全行尤為可喜的兩大變化，一是經營質態，二是隊伍狀態。我們堅持選好人、用好人、管好人，弘揚「奮鬥+落實」文化，營造風清氣正、幹事創業的生態，以奮楫爭先的心氣和底氣，確保工商銀行勇立潮頭。

2019年1月，易會滿先生因工作調動，辭去本行董事長、執行董事職務。易會滿先生具有高超的戰略思維和辯證思維能力，善於洞察和把握金融規律，勤勉務實，專注投入，帶領全行員工在急劇變革的市場環境下，保持了工商銀行穩中有進、穩中提質的發展態勢，在國際舞台和國內市場上展現了大行風範、大行氣象。在此，謹代表本行董事會對易會滿先生在任期間的突出貢獻表示衷心感謝！同時，去年本行董事會、監事會和高管層其他成員也變化較大，對他們在任期間的勤勉工作和所作貢獻深致謝忱。

2019年，銀行經營環境更為複雜、不確定性更大，可能面臨新常態以來新一輪的嚴峻考驗週期。工商銀行的發展到了船到中流浪更急的階段，愈進愈難而又非進不可、不進則退。銀行生來就和風險打交道，我們將保持戰略定力，不惑於方向，不憚於行動，努力在逆境中看到成長的機會，在不確定性中找到確定性，在應對風險挑戰中創造機遇。



行長：谷澍

二〇一九年三月二十八日

## 討論與分析

### 經濟金融及監管環境

2018年，受全球貨幣政策收緊、貿易摩擦加劇、英國脫歐以及地緣政治風險等因素影響，全球經濟復蘇動能減弱，發達和新興市場經濟體內部復蘇情況有所分化。美國經濟增速接近階段性高點，歐元區和日本增速有所放緩。國際金融市場持續震蕩，美元、日元小幅升值，歐元、新興市場貨幣、全球股市、原油和黃金價格均有不同程度的下挫。

2018年，中國經濟運行保持在合理區間。全年國內生產總值(GDP)增長6.6%，居民消費價格指數上漲2.1%，社會消費品零售總額增長9.0%，固定資產投資增長5.9%，規模以上工業增加值增長6.2%，進出口總額增長9.7%。

人民銀行實施穩健的貨幣政策。通過定向降准，增加再貸款、再貼現額度，加大對實體經濟的支持力度；出台針對民營企業和小微企業的信貸融資支持政策，創新推出民營企業債券融資支持工具；發佈資管新規、系統重要性金融機構監管指導意見等；推出無固定期限資本債券等創新型資本補充工具，推動金融市場規範發展和創新發展。

貨幣信貸和社會融資規模增長總體平穩。2018年末，廣義貨幣(M2)餘額182.67萬億元，同比增長8.1%；人民幣貸款餘額136.30萬億元，同比增長13.5%；人民幣存款餘額177.52萬億元，同比增長8.2%；社會融資規模存量200.75萬億元，同比增長9.8%。股票市場主要指數震蕩下行，上證綜指和深證成指分別下跌24.6%和34.4%；債券市場發行各類債券規模達43.1萬億元，增長7.5%；債券市場發行利率明顯回落，國債收益率曲線總體下行；2018年末，人民幣對美元匯率中間價為6.8632元，比上年末貶值4.8%。

銀行業資產規模穩步增長，信貸資產質量總體平穩。2018年末，我國銀行業金融機構本外幣資產總額為268.24萬億元，增長6.27%；商業銀行不良貸款餘額2.03萬億元，不良貸款率1.83%，撥備覆蓋率為186.31%；核心一級資本充足率11.03%，一級資本充足率11.58%，資本充足率為14.20%。

展望2019年，全球經濟下行風險加大，國際金融市場或將呈現震蕩加劇格局。在宏觀政策逆週期調節等因素作用下，中國經濟運行將保持在合理區間。積極的財政政策將加力提效，更大規模的減稅降費將實施，財政支出結構將進一步調整優化。穩健的貨幣政策將鬆緊適度，在保持流動性合理充裕的同時，促進結構優化，更好地服務實體經濟。供給側結構性改革將更多運用市場化、法治化手段，經濟結構將繼續優化，就業形勢將進一步向好。

## 財務報表分析

### 利潤表項目分析

2018年，本行持續提升對實體經濟服務能力，夯實經營管理基礎，優化盈利結構，增強風險防控能力，實現效益和質量雙穩局面，年度實現淨利潤2,987.23億元，比上年增加112.72億元，增長3.9%，平均總資產回報率1.11%，加權平均權益回報率13.79%。營業收入7,251.21億元，增長7.3%，其中，受益於生息資產規模增加和淨利息收益率提升，利息淨收入增長9.7%至5,725.18億元；非利息收入1,526.03億元，下降0.6%。營業費用1,942.03億元，增長4.3%，成本收入比25.71%。計提資產減值損失1,615.94億元，增長26.5%。所得稅費用736.90億元，下降4.5%。

### 利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	572,518	522,078	50,440	9.7
非利息收入	152,603	153,576	(973)	(0.6)
營業收入	725,121	675,654	49,467	7.3
減：營業費用	194,203	186,194	8,009	4.3
減：資產減值損失	161,594	127,769	33,825	26.5
營業利潤	369,324	361,691	7,633	2.1
分佔聯營及合營公司收益	3,089	2,950	139	4.7
稅前利潤	372,413	364,641	7,772	2.1
減：所得稅費用	73,690	77,190	(3,500)	(4.5)
淨利潤	298,723	287,451	11,272	3.9
歸屬於：母公司股東	297,676	286,049	11,627	4.1
非控制性權益	1,047	1,402	(355)	(25.3)

## 利息淨收入

2018年，利息淨收入5,725.18億元，比上年增加504.40億元，增長9.7%，佔營業收入的79.0%。利息收入9,480.94億元，增加865.00億元，增長10.0%；利息支出3,755.76億元，增加360.60億元，增長10.6%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.16%和2.30%，分別比上年上升6個基點和8個基點。

## 生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	14,600,596	640,031	4.38	13,535,464	572,688	4.23
投資	5,483,420	200,157	3.65	5,135,606	185,181	3.61
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	3,155,407	49,246	1.56	3,142,370	48,335	1.54
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	1,628,820	58,660	3.60	1,651,391	55,390	3.35
<b>總生息資產</b>	<b>24,868,243</b>	<b>948,094</b>	<b>3.81</b>	<b>23,464,831</b>	<b>861,594</b>	<b>3.67</b>
非生息資產	2,211,163			1,788,680		
資產減值準備	(387,490)			(322,769)		
<b>總資產</b>	<b>26,691,916</b>			<b>24,930,742</b>		
<b>負債</b>						
存款	19,317,269	280,212	1.45	18,335,825	260,956	1.42
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 <sup>(3)</sup>	2,668,229	64,991	2.44	2,668,436	58,418	2.19
已發行債務證券	845,347	30,373	3.59	613,804	20,142	3.28
<b>總計息負債</b>	<b>22,830,845</b>	<b>375,576</b>	<b>1.65</b>	<b>21,618,065</b>	<b>339,516</b>	<b>1.57</b>
非計息負債	1,729,863			1,461,336		
<b>總負債</b>	<b>24,560,708</b>			<b>23,079,401</b>		
<b>利息淨收入</b>		<b>572,518</b>			<b>522,078</b>	
<b>淨利息差</b>			<b>2.16</b>			<b>2.10</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.30</b>			<b>2.22</b>

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2018年與2017年對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	47,040	20,303	67,343
投資	12,922	2,054	14,976
存放中央銀行款項	283	628	911
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(858)	4,128	3,270
<b>利息收入變化</b>	<b>59,387</b>	<b>27,113</b>	<b>86,500</b>
<b>負債</b>			
存款	13,755	5,501	19,256
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(98)	6,671	6,573
已發行債務證券	8,328	1,903	10,231
<b>利息支出變化</b>	<b>21,985</b>	<b>14,075</b>	<b>36,060</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>37,402</b>	<b>13,038</b>	<b>50,440</b>

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入6,400.31億元，比上年增加673.43億元，增長11.8%，主要是客戶貸款及墊款規模增加以及客戶貸款及墊款平均收益率上升15個基點所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	3,334,008	135,948	4.08	3,632,235	137,050	3.77
中長期貸款	11,266,588	504,083	4.47	9,903,229	435,638	4.40
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>14,600,596</b>	<b>640,031</b>	<b>4.38</b>	<b>13,535,464</b>	<b>572,688</b>	<b>4.23</b>

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款	8,019,984	356,176	4.44	7,589,729	331,081	4.36
票據貼現	312,438	14,493	4.64	418,935	16,503	3.94
個人貸款	4,891,776	214,317	4.38	4,230,587	182,589	4.32
境外業務	1,376,398	55,045	4.00	1,296,213	42,515	3.28
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>14,600,596</b>	<b>640,031</b>	<b>4.38</b>	<b>13,535,464</b>	<b>572,688</b>	<b>4.23</b>



#### ◆ 投資利息收入

投資利息收入2,001.57億元，比上年增加149.76億元，增長8.1%，主要是本行適度增加投資規模，以及投資平均收益率上升4個基點所致。

#### ◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入492.46億元，比上年增加9.11億元，增長1.9%。

#### ◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入586.60億元，比上年增加32.70億元，增長5.9%，主要是本行結合市場利率走勢，適時調整產品結構，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項的平均收益率上升25個基點所致。

### 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出2,802.12億元，比上年增加192.56億元，增長7.4%，主要是客戶存款規模增加及存款平均付息率上升3個基點所致。

### 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年			2017年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
<b>公司存款</b>						
定期	4,286,839	98,625	2.30	4,052,540	90,893	2.24
活期	5,983,490	42,012	0.70	5,494,567	36,989	0.67
<b>小計</b>	<b>10,270,329</b>	<b>140,637</b>	<b>1.37</b>	<b>9,547,107</b>	<b>127,882</b>	<b>1.34</b>
<b>個人存款</b>						
定期	4,488,128	108,872	2.43	4,448,649	108,442	2.44
活期	3,719,278	14,105	0.38	3,620,245	14,115	0.39
<b>小計</b>	<b>8,207,406</b>	<b>122,977</b>	<b>1.50</b>	<b>8,068,894</b>	<b>122,557</b>	<b>1.52</b>
<b>境外業務</b>	<b>839,534</b>	<b>16,598</b>	<b>1.98</b>	<b>719,824</b>	<b>10,517</b>	<b>1.46</b>
<b>存款總額</b>	<b>19,317,269</b>	<b>280,212</b>	<b>1.45</b>	<b>18,335,825</b>	<b>260,956</b>	<b>1.42</b>

#### ◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出649.91億元，比上年增加65.73億元，增長11.3%，主要是報告期內美元市場利率上行以及2018年上半年人民幣市場資金利率相對較高，同業及其他金融機構存放和拆入款項的平均付息率上升25個基點所致。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出303.73億元，比上年增加102.31億元，增長50.8%，主要是報告期內境外機構發行金融債券與票據、存款證規模增加及平均付息率有所上升，以及本行2017年下半年發行880億元二級資本債影響所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註35.已發行債務證券」。

非利息收入

2018年實現非利息收入1,526.03億元，比上年減少9.73億元，下降0.6%，佔營業收入的比重為21.0%。其中，手續費及佣金淨收入1,453.01億元，增長4.1%，其他非利息收益73.02億元，下降47.7%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增減額	增長率(%)
銀行卡	43,719	38,692	5,027	13.0
結算、清算及現金管理	31,785	26,820	4,965	18.5
個人理財及私人銀行	27,596	32,846	(5,250)	(16.0)
投資銀行	24,002	23,189	813	3.5
對公理財	14,582	18,984	(4,402)	(23.2)
擔保及承諾	8,861	6,818	2,043	30.0
資產託管	7,045	6,731	314	4.7
代理收付及委託	1,959	1,805	154	8.5
其他業務	2,798	2,781	17	0.6
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>162,347</b>	<b>158,666</b>	<b>3,681</b>	<b>2.3</b>
<b>減：手續費及佣金支出</b>	<b>17,046</b>	<b>19,041</b>	<b>(1,995)</b>	<b>(10.5)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>145,301</b>	<b>139,625</b>	<b>5,676</b>	<b>4.1</b>

本行積極應對資管新規等監管要求，立足服務實體經濟及滿足消費者金融需求，持續開展中間業務轉型創新。2018年手續費及佣金淨收入1,453.01億元，比上年增加56.76億元，增長4.1%，其中：銀行卡業務收入增加50.27億元，主要是信用卡分期付款手續費和消費回佣收入增長較快；結算、清算及現金管理業務收入增加49.65億元，主要是第三方支付業務增長較快帶動收入增加；擔保及承諾業務收入增加20.43億元，主要是承諾業務增長較快帶動收入增加。本行按資管新規要求積極推進產品轉型，同時受資產管理產品於2018年開始繳納增值稅等因素影響，個人理財和對公理財等業務收入有所下降。

## 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	2,846	5,753	(2,907)	(50.5)
金融投資淨收益	1,345	2,165	(820)	(37.9)
其他營業淨收入	3,111	6,033	(2,922)	(48.4)
<b>合計</b>	<b>7,302</b>	<b>13,951</b>	<b>(6,649)</b>	<b>(47.7)</b>

其他非利息收益73.02億元，比上年減少66.49億元，下降47.7%。其中，交易淨收入減少主要是由於衍生合約損失增加所致；金融投資淨收益減少主要是因為結構性存款規模增長使得預期支付客戶的金額增加；其他營業淨收入減少主要是由於匯兌及匯率產品淨損失增加。

## 營業費用

## 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增減額	增長率(%)
職工費用	121,074	114,954	6,120	5.3
房屋及設備費用	27,088	27,562	(474)	(1.7)
稅金及附加	7,781	7,465	316	4.2
資產攤銷	2,339	2,114	225	10.6
其他	35,921	34,099	1,822	5.3
<b>合計</b>	<b>194,203</b>	<b>186,194</b>	<b>8,009</b>	<b>4.3</b>

本行持續加強成本控制與管理，營業費用1,942.03億元，比上年增加80.09億元，增長4.3%。

## 資產減值損失

2018年計提各類資產減值損失1,615.94億元，比上年增加338.25億元，增長26.5%，其中計提貸款減值損失1,473.47億元，增加232.51億元，增長18.7%，請參見「財務報表附註23.客戶貸款及墊款；14.資產減值損失」。

## 所得稅費用

所得稅費用736.90億元，比上年減少35.00億元，下降4.5%，實際稅率19.79%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註15.所得稅費用」。

## 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用MOVA(基於價值會計的管理體系)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

### 經營分部信息概要

人民幣百萬元·百分比除外

項目	2018年		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>營業收入</b>	<b>725,121</b>	<b>100.0</b>	<b>675,654</b>	<b>100.0</b>
公司金融業務	353,859	48.8	332,264	49.2
個人金融業務	273,490	37.7	247,919	36.7
資金業務	92,484	12.8	90,599	13.4
其他	5,288	0.7	4,872	0.7
<b>稅前利潤</b>	<b>372,413</b>	<b>100.0</b>	<b>364,641</b>	<b>100.0</b>
公司金融業務	151,714	40.7	152,873	41.9
個人金融業務	144,284	38.7	137,843	37.9
資金業務	75,828	20.4	72,713	19.9
其他	587	0.2	1,212	0.3

註：請參見「財務報表附註50.分部信息」。

分部相關業務的開展情況請參見「討論與分析—業務綜述」。

### 地理區域信息概要

人民幣百萬元·百分比除外

項目	2018年		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>營業收入</b>	<b>725,121</b>	<b>100.0</b>	<b>675,654</b>	<b>100.0</b>
總行	86,107	11.9	73,787	10.9
長江三角洲	126,151	17.4	117,132	17.3
珠江三角洲	94,375	13.0	88,516	13.1
環渤海地區	136,799	18.7	126,006	18.8
中部地區	88,192	12.2	81,341	12.0
西部地區	108,518	15.0	100,795	14.9
東北地區	27,958	3.9	28,632	4.2
境外及其他	57,021	7.9	59,445	8.8
<b>稅前利潤</b>	<b>372,413</b>	<b>100.0</b>	<b>364,641</b>	<b>100.0</b>
總行	38,506	10.3	47,191	12.9
長江三角洲	77,056	20.7	71,633	19.6
珠江三角洲	52,131	14.0	47,561	13.0
環渤海地區	75,483	20.3	66,818	18.3
中部地區	36,027	9.7	32,659	9.0
西部地區	54,409	14.6	47,694	13.1
東北地區	5,562	1.5	10,812	3.0
境外及其他	33,239	8.9	40,273	11.1

註：請參見「財務報表附註50.分部信息」。

## 資產負債表項目分析

2018年，面對複雜的外部形勢，本行根據宏觀經濟政策、資金來源、實體經濟運行情況以及風險控制形勢，堅持審慎穩健的經營策略，推動資產負債總量適度增長、結構不斷優化。積極支持實體經濟發展，適度擴大信貸投放和債券投資規模；夯實存款業務發展基礎，保證資金來源的穩定和持續增長。

### 資產運用

2018年末，總資產276,995.40億元，比上年末增加16,124.97億元，增長6.2%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)154,199.05億元，增加11,864.57億元，增長8.3%；投資67,546.92億元，增加9,979.88億元，增長17.3%；現金及存放中央銀行款項33,725.76億元，減少2,412.96億元，下降6.7%。

### 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	15,419,905	—	14,233,448	—
加：應計利息	38,958	—	—	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	412,731	—	340,482	—
客戶貸款及墊款淨額 <sup>(1)</sup>	15,046,132	54.3	13,892,966	53.2
投資	6,754,692	24.4	5,756,704	22.1
現金及存放中央銀行款項	3,372,576	12.2	3,613,872	13.9
存放和拆放同業及其他金融機構款項	962,449	3.5	847,611	3.2
買入返售款項	734,049	2.6	986,631	3.8
其他	829,642	3.0	989,259	3.8
<b>資產合計</b>	<b>27,699,540</b>	<b>100.0</b>	<b>26,087,043</b>	<b>100.0</b>

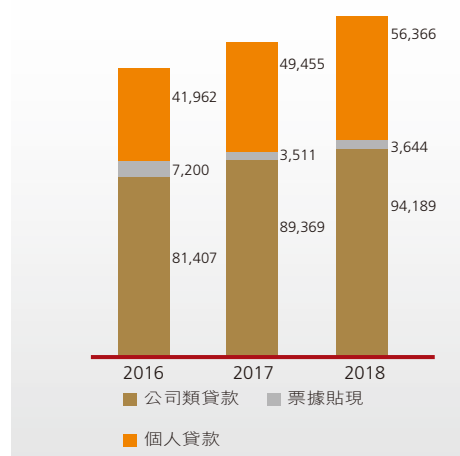
註：(1) 請參見「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

貸款

2018年，本行主動融入經濟社會改革發展大局，圍繞供給側結構性改革和新舊動能轉換，突出支持實體經濟重點領域和關鍵環節，全年信貸投放均衡有序，信貸結構進一步優化。對標經濟高質量發展要求，進一步提升對民營和小微企業的金融服務，重點對接國家重大戰略項目資金需求，合理支持居民家庭自住購房融資需求。2018年末，各項貸款154,199.05億元，比上年末增加11,864.57億元，增長8.3%。其中，境內分行人民幣貸款135,914.21億元，增加11,600.95億元，增長9.3%。

各項貸款

單位：人民幣億元



按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	9,418,894	61.0	8,936,864	62.8
票據貼現	364,437	2.4	351,126	2.5
個人貸款	5,636,574	36.6	4,945,458	34.7
<b>合計</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>

按期限劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,504,493	26.6	2,802,542	31.4
中長期公司類貸款	6,914,401	73.4	6,134,322	68.6
<b>合計</b>	<b>9,418,894</b>	<b>100.0</b>	<b>8,936,864</b>	<b>100.0</b>

公司類貸款比上年末增加4,820.30億元，增長5.4%，主要是本行圍繞三大支撐帶、雄安新區、粵港澳大灣區等重大戰略規劃，持續加強對高端製造業企業的融資支持力度，重點對接交通基礎設施互聯互通、城鎮基礎設施和公共服務等領域的重大項目和民生工程、在建項目的投融资需求。

## 按產品類型劃分的個人貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	4,589,961	81.5	3,938,689	79.6
個人消費貸款	204,162	3.6	255,783	5.2
個人經營性貸款	215,983	3.8	216,210	4.4
信用卡透支	626,468	11.1	534,776	10.8
<b>合計</b>	<b>5,636,574</b>	<b>100.0</b>	<b>4,945,458</b>	<b>100.0</b>

個人貸款比上年末增加6,911.16億元，增長14.0%。其中，個人住房貸款增加6,512.72億元，增長16.5%，主要是重點支持居民自住購房融資需求；信用卡透支增加916.92億元，增長17.1%，主要是信用卡分期付款業務持續發展以及信用卡消費交易額穩步增長所致。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析—風險管理」。

## 投資

2018年，本行加大支持實體經濟力度，適度增加投資規模，提高資金使用效率。2018年末，投資(不含應計利息)66,703.31億元，比上年末增加9,136.27億元，增長15.9%。

## 投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,049,076	89.6	5,373,733	93.4
權益工具	57,909	0.9	19,073	0.3
基金及其他 <sup>(1)</sup>	563,346	8.3	363,898	6.3
應計利息 <sup>(2)</sup>	84,361	1.2	—	—
<b>合計</b>	<b>6,754,692</b>	<b>100.0</b>	<b>5,756,704</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

(2) 請參見「財務報表附註24.金融投資」。

債券60,490.76億元，比上年末增加6,753.43億元，增長12.6%。基金及其他5,633.46億元，增加1,994.48億元，增長54.8%。

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	4,040,956	66.9	3,286,729	61.2
中央銀行債券	32,746	0.5	18,902	0.4
政策性銀行債券	774,732	12.8	996,669	18.5
其他債券	1,200,642	19.8	1,071,433	19.9
<b>合計</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>	<b>5,373,733</b>	<b>100.0</b>

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加7,542.27億元，增長22.9%；中央銀行債券增加138.44億元，增長73.2%；政策性銀行債券減少2,219.37億元，下降22.3%；其他債券增加1,292.09億元，增長12.1%。為支持實體經濟發展，結合債券市場供給情況，本行繼續加大對政府債券的配置力度。

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 <sup>(1)</sup>	54	0.0	-	-
3個月以內	255,716	4.2	281,658	5.2
3至12個月	660,914	10.9	561,566	10.5
1至5年	3,319,674	54.9	2,819,961	52.5
5年以上	1,812,718	30.0	1,710,548	31.8
<b>合計</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>	<b>5,373,733</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	5,547,079	91.7	4,945,340	92.0
美元債券	356,034	5.9	295,590	5.5
其他外幣債券	145,963	2.4	132,803	2.5
<b>合計</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>	<b>5,373,733</b>	<b>100.0</b>

從幣種結構上看，人民幣債券增加6,017.39億元，增長12.2%。報告期內本行平衡外幣債券投資組合的風險收益情況，加大對美元債券的投資力度。美元債券折合人民幣增加604.44億元，增長20.4%；其他外幣債券折合人民幣增加131.60億元，增長9.9%。



## 按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	805,347	11.9	440,938	7.7
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,430,163	21.2		
以攤餘成本計量的金融投資	4,519,182	66.9		
可供出售金融資產			1,496,453	26.0
持有至到期投資			3,542,184	61.5
應收款項類投資			277,129	4.8
<b>合計</b>	<b>6,754,692</b>	<b>100.0</b>	<b>5,756,704</b>	<b>100.0</b>

2018年末，本集團持有金融債券<sup>1</sup>13,781.73億元，包括政策性銀行債券7,747.32億元和同業及非銀行金融機構債券6,034.41億元，分別佔56.2%和43.8%。

## 本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值準備 <sup>(1)</sup>
2012年政策性銀行債券	11,400	4.04%	2022年6月25日	-
2010年政策性銀行債券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2012年政策性銀行債券	10,580	3.94%	2019年8月21日	-
2011年政策性銀行債券	10,505	4.62%	2021年2月22日	-
2014年政策性銀行債券 <sup>(2)</sup>	10,410	5.75%	2019年1月14日	-
2012年政策性銀行債券	10,140	3.76%	2019年7月13日	-
2012年政策性銀行債券	9,770	4.32%	2019年4月23日	-
2010年政策性銀行債券	9,700	3.65%	2020年3月26日	-
2017年商業銀行債券	9,500	4.20%	2020年4月17日	-
2010年政策性銀行債券	9,450	基準利率 <sup>(3)</sup> 加0.59%	2020年2月25日	-

註：(1) 未包含按新金融工具準則要求計提的第一階段減值準備。

(2) 已於到期日正常兌付。

(3) 基準利率為債券各計息期間的起息日所執行的人民銀行一年期定期存款利率。

<sup>1</sup> 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

負債

2018年末，總負債253,546.57億元，比上年末增加14,086.70億元，增長5.9%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	21,408,934	84.4	19,562,936	81.7
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,814,495	7.2	1,706,549	7.1
賣出回購款項	514,801	2.0	1,046,338	4.4
已發行債務證券	617,842	2.4	526,940	2.2
其他	998,585	4.0	1,103,224	4.6
<b>負債合計</b>	<b>25,354,657</b>	<b>100.0</b>	<b>23,945,987</b>	<b>100.0</b>

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2018年末，客戶存款(不含應計利息)211,864.73億元，比上年末增加16,235.37億元，增長8.3%。從客戶結構上看，公司存款增加7,756.76億元，增長7.2%；個人存款增加8,675.01億元，增長10.1%。從期限結構上看，定期存款增加11,970.55億元，增長12.8%；活期存款增加4,461.22億元，增長4.5%。從幣種結構上看，人民幣存款198,414.03億元，比上年末增加14,637.82億元，增長8.0%；外幣存款折合人民幣13,450.70億元，增加1,597.55億元，增長13.5%。

客戶存款

單位：人民幣億元



## 按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	5,076,005	23.7	4,635,661	23.7
活期	6,405,136	29.9	6,069,804	31.0
<b>小計</b>	<b>11,481,141</b>	<b>53.6</b>	<b>10,705,465</b>	<b>54.7</b>
<b>個人存款</b>				
定期	5,505,236	25.7	4,748,525	24.3
活期	3,931,182	18.4	3,820,392	19.5
<b>小計</b>	<b>9,436,418</b>	<b>44.1</b>	<b>8,568,917</b>	<b>43.8</b>
<b>其他存款<sup>(2)</sup></b>	<b>268,914</b>	<b>1.3</b>	<b>288,554</b>	<b>1.5</b>
<b>應計利息</b>	<b>222,461</b>	<b>1.0</b>	—	—
<b>合計</b>	<b>21,408,934</b>	<b>100.0</b>	<b>19,562,936</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 請參見「財務報表附註34.客戶存款」。

(2) 包含匯出匯款和應解匯款。

## 按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	56,304	0.3	60,261	0.3
長江三角洲	4,032,866	18.8	3,722,756	19.0
珠江三角洲	2,726,705	12.7	2,736,614	14.0
環渤海地區	5,922,781	27.7	5,203,857	26.6
中部地區	3,064,753	14.3	2,780,882	14.2
西部地區	3,591,835	16.8	3,236,441	16.6
東北地區	1,105,344	5.2	1,033,381	5.3
境外及其他	908,346	4.2	788,744	4.0
<b>合計</b>	<b>21,408,934</b>	<b>100.0</b>	<b>19,562,936</b>	<b>100.0</b>

## 賣出回購款項

賣出回購款項5,148.01億元，比上年末減少5,315.37億元，下降50.8%，主要是本行根據內外外部資金情況適時調整融入資金規模。

### 股東權益

2018年末，股東權益23,448.83億元，比上年末增加2,038.27億元，增長9.5%。歸屬於母公司股東的權益23,300.01億元，增加2,025.10億元，增長9.5%。請參見「財務報表、合併股東權益變動表」。

表外項目情況請參見「財務報表附註45.承諾和或有負債；46.委託資金及貸款」。

### 現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入7,241.33億元，比上年減少467.31億元，主要是賣出回購款項減少產生現金流出，而上年為現金流入。其中，經營資產產生的現金流出減少5,590.32億元，經營負債產生的現金流入減少6,710.55億元。

投資活動產生的現金淨流出7,317.45億元。其中，現金流入15,013.88億元，減少6,572.95億元，主要是收回債券投資所收到的現金減少；現金流出22,331.33億元，減少4,148.08億元，主要是債券投資所支付的現金減少。

籌資活動產生的現金淨流出359.24億元。其中，現金流入10,458.71億元，主要是境外機構發行債務證券所致；現金流出10,817.95億元，主要是償還債務證券所致。

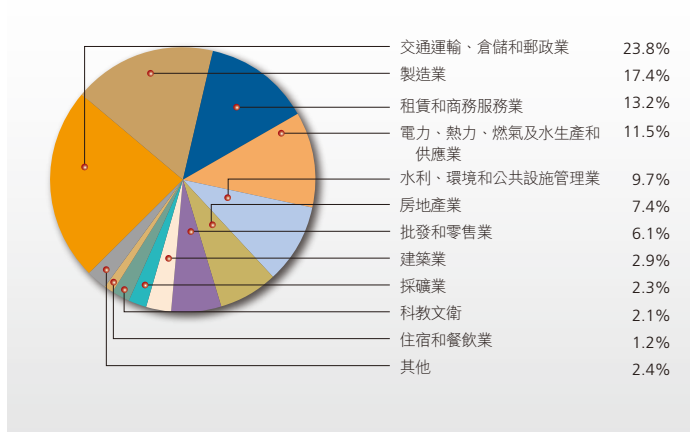
## 業務綜述

### 公司金融業務

以客戶需求解決為立足點，深入推進「全公司」金融戰略，運用金融科技加快產品創新和營銷服務體系轉型，助力小微企業發展，聚焦「三農」金融服務，服務實體經濟質效再上新台階。

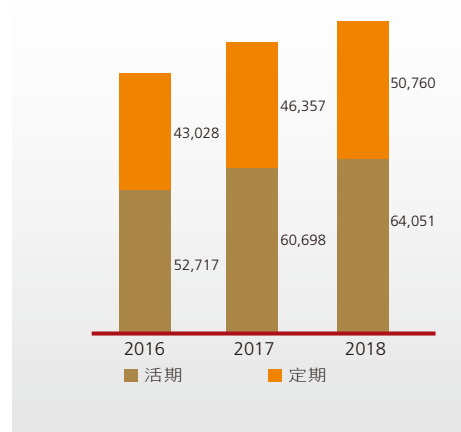
- ◆ 穩步推進信貸結構調整。平衡好投向和投量、節奏和結構、收益和風險的關係。「1+3」信貸佈局成效顯著，基礎產業板塊和幸福產業、先進製造業、物聯互聯三大領域均實現較快增長。區域佈局更趨合理，積極拓展雄安新區、海南自貿區、粵港澳大灣區及長三角區域信貸市場；深圳、上海科創企業金融服務中心建設有序進行，以新機制新模式支持新經濟，拓展新市場。
- ◆ 有力支持民營經濟發展。高效完成民營骨幹企業「總對總」合作簽約授牌。開展特色民營企業對接，建立優質骨幹民營企業白名單。完成首批國有大型銀行民營企業債券融資支持工具創設與投資，穩妥推進民營企業債轉股。
- ◆ 公司存款保持穩健增長。通過深挖源頭、靈活定價、創新產品及強化管理，保持公司存款良好增長態勢。圍繞優質上市公司客戶、產業基金、以及債券承銷發行、併購重組、二維碼支付等重點資金來源，利用信息系統和大數據共享技術，開展全行聯動營銷。
- ◆ 2018年末，公司客戶703.3萬戶，比上年末增加76.2萬戶。公司類貸款94,188.94億元，增加4,820.30億元，增長5.4%；公司存款114,811.41億元，增加7,756.76億元，增長7.2%。

### 境內公司貸款行業結構



### 公司存款

單位：人民幣億元



### 普惠金融

- ✧ 積極打造線上、線下一體化服務網絡，提升普惠金融服務覆蓋面和便利性。線上打造工銀小微金融服務平台和經營快貸、網貸通、線上供應鏈融資三大產品相結合的普惠金融綜合服務體系。線下積極推進各級普惠金融專營機構建設，強化小微金融業務中心作為營銷組織中心、業務處理中心、風險管控中心、O2O落地服務中心的職能，2018年末，小微金融業務中心258個。
- ✧ 大力拓展小微企業金融服務市場，積極開展「工銀普惠行」系列活動。深入數千家線下專業市場、線上電商平台和龍頭企業，構建深度合作關係；與多地地方政府、行業協會、工業園區和專業市場等簽署深化合作協議，提升普惠金融綜合化服務水平。2018年末，單戶授信總額1000萬元以下(含)的小微企業貸款3,216.85億元，比年初增加492.03億元，增長18.1%。客戶數30.8萬戶，比年初增加9.1萬戶。當年累放貸款平均利率4.95%，比上年下降0.26個百分點。
- ✧ 全面推動三農金融服務，在總行和一級分行層面設立普惠金融推進委員會，承擔三農信貸政策推進和統籌管理職責，全面推動三農金融服務。2018年末，普惠型農戶經營性貸款和普惠型涉農小微企業貸款891.34億元，比年初增加95.47億元，增長12.0%。客戶數5.5萬戶，比年初增加2.1萬戶。當年累放貸款平均利率5.03%，比上年下降0.34個百分點。

### 機構金融業務

- ✧ 積極推進銀政合作。積極營銷重點改革部門開立賬戶，中央級客戶賬戶市場份額第一。做好機關事業單位養老保險改革配套金融服務，基本養老保險賬戶市場份額第一。緊跟國家財政改革步伐，全面助推各級財政收支電子化改革進程，持續提升對各級財政部門和預算單位的服務能力，上線地區、上線客戶、代理業務量保持同業領先地位。深化與各級退役軍人部門合作關係，不斷提升對退役軍人的金融服務能力。在機關事業單位重點領域，研發推廣「銀校通」「宗教雲平台」「黨團工會雲平台」等產品和應用，加強客戶拓展、服務升級和產品滲透。
- ✧ 穩步推進同業合作，與中國農業發展銀行、廣發證券股份有限公司、中國人壽保險股份有限公司、中國人民保險股份有限公司等行業龍頭客戶簽署全面合作協議。
- ✧ 落地「銀行+保險+期貨」聯合扶貧新模式，匯聚行業合力有效促進精準扶貧。在保險和期貨公司為農戶提供風險管理服務基礎上，增加和突出資金融通、電商銷售、保費捐贈、掛鈎理財發行等銀行服務，豐富和完善金融扶貧產品服務體系。

### 結算與現金管理業務

- ◇ 推動基礎結算業務創新轉型。推廣企業通、工銀e繳費和大額資金監控平台等服務，實現賬戶規模穩定增長。增強財富管理中心和理財中心對公業務競爭力，輻射帶動全行網點對公服務能力全面提升。初步構建「網點+遠程」「智能+人工」的客戶服務維護機制。
- ◇ 打造對公支付領域服務平台優勢。研發全球現金管理平台，實現金融服務、信息科技和企業財資管理的融合和創新。積極推動小微金融服務平台應用，打造一點接入、全面服務的綜合金融服務平台，為實踐普惠金融提供有力支持。將「工銀聚」平台金融服務與客戶需求對接，實現「交易+金融」的有效獲客模式。
- ◇ 2018年末，對公結算賬戶831.9萬戶，比上年末增長11.1%，實現結算業務量2,600萬億元，增長1.4%。現金管理客戶137.5萬戶；全球現金管理客戶7,282戶，增長14.0%。

### 國際結算與貿易融資業務

- ◇ 推動國際業務客戶拓展。制定粵港澳大灣區一體化聯動發展機制，發揮區域聯動協同效應。開展海關入庫企業專項營銷，多措並舉推動客戶拓展與質量提升。
- ◇ 加快業務線上化轉型創新。與海關系統對接一期項目投產，成為單一窗口金融服務首批合作銀行之一，為跨境貿易提供更加便利的服務。投產新一代企業網銀跨境匯款系統，在實現業務單據全電子化處理的基礎上，進一步滿足個性化需求。為重點客戶投產銀企直聯異地交單、SWIFT直聯等功能，提升服務響應效率。
- ◇ 積極參與首屆中國國際進口博覽會金融服務對接，為參展客戶交易撮合提供服務平台。依託「一帶一路」銀行間常態化合作機制主辦進博會「一帶一路」貿易金融合作與創新論壇，為客戶營銷和業務拓展提供機遇。
- ◇ 2018年，境內國際貿易融資累計發放530.45億美元。國際結算量29,084.18億美元，其中境外機構辦理11,619.42億美元。

### 投資銀行業務

- ◇ 注重產品創新，積極拓展併購重組顧問、債務融資顧問和股權融資顧問業務。推出「併購貸款+併購債」產品組合，加快推廣企業ABS業務，提升股權投資業務募資和項目運作能力。流動性債務融資業務獲《銀行家》(中國)雜誌2018年「十佳金融產品創新獎(對公業務)」。
- ◇ 注重價值型投研新模式引領市場，著力打造工銀投行研究品牌。2018年，投資銀行研究團隊榮獲《證券市場周刊》「遠見杯」全球市場預測第一名。

- ✧ 根據路孚特(REFINITIV)公佈的「已完成的中國參與的交易」榜單，本行牽頭完成的併購交易數量連續五年位居亞太區、中國區第一；根據路孚特(REFINITIV)公佈的「中國企業海外併購財務顧問」排名，本行牽頭完成的中國企業赴海外收購交易數量繼續位列全球首位。
- ✧ 2018年，本行主承銷境內外債券項目1,600個，主承銷規模合計13,248.18億元，境內主承銷規模市場排名第一。

### 個人金融業務

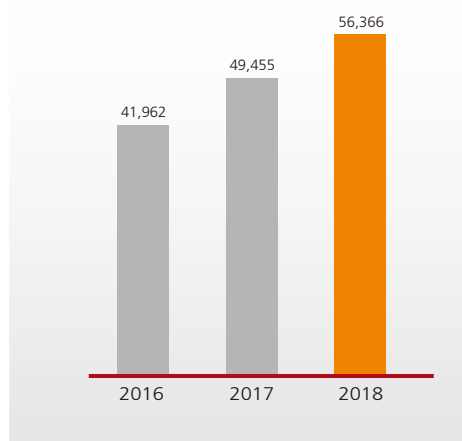
2018年，本行抓住居民消費結構升級和需求擴大、金融科技深化普及的發展機遇，積極推進零售業務智慧轉型，通過零售金融與金融科技的深度融合，打造更加智慧化的零售金融新模式、新服務和新渠道，實現核心業務競爭力的全面提升。

- ✧ 創新線上渠道服務模式，延展服務邊界，發佈工銀e錢包，與政府民生、互聯網企業、新農村建設等領域第三方平台合作，將本行電子賬戶、資金管理、支付結算、投資理財和小額融資等金融服務嵌入合作方場景，為合作平台用戶提供基礎金融服務。提升線下智能化服務水平，創新客戶外拓服務，推廣使用便攜式智能櫃員機。
- ✧ 提升客戶智能服務能力，為客戶提供量身定制的差異化金融服務。投產智能資產配置業務，推動理財業務從單一產品銷售向組合化、智能化、專家級財富管理服務模式轉變；建設個人客戶智能營銷服務平台，實現線上化、自動化、智能化的精準營銷服務。
- ✧ 加強客戶賬戶和資金安全保障。升級「工銀智能衛士」賬戶安全服務，集成賬戶安全檢測、賬戶安全鎖、交易限額定制等多項個性化定制功能，基於「監控雲」打造完整的「雲+端」智能防控體系，為客戶賬戶交易和資金安全提供全方位、智能化安全防護。
- ✧ 持續加強存款產品創新，構建包括基礎、普惠、結構、專屬、尊享系列的個人存款產品體系。針對不同客戶群體定制推出「商戶盈」「幸福存」「隨心存」等創新產品，提升客戶體驗；推出縣域專屬存款產品，為縣域客戶提供更優質的金融服務。
- ✧ 提供便捷高效的個人融資服務。推出按揭直連系統，將按揭業務受理渠道融入業務場景。首創政銀系統互聯，實現房產交易、抵押登記、貸款申請等數據交互，提升業務效率和客戶便利性。
- ✧ 推動代理銷售業務轉型。升級AI投平台，推出AI指數，實現對基金產品的「一鍵投資」「一鍵調倉」等智能化、專業化服務。推出「智行天下」線上一站式車主服務平台，實現車險銀行渠道線上辦理。2018年，代理銷售基金7,681億元，代理銷售國債684億元，代理銷售個人保險1,009億元。
- ✧ 2018年末，個人金融資產總額13.51萬億元。個人存款94,364.18億元，增加8,675.01億元，增長10.1%。個人貸款56,365.74億元，增加6,911.16億元，增長14.0%。個人客戶6.07億戶，增加3,967萬戶，其中個人貸款客戶數1,329萬戶，增加103萬戶。



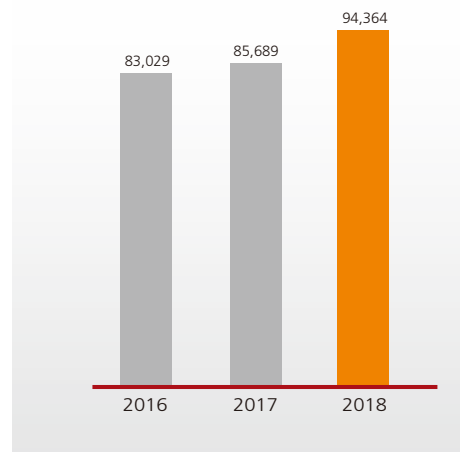
## 個人貸款

單位：人民幣億元



## 個人存款

單位：人民幣億元



## 私人銀行業務

- ◆ 發揮本行在零售、資管、投行、科技等領域的整體優勢，為客戶提供全方位、全視圖、全流程、綜合化、專業化的優質私人銀行服務。
- ◆ 打造智能化平台，完善私人銀行「君子智投」系統，為客戶提供智能化的資產配置服務，實現客戶服務智能化轉型。
- ◆ 舉辦「君子偕夥伴同行」金融文化聯展。發起「君子夥伴、與愛同行」慈善公益項目，提升品牌影響力。
- ◆ 獲評《銀行家》「中國最佳私人銀行」、《亞洲銀行家》「中國最佳大型私人銀行」。
- ◆ 2018年末，私人銀行客戶8.07萬戶，比上年末增加0.52萬戶，增長6.9%。管理資產1.39萬億元，增加587億元，增長4.4%。

## 銀行卡業務

- ◆ 借記卡產品持續創新。推出借記卡卡面定制服務，滿足客戶個性化需求。推出特殊工藝借記卡麒麟卡，以「麒麟吐寶」定位中高客群，以「麒麟吐書」定位青少年客群，將中國傳統文化與金融支付工具結合。率先開辦借記卡線上辦卡直郵業務。
- ◆ 信用卡產品持續豐富。推出工銀生肖卡、「中國很贊」工銀奮鬥卡、微信聯名卡、留學生卡、環球PLUS卡等新產品。實現信用卡跨產品類型開通副卡。升級「愛購」促銷活動，進一步提升信用卡品牌影響力。
- ◆ 提升分期付款業務的品牌化發展水平。整合推出消費分期付款統一品牌「幸福分期」，在有序拓展傳統分期付款業務的同時，創新推出e分期產品。

- ✧ 宇宙星座信用卡獲評國際卡片製造商協會「依蘭獎」。
- ✧ 2018年末，銀行卡發卡量9.91億張，比上年末增加8,259萬張，其中借記卡發卡量8.40億張，信用卡發卡量1.51億張。信用卡透支餘額6,264.68億元，比上年末增加916.92億元，增長17.1%；2018年，銀行卡實現消費額7.0萬億元，其中借記卡消費額4.1萬億元，信用卡消費額2.9萬億元。

### 資產管理業務

本行積極應對資管新規發佈帶來的挑戰及機遇，統籌推進大資管戰略實施。穩妥推進資產管理業務與產品轉型，全面提升投資管理與研究能力。依託集團資產管理、託管、養老金等業務優勢，聯動基金、保險、租賃、投行等綜合化子公司功能，構建全市場配置資金、全業務鏈創造價值的大資管業務體系，為客戶提供多元化、一體化的專業服務。

### 理財業務

- ✧ 穩步推動理財產品淨值化轉型，創新推出「鑫得利」「鑫穩利」「添利寶」「博股通利」等產品。
- ✧ 深化體制機制創新改革，持續提升大資管在統計、產品、投研、銷售和風控等方面的統籌管理水平。
- ✧ 海外資管平台發展水平穩步提升，工銀資管(全球)已建立較為完善的全球佈局產品體系和定制化解決方案。
- ✧ 2018年末，非保本理財產品餘額25,758.57億元。

### 資產託管業務

- ✧ 託管資產規模穩步增長，國內第一大託管銀行地位進一步鞏固。面對外部監管環境變化，充分發揮本行在淨值化產品運作的專業優勢和經驗，提升保險資產、銀行理財產品、證券投資基金託管規模；把握養老保險體制改革機遇，拓展企業年金、職業年金、養老金保險基金託管市場。
- ✧ 穩步推進「滬倫通」項下CDR存託管資格申請；「基金通」增值託管服務全面落地推廣；託管南方基金、華夏基金、匯添富基金旗下三隻戰略配售基金。
- ✧ 舉辦資產託管高峰會議，加強對外宣傳及客戶營銷工作，進一步提升「工銀託管」品牌知名度。
- ✧ 獲評《亞洲銀行家》「亞太區最佳託管銀行」、《財資》「中國最佳託管銀行」「中國最佳保險資產託管銀行」。
- ✧ 2018年末，託管資產總淨值16.30萬億元。

## 養老金業務

- ◇ 行業領先地位進一步穩固。成功中標所有已完成招標的中央國家機關和地方職業年金基金受託人資格和託管人資格，中標率在銀行同業中排名第一。
- ◇ 積極服務民生，為廣大企事業單位提供全方位、一站式養老金管理服務，是國內最大的養老金服務機構；為超過7,000家中小企業量身打造「如意養老」企業年金集合計劃產品，並創新管理手段、降低管理費用。
- ◇ 持續提升服務體驗和運營效率。在集團層面建立養老金戰略配置團隊，進一步提升資產配置能力；為客戶提供更優質的屬地化受託服務；提升業務運營自動化、自助化水平，持續推進賬管託管直連等項目，不斷優化「工銀e養老」功能，為客戶提供便捷安全的線上年金服務。
- ◇ 2018年末，受託管理養老金基金1,155億元，管理養老金個人賬戶1,787萬戶，託管養老金基金5,462億元。受託管理企業年金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模繼續穩居銀行同業首位。

## 金融市場業務

### 貨幣市場交易

- ◇ 人民幣貨幣市場方面，加大資金運作力度，通過合理安排業務品種、期限及客戶結構積極向市場融出資金，提高資金運作效率；推動業務創新發展，完成首批人民幣同業拆借夜盤交易，拓展跨境支付結算賬戶夜間融資渠道；積極參與全國銀行間同業拆借中心非結算性同業存款線上交易試點，保持業務先發優勢。
- ◇ 外匯貨幣市場方面，深入分析市場走勢，適時擴大外幣拆放規模，提高資金運作收益；積極開展境內非銀行金融機構同業融資業務，提升客戶數量和業務規模；拓寬外幣資金運作渠道，創新開展美元大額存單投資，積極拓展非美元幣種同業拆借業務，境內同業拆借市場做市能力不斷提升。

### 投資業務

- ◇ 人民幣債券投資方面，在債券市場收益率大幅下行的情況下，多措並舉提升投資收益率；積極支持實體經濟發展，為企業融資提供支持，提高非金融企業信用債新增投資佔比；參與支持民營企業融資的信用風險緩釋憑證、市場首支紓困專項債券的投資。
- ◇ 外幣債券投資方面，面對美聯儲加息導致外幣資金成本上升、債券組合淨息差收窄的不利情況，加強外幣債券投資組合管理，在加息週期下嚴控組合久期，加大對信用質量較高、流動性較強的債券品種的投資力度；在收益率階段性高點主動加大配置力度，提升投資組合收益率。

### 融資業務

- ✧ 根據本行資金運作及流動性管理需要，合理安排包括銀行間市場同業融入、結構性存款、大額存單等負債規模和結構，增強多元化負債對資產業務發展的支撐能力。
- ✧ 有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「財務報表附註33.存款證；35.已發行債務證券」。

### 代客資金交易

- ✧ 代客結售匯和外匯買賣業務方面，積極響應國家「一帶一路」倡議，以服務實體經濟為重點，不斷豐富結售匯及外匯買賣幣種和業務種類。2018年末，結售匯幣種33個，外匯買賣和NDF交易幣種近90個。2018年代客結售匯業務量4,499億美元。「一帶一路」及新興市場貨幣外匯買賣業務量比上年增長63.2%。
- ✧ 賬戶交易方面，通過開展精準營銷，持續拓展賬戶交易業務客戶規模；加強業務創新和功能優化，在網銀、手機銀行、工銀e投資全渠道投產賬戶交易模擬交易功能，提升賬戶交易業務的活躍度和市場知名度。2018年賬戶交易業務交易額5,871億元，比上年增長42.8%。
- ✧ 對公商品衍生交易方面，不斷豐富交易業務品種，進一步鞏固對公商品交易業務的競爭優勢；持續優化對公商品交易系統功能，從專業性、時效性、便捷性等維度全面滿足企業客戶需求，進一步提升客戶服務能力。
- ✧ 代理債券交易及結算方面，與來自全球39個國家和地區的近200家境外機構客戶建立代理交易合作關係，獲評中央國債登記結算有限責任公司「優秀結算代理機構獎」、全國銀行間同業拆借中心「對外開放貢獻獎—優秀結算代理人」；持續推進櫃檯債券創新，配合國家開發銀行完成兩支扶貧專項櫃檯金融債券發行，獲評中央國債登記結算有限責任公司「櫃檯流動式債券優秀機構獎」。

### 資產證券化業務

- ✧ 資產證券化業務的推進有效支持了本行盤活存量資產和優化信貸結構。2018年，本行在境內共發起26期信貸資產證券化項目，發行規模合計2,168億元，其中：16期個人住房抵押貸款證券化項目發行規模合計2,042億元，6期個貸不良貸款資產證券化項目發行規模合計59億元，3期信用卡不良資產證券化項目發行規模合計12億元，1期公司貸款資產證券化項目發行規模55億元。

### 貴金屬業務

- ✧ 把握與故宮戰略合作契機，推出「工銀賀歲金•大福年」自營產品；結合時事熱點開發「雄安新區紀念章」「大成金」等區域特色產品。
- ✧ 在融e購平台上線「郵幣館」，構建商業銀行首家線上郵幣交易一級市場。
- ✧ 成為上海黃金交易所首家(獨家)熊貓普制金幣合約做市商、首批白銀詢價業務做市商。
- ✧ 代理上海黃金交易所清算額3,455億元，排名上海黃金交易所場內第一。

## 互聯網金融

全面實施e-ICBC 3.0互聯網金融發展戰略，推進傳統金融服務的智能化改造，構建開放、合作、共贏的金融服務生態圈，向服務無所不在的「身邊銀行」、創新無所不包的「開放銀行」、應用無所不能的「智慧銀行」轉型。2018年，互聯網金融業務以服務客戶、創造價值為目標，加快推進e-ICBC 3.0戰略落地。

### 核心平台建設

#### 融e行

- ◇ 聚焦金融核心功能，打造線上金融服務的主陣地。推出手機銀行4.0版本，實現賬戶查詢、雲保管、信用貸款等八大功能升級；創新手機銀行「隨心查」「一鍵轉帳」等業界領先功能，實現自助註冊與綁卡分離、免登錄查詢賬戶餘額等便捷功能。
- ◇ 2018年末，融e行客戶3.13億戶，客戶規模、客戶粘性和活躍程度三項行業第一的領先優勢進一步鞏固。

#### 融e購

- ◇ 專注品質電商定位，打造以電商為核心、以金融為根本的一站式商融服務平台。聚焦「名商、名品、名店」定位，突出特色化發展，平台商戶品牌覆蓋度不斷提升；著力推進工銀e採購、工銀e差旅、工銀e資產、工銀e跨境和工銀e公益特色品牌建設。
- ◇ 2018年，融e購平台交易額1.11萬億元。

#### 融e聯

- ◇ 定位場景主承載和用戶主入口，打造線上線下用戶交互服務平台。實施融e聯全面升級改版，著力打造定制化信息推送、用戶拓展和共享服務場景建設功能。
- ◇ 2018年末，融e聯註冊用戶1.50億戶。

### 重點業務線發展

#### 支付

- ◇ 持續優化升級工銀e繳費，提升收費企業和繳費用戶的客戶體驗。陸續上線「銀校通」「智慧物業」「黨費雲」三大項目，為具有各類收費、收款需求的企事業單位和商戶提供繳費人員信息管理、賬單導入、賬務處理和報表統計等功能。
- ◇ 進一步完善e支付聚合支付功能，大力推進公共出行、教育及醫療領域項目拓展，加快「智慧校園」「智慧景區」「智慧交通」等e支付場景建設。
- ◇ 全新推出「e商助夢計劃」，打造高辨識度的商戶業務綜合金融服務品牌，以e支付收單為入口，為商戶提供資金收付、存款理財、信貸融資、私人銀行、貴金屬等一攬子綜合金融服務。報告期實現專業市場、惠民示範街等場景的落地應用。

- ✧ 積極落實第三方支付業務監管新規要求，推進網聯平台對接、支付通道治理、P2P通道管控，完善備付金集中存管，進一步規範第三方支付業務發展。

### 消費金融

- ✧ 豐富融e借的產品功能、合作模式和場景應用，提升客戶互聯網融資體驗。深入推進「秒授信」「秒支付」場景應用，通過引入徵信、公積金、個人納稅信息等外部可信數據並結合人臉識別等風險防控手段實現線上實時授信、實時放款。

### 數字普惠

- ✧ 著力打造經營快貸、網貸通、線上供應鏈融資三大產品，初步構建「小微e貸」產品體系。加大經營快貸產品研發力度，提供覆蓋小微客戶各類生產經營場景的大數據融資服務；優化提升網貸通業務體系，創新推出「e抵快貸」，實現房產在線評估和貸款智能審批；持續完善線上供應鏈融資產品體系，利用區塊鏈技術創新打造核心企業信用跨層級流轉工具「工銀e信」，覆蓋全產業鏈客戶融資需求，積極拓展現代農業、IT通訊、航天軍工、建築安裝等重點產業板塊線上供應鏈業務。

### 構建金融生態圈

- ✧ 加強基礎平台和基礎設施創新，持續增強互聯網金融業務發展所需的戰略承載和支撐能力。借助具備「嵌入場景、輸出金融」特徵的API開放平台、以「綠色部署、敏捷上線」為特性的金融生態雲平台、聚合優勢線上金融產品和功能的聚富通平台，聚焦用戶核心，樹立場景導向，打造金融服務生態圈。
- ✧ 聚焦重點行業場景建設，場景遍佈政務、出行、教育、醫療、商業及服務業、生活等領域。政務服務領域，上線社保、公積金、稅務等場景應用，完善涵蓋身份認證及個人信息查詢、推送、繳費的全功能生態鏈；交通出行領域，自主研發「車牌付」產品，成功中標吉林、四川等地高速公路無感支付通行項目；教育領域，「銀校通」實現校方人員對學生學籍信息和各類教育費用的靈活管理；醫療領域，積極推動醫療供應鏈協同平台「商醫通」建設。
- ✧ 創新推出基於工銀e錢包產品的B2B2C服務模式，為客戶提供隨手可得的場景觸發式金融服務。支持客戶通過合作機構渠道在線便捷申請開立本行電子賬戶，將金融產品與服務無縫融合至政府民生、互聯網平台、消費金融、薪酬管理、會員管理、類保證金等領域場景中。與京東金融共同研發並運營的「工銀小白」獲評《亞洲銀行家》「最佳數字品牌創新獎」。
- ✧ 以工銀e生活為核心搭建連接銀行、客戶與商戶，覆蓋衣、食、住、行、娛、學、醫全場景的消費金融生態圈。上線智能信貸和線上分期等融資產品。優化貴賓廳、賬戶安全鎖、賬戶安全險、積分兌換等客戶權益，拓展公積金查詢、醫療預約掛號等場景服務。

## 渠道建設與服務提升

本行始終將提升客戶服務體驗放在首位，以為客戶提供便捷服務、智慧服務、普惠金融服務為指導，堅持科技創新，持續推進渠道轉型發展，通過完善「智能+人工、線上+線下、遠程+近場」等服務供給，不斷深化線上線下渠道的一體化融合建設。

### 渠道建設

- ✧ 推進網點優化建設。緊扣調結構、控總量、提效能的主線，科學調控網點總量與業態結構，提升對核心區域和優質客群的服務覆蓋能力，逐步構建「頂端業態引領、中層業態支撐、基礎業態堅實」的新網點體系。紮實推進網點裝修改造工作，有效提升客戶體驗和服務能力。持續深化網點轉型與競爭力提升，推廣網點智能服務模式，豐富智能服務業務功能，在做好風險控制基礎上精簡業務環節、提高處理效率。截至2018年末，完成智能化改造網點15,410個，智能設備75,756台，智能服務涵蓋個人、對公等領域的255項業務。
- ✧ 推動遠程銀行中心轉型。遠程銀行中心定位為「全渠道服務中心、共享聯接中心與遠程營銷中心」。依託科技優勢和專業服務，重點推進系統整合升級、智能客服建設等工作，將智能客服推廣到融e行、融e聯、微信等20多個服務渠道。
- ✧ 豐富新渠道入口應用。豐富二維碼、網點WiFi、微信等各類新型渠道入口與工具，拓展新渠道服務功能和應用場景。
- ✧ 2018年末，營業網點16,004個，自助銀行26,786個；自動櫃員機89,646台，自動櫃員機交易額104,522億元。2018年，網絡金融交易額679.82萬億元，網絡金融業務佔比比上年末提高2.8個百分點至97.7%。

### 網絡金融業務佔比

單位：%



### 服務提升

- ✧ 以「服務提升十大行動」為主線，致力建設「客戶滿意銀行」。夯實服務管理基礎，對影響客戶體驗的痛點問題開展源頭性治理，持續打造服務星級網點，推廣優質服務經驗，優化客戶體驗指數。完善線上線下協同、行內行外互補、常規監測與專項調查相結合的全方位服務監測體系。傳遞服務溫度和價值，以「工行東西南北中，溫暖服務笑春風」為主題，在上海、成都、廣州、北京、武漢5家分行同時啟動「溫暖服務 百城接力」活動，全年在近200個城市行形成接力式溫暖服務傳遞。
- ✧ 建立「崗位兼容、人員通用、服務綜合、運行安全」的網點新崗位體系，實施櫃員與客服經理崗位整合，打通櫃內與櫃外、業務辦理與客戶維護之間的壁壘，提升服務營銷水平和人力資源利用效能，改善客戶服務體驗。推進線上線下運營流程建設，實現中小微企業客戶線上申請、線下開戶和基礎支付結算產品發放的一站式辦理，顯著減少客戶往返銀行次數、櫃員信息錄入量和業務辦理時間。

## 消費者權益保護

- ✧ 貫徹落實消費者權益保護各項法律法規和監管要求，鞏固服務收費規範化成果，確保為消費者提供質價相符、高效優質的金融產品和服務。聚焦易引發投訴的重點專業領域問題，推動客戶投訴問題根源治理。注重從消費者視角改進產品和服務，實現經濟效益與社會價值協調統一。主動適應消費者金融知識多元化需求，針對性開展消費者金融知識宣傳教育普及，不斷豐富和完善宣教方式及內容，增強消費者風險防範意識和責任意識。

## 國際化、綜合化經營

### 國際化經營

- ✧ 持續完善全球網絡佈局。本行蘇黎世分行、馬尼拉分行、胡志明市代表處和工銀阿拉木圖阿斯塔納代表處正式開業，工銀奧地利獲頒牌照。
- ✧ 積極推進跨境人民幣業務。大力發展跨境人民幣貿易融資，降低企業融資成本，提升人民幣在跨境貿易中的使用，成功辦理「一帶一路」項目跨境人民幣融資、石油貿易人民幣計價結算業務。加快自貿區業務創新發展，在海南自貿區建設分賬核算體系；落實金融對外開放政策，大力營銷「熊貓債」發行和境外機構投資境內銀行間債券市場。積極支持人民幣國際化穩步發展，推進人民幣在周邊國家及非洲的使用。
- ✧ 2018年，跨境人民幣業務量4.60萬億元。新承貸「走出去」及「一帶一路」項目83個，合計承貸金額191億美元。
- ✧ 2018年末，本行在47個國家和地區建立了426家機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與145個國家和地區的1,502家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。其中，在「一帶一路」沿線21個國家和地區擁有131家分支機構。

### 境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2018年末	2017年末	2018年	2017年	2018年末	2017年末
港澳地區	182,777	178,045	2,017	1,850	104	106
亞太地區(除港澳)	98,766	84,346	1,025	783	91	89
歐洲	76,127	69,933	134	273	81	81
美洲	56,948	66,745	553	586	149	142
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(34,100)	(44,757)				
<b>小計</b>	<b>380,518</b>	<b>354,312</b>	<b>3,729</b>	<b>3,492</b>	<b>426</b>	<b>419</b>
對標準銀行投資 <sup>(1)</sup>	3,786	4,285	386	426		
<b>合計</b>	<b>384,304</b>	<b>358,597</b>	<b>4,115</b>	<b>3,918</b>	<b>426</b>	<b>419</b>

註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

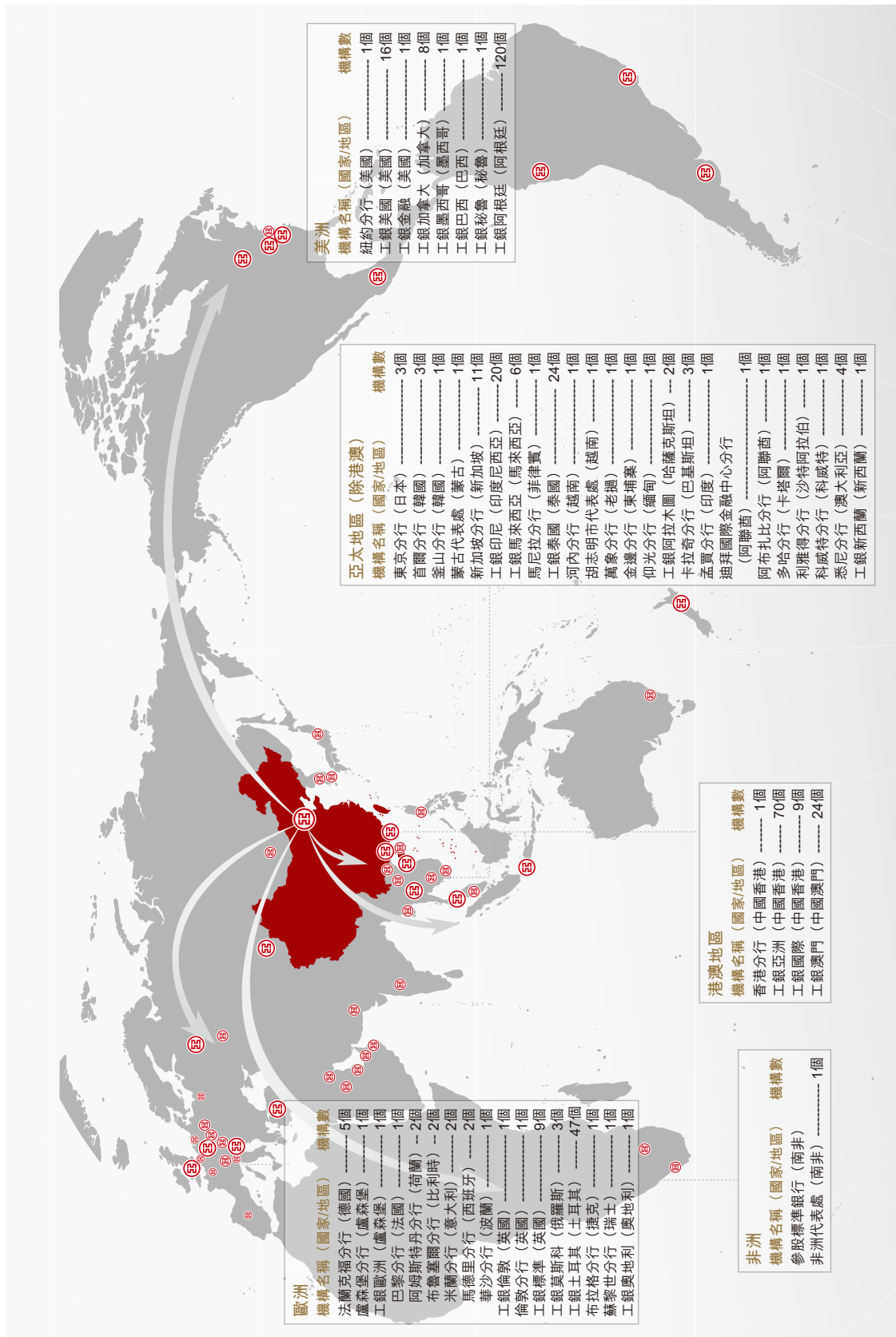


- ◇ 2018年末，境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產3,843.04億美元，比上年末增加257.07億美元，增長7.2%，佔集團總資產的9.5%，提高0.5個百分點。報告期稅前利潤41.15億美元，比上年增加1.97億美元，增長5.0%，佔集團稅前利潤的7.6%，提高0.6個百分點。各項貸款2,075.91億美元；客戶存款1,309.64億美元，增加78.67億美元，增長6.4%。

### 綜合化經營

- ◇ 工銀瑞信嚴格執行監管要求，不斷夯實投研和風控能力，緊跟政策導向和客戶需求，深化集團協同，搶抓養老金業務新機遇，穩固推進公募基金及其他各類委託投資管理業務發展，整體保持平穩經營態勢。
- ◇ 工銀租賃助力服務實體經濟，推進航空與航運租賃業務穩步發展，深化集團協同，加大設備租賃業務向高端製造、綠色能源、基礎設施等行業轉型力度。夯實風險管控基礎，加快風險資產轉化處置。順利完成未分配利潤70億元轉增註冊資本，為國內註冊資本規模最大的金融租賃公司。2018年3月28日，工銀租賃全資子公司工銀航空金融租賃有限公司在香港正式設立，推進本行航空租賃業務專業化運營再上新台階。
- ◇ 工銀安盛深化業務結構轉型，大力推動健康保障類業務發展；搶抓個人稅延養老保險政策契機，成功進入稅延養老保險產品試點公司名單；獲批籌建工銀安盛資產管理有限公司，為國內第一家獲批籌建的合資保險資管公司。
- ◇ 工銀國際經營效益、資產質量、風險管理穩中向好，投資銀行、銷售交易、投資管理和資產管理四大業務板塊高質量發展。IPO業務承銷金額排名香港主板市場第三；穩步推進債券承銷業務，中資歐元債承銷排名市場第一；積極涉入新經濟股權投資項目。
- ◇ 工銀投資積極穩妥推進市場化債轉股業務，年度新增投資項目規模領先同業。針對企業多樣化降槓桿需求，創新業務發展模式，在行業、區域、項目模式等方面打造多個示範性項目。
- ◇ 工銀理財有限責任公司獲中國銀保監會批准，具體情況請參見「重要事項 — 理財子公司設立情況」。

境外機構分佈圖



## 控股子公司和主要參股公司情況

### ◆ 境外控股子公司

#### 中國工商銀行(亞洲)有限公司

工銀亞洲是本行獨資的香港持牌銀行，已發行股本363.79億港元。工銀亞洲提供全面的商業銀行服務，主要業務包括：商業信貸、貿易融資、投資服務、零售銀行、電子銀行、託管、信用卡、IPO收票及派息業務等。2018年末，總資產1,142.58億美元，淨資產149.82億美元，全年實現淨利潤10.57億美元。

#### 工銀國際控股有限公司

工銀國際是本行獨資的香港持牌金融服務綜合平台，實收資本48.82億港元，主要提供企業融資、投資管理、銷售交易及資產管理等各類金融業務。2018年末，總資產81.75億美元，淨資產11.12億美元，全年實現淨利潤1.96億美元。

#### 中國工商銀行(澳門)股份有限公司

工銀澳門是澳門最大本地法人銀行，股本5.89億澳門元，本行持有其89.33%的股份。工銀澳門主要提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2018年末，總資產385.17億美元，淨資產28.37億美元，全年實現淨利潤3.15億美元。

#### 中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

工銀印尼是本行在印度尼西亞註冊的全牌照商業銀行，實收資本3.69萬億印尼盾，本行持有其98.61%的股份。工銀印尼主要提供存款、各類貸款及貿易融資、結算、代理、資金拆借和外匯等金融服務。2018年末，總資產37.14億美元，淨資產3.70億美元，全年實現淨利潤2,769萬美元。

#### 中國工商銀行馬來西亞有限公司

工銀馬來西亞是本行在馬來西亞設立的全資子銀行，實收資本8.33億林吉特，可從事全面商業銀行業務。2018年末，總資產11.62億美元，淨資產2.66億美元，全年實現淨利潤1,896萬美元。

#### 中國工商銀行(泰國)股份有限公司

工銀泰國是本行在泰國的控股子銀行，股本201.32億泰銖，本行持有其97.86%的股份。工銀泰國持有綜合銀行牌照，提供各類存款與貸款、貿易融資、匯款、結算、租賃、諮詢等服務。2018年末，總資產70.19億美元，淨資產8.93億美元，全年實現淨利潤5,894萬美元。

#### 中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

工銀阿拉木圖是本行在哈薩克斯坦設立的全資子銀行，股本89.33億堅戈，主要提供存款、貸款、國際結算及貿易融資、外幣兌換、擔保、賬戶管理、網上銀行和銀行卡等商業銀行服務。2018年末，總資產4.29億美元，淨資產0.61億美元，全年實現淨利潤1,139萬美元。

### 中國工商銀行新西蘭有限公司

工銀新西蘭是本行在新西蘭設立的全資子銀行，實收資本2.34億新西蘭元。工銀新西蘭提供賬戶管理、轉帳匯款、國際結算、貿易融資、公司信貸、個人住房貸款、信用卡等公司和個人金融服務。2018年末，總資產14.32億美元，淨資產1.57億美元，全年實現淨利潤0.17萬美元。

### 中國工商銀行(歐洲)有限公司

工銀歐洲是本行在盧森堡設立的全資子銀行，實收資本4.37億歐元。工銀歐洲下設巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布魯塞爾分行、米蘭分行、馬德里分行和華沙分行，提供信貸、貿易融資、結算、資金、投資銀行、託管、代客理財等金融服務。2018年末，總資產78.51億美元，淨資產7.29億美元，全年實現淨利潤871萬美元。

### 中國工商銀行(倫敦)有限公司

工銀倫敦是本行在英國設立的全資子銀行，實收資本2億美元，主要提供存匯兌、貸款、貿易融資、國際結算、資金清算、代理、外匯交易、零售業務等銀行服務。2018年末，總資產23.78億美元，淨資產4.23億美元，全年實現淨利潤2,542萬美元。

### 工銀標準銀行公眾有限公司

工銀標準是本行在英國的控股子銀行，已發行股本10.83億美元，本行直接持有其60%的股份。工銀標準主要提供基本金屬、貴金屬、大宗商品、能源等全球商品交易業務和匯率、利率、信用類、權益類等全球金融市場業務。2018年末，總資產245.75億美元，淨資產12.58億美元，年度淨虧損1,478萬美元。

### 中國工商銀行(莫斯科)股份公司

工銀莫斯科是本行在俄羅斯設立的全資子銀行，股本108.10億盧布，主要提供公司和項目信貸、貿易融資、存款、結算、證券經紀、託管、代客資金和證券交易、外匯兌換、全球現金管理、投資銀行和企業財務顧問等全面公司金融服務及自然人服務。2018年末，總資產9.29億美元，淨資產1.75億美元，全年實現淨利潤1,100萬美元。

### 中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

工銀土耳其是本行在土耳其的控股子銀行，股本8.60億里拉，本行持有其92.84%的股份。工銀土耳其持有商業銀行、投資銀行和資產管理牌照，為公司客戶提供存款、項目貸款、銀團貸款、貿易融資、中小企業貸款、投融資顧問、證券經紀、資產管理等綜合金融服務，為個人客戶提供存款、消費貸款、住房貸款、信用卡、電子銀行等金融服務。2018年末，總資產30.11億美元，淨資產2.28億美元，全年實現淨利潤1,563萬美元。

### 中國工商銀行奧地利有限公司

工銀奧地利是本行在奧地利的全資子銀行，實收資本1億歐元，於2018年8月獲歐洲中央銀行頒發牌照，11月完成當地相關註冊工作。工銀奧地利提供公司存款、貸款、貿易融資、國際結算、現金管理、跨境人民幣業務、外匯交易、跨境投融資財務顧問等金融服務。2018年末，總資產1.14億美元，淨資產1.14億美元。

### 中國工商銀行(美國)

工銀美國是本行在美國的控股子銀行，實收資本3.69億美元，本行持有其80%的股份。工銀美國持有美國聯邦註冊的全功能商業銀行牌照，為美國聯邦存款保險成員，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、跨境結算、現金管理、電子銀行、銀行卡等各項公司和零售銀行服務。2018年末，總資產28.93億美元，淨資產4.18億美元，全年實現淨利潤2,515萬美元。

### 工銀金融服務有限責任公司

工銀金融是本行在美國的全資子公司，實收資本5,000萬美元。工銀金融主營歐美證券清算業務，為機構客戶提供證券清算、清算融資等證券經紀服務。2018年末，總資產271.42億美元，淨資產1.32億美元，年度淨虧損2,168萬美元。

### 中國工商銀行(加拿大)有限公司

工銀加拿大是本行在加拿大的控股子銀行，實收資本15,800萬加元，本行持有其80%的股份。工銀加拿大持有全功能商業銀行牌照，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、人民幣跨境結算、人民幣現鈔、現金管理、電子銀行、銀行卡和投融資諮詢顧問等各項公司和零售銀行服務。2018年末，總資產14.45億美元，淨資產2.02億美元，全年實現淨利潤2,073萬美元。

### 中國工商銀行(墨西哥)有限公司

工銀墨西哥是本行在墨西哥設立的全資子銀行，實收資本15.97億墨西哥比索。工銀墨西哥持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯買賣等服務。2018年末，總資產2.86億美元，淨資產0.71億美元，全年實現淨利潤3萬美元。

### 中國工商銀行(巴西)有限公司

工銀巴西是本行在巴西的全資子銀行，實收資本2.02億雷亞爾。工銀巴西提供存款、貸款、貿易融資、國際結算、資金交易、代客理財、財務顧問等商業銀行和投資銀行業務。2018年末，總資產3.84億美元，淨資產0.56億美元，全年實現淨利潤20萬美元。

### 中國工商銀行(秘魯)有限公司

工銀秘魯是本行在秘魯設立的全資子銀行，實收資本1億美元。工銀秘魯持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、金融租賃、國際結算、貿易融資、外匯買賣、電子銀行等服務。2018年末，總資產2.91億美元，淨資產0.75億美元，年度淨虧損109萬美元。

### 中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

工銀阿根廷是本行在阿根廷的控股子銀行，股本13.45億比索，本行持有其80%的股份。工銀阿根廷持有全功能銀行牌照，提供營運資金貸款、銀團貸款、結構化融資、貿易金融、個人貸款、汽車貸款、即遠期外匯買賣、金融市場、現金管理、投資銀行、債券承銷、資產託管、租賃、國際結算、電子銀行、信用卡、資產管理等全面的商業銀行服務。2018年末，總資產47.85億美元，淨資產4.24億美元，全年實現淨利潤1.38億美元。

#### ◆ 境內主要控股子公司

### 工銀瑞信基金管理有限公司

工銀瑞信是本行的控股子公司，實收資本2億元人民幣，本行持有其80%的股份。工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資管、專項資產管理、職業年金、基本養老保險投資管理人等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。工銀瑞信下設工銀瑞信資產管理(國際)有限公司和工銀瑞信投資管理有限公司兩家子公司。2018年末，工銀瑞信旗下管理122只公募基金和逾520個年金、專戶、專項組合，管理資產總規模1.31萬億元，總資產91.03億元，淨資產78.01億元，全年實現淨利潤14.96億元。

### 工銀金融租賃有限公司

工銀租賃是本行的全資子公司，實收資本180億元人民幣。主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造等重點領域大型設備的金融租賃業務，從事租賃資產交易、投資資產證券化、資產管理、經濟諮詢等多項金融與產業服務。2018年末，工銀租賃總資產2,715.04億元，淨資產325.72億元，全年實現淨利潤32.15億元。

### 工銀安盛人壽保險有限公司

工銀安盛是本行的控股子公司，實收資本125.05億元人民幣，本行持有其60%的股權。工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和中國銀保監會批准的其他業務。2018年末，工銀安盛總資產1,190.41億元，淨資產134.68億元，全年實現淨利潤0.94億元。

### 工銀金融資產投資有限公司

工銀投資是本行的全資子公司，註冊資本120億元人民幣，是國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，具有非銀行金融機構的特許經營牌照，主要從事債轉股及其配套支持業務。2018年，工銀投資成為首家獲得私募基金管理人牌照的債轉股實施機構並設立私募基金管理子公司工銀資本管理有限公司。2018年末，工銀投資總資產433.07億元，淨資產130.65億元，全年實現淨利潤5.50億元。

## ◆ 主要參股公司

### 標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域，本行持有其20.08%的普通股。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、信息科技、人員交流等方面不斷深化合作。2018年末，標準銀行總資產21,269.62億蘭特，淨資產1,990.63億蘭特，全年實現淨利潤274.53億蘭特。

## 信息科技

- ◇ 啓動實施智慧銀行信息系統(ECOS)工程。完成主要業務架構整合構建工作，建立全區域、全介質、開放化的賬戶服務新體系，實現存款產品靈活快速配置。深入IT架構轉型，完成e支付等熱點業務功能從主機向開放平台遷移，開展應用服務化改造，在快捷支付等應用實施分佈式改造。全面推廣雲平台，有效實現系統資源合理佈局。優化總分行應用佈局，完成自助終端、業務集中處理、網點運營管理等應用集中部署。推廣人工智能技術在交易反欺詐、產品精準營銷等場景的應用，人臉識別技術在ATM取款、業務支付、社保資金領取等領域的應用，依託物聯網技術打造智能金庫管理應用模式，利用區塊鏈技術實現雄安新區「千年秀林」和拆遷建設資金的透明高效管理。
- ◇ 推動重點業務領域創新研發。實現融e借「秒授信」「秒貸款」「秒支付」智慧零售服務功能，推出線上化、靈活化的「經營快貸」「網貸通」「線上供應鏈」等特色對公金融服務。推進國際化和綜合化信息系統建設，完成FOVA平台版核心系統在馬尼拉分行、工銀奧地利投產，上線全球版個人手機銀行等特色產品，完善工銀安盛個人保險核心業務系統、工銀國際投行項目管理系統等。
- ◇ 加強全集團生產運行管理。完成主機新一代雙活架構投產運行和切換驗證，實現系統級數據零丟失，進一步提升主機系統業務連續性保障水平，全行信息系統運行平穩。夯實信息安全體系。持續開展信息安全運營平台(SOC)建設，搭建IT大數據平台，為安全監測提供數據基礎。推廣新一代文檔安全防護系統，同業首次實現基於多元異構體的動態防禦機制，提升信息安全技術防護水平。持續開展信息安全檢查，完善攻防演練體系，加強對境內外機構日常信息安全的管理和指導。聘請外部權威機構對相關系統開展專項檢測和安全評估。
- ◇ 2018年，本行獲得專利授權43項，累計獲得專利授權549項，其中國家授權發明專利270項，國家授權實用新型和外觀設計專利279項。本行連續五年在中國銀保監會信息科技監管評級中位列全行業第一，6項科技成果獲得人民銀行銀行科技發展獎，4項科技成果獲得中國銀保監會信息科技風險管理課題獎，「中國工商銀行智慧未來銀行」項目榮獲2018世界人工智能創新大賽最高榮譽SAIL獎。

## 人力資源管理

- ✧ 提升人力資源配置效能，完善人才引進培養機制。制定《中國工商銀行2018–2020三年人員規劃》，加強人員總量調控與結構優化。打造「工銀星航」暑期實習項目、「工銀星辰」校園招聘系列品牌，加大縣域機構屬地化社會招聘力度；加強管理類人才縱向橫向交流培養；推動網點崗位設置和勞動組合優化，提升網點人力資源使用效率；為新員工構建具有工行特色的培養成長體系；加強境外員工集團一體化管理，開展「榮譽全球僱員」評選表彰。完善薪酬激勵和保障體系，提高人力資源使用效果。
- ✧ 持續優化組織架構。實施科技條線機構改革，整合信息科技部和產品創新管理部，組建金融科技部；整合數據中心(北京)和產品研發中心，組建業務研發中心。持續推進利潤中心人力資源改革；加快二級分行普惠金融事業部建設。
- ✧ 創新提升培訓效能。制定《中國工商銀行2018–2020教育培訓三年規劃》，聚焦「學習型」銀行建設，圍繞集團經營轉型、業務發展和員工需求，統籌優化管理人員、專業人員和基層一線員工培訓，拓展發揮戰略傳導、研討交流、問題解決和學習共享平台優勢。聚焦問題解決，探索績效改進式培訓，實現培訓與戰略深度融合。為境內外分支機構提供定制化送訓。深化專業資質認證改革。全年共舉辦各類培訓4.5萬期、524萬人次，人均受訓約10.4天。
- ✧ 發揮企業文化引領力量。編印《企業文化白皮書》，豐富「工」「誠」「行」「遠」核心價值理念，發佈「聚焦本源、因勢革故、協同鼎新、永葆生機」創新文化核心理念，倡導「奮鬥+落實」文化。聚焦「ONE ICBC，ONE FAMILY」主題，舉辦境外機構企業文化宣傳專題展，實施「文化工行•中國書架」二期項目，推動境外機構促進文化融合。開展「文化工行•多彩視界」(That's ICBC • That's we)基層文化展示活動，向網點一線和廣大客戶傳導優秀文化理念、展現員工奮鬥風采。

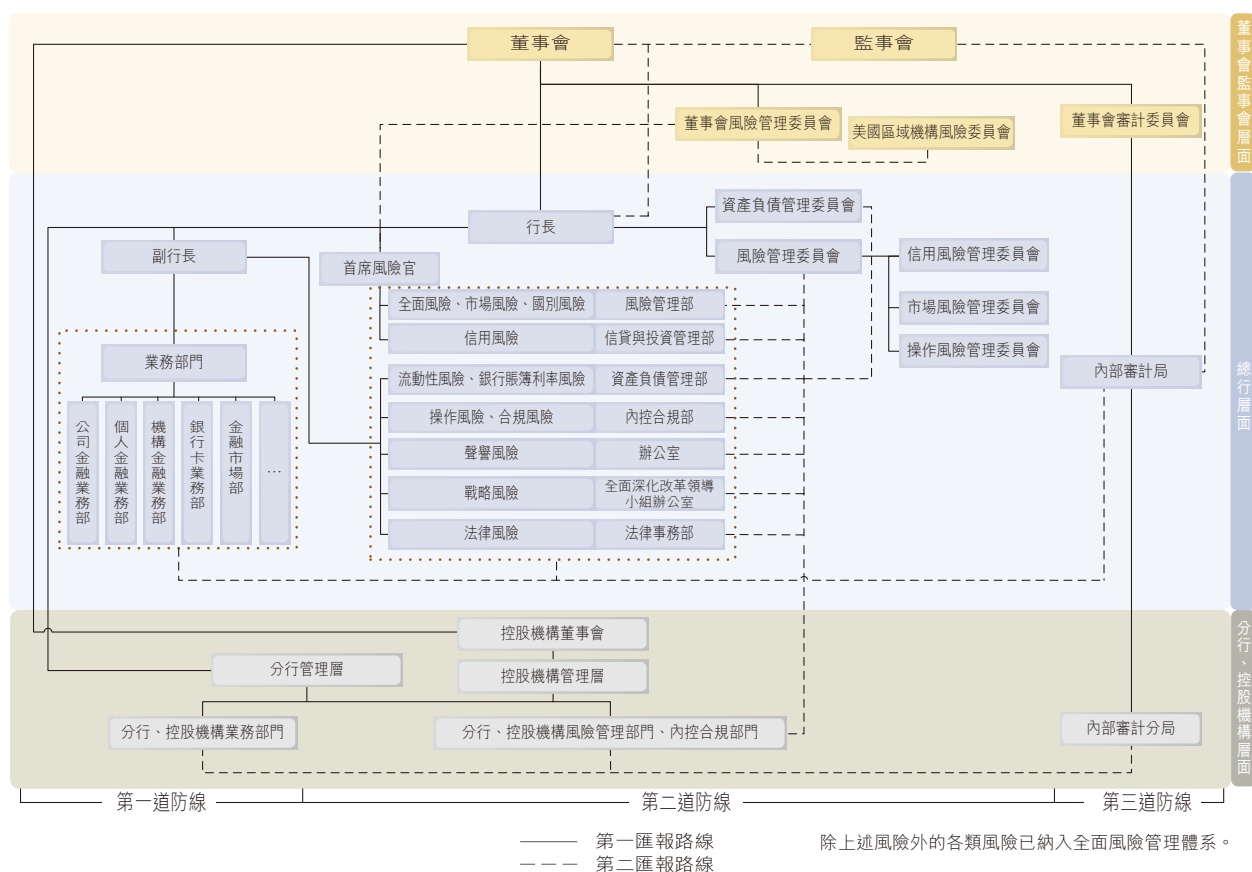


## 風險管理

### 全面風險管理體系

全面風險管理是指通過建立有效制衡的風險治理架構，培育穩健審慎的風險文化，制定統一的風險管理策略和風險偏好，執行風險限額和風險管理政策，有效識別、評估、計量、監測、控制或緩釋、報告各類風險，為實現集團經營和戰略目標提供保證。本行在全面風險管理中遵循的原則包括全覆蓋、匹配性、獨立性、前瞻性、有效性原則等。

董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。本行風險管理組織架構如下：



2018年，本行持續推進全面風險管理體系建設，完善風險管理技術和手段，提高風險預判和動態調控能力，進一步提升全面風險管理的前瞻性和有效性。推進落實最新監管要求，完善全面風險管理制度體系，建立風險偏好分層級管理體系，強化風險限額管理，全面提升有效風險數據加總和風險報告能力；投產集團投融資風險監控平台，提升交叉性風險管理能力；加強集團併表風險管理，提升非銀子公司風險管理能力，強化境外機構區域風險管理；持續推進風險計量體系建設及成果應用，積極推動大數據等金融科技手段應用，優化內部評級與反欺詐模型，提高風險計量的準確性與穩定性。推進內部評級在信用風險管理中的應用；提高集團市場風

險管理水平和前瞻性分析能力，加強交易行為監控；強化銀行賬簿利率風險管理體系和管理機制建設，進一步完善利率風險管理策略、管理政策和管理流程；繼續堅持穩健審慎的流動性管理策略，夯實流動性風險管理制度及系統基礎；加強操作風險管理工具應用和數據質量管理，持續開展重點領域和關鍵環節風險治理；積極落實資管新規要求，深化理財業務風險管理。

### 信用風險

#### 信用風險管理

信用風險是指因借款人或交易對手未按照約定履行義務從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險主要來源包括：貸款、資金業務（含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資等）、應收款項、表外信用業務（含擔保、承諾、金融衍生品交易等）。

本行嚴格遵循信用風險管理相關監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，貫徹執行既定的戰略目標，實行獨立、集中、垂直的信用風險管理模式。董事會對信用風險管理有效性承擔最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的信用風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的信用風險管理委員會是本行信用風險管理的審議決策機構，負責審議信用風險管理的重大、重要事項，並按照信用風險管理委員會工作規則開展工作；各級信貸與投資管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策和標準。

本行信用風險管理主要特點：(1)統一風險偏好。對全行各類信用風險敞口，執行統一的信用風險偏好；(2)全流程管理。信用風險管理覆蓋從客戶調查、評級授信、貸款評估、貸款審查審批、貸款發放到貸後監控整個過程；(3)系統管理。持續加強信貸信息系統建設，完善信用風險管控工具；(4)從嚴治貸。對經營機構和信貸從業人員實行嚴格的資質管理；(5)設置專門機構負責對各類信用風險業務實施統一風險監控。

按照貸款風險分類的監管要求，本行實行貸款質量五級分類管理，根據預計貸款本息收回的可能性把貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。為實行信貸資產質量精細化管理，提高風險管理水平，本行對公司類貸款實施十二級內部分類體系。本行對個人信貸資產質量實施五級分類管理，綜合考慮借款人的違約月數、預期損失率、信用狀況、擔保情況等定性和定量因素，確定貸款質量分類結果。

#### ◆ 公司類貸款信用風險管理

持續加強信貸制度體系建設。完善以客戶為中心的信用風險管理體系，推進集團信用風險的統一管理。進一步規範優質金融資產質押、優質金融機構及優質主權實體提供信用支持的信貸業務管理。健全金融機構客戶信用風險管理框架，強化金融機構客戶信用風險管理。加強表外業務管理，進一步規範商業承兌匯票貼現業務，強化法人客戶貸款承諾管理。優化擔保制度體系，落實融資性擔保機構監管要求，嚴格融資性擔保機構管理。

強化信貸政策的戰略引領。圍繞區域協同發展戰略規劃，突出粵港澳大灣區、雄安新區、三大支撐帶等重點區域，對接交通運輸、基礎設施和公共服務等領域的重大項目和民生工程、在建項目的投融資需求。抓住推進製造強國戰略的機遇期，重點支持先進製造業加快發展和傳統產業轉型升級，助力新的經濟動能累積。優選醫療、教育、養老、旅遊、文化等現代服務業項目，服務人民群眾美好生活需要。

加強房地產行業風險管理。引導加大房地產領域民生保障力度，繼續擇優支持棚戶區改造貸款業務，穩步開展租賃住房貸款業務。對商業性房地產貸款在總量控制的基礎上，實施區域差異化信貸政策，重點支持一線城市以及庫存消化週期合理、潛在需求充足的二線城市普通商品住房項目，審慎把握三、四線城市新增住房開發貸款業務；從嚴控制商用房開發貸款及商業性棚戶區改造貸款業務。

加強小企業信貸風險管理。構建從客戶准入、中台審批到貸後管理的全流程普惠金融風險防控體系；嚴控新增貸款質量，加強細分市場研究和目標客戶庫管理，根據小微企業貸款產品特點採取差異化的盡調模式；修訂小微企業貸款存續期管理辦法，規範小微信貸業務存續期管理模式；利用大數據平台完善數據監測模型，多維度持續提升小微企業貸款風險監測水平；定期排查存量風險貸款，分類開展風險防範和化解，全面夯實資產質量。

#### ◆ 個人貸款信用風險管理

持續完善個貸業務制度體系，嚴格個人住房貸款准入要求，制定差異化的貸款准入及房貸業務合作機構管理制度。強化風險監測力度和粒度，優化風險監控模型部署，密切監控個人住房貸款業務各環節風險點。優化個貸業務系統管理功能，搭建政銀互聯系統平台，通過與政府相關部門信息系統互聯進一步保障交易真實性；完善業務系統合作機構管理功能，差異化定制不同類型開發商准入審批層級；優化貸後重大事項報告、違約催收管理系統功能，著力提升風險管控能力。

#### ◆ 信用卡業務信用風險管理

完善信用卡業務風險管理制度體系，加強個人客戶信用類融資限額管理；優化授信策略，動態調整客戶授信額度；推動大數據決策引擎升級應用，提高審批決策效率及智能化水平，強化貸中高危客戶早期監測預警；加強欺詐風險防範，建立全流程欺詐風險防控體系；與第三方互聯網平台積極開展聯合風險排查；持續做好不良資產清收處置工作，拓展催收方式，多渠道化解不良資產。

#### ◆ 資金業務信用風險管理

在嚴格執行全行信用風險管理政策統一要求的基礎上，加強投資業務面臨的信用風險投前甄別分析與投後管理，對重點風險行業存量業務加大監測力度。嚴格落實貨幣市場交易各項監管要求，加強交易對手准入事前審查與風險動態監測，密切關注業務存續期內交易對手資質變化和押品估值變動，加強業務風險防範主動性。積極推進在衍生產品業務中簽署ISDA、NAFMII等法律協議，通過金融市場交易管理平台切實加強衍生產品業務交易對手授信額度管控，強化代客交易保證金動態管理。

信用風險分析

2018年末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口301,827.52億元，比上年末增加13,042.32億元，請參見「財務報表附註51.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2018年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	14,733,891	95.56	13,450,486	94.50
關注	450,930	2.92	561,974	3.95
不良貸款	235,084	1.52	220,988	1.55
次級	108,821	0.70	81,209	0.57
可疑	90,383	0.59	108,854	0.76
損失	35,880	0.23	30,925	0.22
<b>合計</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.00</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.00</b>

貸款質量關鍵指標趨穩。2018年末，按照五級分類，正常貸款147,338.91億元，比上年末增加12,834.05億元，佔各項貸款的95.56%。關注貸款4,509.30億元，減少1,110.44億元，佔比2.92%，下降1.03個百分點。不良貸款2,350.84億元，增加140.96億元，不良貸款率1.52%，下降0.03個百分點。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日				2017年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	9,418,894	61.0	194,696	2.07	8,936,864	62.8	175,903	1.97
票據貼現	364,437	2.4	268	0.07	351,126	2.5	525	0.15
個人貸款	5,636,574	36.6	40,120	0.71	4,945,458	34.7	44,560	0.90
<b>合計</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>	<b>220,988</b>	<b>1.55</b>

公司類不良貸款1,946.96億元，比上年末增加187.93億元，不良貸款率2.07%。個人不良貸款401.20億元，減少44.40億元，不良貸款率0.71%，下降0.19個百分點。

## 按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日				2017年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	1,894,425	23.8	15,016	0.79	1,715,562	22.8	9,568	0.56
製造業	1,385,463	17.4	79,790	5.76	1,409,206	18.6	67,604	4.80
租賃和商務服務業	1,048,548	13.2	6,279	0.60	910,672	12.1	6,250	0.69
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	919,768	11.5	2,113	0.23	900,484	12.0	1,407	0.16
水利、環境和公共設施管理業	770,221	9.7	1,718	0.22	655,533	8.7	975	0.15
房地產業	592,031	7.4	9,823	1.66	501,769	6.7	13,631	2.72
批發和零售業	488,031	6.1	52,588	10.78	568,011	7.6	55,366	9.75
建築業	232,736	2.9	3,749	1.61	223,484	3.0	2,856	1.28
採礦業	185,313	2.3	3,966	2.14	208,675	2.8	2,998	1.44
科教文衛	170,315	2.1	1,461	0.86	126,906	1.7	850	0.67
住宿和餐飲業	95,530	1.2	4,951	5.18	111,047	1.5	3,256	2.93
其他	191,146	2.4	4,962	2.60	191,651	2.5	4,142	2.16
<b>合計</b>	<b>7,973,527</b>	<b>100.0</b>	<b>186,416</b>	<b>2.34</b>	<b>7,523,000</b>	<b>100.0</b>	<b>168,903</b>	<b>2.25</b>

2018年，本行以服務供給側結構性改革為主線，堅持高質量發展理念，突出服務實體經濟重點領域和關鍵環節，持續推進行業信貸結構優化調整。交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,788.63億元，增長10.4%，主要是支持國家重大戰略規劃實施落地，服務四大板塊、三大支撐帶、粵港澳大灣區等重點區域協同發展以及高速鐵路、高速公路、城市軌道交通、港口、機場等領域的建設融資需求；租賃和商務服務業貸款增加1,378.76億元，增長15.1%，主要是向民生工程、基礎設施補短板項目等提供融資支持，以及服務國家級新區、自貿區等戰略規劃區域和各類產業集聚區的基礎設施建設融資需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,146.88億元，增長17.5%，主要是繼續穩健支持新型城鎮化建設、環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程投融資需求。

製造業不良貸款增加主要是不符合高質量發展理念以及產能嚴重過剩領域部分企業經營情況下滑，貸款出現違約所致。交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款增加主要是個別港口、航運企業及少數民營公路貸款違約所致。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日				2017年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	723,302	4.7	20,036	2.77	629,733	4.4	14,702	2.33
長江三角洲	2,823,603	18.4	24,195	0.86	2,599,171	18.2	27,955	1.08
珠江三角洲	2,072,857	13.4	30,480	1.47	1,896,063	13.3	32,878	1.73
環渤海地區	2,524,307	16.4	54,489	2.16	2,339,537	16.4	46,903	2.00
中部地區	2,202,221	14.3	36,401	1.65	2,003,202	14.1	32,911	1.64
西部地區	2,735,901	17.7	35,572	1.30	2,512,303	17.7	38,628	1.54
東北地區	759,140	4.9	25,186	3.32	734,343	5.2	19,596	2.67
境外及其他	1,578,574	10.2	8,725	0.55	1,519,096	10.7	7,415	0.49
合計	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>	<b>220,988</b>	<b>1.55</b>

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
年初餘額	<b>107,961</b>	<b>111,867</b>	<b>152,770</b>	<b>372,598</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>448</b>	<b>471</b>
轉移：								
至第一階段	19,393	(17,976)	(1,417)	-	-	-	-	-
至第二階段	(4,901)	5,493	(592)	-	-	-	-	-
至第三階段	(2,869)	(40,413)	43,282	-	-	-	-	-
本年計提/(回撥)	38,217	24,083	85,074	147,374	173	0	(200)	(27)
本年核銷及轉出	(338)	(2,294)	(106,146)	(108,778)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	2,141	2,141	-	-	-	-
其他變動	621	646	(1,871)	(604)	2	-	-	2
年末餘額	<b>158,084</b>	<b>81,406</b>	<b>173,241</b>	<b>412,731</b>	<b>198</b>	<b>0</b>	<b>248</b>	<b>446</b>

註：請參見「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

2018年末，貸款減值準備餘額4,131.77億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備4,127.31億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備4.46億元。撥備覆蓋率175.76%，提高21.69個百分點；貸款撥備率2.68%，提高0.29個百分點。

## 按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	7,056,026	45.8	6,480,800	45.5
質押貸款	1,256,196	8.1	1,265,834	8.9
保證貸款	2,157,264	14.0	2,059,779	14.5
信用貸款	4,950,419	32.1	4,427,035	31.1
合計	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>

## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3個月以內	91,153	0.59	107,218	0.75
3個月至1年	83,846	0.54	68,209	0.48
1年至3年	63,010	0.41	80,919	0.57
3年以上	31,923	0.21	29,729	0.21
合計	<b>269,932</b>	<b>1.75</b>	<b>286,075</b>	<b>2.01</b>

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款2,699.32億元，比上年末減少161.43億元。其中逾期3個月以上貸款1,787.79億元，減少0.78億元。

## 重組貸款

重組貸款和墊款72.11億元，比上年末增加20.53億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款11.43億元，減少2.31億元。

### 借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.8%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的12.9%。最大十家單一客戶貸款總額3,407.65億元，佔各項貸款的2.2%。下表列示了2018年末十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的 比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	101,785	0.7
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	40,207	0.3
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	34,922	0.2
借款人D	製造業	29,398	0.2
借款人E	金融業	26,970	0.2
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	24,562	0.2
借款人G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	21,111	0.1
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	20,945	0.1
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	20,598	0.1
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	20,267	0.1
<b>合計</b>		<b>340,765</b>	<b>2.2</b>

### 大額風險暴露管理

積極建立健全大額風險暴露管理組織架構和管理體系，制定大額風險暴露管理制度，明確大額風險暴露管理架構、關聯客戶管理、內部限額管理、大額風險暴露計算方法、統計報告等相關要求。積極推進信息系統建設，有效管理全行大額風險暴露。

### 資產管理業務風險管理

積極落實資管新規要求，將資產管理業務風險控制體系建設作為業務轉型和發展的重要基石，著力打造全流程全風險條線覆蓋、風險收益相匹配的資產管理業務全面風險管理體系。

完善差異化代理投資業務管理體系，制定、修訂非標準化代理投資業務、合作機構等基礎管理制度，強化債轉股、資產支持證券承銷與投資、對公委託貸款等業務重點環節管理。加強資產管理業務全流程風險管理，堅持投前審查從嚴把關，完善債券評級體系建設；嚴格規範交易流程合規審查，加強合作機構遴選和統一限額管理；圍繞風險化解加強投後管理，重點強化對風險項目的排查和督導，積極開拓投行化處置手段，加快風險項目清收進度。

關於信用風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2018年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。



## 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(包括黃金)。

市場風險管理是指識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程，旨在建立和完善市場風險管理體系，明確職責分工和流程，確定和規範計量方法、限額管理指標和市場風險報告，控制和防範市場風險，提高市場風險管理水平。市場風險管理的目標是根據全行風險偏好將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經風險調整的收益最大化。

本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，實行獨立、集中、統籌的市場風險管理模式，形成了金融市場業務前、中、後台相分離的管理組織架構。董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的市場風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的市場風險管理委員會是本行市場風險管理的審議決策機構，負責審議市場風險管理的重大事項，並按照市場風險管理委員會工作規則開展工作；各級風險管理部門負責本級的市場風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的市場風險管理政策和標準。

2018年，本行繼續深化集團市場風險制度體系建設，規範境外機構市場風險全流程管理；完善集團市場風險偏好限額傳導機制，加強集團匯率利率風險前瞻性分析，強化交易行為監控；深入推進全球市場風險管理系統(GMRM)境外延伸與推廣，提升市場風險管理系統及數據應用水平。

### 交易賬簿市場風險管理

本行繼續加強交易賬簿市場風險管理和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、壓力測試、敏感度分析、敞口分析、損益分析、價格監測等多種方法對交易賬簿產品進行計量管理。持續優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，完善限額指標體系和動態管理機制，滿足新產品、新業務時效性要求，依託全球市場風險管理系統(GMRM)實現快速靈活的限額監控及動態調整。有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「財務報表附註51.(c)(i)風險價值(VaR)」。

### 匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。匯率風險管理目標是確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受的範圍之內。本行主要通過採取限額管理和風險對沖手段規避匯率風險。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，並向高級管理層和市場風險管理委員會提交匯率風險報告。

2018年，本行密切關注外部環境變化和市場形勢，積極運用限額管理和風險對沖等多項組合管理措施，調整和優化外匯資產負債總量及結構，加強對境外機構資產負債幣種結構管理和資本金保值管理，全行匯率風險可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	327,917	47,729	371,875	57,111
表外外匯敞口淨額	(157,647)	(22,946)	(206,760)	(31,753)
<b>外匯敞口淨額合計</b>	<b>170,270</b>	<b>24,783</b>	<b>165,115</b>	<b>25,358</b>

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註51.(c)(ii)匯率風險」。

關於市場風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2018年資本充足率報告》「市場風險」的相關內容。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。

銀行賬簿利率風險管理

2018年，本行堅持穩健審慎的風險偏好，強化銀行賬簿利率風險管理體系和管理機制建設，完善利率風險管理策略、管理政策和管理流程，加強資產負債數量工具、價格工具及衍生工具的組合運用，根據利率走勢和業務發展形勢，加大資產負債久期和利率敏感性缺口調控力度，有效管控銀行賬簿利率風險。

◆ 銀行賬簿利率風險管理體系與治理架構

本行建立了與系統重要性、風險狀況和業務複雜程度相符合的銀行賬簿利率風險管理體系，並與本行總體發展戰略、全面風險管理體系保持一致。本行銀行賬簿利率管理體系主要包括以下基本要素：有效的風險治理架構；完備的風險管理策略、政策和流程；全面的風險識別、計量、監測、控制和緩釋；健全的內控內審機制；完備的風險管理系統；充分的信息披露與報告。

本行嚴格遵循銀行賬簿利率風險管理相關監管要求，在法人和併表層面實施銀行賬簿利率風險管理，建立了權責明確、層次分明、框架完備的銀行賬簿利率風險治理架構。董事會承擔銀行賬簿利率風險管理的最終責任；高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任；總行資產負債管理部負責銀行賬簿利率風險的牽頭管理，其他各部門和各機構按職能分工執行銀行賬簿利率風險管理政策和標準；總行內部審計局、內控合規部等部門承擔銀行賬簿利率風險管理的審查和評估職責。

#### ◆ 銀行賬簿利率風險管理目標、策略和重要政策

銀行賬簿利率風險管理的目標是：根據本行的風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風險限度內，實現經風險調整後的淨利息收益最大化。

本行基於風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素制定銀行賬簿利率風險管理策略，並明確管理目標和管理模式。基於利率走勢預判和整體收益、經濟價值變動的計量結果，制定並實施相應管理政策，統籌運用利率風險管理調控工具開展風險緩釋與控制，確保本行實際承擔的利率風險水平與風險承受能力、意願相一致。

本行基於管理策略和目標制定銀行賬簿利率風險管理政策，明確管理方式和管理工具。通過制定或調整表內調節與表外對沖的利率風險管理方式，靈活運用資產負債數量工具、價格工具以及衍生工具進行管理調控，以及綜合運用限額管理體系、經營計劃、績效考評和資本評估等方式開展利率風險管控評估等，實現對各業務條線、分支機構、附屬機構以及利率風險影響顯著的產品與組合層面利率風險水平的有效控制。

#### ◆ 壓力測試

本行銀行賬簿利率風險壓力測試遵循全面性、審慎性和前瞻性原則，採用利率風險敞口計量法和標準久期法，計量不同壓力情景下利率敞口變化對整體收益和經濟價值的影響。本行結合境內外監管要求、全行資產負債業務結構、經營管理情況以及風險偏好，考慮當前利率水平及歷史變化趨勢、資產負債總量和期限特徵、業務發展戰略及客戶行為等因素設置銀行賬簿利率風險壓力測試情景，按季度定期實施壓力測試。

### 銀行賬簿利率風險分析

#### ◆ 利率敏感性分析

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2018年本行按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	上升100個基點		下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(3,281)	(30,513)	3,281	33,093
美元	(1,645)	(5,679)	1,645	5,683
港幣	936	-	(936)	-
其他	(59)	(690)	59	691
<b>合計</b>	<b>(4,049)</b>	<b>(36,882)</b>	<b>4,049</b>	<b>39,467</b>

註：請參見「財務報表附註51.(d)銀行賬簿利率風險」。

### ◆ 利率缺口分析

2018年末，一年以內利率敏感性累計負缺口5,258.50億元，比上年末增加3,192.36億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶存款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口27,431.07億元，增加7,020.11億元，主要是一年以上重定價或到期的債券投資增加所致。

### 利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2018年12月31日	(133,897)	(391,953)	1,058,350	1,684,757
2017年12月31日	(951,368)	744,754	447,734	1,593,362

註：請參見「財務報表附註51.(d)銀行賬簿利率風險」。

### 流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失、衍生品交易風險和附屬機構相關風險等。

### 流動性風險管理

2018年，本行繼續堅持穩健審慎的流動性管理策略，密切關注流動性風險面臨的各項影響因素。持續加強流動性風險管理制度建設，修訂流動性風險管理辦法；加大對重點業務、重點客戶、重要資金的監測力度，做好支付高峰和關鍵時點流動性風險管理；優化流動性風險管理系統，強化流動性風險監測、計量、管理系統自動化配套支持，提升流動性風險管理精細化水平；統籌協調境內外、本外幣、表內外流動性風險管理，多措並舉確保集團流動性平穩安全。

### ◆ 流動性風險管理體系與治理結構

本行流動性風險管理體系與本行總體發展戰略和整體風險管理體系相一致，並與本行的業務規模、業務性質和複雜程度等相適應，由以下基本要素組成：有效的流動性風險管理治理結構；完善的流動性風險管理策略、政策和程序；有效的流動性風險識別、計量、監測和控制；完備的管理信息系統。

本行流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、總行資產負債管理委員會和總行風險管理委員會組成的決策體系，由監事會、內部審計局和內控合規部組成的監督體系，由總行資產負債管理部、各表內外業務牽頭管理部門、信息科技部門、運行管理部門及分支機構相關部門組成的執行體系。上述體系按職能分工分別履行流動性風險管理的決策、監督和執行職能。

#### ◆ 流動性風險管理目標、策略和重要政策

流動性風險管理的目標是：通過建立健全流動性風險管理體系，實現對集團和法人層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險充分識別、準確計量、持續監測和有效控制，確保在正常經營條件及壓力狀態下，流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

本行流動性風險管理策略、政策根據流動性風險偏好制定，涵蓋表內外各項業務以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常和壓力情景下的流動性風險管理。流動性風險管理策略明確流動性風險管理的總體目標和管理模式，並列明有關流動性風險管理主要政策和程序。流動性風險管理重要政策具體結合本行外部宏觀經營環境和業務發展情況制定，有效均衡安全性、流動性和收益性。

#### ◆ 流動性風險管理模式

流動性風險管理模式是以法人流動性風險管理為基礎的流動性風險併表管理機制。其中，總行統一集中管理本行流動性風險，通過動態調整資產負債總量和結構，保證全行流動性安全；附屬機構對本機構流動性管理承擔首要管理責任，並按總行流動性風險牽頭管理部門要求，承擔流動性風險管理相應職責。

#### ◆ 壓力測試

本行按照審慎原則，運用情景分析法和敏感度分析法實施流動性風險壓力測試。本行充分考慮可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，結合本行業務特點、複雜程度，並針對流動性風險集中的產品、業務和機構設定壓力情景。本行按季度定期實施壓力測試，必要時可在特殊時點，結合外部經營環境變化和監管部門要求，進行臨時性、專門性的壓力測試。

### 流動性風險分析

2018年末，人民幣流動性比例43.8%，外幣流動性比例83.0%，均滿足監管要求。貸存款比例71.0%。請參見「討論與分析—根據監管要求披露的其他信息」。

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。可用的穩定資金是指商業銀行各類資本與負債項目的賬面價值與其對應的可用穩定資金系數的乘積之和；所需的穩定資金是指商業銀行各類資產項目的賬面價值以及表外風險敞口與其對應的所需穩定資金系數的乘積之和。2018年末，淨穩定資金比例126.62%，可用的穩定資金186,474.95億元，所需的穩定資金147,266.40億元。

2018年第四季度流動性覆蓋率日均值126.66%，比上季度上升6.30個百分點，主要是第四季度可用資金保持相對充裕水平，30天內現金流入有所增加。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據原中國銀監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2018年末，1個月內的流動性缺口由負轉正，主要是相應期限賣出回購款項減少所致；3個月至1年的流動性負缺口有所擴大，主要是相應期限客戶存款增加所致；1至5年的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限債券投資以及客戶貸款及墊款增加所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限客戶貸款及墊款增加所致。由於存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時持有大量高流動性債券資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。

## 流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
2018年12月31日	(12,057,413)	432,760	(674,702)	(1,884,799)	4,412,116	8,793,935	3,322,986	2,344,883
2017年12月31日	(10,793,525)	(200,327)	(595,509)	(829,587)	3,452,159	7,619,544	3,488,301	2,141,056

註：請參見「財務報表附註51.(b)流動性風險」。

## 操作風險

### 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統以及外部事件所造成損失的可能性，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失類別包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，IT系統，執行、交割和流程管理。其中，外部欺詐，執行、交割和流程管理是本行操作風險損失的主要來源。

本行嚴格遵循操作風險管理相關監管要求，實行「綜合管理、分類控制」的操作風險管控模式。董事會按照本行公司章程履行操作風險管理有效性的相關職責，高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的操作風險管理委員會是本行操作風險管理的組織協調機構，負責審議操作風險管理的重大事項，按照操作風險管理委員會工作規則開展工作。各級營銷及產品部門是操作風險管理的第一道防線，對本業務條線的操作風險管理負直接責任。各級內控合規部門是各級機構操作風險綜合管理部門，負責統籌安排和組織推動本級機構操作風險管理體系的建立和實施，承擔操作風險管理第二道防線組織管理的職責；各級監察、保衛、人力資源、信息科技、財務會計、法律事務、運行管理、信貸管理、風險管理等部門是各級機構操作風險分類控制部門，負責開展特定類別操作風險的管控工作，與綜合管理部門共同構成操作風險管理的第二道防線。內部審計部門負責審計評價操作風險管理體系運作情況，是操作風險管理的第三道防線。

2018年，本行圍繞監管重點和操作風險變化趨勢，加強操作風險管理。持續開展重點領域和關鍵環節風險治理，積極開展深化整治工作，推動制度、流程、系統、機制等方面優化完善，推進關鍵環節的流程硬控制；強化外部欺詐風險管理，切實保護客戶資金安全；加強操作風險限額管理，做好限額指標監控和報告；優化操作風險計量系統，強化大額操作風險事件管控，持續加強操作風險管理工具應用和風險數據質量提升。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

## 法律風險

法律風險是指由於銀行經營管理行為不符合有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛(訴訟或仲裁)，有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關法律規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁、監管處罰、財務損失或聲譽損失等不利後果的風險。

本行基於保障依法合規經營管理的目標，始終重視建立健全法律風險管理體系，構建事前、事中和事後法律風險全程防控機制，支持和保障業務發展創新與市場競爭，防範和化解各種潛在或現實的法律風險。董事會負責審定法律風險管理相關戰略和政策，承擔法律風險管理的最終責任。高級管理層負責執行法律風險管理戰略和政策，審批有關重要事項。總行法律事務部是負責集團法律風險管理的職能部門，有關業務部門對法律風險防控工作提供相關支持和協助，各附屬機構和境內外分行分別承擔本機構法律風險管理職責。

2018年，本行繼續加強法律風險管理，提升法律風險管理水平和防控能力，保障集團依法合規經營和業務健康發展，整體運行平穩有序。不斷健全總分行縱向聯動和橫向協調機制，將法律風險防控嵌入業務談判、產品設計、合同簽訂等各環節，前移法律風險防控關口，提高法律風險防控的前瞻性、主動性和針對性；順應金融監管新要求，推動重點領域和關鍵環節有關法律風險防控化解；進一步優化法律工作跨境協調與管理機制，強化境外機構法律風險管理，積極應對國際化經營發展中面臨的跨境法律問題；運用多種法律手段提高清收工作成效；切實加強被訴案件風險防控，避免和減少風險損失；做好協助執行網絡查控工作，提高協助執行工作效率；印章綜合改革項目順利實施，建立健全電子簽約系統科學管理機制，規範合同文本管理，加強授權管理、關聯方管理、商標管理和知識產權保護工作，不斷提高風險管控制度化、系統建設精細化水平。

### 反洗錢

本行嚴格遵守中國及境外機構駐在國(地區)反洗錢法律法規，認真落實「風險為本」的反洗錢監管要求，紮實履行反洗錢法定義務和社會責任，不斷提升集團反洗錢和反恐怖融資管理水平。

面對複雜嚴峻的國內外反洗錢形勢，本行堅持「風險導向、監管導向、問題導向、基礎導向」，統籌推進集團反洗錢制度建設、系統建設和隊伍建設，夯實集團反洗錢管理基礎。在總行層面持續完善反洗錢管理架構，加大反洗錢考核問責力度，積極配合人民銀行開展FATF互評估，全面開展反洗錢宣傳培訓，落實反洗錢全員義務要求；在境內深入推進反洗錢集中處理改革，加強反洗錢智能化水平，提升可疑報告分析研判能力，積極配合監管部門和有權機關實施反洗錢調查；在境外著力提升重點機構反洗錢管理水平，不斷強化核心領域和關鍵環節洗錢風險防控，建立長效反洗錢合規管理機制。

關於操作風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2018年資本充足率報告》「操作風險」的相關內容。

### 聲譽風險

聲譽風險是指由商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險等交叉存在，相互作用。

聲譽風險管理是指根據聲譽風險管理目標和規劃，建立健全聲譽風險管理體系，通過日常聲譽風險管理和對聲譽事件的妥善處置，為實現聲譽風險管理的總體目標提供保證的過程和方法。良好的聲譽對商業銀行經營管理至關重要。本行高度重視自身聲譽，將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，防範聲譽風險。

本行董事會審議確定與本行戰略目標一致且適用於全行的聲譽風險管理政策，建立全行聲譽風險管理體系，監控全行聲譽風險管理的總體狀況和有效性，承擔聲譽風險管理的最終責任。高級管理層負責領導全行的聲譽風險管理工作，執行董事會制定的聲譽風險管理戰略和政策，審定聲譽風險管理的有關制度、辦法、操作規程和特別重大聲譽事件處置方案，確保聲譽風險管理體系正常、有效運行。本行建立了專門的聲譽風險管理團隊，負責聲譽風險的日常管理。

2018年，本行持續推進聲譽風險管理體系建設，不斷完善管理機制，強化聲譽風險的源頭防控和治理。加強信息科技在聲譽風險管理中的運用，提升聲譽風險管理的信息化水平。聯動開展聲譽風險管理與消費者權益保護工作，積極響應社會公眾的意見和建議，不斷提升全員聲譽風險意識。組織推進一系列具有較大影響力的主題宣傳報道，提升本行品牌和形象。報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，全行聲譽風險處於可控範圍。



## 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動蕩、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本行嚴格遵循國別風險管理相關監管要求，董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策，總行風險管理委員會負責國別風險管理相關事項集體審議。本行通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評估與評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測，以及壓力測試等。國別風險評級和限額每年至少複審一次。

2018年，面對日趨複雜的國際政治經濟形勢，本行嚴格按照監管要求並結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；不斷強化國別風險預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展戰略的同時有效地控制國別風險。

## 資本管理

本行實施集團化的資本管理機制，以資本為對象和工具進行計劃、計量、配置、應用和營運等管理活動。本行資本管理的目標是，保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求；不斷鞏固和提升全行的資本基礎，支持業務增長和戰略規劃的實施；建立以經濟資本為核心的價值管理體系，強化資本約束和激勵機制，提高資本配置效率；創新和拓展資本補充渠道，提升資本質量，優化資本結構。本行資本管理範圍涵蓋全集團各類經營單位，資本管理內容包括資本充足率管理、經濟資本管理、資本投資和融資管理等。

2018年，本行持續深化資本管理改革，加強資本節約優化，強化經濟資本管理對全行風險加權資產的約束作用，持續提升資本使用效率和回報水平。穩步提升內源性資本補充能力，進一步夯實全行資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。全年各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

### 資本充足率及槓桿率情況

本行根據《資本辦法》計算各級資本充足率。按照原中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

### 集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
<b>根據《資本辦法》計算：</b>				
核心一級資本淨額	2,232,033	2,040,396	2,030,108	1,856,054
一級資本淨額	2,312,143	2,102,348	2,110,060	1,935,429
總資本淨額	2,644,885	2,419,120	2,406,920	2,216,707
核心一級資本充足率	12.98%	13.23%	12.77%	12.88%
一級資本充足率	13.45%	13.63%	13.27%	13.44%
資本充足率	15.39%	15.68%	15.14%	15.39%
<b>根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：</b>				
核心資本充足率	11.54%	11.89%	11.65%	11.96%
資本充足率	14.11%	14.34%	14.56%	14.67%

2018年末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率12.98%，一級資本充足率13.45%，資本充足率15.39%，均滿足監管要求。

### 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>核心一級資本</b>	<b>2,247,021</b>	<b>2,044,390</b>
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,968	151,952
盈餘公積	261,636	232,660
一般風險準備	278,980	264,850
未分配利潤	1,205,924	1,096,868
少數股東資本可計入部分	3,752	2,716
其他	(11,646)	(61,063)
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>14,988</b>	<b>14,282</b>
商譽	8,820	8,478
其他無形資產（土地使用權除外）	1,927	1,532
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,739)	(3,708)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>2,232,033</b>	<b>2,030,108</b>
<b>其他一級資本</b>	<b>80,110</b>	<b>79,952</b>
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	735	577
<b>一級資本淨額</b>	<b>2,312,143</b>	<b>2,110,060</b>
<b>二級資本</b>	<b>332,742</b>	<b>297,360</b>
二級資本工具及其溢價可計入金額	202,761	222,321
超額貸款損失準備	127,990	71,736
少數股東資本可計入部分	1,991	3,303
<b>二級資本扣除項目</b>	<b>-</b>	<b>500</b>
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	500
<b>總資本淨額</b>	<b>2,644,885</b>	<b>2,406,920</b>
<b>風險加權資產<sup>(2)</sup></b>	<b>17,190,992</b>	<b>15,902,801</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>12.98%</b>	<b>12.77%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>13.45%</b>	<b>13.27%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>15.39%</b>	<b>15.14%</b>

註：(1) 請參見「財務報表附註51.(e)資本管理」。

(2) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2018年資本充足率報告》。

### 槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
一級資本淨額	2,312,143	2,249,959	2,161,384	2,154,625	2,110,060
調整後的表內外資產餘額	29,679,878	30,363,117	29,421,922	28,551,949	28,084,967
<b>槓桿率</b>	<b>7.79%</b>	<b>7.41%</b>	<b>7.35%</b>	<b>7.55%</b>	<b>7.51%</b>

註：槓桿率披露相關信息請參見「未經審計補充財務信息」。

### 資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進新型資本工具發行工作。

根據資本規劃及資本補充計劃，本行於2019年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為550億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。請參見本行在香港聯交所網站和上交所網站發佈的公告。

本行董事會於2019年3月28日審議通過《關於發行無固定期限資本債券的議案》，本行擬在全國銀行間債券市場發行總額共計不超過人民幣800億元減記型無固定期限資本債券，募集資金將用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。請參見本行在香港聯交所網站和上交所網站發佈的公告。

關於本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。有關融資的具體情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 證券發行與上市情況」。

### 經濟資本配置和管理

本行經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等三類指標，應用領域包括信貸資源配置、限額管理、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。

本行從計量、配置、考核等方面進一步加強經濟資本管理，完善經濟資本計量政策，優化經濟資本計量標準和計量系統。嚴格執行限額管理措施，不斷提升經濟資本精細化管理水平，全面加強對境內分行、利潤中心、境外及控股機構的資本約束。持續優化信貸業務經濟資本計量和考核政策，積極助力全行信貸結構調整。加強對各級機構的經濟資本管理培訓，大力推進經濟資本在經營管理和業務前沿的應用。

## 展望

綜合研判，2019年銀行經營面臨的環境更複雜、不確定因素更多、風險挑戰更大。同時，嚴峻考驗期也是戰略機遇期。

本行面臨的機遇主要包括：一是我國發展仍處於重要戰略機遇期，經濟潛力大、韌性強、長期向好的基本面沒有變，將為我們創造穩定的宏觀環境，是我們做好經營工作的最大信心和根本底氣。二是供給側結構性改革深入推進，經濟結構優化升級加快，改革開放深化，區域協調發展戰略深入實施等，將為我們業務發展和金融創新創造巨大空間。三是金融科技的快速發展和廣泛應用，將為我們全面推進智慧銀行建設、構建金融服務新生態，增添新的動能和優勢。

本行面臨的主要挑戰包括：一是受貿易保護主義等影響，全球經濟下行風險加大，將對銀行國際化經營帶來影響。二是我國經濟運行穩中有變，變中有憂，困難增多，將給銀行經營特別是資產質量穩定帶來壓力。三是全球金融市場動蕩加劇，國內資本市場、債券市場共振風險加大，對銀行全面風險管控能力形成考驗。四是資管新規落地實施，對銀行推進經營轉型提出緊迫要求。

2019年，是新中國成立70週年，也是全面建成小康社會關鍵之年。本行將堅持穩中求進工作總基調，在積極推動經濟高質量發展中，實現自身健康可持續發展，進一步提升價值創造力、客戶服務力、風險控制力和市場競爭力。

- ◇ **持續提升服務實體經濟效能。**堅持投融資一體化發展策略，統籌好存量與增量、信貸與非信貸、表內與表外、境內與境外，提高資源配置效率，發揮好金融全要素的帶動和激活效應。把握好投向佈局，按照「鞏固、增強、提升、暢通」八字方針，積極支持深化供給側結構性改革，促進貨幣政策傳導和「六穩」落地。尤其是堅持公平信貸原則，持續改進民營和小微金融服務，更好發揮金融活水對實體經濟的精準澆灌與滋養作用。
- ◇ **持續深化經營轉型和改革創新。**堅持固本強基與轉型升級相結合，通過全渠道發力、全市場佈局、全鏈條延伸、全板塊統籌，推動全量客戶拓展和存款競爭力提升。扭住一批增長空間大、帶動效應強的戰略板塊，培育增長新動能和「續航能力」，帶動各板塊共同發力、共撐大局。不斷推動改革創新走深走實，在深化存量改革項目的同時，壓茬推進一批新的改革舉措，提升發展質量和創新活力。立足金融本質和科技優勢，全面推進IT架構轉型和智慧銀行建設，打造金融服務新生態，為經營發展全面「賦能」。
- ◇ **持續增強風險防範化解能力。**平衡好穩增長與防風險的關係，針對主要風險，打好主動仗和攻堅戰。提升信用風險全週期管理能力，突出抓好新增「出血點」管控、存量風險化解和不良貸款處置，努力穩固資產質量改善態勢。以「看得清、摸得透、管得住」為原則，健全有效穿透的風險全景視圖、簡單透明的業務發展策略以及貫穿集團的統一風控體系，強化全面風險管理，嚴防各類風險疊加碰頭、交叉傳染，確保各類風險整體可控。

## 根據監管要求披露的其他信息

### 主要監管指標

項目		監管標準	2018	2017	2016
流動性比率 (%)	人民幣	$\geq 25.0$	43.8	41.7	35.7
	外幣	$\geq 25.0$	83.0	86.2	82.3
貸存款比例 (%)	本外幣合計		71.0	71.1	70.9
最大單一客戶貸款比例 (%)		$\leq 10.0$	3.8	4.9	4.5
最大十家客戶貸款比例 (%)			12.9	14.2	13.3
貸款遷徙率 (%)	正常		1.7	2.7	3.4
	關注		25.3	23.2	23.5
	次級		38.8	71.1	36.8
	可疑		25.2	10.6	7.4

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

### 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2018年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

### 公司債券相關情況

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2017年修訂)》《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。

## 商業銀行全球系統重要性評估指標

人民幣百萬元

指標	2018年	2017年
調整後的表內外資產餘額	29,679,878	28,084,967
金融機構間資產	1,717,824	1,928,002
金融機構間負債	1,816,041	1,924,926
發行證券和其他融資工具	3,947,251	3,948,878
通過支付系統或代理行結算的支付額	413,391,380	361,485,854
託管資產	16,301,370	15,557,326
有價證券承銷額	1,266,787	1,198,482
場外衍生產品名義本金	7,130,990	5,600,701
交易類和可供出售證券	432,604	498,644
第三層次資產	209,554	169,915
跨境債權	1,885,349	1,631,867
跨境負債	2,010,668	1,729,020

## 社會責任

本行以踐行「提供卓越金融服務 — 服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」的社會責任為目標，始終立足於經濟社會發展中各利益相關方的普遍訴求，服務於經濟發展與社會進步的可持續發展大局，致力於實現經濟、環境、社會的綜合價值最大化。

### 價值卓越

本行依託完善的公司治理，推進經營轉型，創新產品和服務，提高盈利能力和風險控制水平，通過金融資源優化配置促進社會資源合理分配，進一步加強綠色金融體系建設，實現經濟效益、社會效益、生態效益同步提升，為包括股東、客戶、員工在內的所有利益相關者和社會創造卓越價值。

### 堅守本源

本行堅守銀行本源，堅定紮根實體經濟的決心，聚焦高端製造、培育幸福產業、支持物聯互聯、服務區域協調，進一步建設普惠金融體系，服務小微企業和民營經濟，堅持精準扶貧、精準脫貧基本方略，創新推進扶貧工作，不斷提升精準扶貧工作水平，讓金融服務真正惠及民生。

### 客戶首選

本行牢固樹立並踐行「以客戶為中心」的經營理念，持之以恆打造效率高、體驗佳、口碑好的銀行，積極構建線上+線下、人工+智能、推送+互動的立體服務體系，著力為客戶提供更加優質、高效、安全、便捷的金融服務，建設客戶信得過、靠得住、用得好的首選銀行。

### 創新領跑

本行大力培育創新文化，堅持自主創新，提升知識產權保護力度，大力開展產品服務創新，不斷強化管理創新，致力於成為智慧金融生態的引領者和驅動者。

### 安全穩健

本行始終踐行「工於至誠，行以致遠」的企業文化，積極應對金融監管變革要求和市場環境的最新情況，嚴守風險底線和合規防線，以制度完善、風險防控為依託，安全運營，穩健發展，切實保障消費者權益，維護金融安全與穩定。



## 以人為本

本行秉承人本理念，以「平等、開放、尊重、共融」的態度，積極優化用人環境，切實維護員工合法權益，關愛員工成長。同時，本行積極支持公益事業，鼓勵員工參與志願者活動，通過扶貧助困、助老助殘、助學支教等多種方式回饋社會，積極履行企業社會責任。

### 精準扶貧

本行始終將扶貧工作作為履行社會責任的重要內容，堅持精準扶貧、精準脫貧基本方略，成立了金融扶貧工作領導小組，統籌完善扶貧工作機制，創新推進扶貧工作，不斷加大金融支持和精準幫扶力度，精準對接貧困地區需求，努力在脫貧攻堅中發揮應有作用。

#### 精準扶貧規劃

**扶貧規劃與目標。**充分發揮金融對促進貧困地區人民群眾脫貧致富的作用，加大對貧困地區的信貸支持力度，全面做好貧困地區的金融服務；集中力量支持深度貧困地區，幫助定點扶貧地區整合資源，凝聚各方力量幫助貧困人口改善生產生活條件，支持當地按期完成脫貧目標，在脫貧攻堅中貢獻金融智慧。

**扶貧制度保障措施。**本行召開總行金融扶貧工作領導小組會議，加強扶貧工作的組織領導和統籌協調；制定《中國工商銀行金融精準扶貧工作方案(2018年版)》《關於做好定點扶貧工作的意見》和《定點扶貧督促檢查工作方案》三項扶貧措施，制定《金融精準扶貧工作效果評估辦法》，為扶貧工作提供堅實制度保障。

#### 年度精準扶貧概要

**金融扶貧。**緊緊圍繞貧困地區的金融需求，重點從信貸投放、產品創新、服務供給等方面突破，深入推進扶貧工作開展，真正使金融扶貧發揮出更大的撬動作用，全力推進新時期金融精準扶貧工作。

**產業扶貧。**牽頭成立「精準扶貧美好生活聯盟」，打造「大型銀行+中央媒體+物流通道+運營直銷」的產業扶貧生態鏈。依靠自身「融e購」電商平台，整合物流、資金流與信息流，幫助貧困地區農企、農戶網絡銷售農資、農產品。在定點扶貧地區堅持「工行+政府+村兩委+企業+貧困戶」的產業扶貧模式，牢牢把握精準原則，打造了一批具有發展活力和示範帶動效應的特色產業項目。舉辦貧困村黨支部書記、創業致富帶頭人、實用科技人才等「三支隊伍」培訓班，幫助他們開闊工作視野，增強致富帶富的本領。

**教育扶貧。**堅持「扶貧先扶智」，抓住「人」這個根本，從教師、學生、畢業生三方面深入幫扶，通過就業幫扶、貧困生資助、山村教師培訓、校舍捐建等項目全方位提升教育扶貧水平。

**健康扶貧。**通過免費醫療救助、衛生設施捐贈等措施，改善當地醫療衛生水平，減少因病致貧或因病返貧的情況，使更多的貧困人口享受到基本醫療服務。首次將「健康快車」火車醫院開進四川巴中，並在巴中建設一座白內障治療中心。

### 精準扶貧成效

單位：萬元 幣種：人民幣

金融精準扶貧工作	
貸款餘額	15,594,543.84
其中：產業精準扶貧貸款	2,909,044.98
項目精準扶貧貸款	10,626,870.94
其中：農村交通設施	5,079,545.99
農網升級改造	190,432.19
農村水利設施	707,104.44
農村教育貸款	171,825.00
<b>定點扶貧工作投入金額</b>	<b>3,071.00</b>
產業扶貧	1,890.00
教育扶貧	681.00
健康扶貧	470.00
基礎設施扶貧	30.00
<b>消費扶貧</b>	
幫助貧困地區銷售農產品	10,800.00
購買貧困地區農產品	2,584.67
<b>除定點扶貧外集團扶貧捐贈情況</b>	
捐贈金額	2,794.43
項目情況	包括基礎設施扶貧、 產業扶貧、教育扶貧、 醫療扶貧、貧困戶慰問等
受益人數（人）	317,932
其中：建檔立卡貧困人口受益人數（人）	58,202

註：表中「定點扶貧」是指本行在四川省通江縣、南江縣、金陽縣及萬源市所進行的扶貧工作。

### 後續精準扶貧計劃

圍繞貧困地區發展規劃，統籌金融支持精準扶貧與鄉村振興戰略。因地制宜創新扶貧金融產品和服務，堅持「金融+產業+教育+健康」的扶貧模式，推動扶貧由輸血式向造血式、單點式向集中連片式轉變；優化貧困地區金融服務渠道，利用好融e購平台，做好電商扶貧，擴大貧困地區金融服務供給，進一步提升金融服務的便利性、可得性；聚焦深度貧困地區脫貧，積極統籌資源，緊盯最困難的地方，瞄準最困難的群體，扭住最急需解決的問題加大支持力度。

## 綠色環保

本行將加強綠色金融建設作為長期堅持的重要戰略，從政策制度、管理流程、業務創新、自身表現等各方面出發，全面推進綠色金融建設，促進信貸結構「綠色調整」，積極支持綠色產業發展，加強環境和社會風險防控，嚴格落實綠色信貸全流程管理。截至報告期末，境內綠色信貸餘額12,377.58億元，比上年末增加1,385.59億元，增長12.61%，高於同期境內公司貸款增速約6.6個百分點。

本行倡導綠色辦公理念，持續推進低碳運營。持續豐富辦公信息化系統內涵，積極推廣無紙化辦公，研發並推廣無紙化會議。進一步嚴格用車制度，繼續構建以自有車輛為主、網約車等社會化車輛為輔的多元化公務用車保障格局，提倡綠色出行。倡導節約用水，強化能耗控制。堅持開展義務植樹活動，改善了生態環境，提高了員工環保意識。

有關本行社會責任的更多內容，請參見本行網站發佈的《中國工商銀行股份有限公司2018社會責任(環境、社會、管治)報告》。

## 股本變動及主要股東持股情況

### 普通股股份變動情況

#### 股份變動情況表

單位：股

	2017年12月31日		報告期內增減	2018年12月31日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

註：「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

### 證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，未發行可轉換公司債券。

有關本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況——優先股相關情況」。

有關本行及本行子公司其他證券發行情況，請參見「財務報表附註35.已發行債務證券；38.其他權益工具」。

本行無內部職工股。

### 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為579,040戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東123,028戶，A股股東456,012戶。截至業績披露日前上一月末(2019年2月28日)，本行普通股股東總數為562,820戶，無表決權恢復的優先股股東。

## 前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結 的股份數量	報告期內股份 增減變動情況
匯金公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	-
香港中央結算代理人有限公司／ 香港中央結算有限公司 <sup>(4)</sup>	境外法人	H股	24.17	86,151,664,334	未知	51,813,906
		A股	0.24	873,150,238	無	403,299,770
中國平安人壽保險股份有限 公司 — 傳統 — 普通保險 產品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	無	-44,000,000
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,564	無	-1,559,948,322
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	-
中央匯金資產管理有限責任 公司	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	-
中國人壽保險股份有限 公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他	A股	0.28	1,000,845,252	無	869,042,907
中國人壽保險股份有限 公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	其他	A股	0.21	745,715,157	無	383,007,330
工銀瑞信上證50交易型開放式 指數證券投資基金	其他	A股	0.10	366,214,700	無	366,214,700

註：(1) 以上數據來源於本行2018年12月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。「中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

(4) 香港中央結算代理人有限公司持有86,151,664,334股H股，香港中央結算有限公司持有873,150,238股A股。

## 主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

## 股本變動及主要股東持股情況

### ◆ 控股股東

本行最大的單一股東為匯金公司。匯金公司全稱「中央匯金投資有限責任公司(Central Huijin Investment Ltd.)」，成立於2003年12月16日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本、實收資本均為8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，統一社會信用代碼911000007109329615，法定代表人丁學東<sup>1</sup>。匯金公司是中投公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2018年12月31日，匯金公司共持有本行約34.71%的股份。其直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行	34.68
2	中國工商銀行股份有限公司(A；H)	34.71
3	中國農業銀行股份有限公司(A；H)	40.03
4	中國銀行股份有限公司(A；H)	64.02
5	中國建設銀行股份有限公司(A；H)	57.11
6	中國光大集團股份公司	55.67
7	中國光大銀行股份有限公司(A；H)	19.53
8	中國出口信用保險公司	73.63
9	中國再保險(集團)股份有限公司(H)	71.56
10	新華人壽保險股份有限公司(A；H)	31.34
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00
12	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07
13	申萬宏源集團股份有限公司(A)	22.28
14	中國國際金融股份有限公司(H)	55.68
15	中信建投證券股份有限公司(A；H)	31.21
16	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
17	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

註：(1) A代表A股上市公司；H代表H股上市公司。

- (2) 2018年6月6日，經北京金融資產交易所公開掛牌流程，匯金公司與海爾集團(青島)金融控股有限公司簽訂股權轉讓協議，向其轉讓中金公司3.985億股內資股股份。截止2018年底，相關手續正在辦理中。轉讓完成後，匯金公司直接持有的中金公司股權比例將變更為約46.2%。
- (3) 除上述控參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

1 丁學東已調任國務院副秘書長(正部長級)，授權屠光紹代行中投公司法定代表人、匯金公司董事長及法定代表人職權，自2017年3月2日起生效，至國務院做出新的任命為止。屠光紹現任中投公司副董事長兼總經理。

本行第二大單一股東為財政部，截至2018年12月31日，其共持有本行約34.60%的股份。財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、制定財稅政策、進行財政監督等事宜的宏觀調控部門。

◆ 其他持有10%以上(含)法人股東(不包括香港中央結算代理人有限公司)的基本情況

無。

◆ 實際控制人情況

無。

### 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2018年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

#### A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重 <sup>(3)</sup> (%)	佔全部普通股 股份比重 <sup>(3)</sup> (%)
財政部 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
匯金公司 <sup>(2)</sup>	所控制的 法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00

註：(1) 截至2018年12月31日，根據本行股東名冊顯示，財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2018年12月31日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

## 股本變動及主要股東持股情況

### H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重 (%)	佔全部普通股 股份比重(%)
平安資產管理 有限責任公司 <sup>(1)</sup>	投資經理	8,707,776,000	好倉	10.03	2.44
全國社會保障基金 理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
BlackRock, Inc.	所控制的 法團的權益	4,397,641,191	好倉	5.07	1.23
		1,679,000	淡倉	0.00	0.00
Citigroup Inc.	持有股份的 保證權益的人	5,757,000	好倉	0.01	0.00
	所控制的 法團的權益	256,781,554	好倉	0.30	0.07
	核准借出代理人	4,109,856,188	好倉	4.73	1.15
	合計	4,372,394,742		5.03	1.22
	所控制的 法團的權益	85,975,521	淡倉	0.09	0.02

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，系根據平安資產管理有限責任公司截至2018年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2018年9月7日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。



## 優先股相關情況

### 近三年優先股發行上市情況

近三年，本行未發行優先股。

### 優先股發行計劃

本行董事會和股東大會分別於2018年8月30日和2018年11月21日審議通過《關於中國工商銀行股份有限公司境內發行優先股股票方案的議案》和《關於中國工商銀行股份有限公司境外發行優先股股票方案的議案》，擬在境內外市場發行總額共計不超過等額人民幣1,000億元優先股，其中在境內市場一次或分次發行不超過人民幣1,000億元優先股、在境外市場發行不超過等額人民幣440億元優先股，具體發行數額由股東大會授權董事會(可轉授權)在上述額度範圍內確定。本次境內外優先股發行所募資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本行其他一級資本。本次優先股發行方案尚待相關監管機構的批准。

### 優先股股份變動情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。截至業績披露日前上一月末(2019年2月28日)，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。

### 前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
Cede & Co.	境外法人	美元境外優先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣境外優先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
		歐元境外優先股	-	40,000,000	13.0	-	未知

註：(1) 以上數據來源於本行2018年12月31日的境外優先股股東名冊。

(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

## 股本變動及主要股東持股情況

### 前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份 有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券有限責任公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險股份 有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2018年12月31日的境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司一分紅一個人分紅—005L—FH002滙」、「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滙」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

### 優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2018年10月30日召開的董事會審議通過了《關於優先股股息分配的議案》，批准本行於2018年11月23日派發境內優先股股息，於2018年12月10日派發境外優先股股息。

本行境內優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額。本行境內優先股採取非累積股息支付方式，且境內優先股股東按照約定的票面股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境內優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行按照4.5%的票面股息率派發境內優先股股息20.25億元人民幣(含稅)。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為1.96億美元(含稅)、0.40億歐元(含稅)和8.00億元人民幣(含稅)，上述境外優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣24.81億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

優先股種類	2018年		2017年		2016年	
	股息率	派息總額	股息率	派息總額	股息率	派息總額
境內優先股	4.50%	2,025	4.50%	2,025	4.50%	2,025
境外優先股	6.00%	2,481	6.00%	2,412	6.00%	2,425

註：派息總額含稅。

上述股息分配方案已實施完畢，具體付息情況請參見本行於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

### 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

### 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### 優先股採用的會計政策及理由

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》(財會[2014]13號)以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

## 董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

### 董事、監事、高級管理人員基本情況

姓名	職務	性別	年齡	任期
谷澍	副董事長、執行董事、行長	男	51	2016.12–2019.12
程鳳朝	非執行董事	男	59	2015.03–2021.06
鄭福清	非執行董事	男	55	2015.02–2021.11
梅迎春	非執行董事	女	47	2017.08–2020.08
董軾	非執行董事	男	53	2017.08–2020.08
葉東海	非執行董事	男	55	2017.10–2020.10
洪永淼	獨立非執行董事	男	54	2012.08–2018.12
梁定邦	獨立非執行董事	男	72	2015.04–2021.04
楊紹信	獨立非執行董事	男	63	2016.04–2019.04
希拉•C•貝爾	獨立非執行董事	女	64	2017.03–2020.03
沈思	獨立非執行董事	男	65	2017.03–2020.03
努特•韋林克	獨立非執行董事	男	75	2018.12–2021.12
張煒	股東代表監事	男	56	2016.06–2019.06
惠平	職工代表監事	男	58	2015.09–2021.09
黃力	職工代表監事	男	54	2016.06–2019.06
瞿強	外部監事	男	52	2015.12–2021.12
沈炳熙	外部監事	男	66	2016.06–2019.06
胡浩	副行長	男	56	2015.11–
譚炯	副行長	男	52	2017.01–
王百榮	首席風險官	男	56	2016.07–
官學清	董事會秘書	男	55	2016.07–
<b>離任董事、監事、高級管理人員</b>				
易會滿	董事長、執行董事	男	54	2013.07–2019.01
錢文揮	監事長	男	56	2015.06–2018.01
張紅力	執行董事、副行長	男	53	2015.06–2018.07
王敬東	執行董事、副行長	男	56	2016.12–2018.09
費周林	非執行董事	男	60	2015.03–2018.10
柯清輝	獨立非執行董事	男	69	2012.05–2018.10
李雲澤	副行長	男	48	2016.10–2018.09

註：(1) 請參見本章「新聘、解聘情況」。

(2) 易會滿先生、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生作為本行執行董事的任期載於上表。谷澍先生作為本行高級管理人員的任職起始時間請參見本章「董事、監事、高級管理人員簡歷」。易會滿先生自2005年10月起歷任本行高級管理層成員、副行長、行長、副董事長，2016年6月至2019年1月擔任本行董事長。張紅力先生和王敬東先生分別自2010年5月和2013年12月起擔任本行副行長。

- (3) 根據本行公司章程規定，在改選的董事就任前，原董事繼續履行董事職務。
- (4) 根據中國證監會規定，上表中關於董事、監事的任期起始時間，涉及連任的從首次聘任為董事、監事時起算。
- (5) 報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事、監事、高級管理人員除張紅力先生持有本行H股2,000股之外，其他人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。
- (6) 洪永淼先生的曾用名為洪永妙。努特·韋林克先生的英文全名為Arnout Henricus Elisabeth Maria Wellink。

### 董事、監事、高級管理人員簡歷

#### 谷澍 副董事長、執行董事、行長

自2016年12月起任本行副董事長、執行董事，2016年10月起任本行行長。1998年加入中國工商銀行，曾任會計結算部副總經理、計劃財務部副總經理、財務會計部總經理等職。自2008年7月起，歷任本行董事會秘書兼戰略管理與投資者關係部總經理、山東省分行行長、本行副行長。曾兼任標準銀行集團有限公司副董事長、中國工商銀行(倫敦)有限公司董事長、中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司董事長。畢業於上海財經大學，獲經濟學博士學位，曾獲上海交通大學工學學士和東北財經大學經濟學碩士學位，高級會計師。

#### 程鳳朝 非執行董事

自2015年3月起任本行非執行董事。2009年進入匯金公司工作。曾任河北省平泉縣財政局副局長，河北省財政廳辦公室副主任，河北會計師事務所所長，河北省註冊會計師協會副會長兼秘書長，中國長城資產管理公司石家莊辦事處副總經理，中國長城資產管理公司評估管理部總經理，中國長城資產管理公司天津辦事處總經理，中國長城資產管理公司發展研究部總經理，中國農業銀行股份有限公司非執行董事。現為湖南大學博士生導師，中國社會科學院研究生院碩士生導師，中國證監會併購重組專家諮詢委員會委員，中國光大集團股份公司監事。獲湖南大學管理學博士學位，金融科學研究員，高級會計師，中國註冊會計師，中國註冊資產評估師。

#### 鄭福清 非執行董事

自2015年2月起任本行非執行董事。1989年進入財政部工作。曾任財政部駐山西省專員辦公室副主任、主任；財政部駐山西省專員辦專員助理、副巡視員。畢業於中共中央黨校研究生院法學理論專業，經濟師。

#### 梅迎春 非執行董事

自2017年8月起任本行非執行董事。1992年進入財政部，先後在世界銀行司、國庫司、關稅司工作。曾任財政部國庫司預算執行處助理調研員、財政部國庫支付中心審核二處助理調研員、財政部國庫支付中心審核二處副處長、財政部國庫支付中心審核二處處長、財政部關稅司(關稅

政策研究中心)副主任，期間曾借調世界銀行發展金融部發展夥伴關係局和東亞太平洋區域行長辦公室任高級顧問。獲美國哥倫比亞大學國際事務學院國際事務碩士學位、財政部中國財政科學研究院(原財政科學研究所)經濟學博士學位。

### 董軾 非執行董事

自2017年8月起任本行非執行董事。2008年進入匯金公司工作。曾任中國人民銀行稽核監督局副處長、國務院稽察特派員助理、中央企業工委監事會處長、國務院國資委外事局副局長、中國再保險(集團)股份有限公司董事、中國再保險資產管理股份有限公司董事、中國建設銀行股份有限公司非執行董事。現任中信建投證券股份有限公司副董事長、非執行董事。曾在美聯儲、墨爾本皇家理工大學訪問學習。畢業於中國人民大學，獲經濟法碩士學位，高級經濟師、會計師。

### 葉東海 非執行董事

自2017年10月起任本行非執行董事。2017年進入匯金公司工作。曾任北京師範大學財務處科長、副處長，中國光大銀行計財部總經理助理(副總經理級)，中國光大銀行財務會計部副總經理(主持工作)，中國光大銀行天津分行副行長、黨組成員，中國光大銀行稽核部副總經理(主持工作)，中國光大銀行稽核部總經理，中國光大銀行審計部總經理，曾兼任中國光大銀行監事會職工監事。畢業於中國人民大學，獲經濟學碩士學位，高級會計師。

### 洪永淼 獨立非執行董事

自2012年8月起任本行獨立非執行董事。曾為國家自然科學基金海外傑出青年科學基金主持人，中國留美經濟學會會長。現為發展中國家科學院院士、美國康奈爾大學經濟學與國際研究講席教授、首批「千人計劃」入選者、教育部高等學校經濟學類專業教學指導委員會副主任委員、廈門大學王亞南經濟研究院與經濟學院院長、教育部「長江學者」講座教授、中國科學院大學經濟與管理學院名譽教授、中國國家自然科學基金委員會英文期刊Journal of Management Science and Engineering經濟學領域高級主編、中國社會科學院《經濟研究》編委、北京大學《經濟學(季刊)》學術委員會委員，廈門銀行股份有限公司獨立非執行董事。獲廈門大學理學學士、經濟學碩士學位，後獲美國加州大學聖地亞哥分校經濟學博士學位。

梁定邦 獨立非執行董事

自2015年4月起任本行獨立非執行董事。曾任中國證監會首席顧問，中國證監會國際顧問委員會委員，全國人民代表大會常務委員會香港特別行政區基本法委員會委員，香港證監會主席，國際證券管理機構組織技術委員會主席，環球數碼創意控股有限公司非執行董事，領匯房地產投資信託基金管理人領匯管理有限公司、中國神華能源股份有限公司、中國銀行股份有限公司和中國人壽保險股份有限公司獨立非執行董事。現任中國中信股份有限公司和新華人壽保險股份有限公司獨立非執行董事。獲倫敦大學法律學士學位、香港中文大學榮譽法學博士學位、香港公開大學榮譽法學博士學位和香港嶺南大學榮譽社會科學博士學位，為香港證券學會榮譽院士、國際歐亞科學院院士和香港資深大律師，並具英格蘭及威爾士大律師資格、美國加州執業律師資格。

楊紹信 獨立非執行董事

自2016年4月起任本行獨立非執行董事。曾任普華永道會計師事務所香港主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所中國內地及香港執行主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所全球領導委員會五人領導小組成員、普華永道會計師事務所亞太區主席、恒生管理學院董事兼審核委員會主席等職務。現任中國人民政治協商會議第十三屆全國委員會委員、香港金融管理局外匯基金諮詢委員會委員、香港賽馬會董事會成員、香港公開大學校董會副主席、騰訊控股有限公司獨立非執行董事等職務。畢業於英國倫敦政治經濟學院。楊先生為香港太平紳士，擁有英國特許會計師資格，是英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員、香港會計師公會資深會員以及英國特許管理會計師公會資深會員。

希拉·C·貝爾 獨立非執行董事

自2017年3月起任本行獨立非執行董事。曾任羅伯特·多爾(Robert Dole)參議員的研究主管、副顧問和顧問，美國商品期貨交易委員會委員，紐約證券交易所政府關係副主席，美國財政部金融機構司助理秘書，美國華盛頓學院院長，馬薩諸塞大學阿姆赫斯特分校金融監管政策講席教授，聯邦存款保險公司主席和The Pew Charitable Trusts高級顧問。現任系統性風險委員會榮譽主席，非盈利性組織The Volcker Alliance的創始董事會成員，Thomson Reuters Corp.、Host Hotels & Resort Inc.、Paxos Trust Company, LLC及其控股公司Kabompo Holdings, Ltd.的獨立非執行董事，中國銀保監會國際諮詢委員會委員，西班牙桑坦德銀行國際顧問委員會委員。獲美國堪薩斯大學哲學學士、法學博士學位，為阿默斯特學院榮譽博士、德雷塞爾大學、堪薩斯大學和馬薩諸塞大學榮譽博士。

### 沈思 獨立非執行董事

自2017年3月起任本行獨立非執行董事。曾任中國人民銀行浙江省分行副處長、處長，中國人民銀行總行調統司副司長，上海浦東發展銀行杭州分行副行長，上海浦東發展銀行董事會秘書，上海浦東發展銀行執行董事兼董事會秘書，先後參與上海浦東發展銀行首發上市、四次增發新股、收購信用社、引入美國花旗銀行作為戰略合作夥伴等重大事宜。獲浙江大學經濟學碩士學位，EMBA，高級經濟師。

### 努特·韋林克 獨立非執行董事

自2018年12月起任本行獨立非執行董事。曾任荷蘭財政部國庫司長，荷蘭中央銀行執行委員、行長，歐洲中央銀行管理委員會委員，十國集團中央銀行行長會議成員及國際貨幣基金理事，國際清算銀行董事會成員、董事會主席，巴塞爾銀行監管委員會主席，中國銀行股份有限公司獨立非執行董事，普華永道會計師事務所(荷蘭)監事會副主席，阿姆斯特丹自由大學名譽教授。曾代表荷蘭政府擔任一家銀行、一家再保險公司及其他企業的監事會成員，荷蘭露天博物館監事會主席，Mauritshuis皇家畫廊及海牙Westeinde醫院的成員和司庫。1980年被授予荷蘭獅騎士勳章並於2011年被授予Orange-Nassau司令勳章。獲萊頓大學法學碩士學位、鹿特丹伊拉斯姆斯大學經濟學博士學位和蒂爾堡大學榮譽博士學位。

### 張煒 股東代表監事

自2016年6月起任本行股東代表監事，兼任監事會辦公室主任。1994年加入中國工商銀行，曾任本行監事會職工代表監事、法律事務部總經理、消費者權益保護辦公室主任等職。畢業於北京大學，獲法學博士學位，研究員。

### 惠平 職工代表監事

自2015年9月起任本行職工代表監事。1984年加入中國工商銀行，2015年起任本行紀律檢查委員會副書記、監察室主任。曾任陝西省分行副行長、行長，本行內控合規部總經理。畢業於廈門大學，獲金融學博士學位，高級經濟師。

### 黃力 職工代表監事

自2016年6月起任本行職工代表監事。1994年加入中國工商銀行，現任本行內部審計局主要負責人。1998年12月至2015年6月先後任中國工商銀行貴州省分行營業部副總經理、總經理，貴州省分行副行長、行長。獲香港大學工商管理碩士學位，高級經濟師。



#### 瞿強 外部監事

自2015年12月起任本行外部監事。現任中國人民大學教授、博士生導師，中國財政與金融政策研究中心(教育部人文社科重點研究基地)主任，中國人民大學金融與證券研究所副所長，中國金融學會理事，中國金融40人論壇成員，國家開發銀行外聘專家。曾任中國人民大學財政金融學院應用金融系主任。目前兼任北京銀行外部監事。畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位。

#### 沈炳熙 外部監事

自2016年6月起任本行外部監事。曾任中國人民銀行金融體制改革司金融市場處副處長、政策研究室體改處兼貨幣政策研究處處長、研究局貨幣政策研究處處長、中國人民銀行駐東京代表處首席代表、中國人民銀行金融市場司副司長、正司級巡視員，中國農業銀行非執行董事。目前兼任清華大學、浙江大學、南開大學客座教授。畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位，研究員。

#### 胡浩 副行長

自2015年11月起任本行副行長。1984年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行工商信貸部副總經理、信貸管理部副總經理、機構業務部總經理、國際業務部總經理，華商銀行總裁，中國工商銀行盧森堡有限公司董事長，南水北調中線幹線工程建設管理局副局長，太平財產保險有限公司董事，太平人壽保險有限公司董事，廈門國際銀行董事，本行戰略管理與投資者關係部總經理、董事會秘書，目前兼任標準銀行集團有限公司副董事長、中國工商銀行(倫敦)有限公司董事長。畢業於湖南大學，後獲中國社會科學院研究生院經濟學博士學位，研究員。

#### 譚炯 副行長

自2017年1月起任本行副行長。1988年6月加入中國銀行，曾任中國銀行西藏自治區分行副行長(主持工作)、行長，雲南省分行行長，中銀基金管理有限公司董事長，廣東省分行行長。畢業於武漢大學，獲經濟學博士學位，高級經濟師。

#### 王百榮 首席風險官

自2016年7月起任本行首席風險官。1986年參加工作，1991年加入中國工商銀行，曾任浙江省分行行長助理兼紹興市分行行長，浙江省分行副行長兼浙江省分行營業部總經理，重慶市分行副行長(主持工作)、行長。畢業於中共中央黨校，獲經濟學碩士學位，高級經濟師。

### 官學清 董事會秘書

自2016年7月起任本行董事會秘書。1984年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行四川遂寧市分行行長，法蘭克福代表處代表、法蘭克福分行副總經理，四川省分行副行長，四川省分行副行長兼四川省分行營業部總經理，湖北省分行行長，四川省分行行長。曾兼任本行戰略管理與投資者關係部總經理。畢業於西南財經大學，獲經濟學博士學位，高級經濟師。

程鳳朝先生、鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生由匯金公司推薦，出任本行的非執行董事。匯金公司擁有本行股份權益，該等權益詳情請參見「股本變動及主要股東持股情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

本行現任及報告期內離任的董事、監事及高級管理人員近三年未發生受證券監管機構處罰的情況。

### 新聘、解聘情況

#### ◆ 董事

2018年6月26日，本行2017年度股東年會選舉程鳳朝先生為本行非執行董事，程鳳朝先生新一屆非執行董事的任期自股東年會審議通過之日起計算。2018年11月21日，本行2018年第一次臨時股東大會選舉鄭福清先生為本行非執行董事，選舉努特·韋林克先生和胡祖六先生為本行獨立非執行董事；鄭福清先生新一屆非執行董事的任期自股東大會審議通過之日起計算，努特·韋林克先生的任期自2018年12月3日起計算，胡祖六先生的任職資格尚待中國銀保監會核准。

2018年7月，張紅力先生因任期屆滿不再擔任本行執行董事。2018年9月，王敬東先生因工作變動不再擔任本行執行董事。2018年10月，費周林先生因年齡原因不再擔任本行非執行董事。2018年10月，柯清輝先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。2019年1月，易會滿先生因工作調動不再擔任本行董事長、執行董事。

#### ◆ 監事

2018年9月21日，本行第一屆職工代表大會臨時會議選舉惠平先生為本行職工代表監事，惠平先生新一屆任期自職工代表會議審議通過之日起計算。2018年11月21日，本行2018年第一次臨時股東大會選舉瞿強先生為本行外部監事，瞿強先生新一屆任期自2018年12月20日起計算。

2018年1月5日，錢文揮先生因工作變動，辭去本行監事、監事長職務。

#### ◆ 高級管理人員

2018年7月2日，張紅力先生因家庭原因，辭去本行副行長職務。2018年9月5日，王敬東先生因工作變動，辭去本行副行長職務。2018年9月6日，李雲澤先生因工作變動，辭去本行副行長職務。

## 年度薪酬情況

單位：人民幣萬元

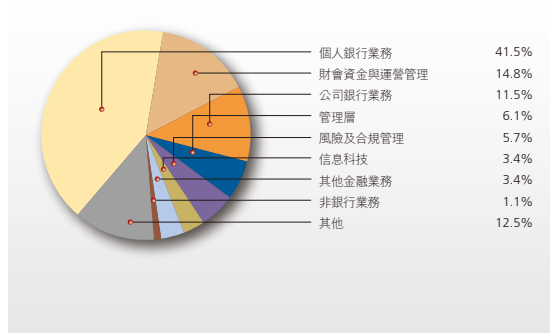
姓名	從本行獲得的報酬情況					是否在本行或關聯方領取薪酬
	已支付薪酬 (稅前) (1)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 繳存部分 (2)	袍金 (3)	其他貨幣性 收入 (4)	稅前合計 總薪酬 (5) = (1)+(2)+(3)+(4)	
谷澍	54.60	12.69	-	-	67.29	否
程鳳朝	-	-	-	-	-	是
鄭福清	-	-	-	-	-	是
梅迎春	-	-	-	-	-	是
董軾	-	-	-	-	-	是
葉東海	-	-	-	-	-	是
洪永淼	-	-	47.00	-	47.00	是
梁定邦	-	-	44.00	-	44.00	是
楊紹信	-	-	44.00	-	44.00	是
希拉·C·貝爾	-	-	36.50	-	36.50	是
沈思	-	-	41.33	-	41.33	是
努特·韋林克	-	-	2.50	-	2.50	否
張煒	87.99	20.35	-	-	108.34	否
惠平	-	-	5.00	-	5.00	否
黃力	-	-	5.00	-	5.00	否
瞿強	-	-	25.00	-	25.00	否
沈炳熙	-	-	-	-	-	否
胡浩	49.14	12.69	-	-	61.83	否
譚炯	49.14	12.69	-	-	61.83	否
王百榮	92.19	21.37	-	-	113.56	否
官學清	92.19	22.65	-	-	114.84	否
<b>離任董事、監事、高級管理人員</b>						
易會滿	54.60	12.69	-	-	67.29	否
錢文揮	4.55	1.22	-	-	5.77	否
張紅力	24.57	6.16	-	-	30.73	否
王敬東	32.76	8.34	-	-	41.10	否
費周林	-	-	-	-	-	是
柯清輝	-	-	39.17	-	39.17	是
李雲澤	36.86	9.42	-	-	46.28	否

- 註：(1) 自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。
- (2) 根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、股東代表監事及其他高級管理人員的最終薪酬，國家有關部門正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
- (3) 報告期內，程鳳朝先生、鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生、葉東海先生和費周林先生由匯金公司推薦出任本行非執行董事，報告期內，其薪酬在匯金公司領取。
- (4) 惠平先生和黃力先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (5) 本行獨立非執行董事因在除本行及本行控股子公司以外的法人或其他組織擔任董事、高級管理人員而使該法人或其他組織成為本行關聯方，報告期內，獨立非執行董事在上述關聯方獲取薪酬。除上述情形外，本行董事、監事和高級管理人員報告期內均未在本行關聯方獲取報酬。
- (6) 關於本行董事、監事及高級管理人員的變動情況，請參見本章「新聘、解聘情況」。

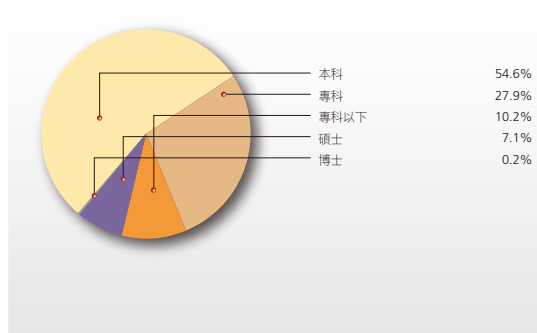
## 員工機構情況

2018年末，本行共有員工449,296人，比上年末減少3,752人。其中境內控股子公司員工6,660人，境外機構員工15,687人。

員工專業構成



員工教育程度



2018年末，本行機構總數16,820家，比上年末減少68家，其中境內機構16,394家，境外機構426家。境內機構包括總行、36個一級分行及直屬分行、446個省會城市行及二級分行、15,752個基層分支機構，29個總行利潤中心、直屬機構及其分支機構，以及130個控股子公司及其分支。

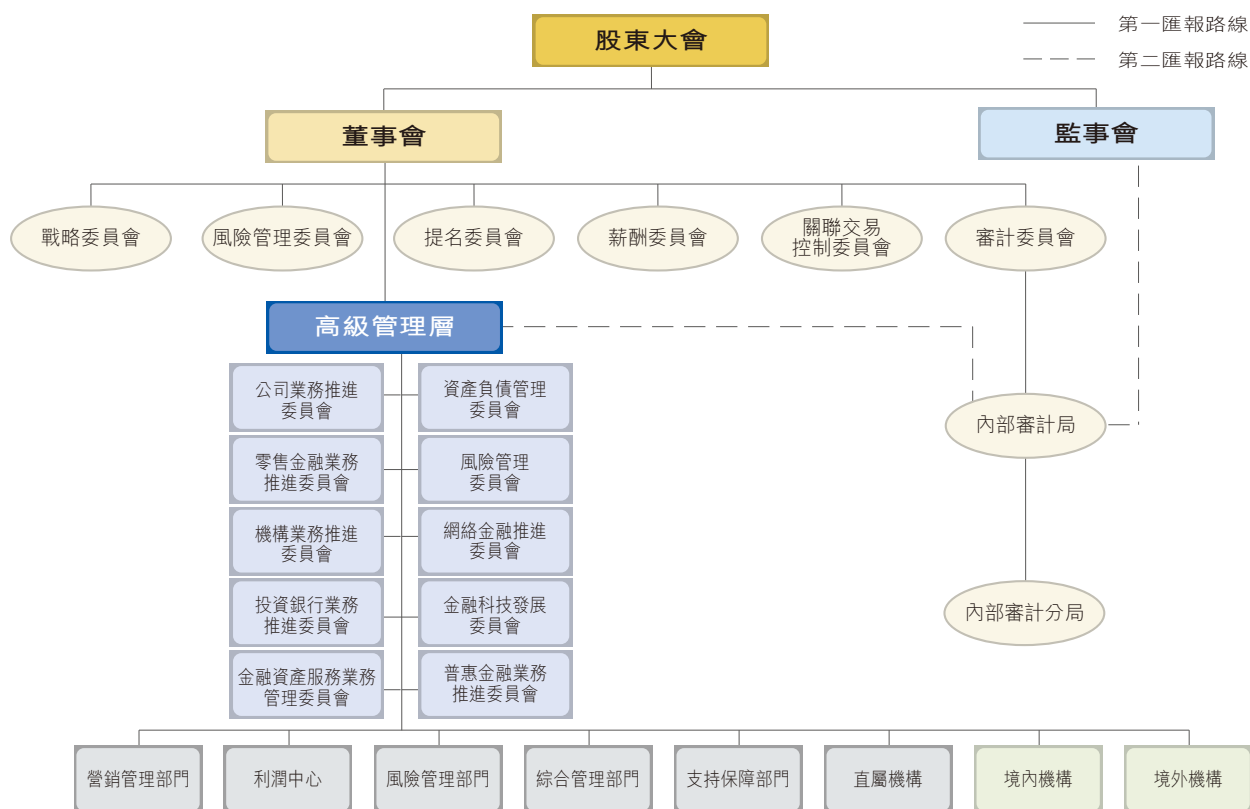
## 資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產		機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
	(人民幣百萬元)	佔比(%)				
總行	9,803,222	35.4	30	0.2	17,047	3.8
長江三角洲	5,860,977	21.2	2,519	15.0	61,834	13.8
珠江三角洲	3,700,969	13.4	2,037	12.1	49,548	11.0
環渤海地區	4,085,516	14.8	2,727	16.2	70,780	15.7
中部地區	2,758,294	10.0	3,530	21.0	89,233	19.9
西部地區	3,530,531	12.7	3,758	22.3	91,609	20.4
東北地區	1,120,364	4.0	1,663	9.9	46,898	10.4
境外及其他	3,695,699	13.3	556	3.3	22,347	5.0
抵銷及未分配資產	(6,856,032)	(24.8)				
<b>合計</b>	<b>27,699,540</b>	<b>100.0</b>	<b>16,820</b>	<b>100.0</b>	<b>449,296</b>	<b>100.0</b>

註： 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

# 公司治理報告

## 公司治理架構



註：上圖為截至2018年末本行公司治理架構圖。

本行不斷完善由股東大會、董事會、監事會、高級管理層組成的「權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡」的公司治理制衡機制，優化權力機構、決策機構、監督機構和執行機構之間「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制。

### 股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，由全體股東組成。股東大會負責決定本行的經營方針和重大投資計劃，審議批准本行的年度財務預算、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，選舉和更換董事以及由股東代表出任的監事和外部監事，審議批准董事會的工作報告和監事會的工作報告，對本行合併、分立、解散、清算、變更公司形式、增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他有價證券及上市的方案、回購本行股票、發行優先股作出決議，修訂公司章程等。

### 董事會的職責

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會負責召集股東大會；執行股東大會的決議；決定本行的經營計劃、投資方案和發展戰略；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、資本補充方案、財務重組方案；制定本行風險管理、內部控制等基本管理制度，並監督制度的執行情況；聘任或解聘本行行長和董事會秘書，根據行長提名聘任或解聘副行長及法律規定應當由董事會聘任或者解聘的其他高級管理人員(董事會秘書除外)，並決定其報酬和獎懲事項；決定或授權行長決定行內相關機構的設置；定期評估並完善本行的公司治理狀況；管理本行信息披露事項；監督並確保行長及其他高級管理人員有效履行管理職責等。

### 監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。監事會負責對董事和高級管理人員的履職行為和盡職情況進行監督；監督董事會、高級管理層履行職責的情況；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；檢查、監督本行的財務活動；審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督並指導本行內部審計部門工作；對本行外部審計機構的聘用、解聘、續聘及審計工作情況進行監督；擬定監事的薪酬方案和履職評價辦法，對監事進行履職評價，並報股東大會決定；向股東大會提出議案；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行召集股東會議的職責時，召集並主持臨時股東大會；提議召開董事會臨時會議等。

### 高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。高級管理層負責本行的經營管理，組織實施經董事會批准後的經營計劃和投資方案，制定本行的具體規章，制定本行內設部門和分支機構負責人(內審部門負責人除外)的薪酬分配方案和績效考核方案，向董事會或者監事會如實報告本行經營業績，擬訂本行的年度財務預算、決算方案，利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他債券上市方案，並向董事會提出建議等。

## 公司 治理 概述

報告期內，本行將公司 治理 建設作為增強核心競爭力的基礎工程，持續優化現代公司 治理 架構、機制和文化，推動集團公司 治理 和風險管理水平持續提升。本行公司 治理 的實際情況與中國證監會發佈的有關上市公司 治理 的規範性文件不存在重大差異，不存在監管機構要求解決而未解決的公司 治理 問題。報告期內，本行積極參加境內外公司 治理 評獎活動，榮獲2018央視財經論壇暨中國上市公司峰會「2018CCTV中國十佳上市公司獎」，《董事會》雜誌「金圓桌獎—公司 治理 卓越企業」，香港《財資》雜誌「全優公司白金獎」等境內外多家權威機構和新聞媒體頒發的公司 治理 獎項。

### 公司 治理 組織架構建設

報告期內，本行新聘、續聘部分董事，並調整部分董事會專門委員會主席和委員，確保公司 治理 依法合規運作。持續完善董事會架構，進一步發揮董事會各專門委員會的輔助決策職能。加強集團公司 治理 ，不斷健全集團管控與協同機制，完善子公司 治理 架構、制度體系和運行機制。

### 公司 治理 機制建設

發揮董事會在戰略決策和公司 治理 中的關鍵作用。董事會圍繞公司價值可持續增長、為客戶和股東創造價值等目標，堅持以戰略指引方向，堅持穩中求進、傳承與創新發展理念，強化全面風險管理和內部控制，積極推進經營轉型和結構調整，持續關注戰略、規劃和決策的實施情況，確保集團穩健經營和健康發展。加強董事會履職支持機制建設，確保董事會依法合規履職。

發揮監事會監督作用。緊密圍繞全行中心工作，不斷完善工作機制，深化對董事會和高級管理層履職監督的內容和方式，認真開展年度履職評價工作，深入開展財務、風險和內控監督，切實發揮監事會在公司 治理 中的重要作用，促進本行依法合規經營和持續穩健發展。

加強全面風險管理和資本管理，強化內部控制和審計監督。持續完善全面風險管理制度體系，多措並舉提高集團風險管理水平；加強資本管理、流動性管理和利率管理，資本充足率總體穩定；加強集團合規管理，持續優化內部控制環境，不斷提升審計服務能力和監督檢查水平。

持續提升集團透明度。依法合規履行信息披露義務，有序開展自願性信息披露，切實維護投資者等利益相關者的知情權。積極完善集團重大信息傳導機制，持續加強專業人才隊伍建設，不斷提升集團信息披露管理水平。

### 公司治理制度建設

報告期內，本行修訂了《中國工商銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》和《中國工商銀行股份有限公司董事會對行長授權方案》，為本行夯實資產質量、提高資產核銷處置效率、加大扶貧捐贈力度提供了制度保障。

### 企業管治守則

報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

### 股東權利

#### 股東提請召開臨時股東大會的權利

單獨或者合計持有本行10%以上有表決權股份的股東書面請求時，應在2個月內召開臨時股東大會。提議股東有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規、規章和本行公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。股東因董事會未應相關要求舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用，應當由本行承擔，並從本行欠付失職董事的款項中扣除。

#### 股東提出股東大會臨時提案的權利

單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會；董事會應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，並將該臨時提案提交股東大會審議。

#### 股東建議權和查詢權

股東有權對本行的業務經營活動進行監督管理，提出建議或者質詢。股東有權查閱本行公司章程、股東名冊、股本狀況、股東大會會議記錄等信息。

#### 優先股股東權利特別規定

出現以下情形時，本行優先股股東有權出席股東大會並享有表決權：(1)修改公司章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本行註冊資本超過百分之十；(3)本行合併、分立、解散或變更本行公司形式；(4)發行優先股；(5)公司章程規定的其他變更或者廢除優先股股東權利等情形。出現上述情況之一的，本行召開股東大會會議應通知優先股股東，並遵循公司章程通知普通股股東的規定程序。



在以下情形發生時，優先股股東在股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，有權出席股東大會與普通股股東共同表決：本行累計三個會計年度或連續兩個會計年度未按約定支付優先股股息。對於股息不可累積的優先股，優先股股東表決權恢復直至本行全額支付當年股息。

## 其他權利

本行普通股股東有權依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配；本行優先股股東有權優先於普通股股東分配股息。股東享有法律、行政法規、規章及本行公司章程所賦予的其他權利。

## 與股東之間的有效溝通

本行嚴格依照法律、法規、監管要求和公司治理基本制度，通過加強信息披露管理、推進投資者關係管理、完善股東大會運作體系等措施，切實維護全體股東尤其是中小投資者權利，增進與股東之間的溝通和交流。

本行積極加強集團信息披露管理，持續完善集團信息傳導機制，依法合規履行信息披露義務。在此基礎上，本行以投資者等利益相關者的信息需求為導向，穩步推進自願性信息披露，不斷拓展信息披露的廣度和深度，持續提升公司透明度，有效保障利益相關者的知情權。

本行不斷完善全方位的投資者溝通渠道，報告期內舉辦了一系列業績推介會、境內外路演及反向路演，參加國內外知名投資論壇，充分發揮上交所投資者互動平台、本行集團網站投資者關係欄目、投資者熱線電話和投資者信箱等溝通平台的作用，及時了解投資者的各項需求，並給予充分的信息反饋。

報告期內，本行股東大會會議的召集、召開、通知、公告、提案、表決等程序均嚴格遵守公司法及本行公司章程的有關規定，確保了股東參加股東大會權利的順利實現。為公平對待A股和H股中小股東，自上市以來，本行堅持選擇北京和香港會場同步連線召開股東年會，兩地會場同時設立A股股東和H股股東登記處，便於股東行使投票權。2017年度股東年會參與投票的股東人數為3,462人。

## 聯絡方式

股東可根據有關法律法規及本行公司章程的規定通過多種方式提出建議和查詢，包括參加股東大會、本行業績推介會和路演等活動，利用上交所投資者互動平台、本行集團網站投資者關係欄目、熱線電話、信箱及股東大會熱線電話、傳真、信箱等平台。具體聯絡方式請參見「公司治理報告—投資者關係」。

普通股股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票及股息單等事項，請聯繫本行股份登記處，具體聯絡方式請參見「公司基本情況簡介」。

### 股東大會

報告期內，本行於2018年6月26日召開2017年度股東年會，於2018年11月21日召開2018年第一次臨時股東大會。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行公司章程召集、召開，本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書。會議詳情請參見本行在上交所網站和香港聯交所網站發佈的日期為2018年6月26日和2018年11月21日的有關公告，亦可詳見本行網站。

### 董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行了報告期內股東大會審議通過的有關決議。

### 董事會及專門委員會

#### 董事會的組成

本行形成了較為完善的董事提名、選舉程序。董事會成員多元化，具有知識結構、專業素質及經驗等方面的互補性，以及專業化、多樣化的視角和觀點，保障了董事會決策的科學性。截至業績披露日，本行董事會共有董事12名，包括：執行董事1名，是谷澍先生；非執行董事5名，分別是程鳳朝先生、鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生；獨立非執行董事6名，分別是洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士、沈思先生和努特•韋林克先生。谷澍先生任副董事長。執行董事長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行專業知識和經營管理經驗，熟悉行內經營管理情況；非執行董事均在財政、經濟、金融等領域工作多年，具有豐富的實踐經驗和較高的政策理論水平；獨立非執行董事均為境內外經濟、金融、審計、法律等領域的知名專家，熟悉境內外監管規則，通曉公司治理、財務和銀行經營管理。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中佔比超過1/3，符合有關監管要求。

#### 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議10次，審議了2017年度董事會工作報告、修訂股東大會對董事會授權方案和董事會對行長授權方案、提名董事候選人、發行境內外優先股等79項議案，聽取了2018年董事會工作計劃、2017年度董事會對董事履職評價報告、內部審計工作情況、外部審計工作總結等34項匯報。董事會審議的主要議案請參見本行在上交所網站、香港聯交所網站和本行網站發佈的公告。此外，董事會召開2018–2020年發展戰略規劃實施分析會，研究討論戰略規劃2018年度的實施情況，探討下一步優化策略。

本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數/應出席會議次數

董事	董事會下設專門委員會：							
	股東大會	董事會	戰略委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會
<b>執行董事</b>								
谷澍	2/2	10/10	7/7	—	—	6/6	3/3	—
<b>非執行董事</b>								
程鳳朝	2/2	9/10	—	6/6	8/8	—	—	—
鄭福清	2/2	10/10	7/7	—	8/8	—	—	—
梅迎春	2/2	9/10	7/7	—	—	—	2/3	—
董軾	2/2	10/10	7/7	—	7/8	—	3/3	—
葉東海	2/2	9/10	—	5/6	—	5/6	—	—
<b>獨立非執行董事</b>								
洪永淼	2/2	10/10	7/7	6/6	8/8	6/6	—	3/3
梁定邦	2/2	10/10	—	5/6	8/8	5/6	2/3	—
楊紹信	2/2	10/10	—	5/6	—	5/6	2/3	2/3
希拉•C•貝爾	2/2	9/10	7/7	—	7/8	—	—	—
沈思	2/2	10/10	—	6/6	8/8	—	3/3	—
努特•韋林克	—	0/1	—	—	—	—	—	—
<b>離任董事</b>								
易會滿	2/2	10/10	5/7	—	—	—	—	—
張紅力	1/1	4/5	—	—	3/5	—	—	—
王敬東	1/1	6/7	—	—	—	—	—	2/2
費周林	1/1	7/7	—	5/5	7/7	5/5	—	—
柯清輝	1/1	8/8	7/7	6/6	—	5/5	3/3	3/3

註：(1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。

(2) 未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

(3) 董事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

(4) 努特•韋林克先生於2018年12月獲委任為本行獨立非執行董事。

## 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會共6個專門委員會。除戰略委員會外，其餘各專門委員會均由獨立非執行董事擔任主席。審計委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會4個專門委員會中，獨立非執行董事佔半數以上。報告期內，本行董事會各專門委員會履職情況如下：

### ◆ 戰略委員會

戰略委員會的主要職責是對本行戰略發展規劃、重大全局性戰略風險事項、業務及機構發展規劃、重大投資融資方案、綠色信貸戰略、消費者權益保護工作戰略以及在環境、社會和治理等方面履行社會責任的情況以及其他影響本行發展的重大事項進行研究審議，並向董事會提出建議；對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準。截至業績披露日，戰略委員會由9名董事組成，包括：執行董事谷澍先生，獨立非執行董事希拉·C·貝爾女士、洪永淼先生、梁定邦先生和努特·韋林克先生，非執行董事鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生。獨立非執行董事希拉·C·貝爾女士擔任委員會副主席。

**戰略委員會履職情況** 報告期內，戰略委員會共召開7次會議，審議了2018–2020年發展戰略規劃、2018–2020年資本規劃等19項議案，聽取了2018年度向境內外機構增資、併購股權投資及向申設機構注資規劃的報告。戰略委員會就發展戰略規劃、資本管理、年度財務決算、普惠金融事業部考核方案、消費者權益保護政策等事項提出了意見或建議。

### ◆ 審計委員會

審計委員會的主要職責是持續監督本行內部控制體系，對財務信息和內部審計等進行監督、檢查和評價，評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查並採取適當行動的機制。截至業績披露日，審計委員會由7名董事組成，包括：獨立非執行董事沈思先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生和努特·韋林克先生，非執行董事程鳳朝先生和葉東海先生。獨立非執行董事沈思先生擔任委員會主席。

**審計委員會履職情況** 報告期內，審計委員會共召開6次會議，審議了本行定期報告、2018年內部審計項目計劃等11項議案，聽取了2017年度內部審計工作報告、內部控制審計結果報告等14項匯報。審計委員會就內外部審計工作安排及發展規劃、新會計準則實施影響、內審體制機制建設等事項提出了意見或建議。

#### • 審閱定期報告

審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和季度報告均進行審議並提交董事會批准；遵循相關監管要求，組織開展集團2017年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行的評價報告和評價程序進行了審計；加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取外部審計師審計方案、審計結果、管理建議等多項匯報；關注境外機構合規發展，聽取有關分行內部審計工作情況報告；加強實地調研，赴分行調研信貸資產質量、授信機制和文化建設情況等。

在2018年度財務報告編製及審計過程中，審計委員會與外部審計師協商確定了審計工作時間和進度安排等事項，並適時以聽取匯報、安排座談等方式了解外部審計開展情況，督促相關工作，對未經審計及經初審的年度財務報告分別進行了審閱。審計委員會於2019年3月27日召開會議，認為本年度財務報告真實、準確、完整地反映了本行財務狀況，審議了會計師事務所從事本年度審計工作的總結報告，全面客觀地評價了其完成本年度審計工作情況及其執業質量。審計委員會同意續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2019年度的國內審計師和國際審計師，同時聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2019年度內部控制審計師，並決定將以上事項提交董事會審議。

- 審查內部控制體系

審計委員會負責持續監督並審查本行內部控制體系，至少每年審查一次本行內部控制體系的有效性。審計委員會通過多種方式履行審查內部控制體系的職責，包括審核本行的管理規章制度及其執行情況，檢查和評估本行重大經營活動的合規性和有效性等。

按照企業內部控制規範體系的規定，本行董事會負責建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告。本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。董事會及審計委員會已審議通過本行2018年度內部控制評價報告，關於內部控制的詳情請參見「公司治理報告—內部控制」。

- 內部審計功能的有效性

本行已設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。董事會定期審議內部審計計劃，聽取涵蓋內部審計活動、審計保障措施、內審隊伍建設等方面的內部審計工作報告，有效履行風險管理相關職責。審計委員會檢查、監督和評價本行內部審計工作，監督本行內部審計制度及其實施，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價。督促本行確保內部審計部門有足夠資源運作，並協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通。內部審計部門向董事會負責並報告工作，接受監事會的指導，接受審計委員會的檢查、監督和評價。關於內部審計的詳情請參見「公司治理報告—內部審計」。

- ◆ 風險管理委員會

風險管理委員會的主要職責是持續監督本行的風險管理體系，審核和修訂本行的風險戰略、風險政策、程序和內部控制流程，以及對相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作進行監督和評價，並根據美國聯邦儲備委員會《對銀行控股公司和外國銀行機構的強化審慎標準》的相關要求兼任美國區域機構風險委員會職責。截至業績披露日，風險管理委員會由8名董事組成，包括：獨立非執行董事梁定邦先生、洪永淼先生、楊紹信先生、希拉·C·貝爾女士和沈思先生，非執行董事程鳳朝先生、鄭福清先生和董軾先生。獨立非執行董事梁定邦先生擔任委員會主席。

**風險管理委員會履職情況** 報告期內，風險管理委員會共召開8次會議，審議了本行2018年度流動性風險管理策略、2018–2019年度國別風險集中度限額、風險偏好管理辦法、美國區域機構流動性風險偏好等17項議案，聽取了2017年集團反洗錢工作情況、2017年度信息科技風險管理情況等17項匯報。風險管理委員會就本行風險管理制度體系建設、集團反洗錢工作、美國區域機構風險管理等事項提出了意見或建議。

風險管理委員會分別於2018年5月和12月召開專題研討會，聽取本行在美機構落實EPS監管要求及達標情況的匯報並開展討論；了解本行反洗錢BRAINS和COMPASS系統建設情況以及境內反洗錢監控系統運行情況並開展討論；聽取本行信息安全制度規範情況及面臨的信息安全挑戰與應對措施的匯報，討論本行信息安全系統架構及制度設計；聽取關於《歐盟一般數據保護條款(GDPR)》對本行的影響及應對措施的匯報，討論GDPR合規與反洗錢合規的銜接等問題。

- 審查風險管理體系

風險管理委員會負責持續監督並審查本行風險管理體系，至少每年審查一次風險管理體系的有效性。在全面風險管理體系架構下，風險管理委員會通過多種方式履行審查風險管理體系的職責，包括審核和修訂風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構，監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，對風險政策、風險偏好和全面風險管理狀況進行定期評估，監督和評價高級管理人員在信用、市場、操作、流動性、合規、聲譽等方面的風險控制情況等。按照美國聯邦儲備委員會《對銀行控股公司和外國銀行機構的強化審慎標準》的相關要求，監督美國業務的風險管理框架及相關政策的實施。董事會及風險管理委員會每半年聽取一次管理層關於集團風險管理情況的匯報，並對風險管理及內部監控體系進行審查。關於風險管理的詳情請參見「討論與分析—風險管理」。

- ◆ 提名委員會

提名委員會的主要職責是就董事候選人、高級管理人員的人選向董事會提出建議，提名董事會下設各專門委員會主席和委員人選，擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序以及高級管理人員及關鍵後備人才的培養計劃，結合本行發展戰略，每年評估一次董事會的架構、人數及組成，向董事會提出建議。截至業績披露日，提名委員會由6名董事組成，包括：執行董事谷澍先生，獨立非執行董事洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生和希拉·C·貝爾女士，非執行董事葉東海先生。獨立非執行董事洪永淼先生擔任委員會主席。

本行公司章程規定了董事提名的程序和方式，詳情請參閱公司章程第一百一十八條等相關內容。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。提名委員會在審查董事候選人資格時，主要審查其是否符合法律、行政法規、規章及本行公司章程相關要求。根據本行《推薦與提名董事候選人規則》關於董事會的多元化政策要求，提名委員會還關注董事候選人在知識結構、專業素質及經驗、文化及教育背景、性別等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣的視角和觀點。提名委員會每年評估董事會架構、人數及組成

時，會就董事會多元化改善情況做出相應的評估，並根據具體情況討論及設定可計量的目標，以執行多元化政策。截至業績披露日，本行董事會共有獨立非執行董事6名，在董事會成員總數中佔比超過1/3；女性董事2名。本行重視董事來源和背景等方面的多元化，持續提升董事會的專業性，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。

**提名委員會履職情況** 報告期內，提名委員會共召開6次會議，審議了建議董事會提名程鳳朝先生、鄭福清先生、努特·韋林克先生、胡祖六先生、胡浩先生和譚炯先生為本行董事候選人等8項議案，聽取了2017年度董事會架構相關情況的報告。提名委員會就董事候選人推薦與提名、董事會架構評估、董事會下設各專門委員會主席和委員人選等事項提出了意見或建議。

#### ◆ 薪酬委員會

薪酬委員會的主要職責是擬訂董事的履職評價辦法、薪酬方案，組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。截至業績披露日，薪酬委員會由7名董事組成，包括：執行董事谷澍先生，獨立非執行董事努特·韋林克先生、梁定邦先生、希拉·C·貝爾女士和沈思先生，非執行董事梅迎春女士和董軾先生。獨立非執行董事努特·韋林克先生擔任委員會主席。

**薪酬委員會履職情況** 報告期內，薪酬委員會共召開3次會議，審議了2017年度董事和高級管理人員薪酬清算方案、2018年度高級管理人員業績考核方案等3項議案，聽取了2017年度董事會對董事履職評價報告。薪酬委員會就優化薪酬激勵機制等事項提出了意見或建議。

薪酬委員會負責組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，提交董事會審議後報股東大會決定；負責擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估，報董事會批准，涉及股東大會職權的應報股東大會批准。根據《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》、本行公司章程及本行《董事會對董事履職評價規則(2016年修訂)》等有關規定，薪酬委員會組織開展了2017年度董事會對董事履職評價工作。

#### ◆ 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會的主要職責是制訂關聯交易管理基本制度，對本行的關聯方進行確認，在董事會授權範圍內，審批關聯交易及與關聯交易有關的其他事項，接受關聯交易統計信息的備案，對應當由董事會或股東大會批准的關聯交易進行審核，就關聯交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況向董事會進行匯報。截至業績披露日，關聯交易控制委員會由4名董事組成，包括：獨立非執行董事楊紹信先生、洪永淼先生、沈思先生和努特·韋林克先生。獨立非執行董事楊紹信先生擔任委員會主席。

**關聯交易控制委員會履職情況** 報告期內，關聯交易控制委員會共召開3次會議，審議了關於確認本行關聯方的2項議案，聽取了2017年度關聯交易專項報告、2017年本行關聯方確認情況共2項匯報。關聯交易控制委員會就強化本行關聯交易和內部交易管理等事項提出了意見或建議。

### 董事就財務報表所承擔的責任

本行董事承認其對本行財務報表的編製承擔責任。報告期內，本行嚴格遵循有關規定，按時發佈2017年度報告、2018年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

### 董事的任期

本行嚴格遵循上市地監管要求及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期3年，任職資格自中國銀保監會核准之日起或按照中國銀保監會的要求履行相關程序後生效。董事任期屆滿後可接受股東大會重新選舉，連選可以連任。

### 董事的調研和培訓情況

報告期內，本行統籌制定計劃，加大董事培訓投入力度，積極鼓勵和組織董事參加培訓，協助董事不斷提高履職能力。報告期內，本行董事均根據工作需要參加了相關的培訓。此外，本行董事還通過參加專題研討會、對國內外同業和本行分支機構實地調研等多種方式促進履職能力的提高。

報告期內，本行董事參加的主要培訓內容如下：

#### 監管機構培訓：

- 北京證監局 規範運作專題培訓、投融資專題培訓、信息披露專題培訓、新任董監事專題培訓

#### 本行專題業務培訓：

- 公司治理專題培訓
- 美國稅改對銀行業的影響專題培訓
- 金融科技與網絡安全專題培訓
- 銀行業監管新規及其影響專題培訓
- 董事會建設及董事履職專題培訓
- 反洗錢及監管合規專題培訓
- 信息安全與合規管理專題培訓
- 境外機構合規專題培訓
- 有效風險數據加總專題培訓

#### 本行新任董事入職培訓：

- 公司治理與董事會運作介紹



## 董事會秘書的培訓情況

本行董事會秘書於報告期內參加了相關專業培訓，培訓時間超過15個學時，符合有關監管要求。

## 獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行獨立非執行董事的資格、人數和比例符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已經收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，對審議事項發表獨立意見，就本行戰略管理、經營轉型、創新發展、公司治理、風險管理、合規管理、金融科技、普惠金融業務等提出建議。閉會期間，獨立非執行董事圍繞本行支持民營經濟發展、金融扶貧工作、信貸資產質量和授信文化建設、國際局勢和監管政策變化對境外機構影響等主題開展了實地調研；與管理層進行了專題座談，積極溝通交流看法。報告期內，本行獨立非執行董事對本行經營管理及戰略執行提出相關意見和建議，如統籌做好民營經濟服務、加快金融科技創新、加強信息安全管理、推進渠道轉型和智慧銀行建設、強化風險管控與合規發展等。本行高度重視相關意見和建議，並結合實際情況組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2019年3月28日發佈的《2018年度獨立非執行董事述職報告》。

## 監事會

### 監事會的組成

截至業績披露日，本行監事會共有5名監事，其中股東代表監事1名，即張煒先生；職工代表監事2名，即惠平先生、黃力先生；外部監事2名，即瞿強先生、沈炳熙先生。

### 監事會會議

報告期內，監事會共召開7次會議，審議2017年監事會工作報告、發展戰略評估意見報告等19項議案，聽取經營情況、內部控制和風險管理等13項匯報，審閱2018年各季度監督情況、監事會相關調研報告整改落實情況等26項材料。

本行監事在報告期內出席股東大會、監事會會議情況如下：

親自出席次數/應出席會議次數

監事	股東大會	監事會
<b>現任監事：</b>		
張煒	2/2	7/7
惠平	2/2	7/7
黃力	2/2	7/7
瞿強	2/2	7/7
沈炳熙	2/2	7/7
<b>離任監事：</b>		
錢文揮	0/0	0/0

註：監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況 — 新聘、解聘情況」。

## 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事確認在截至2018年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

## 董事長及行長

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

本行董事長為本行的法定代表人，負責組織董事會研究確定全行的經營發展戰略和風險管理、內部控制等重大事項。

谷澍先生擔任本行行長，負責本行業務運作的日常管理事宜。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，按照本行公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

## 高級管理層職權行使情況

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行公司章程等治理文件執行。報告期內，本行開展了董事會對行長授權方案執行情況的檢查，未發現行長超越權限審批的事項。

## 內幕信息管理

本行嚴格按照上市地監管要求及本行制度規定開展內幕信息及知情人管理工作，確保依法合規收集、傳遞、整理、編製和披露相關信息。報告期內，本行持續加強內幕信息保密管理，及

時組織內幕知情人登記備案，定期開展內幕交易自查。經自查，報告期內，本行未發現內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

## 內部控制

本行董事會負責內部控制基本制度的制定，並監督制度的執行；董事會下設審計委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，向董事會負責並報告工作。總行及各級分行分別設有內控合規部門，負責全行內部控制的組織、推動和協調工作。

內部控制環境不斷優化。實施《2018–2020內部控制體系建設規劃》，確立新時期集團內部控制體系建設目標。開展內控合規主題活動年，宣講「合規為本，全員有責，風險可控，穩健高效」的合規文化核心理念。圍繞經營轉型需求，完成總、分、支行機構及人員結構調整，優化績效考核與業務評價體系。

風險管理技術水平顯著提升。健全以資本約束為核心、風險偏好分層級指標體系，構建涵蓋集團、法人、區域、行業、客戶、產品、緩釋品等不同維度的風險限額管理體系。推動交叉性金融風險統計監控平台系統立項和分步開發，提升對交叉性金融風險的識別、評估、監測、統計、預警和報告能力。

控制活動有效性進一步增強。編製《內部控制手冊》，完善全員、全過程內部控制體系建設。推進一般法人客戶、小微企業融資和個人住房貸款審查審批職能下沉至二級分行，合理審慎確定信貸轉授權業務範圍、轉授權對象及權限。構建內部賬戶核算統一管理平台、推進業務流程梳理改造，強化內部賬戶全流程、電子化管理。

信息溝通更加順暢。印發新版全行數據質量考核辦法，升級境內外數據質量管理平台，建立全面準確的數據質量評價體系。強化對客戶、資金主題的智能化監測分析與挖掘，構建行為細分和關係網絡等挖掘類標籤，推進分析成果在業務場景中的廣泛應用。推動信息安全運營中心建設，完善攻擊事件應急快速處置機制，推動實現高危報警的自動化封禁處置。

內部監督評價持續有效。強化監督檢查全過程控制，規範監督檢查流程，建立立體、聯動、多渠道的監督檢查機制。堅持對標監管，採取評估—治理—檢查—整改「四輪驅動」模式，高質量開展深化整治。抓重點，推進檢查、審計項目的實施。嚴要求，堅持「雙線整改」，開展整改督查評估，加強整改問責措施的落實和整改效果的提升。推進內控評價工作不斷優化，持續推動「大數據監測、常態化評價」的內控評價發展方向。

## 內部控制評價報告及內部控制審計情況

按照財政部、中國證監會和上交所要求，本行在披露本年度報告的同時披露《中國工商銀行股份有限公司2018年度內部控制評價報告》。報告認為，於2018年12月31日(基準日)，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已根據相關規定對本行2018年12月31日的財務報告內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準內部控制審計報告。具體內容請參見上交所、香港聯交所網站。

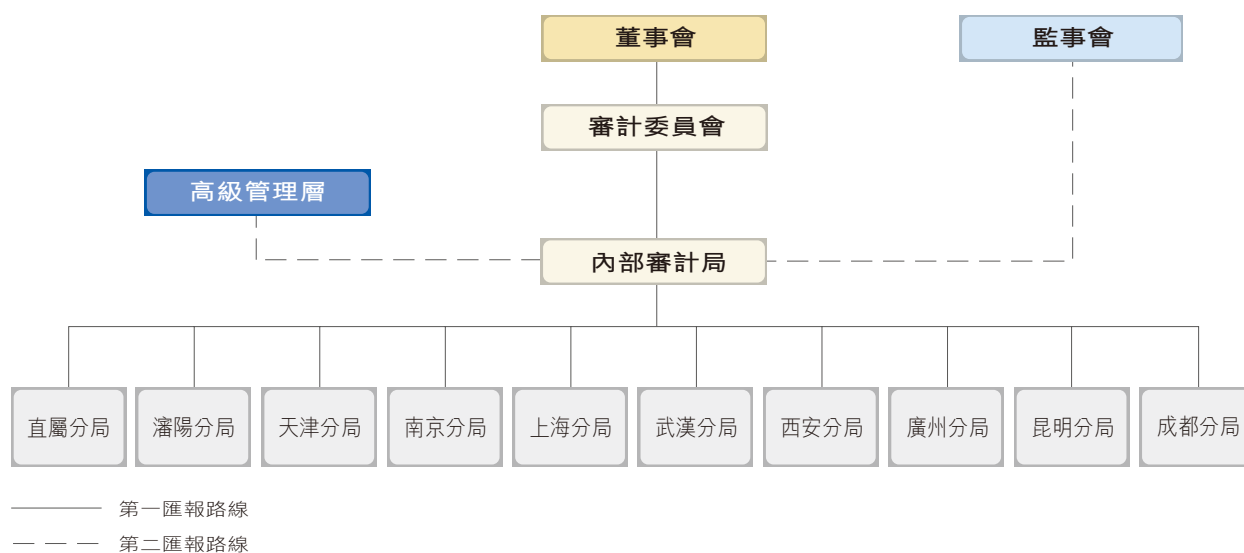
### 內部控制評價及缺陷情況

本行董事會根據財政部等五部委發佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引、上交所《上市公司內部控制指引》以及中國銀保監會的相關監管要求，對報告期內集團內部控制有效性進行了自我評價。評價過程中未發現本行內部控制體系存在重大缺陷和重要缺陷，一般缺陷可能產生的風險均在可控範圍之內，並已經和正在認真落實整改，對本行內部控制目標的實現不構成實質性影響。本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定要求在所有重大方面保持了有效的內部控制。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

### 內部審計

本行設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。下圖顯示了內部審計管理及報告架構：



報告期內，本行圍繞發展戰略和中心任務，落實行業監管要求，實施以風險為導向的審計活動，全面完成年度審計計劃。審計領域涉及信貸業務、財務效益、內部控制、資本管理、境外機構、資產管理、互聯網金融、客戶服務、高管人員任期履職等經營管理的主要方面。審計重點關注了複雜經營環境下的信用風險、市場風險、流動性風險和操作風險，強化對跨專業、跨市場、跨監管的複雜風險及其管控效果的審計覆蓋。審計監督評價了集團部分機構和主要業務領域貫徹監管要求、執行重大戰略、管理主要風險、強化內部控制的質量和效果。本行重視各類審計發現並充分利用相關審計建議，以促進風險管理、內部控制和公司治理水平的提升。

報告期內，本行內部審計主動適應風險管理形勢需要，完善審計管理機制，推動審計提質增效，持續推進信息化審計建設，加大職業資質教育和項目培訓力度，拓寬團隊職業發展空間，不斷提升審計服務能力和專業化水平。

## 審計師聘用情況

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2018年度財務報表審計的國內會計師事務所，畢馬威會計師事務所為本行2018年度財務報表審計的國際會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2018年度內部控制審計的會計師事務所。

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所已連續六年(2013至2018年度)為本行提供審計服務。

報告期內，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣2.10億元。其中由本行統一支付的審計費用為1.36億元(包括內部控制審計費用1,150萬元)。

報告期內，畢馬威及其成員機構向本集團提供的非審計服務包括稅務諮詢服務及為債券發行項目提供的專業服務等，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.06億元。

## 投資者關係

### 2018年投資者關係活動回顧

2018年，本行堅持主動、精準、協同、有效的工作原則，努力提升投資者關係的工作精度和服務水平，持續為廣大股東創造穩定的投資回報。

依託定期報告業績推介會、境內外非交易性路演、反向路演、大型團體推介會、投資者熱線、投資者關係郵箱、投資者關係網站和「上證e互動」網絡平台等多種溝通渠道，與機構投資者和中小投資者持續、廣泛交流，增進投資者對中國經濟發展和公司經營轉型的信心，推動市場價值向公司長期內在價值合理回歸；完善投資者關係信息採集和市場信息反饋傳導機制，加強對股價估值、分析師報告和媒體輿論的動態監測，跟踪分析資本市場關注熱點，有效提高與投資者交流溝通的質量；積極了解和徵詢資本市場對本行經營發展的建議和意見，運用多種經營和溝通策略及時作出反應，推動本行公司治理水平和內在價值的不斷提升。

2019年，本行將進一步主動深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認可，持續保護投資者合法權益，同時也期望得到投資者更多的關注和支持。

### 投資者查詢

投資者如需查詢本行經營業績相關問題可聯絡：

電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107571

電郵地址：ir@icbc.com.cn

通訊地址：中國北京市西城區復興門內大街55號中國工商銀行股份有限公司  
戰略管理與投資者關係部

郵政編碼：100140

# 董事會報告

**主要業務** 本行及本行子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。關於本行的業務審視請參見「討論與分析」。

## 利潤及股息分配

報告期利潤及財務狀況載列於本年報審計報告及財務報告部分。

經2018年6月26日舉行的2017年度股東年會批准，本行已向截至2018年7月12日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2017年1月1日至2017年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.408元(含稅)，共計分派股息約人民幣858.23億元。

本行董事會建議派發2018年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣2.506元(含稅)，派息總額約為人民幣893.15億元。該分配方案將提請2018年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2019年7月2日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2019年6月27日至2019年7月2日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2019年6月26日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2019年7月3日支付，H股股息預計將於2019年7月23日支付。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2018年	2017年	2016年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.506	2.408	2.343
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	89,315	85,823	83,506
現金分紅比例 <sup>(1)</sup> (%)	30.5	30.5	30.5

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

## 現金分紅政策的制定及執行情況

本行公司章程明確規定，本行的利潤分配政策應保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及公司的可持續發展；強調優先採用現金分紅的利潤分配方式；規定本行調整利潤分配政策應由董事會做出專題討論，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會特別決議通過。

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

**可供分配的儲備** 本行於2018年12月31日的可供分配儲備詳情載於本年報「財務報表附註39.儲備」。

**財務資料概要** 截至2018年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

**捐款** 報告期內，本集團對外捐款總額折合人民幣10,425.18萬元。

**子公司** 截至2018年12月31日，本行主要控股子公司的情況分別載列於本年報「討論與分析—業務綜述」及「財務報表附註25.對子公司的投資」。

### 股本及公眾持股量

截至2018年12月31日止年度內的股本變動情況載列於「財務報表附註37.股本」。

截至本報告刊發前最後實際可行的日期，基於公開予本行查閱的信息及據本行董事會所知悉，本行已維持所訂明的最低公眾持股量23.45%。

**證券的買賣或贖回** 報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

**優先認股權** 本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，經股東大會作出決議，報有關部門核准後，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東派送新股、以資本公積金轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

**主要客戶** 2018年，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

### 募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

**股票掛鈎協議** 本行不存在可導致本行發行股份的任何協議、認購股份的選擇權、可轉換為本行股份的證券，或給予持有人認購本行股份的權利的證券；僱員參股計劃；及股份認購權計劃等符合香港《上市規則》要求披露的股票掛鈎協議。

**管理合約** 報告期內，本行未就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

**董事及監事在重大交易、安排或合約中的權益** 報告期內，本行董事或監事在本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司就本行業務訂立的重大交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

**董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益** 在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

**董事及監事認購股份或債券之權利** 本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司未訂立任何使董事或監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

### 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

張紅力先生於2018年7月2日不再擔任本行董事。截至2018年7月1日，張紅力先生持有本行H股2,000股。柯清輝先生於2018年10月31日不再擔任本行董事。截至2018年10月30日，柯清輝先生的配偶持有本行H股1,316,040股。

除此之外，截至2018年12月31日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

### 關聯交易

2018年，本行嚴格遵循中國銀保監會、中國證監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對集團關聯交易實施規範管理。

報告期內，本行未發生需提交董事會或股東大會審議的關聯交易，所發生的關聯交易亦符合《上海證券交易所股票上市規則》及香港《上市規則》的披露豁免規定。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註49.關聯方披露」。



**董事、監事及高級管理人員責任險** 根據本行公司章程規定，本行在條件具備時，經股東大會批准，可以建立董事、監事和高級管理人員的職業責任保險制度。除非董事、監事和高級管理人員被證明在履行其職責時未能誠實或善意地行事，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，用其自身的資產向每位董事、監事和高級管理人員賠償其履職期間產生的任何責任。報告期內，本行已為董事、監事及高級管理人員續保責任險。

**董事、監事及高級管理人員之間的關係** 本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

**董事、監事及高級管理人員薪酬政策** 本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。業績評價從經濟效益、風險成本控制和社會責任角度出發，採用基於平衡記分卡原則的管理層指標和基於職責分工的個人指標共同構成的考核指標體系。董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按照國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪以及與任期考核掛鈎的任期激勵收入構成。其他高級管理人員和股東代表監事薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部分績效年薪實行延期支付。本行為同時是本行員工的董事、監事和高級管理人員加入了中國各級政府組織的各類法定供款計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。截至2018年12月31日，尚未向任何董事、監事、高級管理人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。

### 本行董事會成員

截至業績披露日，本行董事會成員如下：

執行董事：谷澍；

非執行董事：程鳳朝、鄭福清、梅迎春、董軾、葉東海；

獨立非執行董事：洪永淼、梁定邦、楊紹信、希拉·C·貝爾、沈思、努特·韋林克。

中國工商銀行股份有限公司

董事會

# 監事會報告

## 監事會工作情況

報告期內，監事會根據有關法律法規、監管要求和公司章程規定，認真履行監督職責，紮實做好履職盡責、財務活動、風險管理和內部控制等方面監督工作，推動完善公司治理，促進依法合規穩健發展。

**履職監督。**監督本行董事會和高級管理層及其成員遵守法律法規及本行章程，以及執行股東大會、董事會決議和監管意見等情況，重點關注董事會和高級管理層在公司治理、發展戰略和經營管理等方面履職盡責情況。開展履職評價工作，訪談董事會和高級管理層成員、總行有關部室總經理及部分分行行長，聽取有關意見和建議，結合日常履職監督情況，形成對董事會、高級管理層及其成員履職評價意見，促進依法合規履職盡責。開展戰略評估工作，對本行發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，對發展戰略實施情況進行評價，提出有關意見建議，促進加強戰略管理。開展機構增資管理情況專題調研，分析研究機構增資管理機制、增資規劃執行落實以及增資後管理等情況，提出相關工作建議，促進提高機構增資管理水平。

**財務監督。**監督本行財務活動以及重要財務事項決策執行情況，重點關注主要財務數據變化、重大財務審批事項和核算、會計準則和財務制度變動及其影響等情況。認真審核定期報告、年度財務決算和利潤分配方案，定期聽取經營情況和審閱結果匯報，抽查重大會計核算事項，核實財務信息的真實性，客觀、公正地發表獨立意見。開展存款利率定價管理情況、業務運營體系運行情況等專題調研，分析研究存款利率定價管理機制健全、政策傳導和執行，業務運營體系建設、運營風險管理等情況，提出相關工作建議，促進存款利率定價管理，完善業務運營體系。監督審計工作的獨立性和有效性，提示審計重點，評價外部審計師履職情況。

**風險管理監督。**監督集團風險管理體制機制的有效性和完善性，重點關注全面風險管理、併表管理、資本管理、主要監管指標達標及監管政策調整等情況。加強重要實質性風險監督，重點關注信貸體制機制改革、資產質量管理、不良資產處置、境外機構信貸管理、匯率風險管理、流動性風險管理、操作風險管理、聲譽風險管理、國別風險管理及交叉性輸入性風險管理和主要區域、機構、產品風險管理情況。開展供應鏈融資業務管理情況、重點城市行零售業務發展情況等專題調研，分析研究供應鏈融資業務管理機制、風控體系、重點城市行零售業務競爭力、場景建設等情況，提出相關工作建議，促進供應鏈融資業務和重點城市行零售業務健康發展。

**內部控制監督。**監督內部控制體系有效性、內控職責履行和依法合規經營情況，重點關注內控制度建設、案件和風險事件處理、重要內控指標達標、IT系統運行及安全生產、監督檢查和整改落實等情況，加強對反洗錢、信息披露等重點領域監督。認真審核內部控制評價報告，關注內控評價工作組織實施和質量控制情況，以及內部控制缺陷認定、報告、糾正和問責情況，出具有關審核意見。開展信息科技風險管理情況、信用卡分期業務管理情況等專題調研，分析研究信息科技風險管理機制、主要應用系統安全控制、分期業務授信審批、合作機構管理、系統建設等情況，提出相關工作建議，進一步完善信息科技風險管理體制機制，促進信用卡分期業務健康發展。

**監事會自身建設情況。**為適應本行公司治理新的發展變化，監事會對原有兩個監督辦法進行修改完善，精簡整合為《監事會監督工作辦法》，進一步明確監督工作原則，突出監督工作重點，為監事會紮實做好監督工作提供制度規範。在總結近幾年監事會履職評價工作經驗基礎上，對《監事會對董事會、高級管理層及其成員履職評價規則》和《監事會對監事履職評價規則》進行修訂，進一步完善有關工作方式方法，提升監事會履職評價工作質量和效果。

**監事會成員履職情況。**按照監管要求和公司治理規定組織開展對監事的年度履職評價工作。監事會成員勤勉忠實地履行職責，按時參加監事會會議，認真研究審議各項議案和專題報告，客觀公正地發表意見，恰當行使表決權，列席董事會會議和專門委員會會議，參加高級管理層有關會議，投入足夠的時間和精力參與有關監督檢查和調研活動。注重加強理論學習和實踐總結，與多家金融機構監事會進行座談交流，學習借鑒同業有關工作經驗，參加證券監管部門培訓，進一步提高履職能力。外部監事在行內工作時間超過15個工作日，符合有關規定。

### 監事會對有關事項發表的獨立意見

**公司依法運作情況** 報告期內，本行董事會和高級管理層堅持依法合規經營，決策程序符合法律法規及公司章程的有關規定。董事會成員、高級管理層成員勤勉忠實地履行職責，未發現其履職行為有違反法律法規或損害公司利益的情形。

**年度報告編製情況** 本行年度報告編製和審核程序符合有關法律法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映本行實際情況。

**募集資金使用情況** 報告期內，本行募集資金使用與募集說明書承諾的用途一致。

**公司收購、出售資產情況** 報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的情形。

**關聯交易情況** 報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的情形，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律法規及公司章程的有關規定。

**股東大會決議執行情況** 報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

**內部控制評價報告審議情況** 監事會對本行2018年度內部控制評價報告進行了審議，對報告沒有異議。

**信息披露制度實施情況** 報告期內，本行遵照監管要求履行信息披露義務，認真執行信息披露管理制度，及時公平地披露信息，信息披露真實、準確、完整。

除以上事項外，監事會對報告期內其他有關事項沒有異議。

## 重要事項

**重大訴訟、仲裁事項** 本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2018年12月31日，涉及本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣41.54億元。本行預計這些未決訴訟不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

**重大資產收購、出售及吸收合併事項** 報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

**誠信狀況** 報告期內，本行及其控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效判決情況，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

**股權激勵計劃、員工持股計劃在報告期內的實施情況** 報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃。

**履行扶貧社會責任情況** 報告期內，本行履行扶貧社會責任的具體情況請參見本年報「社會責任」。

**環境信息** 報告期內，本行環境信息的具體情況請參見本年報「社會責任」。

**關鍵審計事項** 董事會審計委員會對審計報告中的「關鍵審計事項」進行了審閱，並認為不需要進行補充說明。

### 重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註49.關聯方披露」。

### 重大合同及其履行情況

**重大託管、承包、租賃事項** 報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

**重大擔保事項** 擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

#### 獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會、國務院國有資產監督管理委員會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》及上海證券交易所的相關規定，作為中國工商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保證憑信為主，是經有關監管機構批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2018年12月31日，本行開出保證憑信的餘額為人民幣5,093.01億元。

本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定，並據此開展相關業務。

中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事

洪永淼、梁定邦、楊紹信、希拉·C·貝爾、沈思、努特·韋林克

**控股股東及其他關聯方佔用資金的情況** 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中國工商銀行股份有限公司2018年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明》。

## 承諾事項

截至2018年12月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

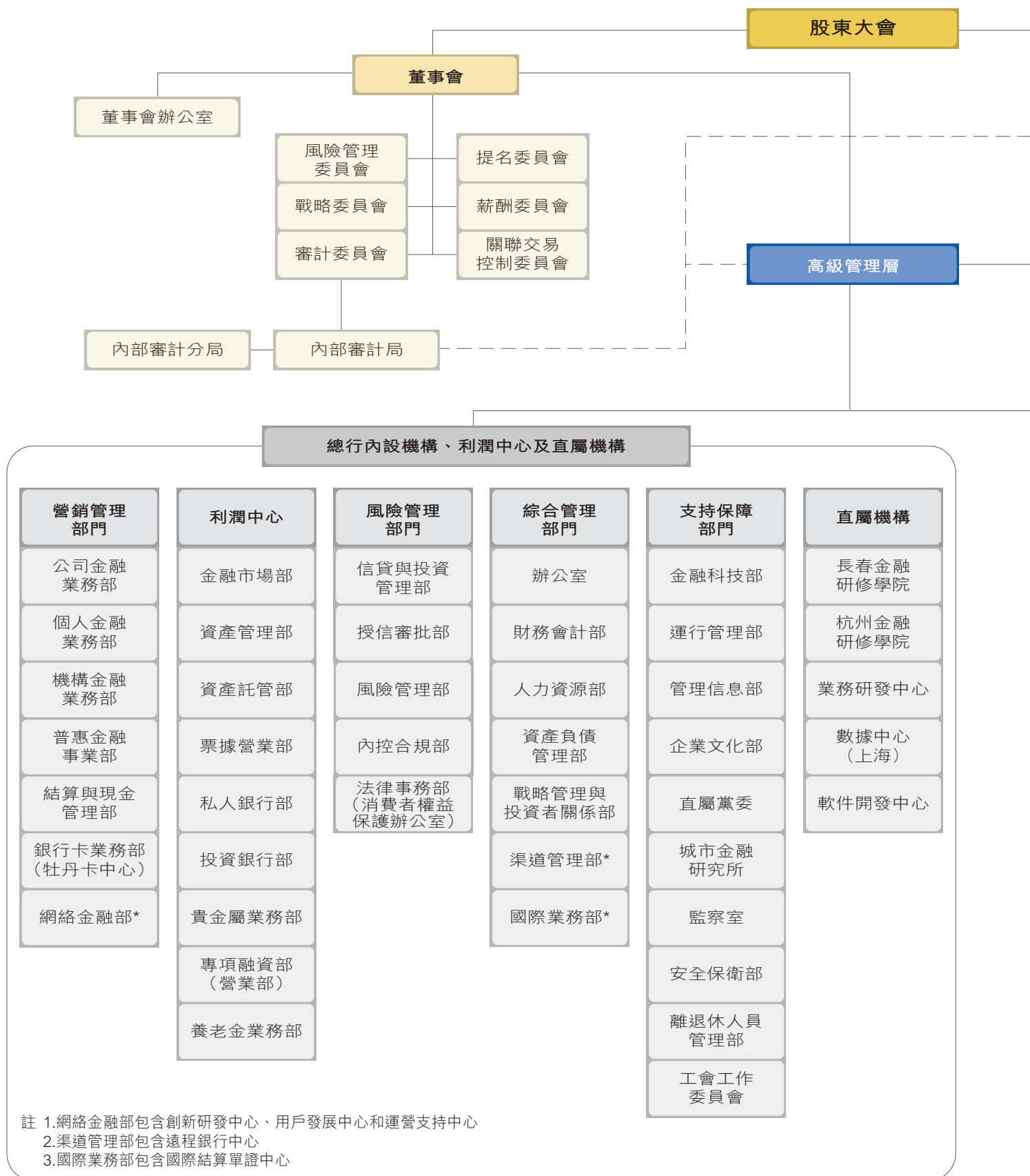
承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	截至2018年12月31日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股配股說明書		

除上述內容外，本行或其他關聯方無正在履行的承諾事項。

**受處罰情況** 報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選、被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

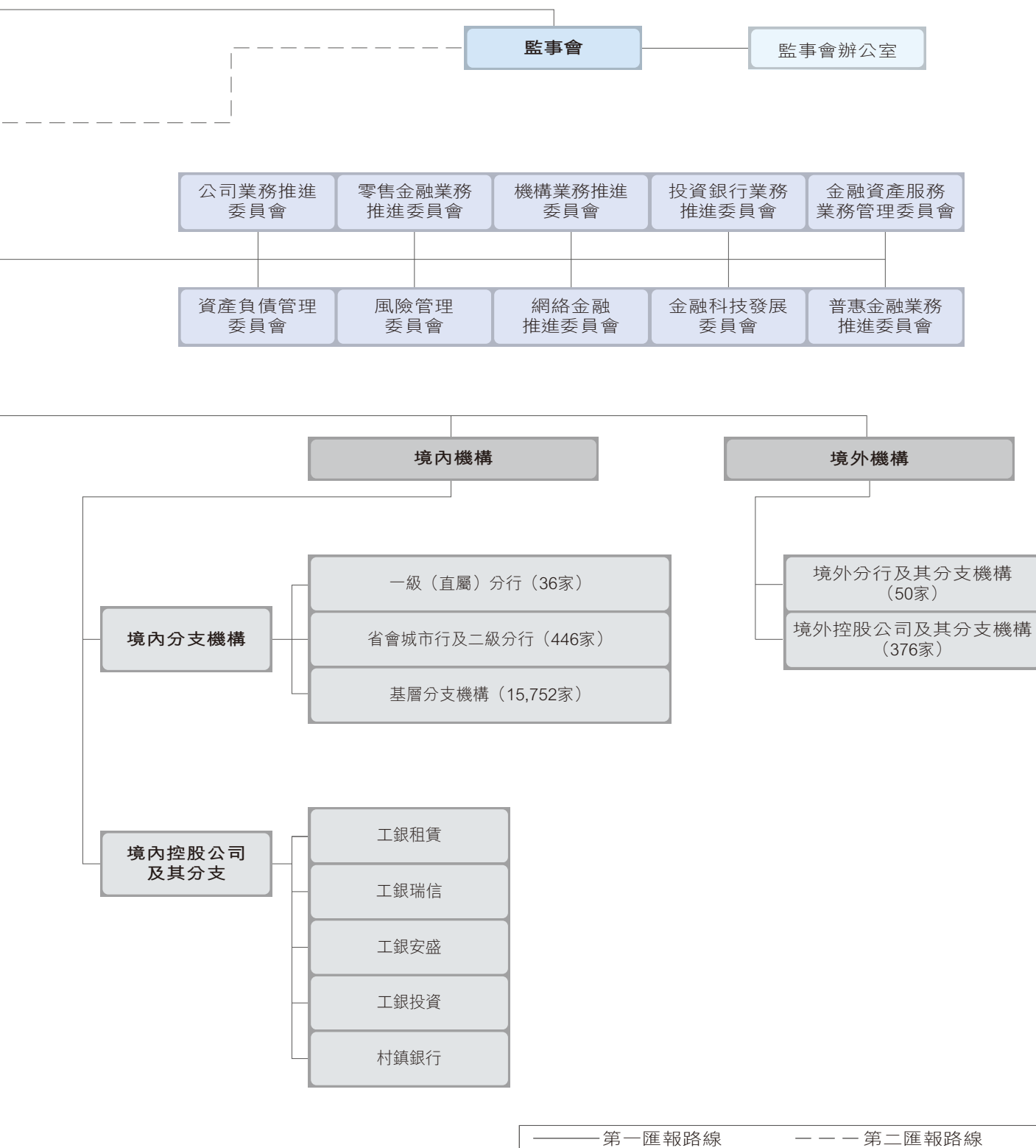
**理財子公司設立情況** 本行董事會於2018年11月26日召開會議，審議通過了《關於設立工銀理財有限責任公司的議案》，擬以自有資金出資不超過160億元人民幣，發起設立全資子公司工銀理財有限責任公司。2019年2月15日，中國銀保監會正式批准本行籌建工銀理財有限責任公司。


# 組織機構圖



註 1. 網絡金融部包含創新研發中心、用戶發展中心和運營支持中心  
 2. 渠道管理部包含遠程銀行中心  
 3. 國際業務部包含國際結算單證中心





The image shows a multi-level modern building interior with a complex glass and metal framework. A prominent red horizontal line is drawn across the upper middle section of the image. The text is centered within this red line.

審 計 報 告 及  
財 務 報 告

# 目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	122	27. 物業和設備	212
已審財務報表		28. 遞延所得稅資產和負債	215
合併財務報表		29. 其他資產	218
利潤表	133	30. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	219
綜合收益表	134	31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	220
財務狀況表	135	32. 賣出回購款項	220
股東權益變動表	137	33. 存款證	220
現金流量表	139	34. 客戶存款	221
公司財務報表		35. 已發行債務證券	221
財務狀況表	141	36. 其他負債	225
財務報表附註		37. 股本	225
1. 公司簡介	142	38. 其他權益工具	226
2. 財務報表編製基礎	142	39. 儲備	230
3. 重要會計政策	154	40. 其他綜合收益	233
4. 重大會計判斷和會計估計	172	41. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	234
5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響	174	42. 合併現金流量表附註	236
6. 利息淨收入	177	43. 金融資產的轉讓	237
7. 手續費及佣金淨收入	177	44. 股票增值權計劃	238
8. 交易淨收入	177	45. 承諾和或有負債	238
9. 金融投資淨收益	178	46. 委託資金及貸款	240
10. 其他營業淨收入	178	47. 質押資產	240
11. 營業費用	178	48. 受託業務	241
12. 董事和監事薪酬	179	49. 關聯方披露	241
13. 薪酬最高的五位僱員	183	50. 分部信息	245
14. 資產減值損失	183	51. 金融工具風險管理	250
15. 所得稅費用	184	52. 金融工具的公允價值	286
16. 歸屬於母公司股東的利潤	184	53. 本行財務狀況表	297
17. 股利	185	54. 報告期後事項	298
18. 每股收益	185	55. 比較數據	298
19. 現金及存放中央銀行款項	186	56. 財務報表的批准	298
20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	187	未經審計補充財務信息	299
21. 衍生金融工具	188		
22. 買入返售款項	195		
23. 客戶貸款及墊款	196		
24. 金融投資	200		
25. 對子公司的投資	208		
26. 對聯營及合營公司的投資	210		

# 獨立審計師報告



## 致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 審計意見

我們審計了後附的第133至第298頁中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2018年12月31日的合併財務狀況表及貴行財務狀況表與截至2018年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和財務報表附註。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴行和貴集團2018年12月31日的財務狀況以及貴集團2018年度的經營成果和現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

### 形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團自2018年1月1日起適用《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》(「新金融工具準則」)，新金融工具準則採用預期信用損失模型計提減值準備。</p> <p>客戶貸款及墊款減值準備的確定涉及管理層主觀判斷。對於貴集團而言，客戶貸款及墊款減值準備的確定較大幅度依賴於外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略，以及運用判斷確定違約損失率或評估沒有設定擔保物的或者可能存在擔保物不足情況的個別客戶貸款及墊款的可收回現金流。</p>	<p>與評價客戶貸款及墊款減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和評價與客戶貸款及墊款減值準備相關的內部控制運行的有效性：<ul style="list-style-type: none"><li>— 了解和評價信用審批、記錄、監控、定期信用等級重評、以及減值準備計提等相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；特別地，我們評價與基於各級次客戶貸款及墊款的資產質量而進行貸款階段劃分相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性；</li><li>— 了解和評價相關信息系統控制的設計和運行有效性，包括：系統的一般控制環境、關鍵內部歷史數據的完整性、系統間數據傳輸、預期信用損失模型參數的映射，以及客戶貸款及墊款減值準備的系統計算等。</li></ul></li><li>• 評價貴集團評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，審慎評價違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及其他調整等，以及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。</li></ul>

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定(續)	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團基於金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加及是否已發生信用減值，將金融工具劃分入三個風險階段，按照相當於該金融工具未來12個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。</p> <p>除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的測試採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口，參數評估考慮的因素包括歷史逾期數據、歷史損失率、內部信用評級及其他調整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 評價涉及主觀判斷的輸入參數，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致，以及了解和評價與模型內數據輸入相關的關鍵內部控制的有效性。</li><li>• 對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。</li><li>• 執行追溯覆核，利用實際觀察數據檢驗模型結果及其期間變動，以定量評價模型的預測準確性。</li></ul>

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定(續)	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>已發生信用減值的公司類貸款及墊款採用現金流貼現法評估其預期信用損失。在運用判斷確定可回收現金流時，管理層會考慮多種因素，這些因素包括客戶貸款及墊款的可行的清收措施、借款人的財務狀況、擔保物的估值、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。當貴集團聘請外部評估師對特定資產和其他流動性不佳的擔保物進行評估時，可執行性、時間和方式也會影響最終的可收回金額並影響報告期末的預期信用損失準備金額。</p> <p>由於客戶貸款及墊款減值準備的確定存在固有不确定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將客戶貸款及墊款減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 選取樣本，評價管理層對信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，選取樣本時考慮選取受目前行業週期及調控政策影響較大的行業。關注高風險領域的貸款並選取不良貸款、逾期非不良貸款、存在負面預警信號或負面媒體消息的借款人作為信貸審閱的樣本。</li> <li>• 對選取的已發生信用減值的公司類貸款及墊款執行信貸審閱時，通過詢問、運用職業判斷和獨立查詢等方法，評價其預計可收回的現金流。我們還評價擔保物的變現時間和方式並考慮管理層提供的其他還款來源。評價管理層對關鍵假設使用的一致性，並將其與我們的數據來源進行比較。</li> <li>• 評價貴集團在對特定資產和流動性不佳的擔保物進行估值時所聘用外部評估師的勝任能力、專業素質和客觀性，包括將其估值與外部可獲取的數據進行比較，如大宗商品價格和房地產價值等。</li> <li>• 評價與客戶貸款及墊款減值準備相關的財務報表信息披露是否符合相關會計準則的披露要求。</li> </ul>

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併和對其享有權益的確認	
請參閱「財務報表附註3.(1)子公司」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註41.在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動，包括向客戶提供投資服務和產品，以及管理貴集團的資產和負債。</p> <p>貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、投資基金、資產管理計劃、信託計劃、結構化租賃安排或資產支持證券等。貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在已終止確認的資產中仍然享有部分權益。</p>	<p>與評價結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 通過詢問管理層和檢查與管理層對結構化主體是否合併作出的判斷過程相關的文件，以評價貴集團就此設立的流程是否完備。</li><li>• 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了下列審計程序：<ul style="list-style-type: none"><li>— 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；</li></ul></li></ul>



# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併和對其享有權益的確認	
請參閱「財務報表附註3.(1)子公司」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註41.在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>當判斷貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，貴集團對結構化主體相關活動擁有的權力，以及通過運用該權力而影響其可變回報的能力。這些因素並非完全可量化，需要綜合考慮整體交易的實質內容。</p> <p>由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併和對其享有權益的確認識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；</li> <li>— 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；</li> <li>— 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。</li> <li>• 評價財務報表中針對結構化主體的合併和對其享有權益的確認的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。</li> </ul>

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估	
請參閱「財務報表附註3.(5)金融工具」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註52.金融工具的公允價值」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具為貴集團持有/承擔的重要資產/負債。金融工具公允價值調整會影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是第一層次和第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。當估值技術使用重大不可觀察參數時，即第三層次公允價值計量的金融工具的情形下，不可觀察輸入值的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>此外，貴集團已對特定的第二層次及第三層次公允價值計量的金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及管理層判斷的程度，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價金融工具的公允價值相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前後台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。</li> <li>• 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值。</li> <li>• 利用我們的內部估值專家的工作，在選取樣本的基礎上對第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括使用平行模型，獨立獲取和驗證參數等。</li> <li>• 利用我們的內部估值專家的工作，在選取樣本的基礎上對複雜金融工具的估值模型進行驗證。</li> <li>• 在評價對構成公允價值組成部分的公允價值調整的運用是否適當時，詢問管理層計算公允價值調整的方法是否發生變化，並評價參數運用的恰當性。</li> <li>• 評價財務報表的相關披露，包括公允價值層次和主要參數的敏感性分析，是否符合相關企業會計準則的披露要求，恰當反映了金融工具估值風險。</li> </ul>

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

與財務報告相關的信息技術(簡稱「IT」)系統和控制	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>作為全球最大的金融機構之一，貴集團運行的IT系統相當龐大且複雜。</p> <p>自動化會計程序和IT環境控制需要有效設計和運行，以保證財務報告的準確性。這些自動化會計程序和IT環境控制包括IT治理、程序開發和變更的相關控制、對程序和數據的訪問以及IT運行等。</p> <p>最為重要的系統控制包括系統計算、與重要會計科目相關的系統邏輯(包括利息計算)、業務管理系統與會計系統之間的接口等。</p> <p>過去一年，貴集團的在線交易量迅速增長。隨着新技術的不斷發展，貴集團在網絡安全和數據保護方面面臨着新的挑戰。</p> <p>由於貴集團的財務會計和報告系統主要依賴於複雜的IT系統和系統控制流程，且這些IT系統和系統控制流程是受到在中國和全球範圍內進行的、涉及規模巨大的客戶群和大量的對公和零售銀行業務交易的驅動，我們將與財務報告相關的IT系統和控制識別為關鍵審計事項。</p>	<p>我們利用我們的IT專家的工作對與財務報告相關的IT系統和控制進行評價，其中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和評價與財務數據處理所依賴的所有主要IT系統的持續完善相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。</li><li>• 了解和評價重要賬戶相關的IT流程控制的設計和運行有效性，評價內容包括測試系統運算邏輯的準確性、測試數據傳輸的一致性，涉及對公貸款、金融資產服務、同業業務、票據、零售業務等以及主要的財務報告流程。</li><li>• 了解和評價網絡安全管理機制、關鍵信息基礎設施運行安全、數據和客戶信息管理、檢測與應急管理等方面的信息安全關鍵控制的設計和執行有效性。</li></ul>

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

新金融工具準則轉換的過渡調整及披露	
請參閱「財務報表附註2.(3)會計政策變更」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團自2018年1月1日起適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》(「新金融工具準則」)。</p> <p>新金融工具準則修改了此前使用的金融工具分類與計量的要求，並要求對有關金融資產和信貸承諾計提預期信用損失減值準備，此外，還對套期會計適用的交易類型提供了更大的靈活性。貴集團需要按照新金融工具準則的規定，對金融工具的分類與計量、減值準備以及套期會計進行追溯調整。</p> <p>由於新金融工具準則轉換的過渡調整是一個較為複雜的流程，涉及到與其相關的財務報告內部控制流程的變更、會計核算變更及新的系統數據的採用，同時在該過程中也涉及管理層判斷，我們將新金融工具準則轉換的過渡調整及披露識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與新金融工具準則轉換的過渡調整相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和評價與新金融工具準則轉換相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性，包括與會計政策和預期信用損失模型方法論的選擇及審批相關的內部控制流程、信息系統相關控制等。</li> <li>• 評價金融工具分類的準確性，包括獲取管理層於2018年1月1日的金融工具分類清單，選取樣本檢查其合同現金流量特徵，同時了解並評價相關金融工具組合的業務模式。</li> <li>• 利用我們的內部估值專家的工作，評估由於分類與計量改變而需以公允價值計量的金融資產的估值方法以及採用的關鍵參數，並選取樣本對其公允價值進行獨立驗證。</li> <li>• 利用我們的內部估值專家的工作，測試預期信用損失模型設計及方法，對預期信用損失模型進行獨立評估及驗證，評價關鍵參數，包括違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及其他調整因素，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。</li> <li>• 獲取2018年1月1日套期會計項目清單，並抽取樣本檢查相關套期文檔等支持性文件，以確定其是否滿足新金融工具準則有關套期會計的相關規定。</li> <li>• 獲取管理層在2018年1月1日新金融工具準則轉換時做出的賬務調整分錄，將該賬務調整分錄與金融工具分類結果清單、金融工具估值結果、預期信用損失準備計提金額等進行比對，評價調整分錄的完整性和準確性，並評價該調整分錄是否滿足相關會計準則的要求。</li> <li>• 評價財務報表中與2018年1月1日新金融工具準則轉換相關的披露是否符合相關會計準則的披露要求。</li> </ul>

# 獨立審計師報告

## 其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

## 董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項(如適用)，並運用持續經營假設，除非董事計劃對貴集團進行清算、終止運營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

## 審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向整體股東報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。

# 獨立審計師報告

## 審計師對合併財務報表審計的責任(續)

- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是黃婉珊。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2019年3月28日

## 合併利潤表

截至2018年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2018	2017
利息收入	6	948,094	861,594
利息支出	6	(375,576)	(339,516)
<b>利息淨收入</b>	6	<b>572,518</b>	<b>522,078</b>
手續費及佣金收入	7	162,347	158,666
手續費及佣金支出	7	(17,046)	(19,041)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	<b>145,301</b>	<b>139,625</b>
交易淨收入	8	2,846	5,753
金融投資淨收益	9	1,345	2,165
其他營業淨收入	10	3,111	6,033
<b>營業收入</b>		<b>725,121</b>	<b>675,654</b>
營業費用	11	(194,203)	(186,194)
資產減值損失	14	(161,594)	(127,769)
<b>營業利潤</b>		<b>369,324</b>	<b>361,691</b>
分佔聯營及合營公司收益		3,089	2,950
<b>稅前利潤</b>		<b>372,413</b>	<b>364,641</b>
所得稅費用	15	(73,690)	(77,190)
<b>淨利潤</b>		<b>298,723</b>	<b>287,451</b>
歸屬於：			
母公司股東		297,676	286,049
非控制性權益		1,047	1,402
<b>淨利潤</b>		<b>298,723</b>	<b>287,451</b>
<b>每股收益</b>			
— 基本(人民幣元)	18	0.82	0.79
— 稀釋(人民幣元)	18	0.82	0.79

已宣告及派發或擬派發的股利詳情，列示於本財務報表附註17中。

刊載於第142頁至第298頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

截至2018年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2018	2017
本年淨利潤		298,723	287,451
其他綜合收益的稅後淨額：	40		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資公允價值變動		1,605	
權益法下不能轉損益的其他綜合收益		(9)	(29)
其他		(5)	3
以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具投資公允價值變動		24,599	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具投資信用損失準備		(1,238)	
可供出售金融資產公允價值變動淨損失			(33,494)
現金流量套期儲備		(53)	939
權益法下可轉損益的其他綜合收益		488	(757)
外幣財務報表折算差額		3,325	(8,752)
其他		(903)	712
本年其他綜合收益小計		27,809	(41,378)
本年綜合收益總額		326,532	246,073
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		324,981	245,729
非控制性權益		1,551	344
		326,532	246,073

刊載於第142頁至第298頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 合併財務狀況表

2018年12月31日  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	19	3,372,576	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	962,449	847,611
衍生金融資產	21	71,335	89,013
買入返售款項	22	734,049	986,631
客戶貸款及墊款	23	15,046,132	13,892,966
金融投資	24	6,754,692	5,756,704
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		805,347	440,938
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		1,430,163	
— 以攤餘成本計量的金融投資		4,519,182	
— 可供出售金融資產			1,496,453
— 持有至到期投資			3,542,184
— 應收款項類投資			277,129
對聯營及合營公司的投資	26	29,124	32,441
物業和設備	27	290,404	247,744
遞延所得稅資產	28	58,375	48,392
其他資產	29	380,404	571,669
<b>資產合計</b>		<b>27,699,540</b>	<b>26,087,043</b>

刊載於第142頁至第298頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2018年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		481	456
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	30	87,400	89,361
衍生金融負債	21	73,573	78,556
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	1,814,495	1,706,549
賣出回購款項	32	514,801	1,046,338
存款證	33	341,354	260,274
客戶存款	34	21,408,934	19,562,936
應交所得稅		84,741	70,644
遞延所得稅負債	28	1,217	433
已發行債務證券	35	617,842	526,940
其他負債	36	409,819	603,500
<b>負債合計</b>		<b>25,354,657</b>	<b>23,945,987</b>
<b>股東權益</b>			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	37	356,407	356,407
其他權益工具	38	86,051	86,051
儲備	39	680,877	587,489
未分配利潤		1,206,666	1,097,544
		2,330,001	2,127,491
非控制性權益		14,882	13,565
<b>股東權益合計</b>		<b>2,344,883</b>	<b>2,141,056</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>27,699,540</b>	<b>26,087,043</b>

谷澍  
副董事長、行長

張文武  
財會機構總經理

刊載於第142頁至第298頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2018年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計	
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2017年12月31日	356,407	86,051	152,043	232,703	264,892	(31,752)	(26,302)	(3,761)	(334)	587,489	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056
會計政策變更	-	-	-	-	-	22,877	-	-	-	22,877	(55,035)	(32,158)	(32)	(32,190)
2018年1月1日	356,407	86,051	152,043	232,703	264,892	(8,875)	(26,302)	(3,761)	(334)	610,366	1,042,509	2,095,333	13,533	2,108,866
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297,676	297,676	1,047	298,723
其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	24,369	3,408	(43)	(429)	27,305	-	27,305	504	27,809
綜合收益總額	-	-	-	-	-	24,369	3,408	(43)	(429)	27,305	297,676	324,981	1,551	326,532
2017年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)	-	(85,823)
股利分配—優先股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,506)	(4,506)	-	(4,506)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	29,017	-	-	-	-	-	29,017	(29,017)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	14,172	-	-	-	-	14,172	(14,172)	-	-	-
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
對控股子公司股權比例變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(327)	(327)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	(1)	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	16	16	-	16	-	16
<b>2018年12月31日</b>	<b>356,407</b>	<b>86,051</b>	<b>152,043</b>	<b>261,720</b>	<b>279,064</b>	<b>15,495</b>	<b>(22,894)</b>	<b>(3,804)</b>	<b>(747)</b>	<b>680,877</b>	<b>1,206,666</b>	<b>2,330,001</b>	<b>14,882</b>	<b>2,344,883</b>

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.03億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.96億元。  
(ii) 含境外分行轉回一般準備人民幣0.09億元及子公司提取一般準備人民幣23.45億元。

刊載於第142頁至第298頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益													
	已發行 股本	其他 權益工具	儲備							未分配 利潤	非控制性 權益	股東權益 合計		
			資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備				小計	合計
2017年1月1日	356,407	86,051	152,043	205,021	251,349	1,133	(18,050)	(4,645)	(221)	586,630	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,049	286,049	1,402	287,451
其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	(32,885)	(8,252)	884	(67)	(40,320)	-	(40,320)	(1,058)	(41,378)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(32,885)	(8,252)	884	(67)	(40,320)	286,049	245,729	344	246,073
2016年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)	-	(83,506)
股利分配—優先股股利 (附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,437)	(4,437)	-	(4,437)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	27,682	-	-	-	-	-	27,682	(27,682)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	13,543	-	-	-	-	13,543	(13,543)	-	-	-
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,312	2,312
對控股子公司股權比例變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)	(194)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(309)	(309)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	(46)	-	(46)	-	(46)
<b>2017年12月31日</b>	<b>356,407</b>	<b>86,051</b>	<b>152,043</b>	<b>232,703</b>	<b>264,892</b>	<b>(31,752)</b>	<b>(26,302)</b>	<b>(3,761)</b>	<b>(334)</b>	<b>587,489</b>	<b>1,097,544</b>	<b>2,127,491</b>	<b>13,565</b>	<b>2,141,056</b>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.07億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.16億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.20億元及子公司提取一般準備人民幣4.77億元。

刊載於第142頁至第298頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

截至2018年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2018	2017
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		372,413	364,641
調整：			
分佔聯營及合營公司收益		(3,089)	(2,950)
折舊		20,315	17,958
攤銷	11	2,339	2,114
金融投資攤銷		283	5,194
資產減值損失	14	161,594	127,769
未實現匯兌損失		20,009	10,288
發行債務證券利息支出		23,175	16,219
已減值貸款利息收入		(2,659)	(3,189)
處置金融投資淨收益		(1,116)	(2,313)
權益投資交易淨損失/(收益)	8	151	(757)
公允價值變動淨損失		6,920	476
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(1,787)	(1,377)
股利收入	9	(229)	(328)
		598,319	533,745
<b>經營資產的淨減少/(增加)：</b>			
存放中央銀行款項		297,030	(208,191)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(88,016)	102,201
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		(201,848)	39,668
買入返售款項		158,257	(106,555)
客戶貸款及墊款		(1,258,665)	(1,333,103)
其他資產		150,444	4,150
		(942,798)	(1,501,830)
<b>經營負債的淨(減少)/增加：</b>			
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		(12,329)	10,923
向中央銀行借款		32	(89)
同業及其他金融機構存放和拆入款項		70,966	(268,057)
賣出回購款項		(531,619)	457,032
存款證		66,036	55,903
客戶存款		1,780,568	1,525,280
其他負債		(237,261)	26,456
		1,136,393	1,807,448
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		791,914	839,363
支付的所得稅		(67,781)	(68,499)
經營活動產生的現金流量淨額		724,133	770,864

刊載於第142頁至第298頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2018	2017
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(60,496)	(13,096)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		2,855	3,195
金融投資所支付的現金		(2,171,838)	(2,633,240)
出售及贖回金融投資所收到的現金		1,495,633	2,153,124
投資聯營及合營公司所支付的現金		(799)	(1,605)
處置聯營及合營公司所收到的現金		1,168	633
分配股利及紅利所收到的現金		1,732	1,731
投資活動產生的現金流量淨額		(731,745)	(489,258)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
非控制性股東資本投入		125	792
發行債務證券所收到的現金		1,045,746	943,954
支付債務證券利息		(22,917)	(15,370)
償還債務證券所支付的現金		(968,222)	(759,095)
取得非控制性權益所支付的現金		-	(194)
分配普通股股利所支付的現金		(85,823)	(83,506)
分配優先股股利所支付的現金		(4,506)	(4,437)
支付給非控制性股東的股利		(327)	(309)
籌資活動產生的現金流量淨額		(35,924)	81,835
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加</b>			
現金及現金等價物的年初餘額		1,520,330	1,189,368
匯率變動對現金及現金等價物的影響		32,729	(32,479)
現金及現金等價物的年末餘額	42	1,509,523	1,520,330
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		973,512	891,366
支付的利息		(351,828)	(324,813)

刊載於第142頁至第298頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 財務狀況表

2018年12月31日  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	19	3,313,748	3,548,996
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	1,031,402	930,593
衍生金融資產	21	38,295	53,856
買入返售款項	22	521,393	750,763
客戶貸款及墊款	23	14,211,777	13,125,401
金融投資	24	6,348,656	5,428,233
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		740,645	398,329
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		1,245,837	
— 以攤餘成本計量的金融投資		4,362,174	
— 可供出售金融資產			1,358,802
— 持有至到期投資			3,439,471
— 應收款項類投資			231,631
對子公司的投資	25	122,110	120,301
對聯營公司投資	26	34,242	34,242
物業和設備	27	124,548	122,387
遞延所得稅資產	28	56,220	47,250
其他資產	29	269,769	483,090
<b>資產合計</b>		<b>26,072,160</b>	<b>24,645,112</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		410	404
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	30	78,737	73,852
衍生金融負債	21	42,120	46,682
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	1,644,147	1,596,232
賣出回購款項	32	300,988	810,610
存款證	33	281,380	221,489
客戶存款	34	20,646,928	18,894,447
應交所得稅		82,946	69,344
已發行債務證券	35	499,291	436,275
其他負債	36	247,348	436,376
<b>負債合計</b>		<b>23,824,295</b>	<b>22,585,711</b>
<b>股東權益</b>			
股本	37	356,407	356,407
其他權益工具	38	79,375	79,375
儲備	39	700,637	610,299
未分配利潤		1,111,446	1,013,320
<b>股東權益合計</b>		<b>2,247,865</b>	<b>2,059,401</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>26,072,160</b>	<b>24,645,112</b>

谷澍  
副董事長、行長

張文武  
財會機構總經理

刊載於第142頁至第298頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

## 1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司，股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。

本行持有中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0001H111000001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：91100000100003962T。註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)及香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)上市，股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號分別為4603、4604及84602。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司和個人金融業務、資金業務、投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」；「境外機構」是指在中國大陸境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

## 2. 財務報表編製基礎

### (1) 合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。

### (2) 編製基礎

如後文會計政策中所述，除衍生金融工具、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以公允價值計量外，本合併財務報表均以歷史成本為計價原則。

在按《國際財務報告準則》編製財務報表時，管理層需要作出某些判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設，會影響會計政策的執行並對財務報告中的資產、負債、收入和支出的列報金額產生影響，實際結果可能與估計不同。管理層在執行《國際財務報告準則》時，對財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項請參見附註4。本財務報表應與本集團經審計的2017年度財務報表一併閱讀。



### (3) 會計政策變更

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則，以及國際財務報告解釋公告)於2018年生效且與本集團的經營相關。

《國際財務報告準則第15號 — 客戶合同收入》

《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》

對《國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付》的修訂 — 股份支付交易的分類和計量

對《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的修訂 — 投資性房地產的轉移

《國際財務報告解釋公告第22號 — 外幣交易和預付/預收對價》

國際財務報告準則年度改進(2014–2016年度期間)涵蓋的對《國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則》及《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂

對《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》的修訂 — 同時實施《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》與《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

#### 《國際財務報告準則第15號 — 客戶合同收入》

該準則下，企業基於一個統一的、適用於與客戶之間的合同的模型確認收入。該模型的特點是以「控制權轉移」替代原準則下的「風險報酬轉移」作為收入確認時點的判斷標準。該準則以合同為基礎、通過五個步驟來分析確定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入(在某一時點確認收入或者在某一時段內確認收入)。原準則下，企業區分交易屬於銷售商品、提供勞務或者建造合同從而確認相應的收入。

該準則引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解與客戶之間的合同產生的收入與現金流量的性質、金額、時間分佈和不確定性。

採用該準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### 《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》

《國際財務報告準則第9號》(以下簡稱「IFRS 9」)就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團按照IFRS 9的銜接規定，對2018年1月1日未終止確認的金融工具的分類和計量進行追溯調整。本集團未調整比較財務報表數據，將金融工具的原賬面價值和IFRS 9實施日的新賬面價值之間的差額計入2018年年初留存收益或其他綜合收益。與IFRS 9相關的會計政策請參見本財務報表附註3.重要會計政策，與《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》(以下簡稱「IAS 39」)相關的會計政策請參見本集團2017年度財務報表附註3.重要會計政策。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 分類和計量

IFRS 9包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤餘成本計量的金融資產；(2)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；及(3)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，除主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除IFRS 9要求將指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，IFRS 9對金融負債的分類和計量要求與IAS 39基本一致。

### 減值

IFRS 9以「預期信用損失」模型取代IAS 39中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

### 套期會計

IFRS 9沒有從根本上改變IAS 39中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

### 披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。

### 過渡

IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團按照IFRS 9的銜接規定，對2018年1月1日未終止確認的金融工具的分類和計量進行追溯調整。本集團未調整比較財務報表數據，將金融工具的原賬面價值和IFRS 9實施日的新賬面價值之間的差額計入2018年年初留存收益或其他綜合收益。

下表提供了本集團分別按照IAS 39原始分類和計量類別和按照IFRS 9新分類和計量類別列示的於2018年1月1日金融工具賬面價值。

金融工具類別	IAS 39		IFRS 9	
	計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
<b>金融資產：</b>				
現金及存放中央銀行款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	3,613,872	攤餘成本	3,613,872
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	847,611	攤餘成本	847,341
衍生金融資產	以公允價值計量且其變動 計入當期損益	89,013	以公允價值計量且其變動 計入當期損益(準則要求)	89,013
買入返售款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	986,631	攤餘成本 以公允價值計量且其變動 計入當期損益(準則要求)	791,065 195,520
客戶貸款及墊款	攤餘成本(貸款和應收款項)	13,892,966	攤餘成本 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 以公允價值計量且其變動 計入當期損益(準則要求)	13,759,417 100,975 410
金融投資	攤餘成本(應收款項類投資) 攤餘成本(持有至到期投資) 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 (可供出售金融資產) 以公允價值計量且其變動 計入當期損益(交易性) 以公允價值計量且其變動 計入當期損益(指定)	277,129 3,542,184 1,496,453 87,337 353,601	攤餘成本 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 以公允價值計量且其變動 計入當期損益(準則要求) 以公允價值計量且其變動 計入當期損益(指定)	3,835,107 1,443,785 148,518 351,802
其他資產	攤餘成本(貸款和應收款項)	450,166	攤餘成本	449,233
<b>金融負債：</b>				
已發行債務證券	攤餘成本	526,940	攤餘成本	527,928
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	以公允價值計量且其變動 計入當期損益(指定)	89,361	以公允價值計量且其變動 計入當期損益(指定)	88,391

註釋：本集團所承擔的金融負債，除上述已列示項目發生重分類及重新計量外，其他金融負債於2018年1月1日未進行重分類和重新計量。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

下表將本集團按照IAS 39計量列示的金融資產及金融負債賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照IFRS 9計量列示的賬面價值。

	註釋	IAS 39下 賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面價值 2018年1月1日
<b>金融資產</b>					
<b>以攤餘成本計量的金融資產</b>					
現金及存放中央銀行款項					
按IAS 39列示的餘額和					
按IFRS 9列示的餘額		3,613,872	-	-	3,613,872
存放和拆放同業及					
其他金融機構款項					
按IAS 39列示的餘額		847,611			
重新計量：預期信用損失準備				(270)	
按IFRS 9列示的餘額					847,341
買入返售款項					
按IAS 39列示的餘額		986,631			
減：轉出至以公允價值計量且					
其變動計入當期損益					
一 準則要求(IFRS 9)	A		(195,520)		
重新計量：預期信用損失準備				(46)	
按IFRS 9列示的餘額					791,065
客戶貸款及墊款					
按IAS 39列示的餘額		13,892,966			
減：轉出至以公允價值計量且					
其變動計入其他綜合收益					
(IFRS 9)	B		(99,945)		
減：轉出至以公允價值計量且					
其變動計入當期損益					
一 準則要求(IFRS 9)	C		(411)		
重新計量：預期信用損失準備				(33,193)	
按IFRS 9列示的餘額					13,759,417

		IAS 39下 賬面價值		IFRS 9下 賬面價值
	註釋	2017年12月31日	重分類	重新計量
				2018年1月1日
<b>金融投資 — 攤餘成本</b>				
按IAS 39列示的餘額				
		277,129		
重新計量：預期信用損失準備				5
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 (IFRS 9)	B		(2,600)	
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入當期損益 — 準則要求(IFRS 9)	C		(22,050)	
加：自持有至到期投資(IAS 39)轉入	D		3,286,309	
重新計量：預期信用損失準備				(843)
重新計量：轉回以前年度重分類時 計入攤餘成本的 公允價值調整				66
加：自指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產(IAS 39)轉入	E		1,799	
重新計量：預期信用損失準備				(2)
加：自可供出售金融資產(IAS 39) 轉入	F		277,841	
重新計量：預期信用損失準備				(97)
重新計量：由公允價值計量變為 攤餘成本計量				17,550
按IFRS 9列示的餘額				
				3,835,107
<b>金融投資 — 持有至到期投資</b>				
按IAS 39列示的餘額				
		3,542,184		
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	D		(3,286,309)	
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 (IFRS 9)	B		(247,760)	
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入當期損益 — 準則要求(IFRS 9)	C		(8,115)	
按IFRS 9列示的餘額				
				-
<b>其他資產</b>				
按IAS 39列示的餘額				
		450,166		
重新計量：預期信用損失準備				(933)
按IFRS 9列示的餘額				
				449,233
<b>以攤餘成本計量的金融資產小計</b>				
		<b>23,610,559</b>	<b>(296,761)</b>	<b>(17,763)</b>
				<b>23,296,035</b>

財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	註釋	IAS 39下 賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面價值 2018年1月1日
<b>以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產</b>					
衍生金融資產					
按IAS 39列示的餘額和按IFRS 9列示的 餘額					
		89,013	-	-	89,013
買入返售款項					
按IAS 39列示的餘額					
		-			
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入					
	A		195,520		
按IFRS 9列示的餘額					
					195,520
客戶貸款及墊款					
按IAS 39列示的餘額					
		-			
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入					
	C		411		
重新計量：由攤餘成本變為 公允價值計量					
				(1)	
按IFRS 9列示的餘額					
					410
金融投資—以公允價值計量且其變動 計入當期損益—準則要求					
按IAS 39列示的餘額					
		87,337			
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入					
	C		22,050		
重新計量：由攤餘成本變為 公允價值計量					
				(465)	
加：自持有至到期投資(IAS 39)轉入					
	C		8,115		
重新計量：由攤餘成本變為 公允價值計量					
				(86)	
加：自可供出售金融資產(IAS 39) 轉入					
	C, H		31,563		
重新計量：轉回IAS 39下減值準備					
				724	
重新計量：公允價值重新計量					
				(720)	
按IFRS 9列示的餘額					
					148,518
金融投資—以公允價值計量且其變動 計入當期損益—指定					
按IAS 39列示的餘額					
		353,601			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)					
	E		(1,799)		
按IFRS 9列示的餘額					
					351,802
<b>以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產小計</b>					
		<b>529,951</b>	<b>255,860</b>	<b>(548)</b>	<b>785,263</b>

		IAS 39下 賬面價值		IFRS 9下 賬面價值
	註釋	2017年12月31日	重分類	重新計量
				2018年1月1日
<b>以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產</b>				
客戶貸款及墊款				
按IAS 39列示的餘額				
		-		
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入	B		99,945	
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				1,077
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量				(47)
按IFRS 9列示的餘額				
100,975				
<b>金融投資 — 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 — 債務工具</b>				
按IAS 39列示的餘額				
		-		
加：自持有至到期投資(IAS 39)轉入	B		247,760	
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量				2,329
加：自可供出售金融資產(IAS 39) 轉入	D		1,185,275	
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				149
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入	B		2,600	
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量				(19)
按IFRS 9列示的餘額				
1,438,094				
<b>金融投資 — 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 — 權益工具</b>				
按IAS 39列示的餘額				
		-		
加：自可供出售金融資產(IAS 39)轉入 — 指定	G		1,774	
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				479
重新計量：公允價值重新計量				3,438
按IFRS 9列示的餘額				
5,691				
<b>金融投資 — 可供出售金融資產(IAS 39)</b>				
按IAS 39列示的餘額				
		1,496,453		
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	F		(277,841)	
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 (IFRS 9) — 債務工具	D		(1,185,275)	
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 (IFRS 9) — 權益工具	G		(1,774)	
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入當期損益 — 準則要求(IFRS 9)	C, H		(31,563)	
按IFRS 9列示的餘額				
-				
<b>以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產小計</b>				
		<b>1,496,453</b>	<b>40,901</b>	<b>7,406</b>
				<b>1,544,760</b>

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	IAS 39下 賬面價值		IFRS 9下 賬面價值
註釋	2017年12月31日	重分類	重新計量
			2018年1月1日
<b>金融負債</b>			
<b>以攤餘成本計量的金融負債</b>			
已發行債務證券			
按IAS 39列示的餘額			
	526,940		
加：自指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(IAS 39)轉入			
I		970	
重新計量：由公允價值計量變為攤餘成本計量			
			18
按IFRS 9列示的餘額			
			527,928
<b>以攤餘成本計量的金融負債小計</b>			
	<b>526,940</b>	<b>970</b>	<b>527,928</b>
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債</b>			
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債			
按IAS 39列示的餘額			
	89,361		
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)			
I		(970)	
按IFRS 9列示的餘額			
			88,391
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債小計</b>			
	<b>89,361</b>	<b>(970)</b>	<b>-</b>

註釋：本集團所承擔的金融負債，除上述已列示項目發生重分類及重新計量外，其他金融負債於2018年1月1日未進行重分類和重新計量。

上表中匯總了本集團應用IFRS 9新分類和計量規定導致金融工具分類和計量發生的變化，以下內容是相關的具體說明：

- A. 本集團持有的部分買入返售債券資產，於轉換日持有該資產的業務模式既不是以收取合同現金流量為目的，也不是以收取合同現金流量和出售金融資產為雙重目的，因此根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- B. 本集團持有的部分客戶貸款及墊款，及部分原在應收款項類投資或持有至到期投資核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流量為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- C. 本集團持有的部分客戶貸款及墊款，及部分原在應收款項類投資、持有至到期投資或可供出售金融資產核算的債務工具投資，其合同現金流量特徵不被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- D. 除上述情況之外，由於此前在修訂前金融工具準則下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至新金融工具準則下的新類別，但其計量方式沒有變化，具體包括：
  - (i) 此前分類為可供出售的現在分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；以及
  - (ii) 此前分類為持有至到期的現在分類為攤餘成本計量。



- E. 本集團持有的部分債務工具投資，在IAS 39下指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關資產不再滿足IFRS 9下指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的標準，因此本集團撤銷對這些金融資產的指定，並重新評估該類債務工具的業務模式及合同現金流量特徵，將其按照攤餘成本計量。該債務工具的實際利率為0.75%至4.38%，本年度確認利息收入為人民幣0.33億元。該債務工具於2018年12月31日的公允價值為人民幣18.05億元。假設這些債務工具沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本年度其公允價值變動在損益中確認的收益應為人民幣0.06億元。
- F. 本集團原在可供出售金融資產核算的部分債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式是以僅收取合同現金流量為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以攤餘成本計量的金融資產。該類債務工具於2018年12月31日的公允價值為人民幣2,930.92億元。假設這些金融資產沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本年度其公允價值變動在其他綜合收益中確認的利得應為人民幣130.04億元。
- G. 該類重新分類及計量的金融資產為轉換日本集團選擇不可撤銷地將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- H. 該類重新分類及計量的金融資產包括於轉換日本集團未選擇指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資人民幣215.19億元。
- I. 在IAS 39下，對於部分發行的債務工具，由於持有對應的衍生工具投資，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2018年1月1日，由於不再符合可以消除或顯著減少會計錯配而進行指定的條件，本集團撤銷了對相關債務工具的公允價值指定。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

於2018年1月1日，原金融資產減值準備期末金額調整為按照IFRS 9規定進行重分類和重新計量的新損失準備的調節表如下：

	按照IAS 39 計提損失準備/ 按或有事項準則 確認的預計負債 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9 計提損失準備 2018年1月1日
貸款和應收款項(IAS 39)／以攤餘成本計量的 金融資產(IFRS 9)				
現金及存放中央銀行款項	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	583	-	270	853
買入返售款項	-	-	46	46
客戶貸款及墊款	340,482	(1,077)	33,193	372,598
金融投資	152	-	(5)	147
其他資產	2,988	-	933	3,921
貸款和應收款項(IAS 39)／以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
客戶貸款及墊款	-	1,077	(606)	471
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產(IAS 39)／以攤餘成本 計量的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	-	-	2	2
持有至到期投資(IAS 39)／以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	-	-	23	23
持有至到期投資(IAS 39)／以攤餘成本計量的 金融資產(IFRS 9)				
金融投資	167	-	843	1,010
可供出售金融資產(IAS 39)／以攤餘成本計量的 金融資產(IFRS 9)				
金融投資	-	-	97	97
可供出售金融資產(IAS 39)／以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	628	(479)	2,951	3,100
可供出售金融資產(IAS 39)／以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	724	(724)	-	-
貸款承諾和財務擔保合同 信貸承諾	100	-	30,807	30,907
<b>總計</b>	<b>345,824</b>	<b>(1,203)</b>	<b>68,554</b>	<b>413,175</b>

## 對《國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付》的修訂 — 股份支付交易的分類和計量

該修訂澄清了以下《國際財務報告準則第2號》分類和計量事項的會計處理：

- 以現金結算的以股份為基礎的支付的計量

該修訂明確了對於以現金結算的以股份為基礎的支付的負債，其公允價值應採用與以權益結算的以股份為基礎的支付相同的計量方式，即：修正的授予日法。

- 以扣除代扣代繳稅款後的淨額進行結算的以股份為基礎的支付的分類

該修訂引入了一項豁免，對於為員工代扣代繳稅款義務並具有淨額結算特徵的以股份為基礎的支付交易，在滿足特定條件時應全部分類為以權益結算的以股份為基礎的支付，即便日後主體被要求向稅務機關支付現金或其他資產以結算員工的納稅義務。

- 以股份為基礎的支付交易分類由現金結算變更為權益結算的會計處理

該修訂明確了在變更發生時主體應終止確認原先由以現金結算的以股份為基礎的支付產生的負債，同時按照公允價值計量以權益結算的以股份為基礎的支付，並根據截至當日為止所獲得的商品或服務予以確認。

於變更日，任何終止確認的負債賬面金額與確認的權益金額之間的差額立即計入當期損益。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## 對《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的修訂 — 投資性房地產的轉移

該修訂為主體確定當房地產用途發生改變而需轉入或轉出投資性房地產的時點提供了指引。該修訂澄清當房地產滿足或不再滿足投資性房地產的定義，且有證據表明其用途發生改變時，即表明房地產用途發生改變。

該修訂還將準則中列示的各項證據重新定性為非完全的示例清單，即，其他形式的證據也可能用來支持投資性房地產的相關轉換。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## 《國際財務報告解釋公告第22號 — 外幣交易和預付/預收對價》

該解釋公告就主體應用《國際會計準則第21號 — 匯率變動的影響》，在收取或支付外幣形式的預付/預收對價並確認非貨幣性資產或負債的情況下，如何確認「交易日」的問題提供了指引。

該解釋公告澄清，用於確定相關資產、費用或收入(或其一部分)初始確認時應使用匯率的「交易日」為主體因預付/預收對價而初始確認非貨幣性資產或負債的日期。如果在確認相關項目之前存在多筆預付/預收對價，則主體應就每筆預付/預收對價確定交易日期。

採用該解釋公告對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

**國際財務報告準則年度改進(2014–2016年度期間)涵蓋的對《國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則》及《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂**

《國際財務報告準則第1號》的修訂刪除了已失效的針對首次採用國際財務報告準則主體的短期豁免。

《國際會計準則第28號》的修訂澄清了：

- 風險資本機構或其他合格主體可以對其在聯營企業或合營企業中的投資逐項選擇以公允價值計量且其變動計入當期損益；及
- 作為非投資性主體的投資方可以選擇保留其屬於投資性主體的聯營企業和合營企業所應用的公允價值計量核算方法，該選擇權可對每一個屬於投資性主體的聯營企業或合營企業分別應用。

採用該年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

**對《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》的修訂 — 同時實施《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》與《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》**

該修訂旨在解決因《國際財務報告準則第9號》與新保險合同準則《國際財務報告準則第17號》生效日期不同而引發的疑慮。該修訂引入以下兩種方法：

- 延遲法 — 針對應用《國際財務報告準則第9號》的暫時性豁免  
業務活動以保險為主導性業務的主體，可選擇推遲應用《國際財務報告準則第9號》至自2021年1月1日開始的年度期間(《國際財務報告準則第17號》的生效日期)。
- 疊加法  
所有簽發保險合同的主體可選擇將因在新保險合同準則應用前實施《國際財務報告準則第9號》而可能產生的波動在其他綜合收益而非損益中確認。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

### 3. 重要會計政策

#### (1) 子公司

子公司指由本集團控制的被投資方(包括結構化主體)。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利(例如借款關係)變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示(參見附註3(21))。

## (2) 非控制性權益

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併利潤表和合併綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的淨利潤和綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

## (3) 聯營及合營公司

聯營公司是指本集團或本行能夠對其施加重大影響的企業。

合營公司是指本集團或本行與其他合營方共同控制且僅對其淨資產享有權利的一項安排。

本集團對聯營或合營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對聯營或合營公司投資在合併財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後聯營公司或合營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。合併利潤表反映本集團所佔聯營或合營公司的經營成果的份額。當聯營或合營公司出現直接計入權益的變動項目，本集團根據所持有份額在合併股東權益變動表中確認及披露。本集團與聯營及合營公司之間內部發生交易所產生的未實現損益，已按應享有的比例計算歸屬本集團的部分，在權益法核算時予以抵銷。

當對聯營公司的投資轉變為對合營公司的投資，無需重新計量，可繼續用權益法進行核算，反之亦然。

在本行財務狀況表中，對聯營及合營公司的投資以成本扣除減值準備列示(參見附註3(21))。

## (4) 外幣折算

合併財務報表以人民幣列示，人民幣為本行在中國大陸境內業務的功能及列報貨幣。本集團內各實體各自決定其功能貨幣，各實體的財務報表以其功能貨幣列示。

所有外幣交易的初始確認均按交易日的市場匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入當期損益。但如果外幣貨幣性資產或負債被用於對境外經營淨投資進行套期，匯兌差異直接計入其他綜合收益，直至處置該投資時，該累計匯兌差異才被確認為當期損益。與這些項目有關的匯兌差異所產生的稅費計入其他綜合收益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的外幣匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。由於收購境外業務產生的商譽及對資產和負債賬面價值按公允價值進行的調整，視同境外業務產生的外幣資產和負債，按報告期末匯率進行折算。由此產生的差額根據非貨幣性項目的性質計入當期損益或其他綜合收益。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

在每一報告期末，境外經營實體的資產和負債均按報告期末的市場匯率折算成本行列報貨幣。股東權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目則按當年加權平均的匯率折算。按照上述折算所產生的匯兌差額計入其他綜合收益。處置境外經營實體時，應將其他綜合收益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣財務報表折算差額轉入當期損益。

外幣現金流量以及境外子公司的現金流量，採用現金流量發生當期平均匯率折算。匯率變動對現金的影響額作為調節項目，在現金流量表中單獨列報。

### (5) 金融工具

金融工具是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

#### (i) 金融工具的初始確認

本集團的金融資產於初始確認時分為三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團的金融負債於初始確認時分為兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他金融負債。

金融資產和金融負債在初始確認時都按公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產和金融負債相關直接交易費用計入其初始確認金額。

#### 公允價值的計量

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

#### (ii) 金融資產的分類和後續計量

##### 金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

## 金融資產的後續計量

### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

### 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

### (iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他金融負債。

### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：(i)由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；(ii)該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。該類金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

### 其他金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

## (6) 金融資產的減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資；
- 貸款承諾及財務擔保合同。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具投資或權益工具投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

### 預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金流短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。



在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限(包括考慮續約選擇權)。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因報告期末後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註51(a)信用風險。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。對已發生信用減值的判斷標準，參見附註51(a)信用風險。

#### 預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個報告期末重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於貸款承諾及財務擔保合同，本集團在其他負債(信貸承諾損失準備)中確認損失準備。

#### 核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

#### (7) 貸款合同修改

在某些情況(如重組貸款)下，本集團會修改或重新議定金融資產合同。本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並按修改後的條款確認一項新金融資產。如果修改後的合同條款並未發生實質性的變化，但導致合同現金流量發生變化的，本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，應當將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

## (8) 金融資產和金融負債的終止確認

### 金融資產

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了將收取的現金流量支付給最終收款方的義務同時滿足金融資產轉移的條件，並且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者，即該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額。

### 資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落，對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理；對於符合部分終止確認條件的信貸資產證券化，本集團在資產負債表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，其餘部分終止確認。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

### 附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

### 金融負債

金融負債(或其一部分)的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債(或該部分金融負債)。

## (9) 可轉換工具

對於本集團發行的可轉換為權益股份且轉換時所發行的股份數量和對價的金額固定的可轉換工具，本集團將其作為包含負債和權益成分的複合金融工具。

在初始確認時，本集團將相關負債和權益成分進行分拆，先確定負債成分的公允價值(包括其中可能包含的非權益性嵌入衍生工具的公允價值)，再從複合金融工具公允價值中扣除負債成分的公允價值，作為權益工具成分的價值，計入權益。發行複合金融工具發生的交易費用，在負債成分和權益成分之間按照各自佔總發行價款的比例進行分攤。

初始確認後，對於沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債成分，採用實際利率法按攤餘成本計量。權益成分在初始計量後不再重新計量。

當可轉換工具進行轉換時，本集團將負債成分和權益成分轉至權益相關科目。當可轉換工具被贖回時，贖回支付的價款以及發生的交易費用被分配至權益和負債成分。分配價款和交易費用的方法與該工具發行時採用的分配方法一致。價款和交易費用分配後，餘額與權益和負債成分原賬面價值的差異中，與權益成分相關的計入權益，與負債成分相關的計入損益。

### (10) 優先股和永續債

本集團根據所發行的優先股、永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的同時包含權益成分和負債成分的優先股和永續債，按照與含權益成分的可轉換工具相同的會計政策進行處理。本集團對於其發行的不包含權益成分的優先股和永續債，按照與不含權益成分的其他可轉換工具相同的會計政策進行處理。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股和永續債，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股和永續債的，按贖回價格沖減權益。

### (11) 衍生金融工具及套期會計

#### 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

如果混合合同包含的主合同是一項新金融工具準則範圍內的資產，嵌入式衍生工具不再從金融資產的主合同中分拆出來，而是將混合金融工具整體適用關於金融資產分類的相關規定。如果混合合同包含的主合同不是新金融工具準則範圍內的資產當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，與該嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生金融工具的定義，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從混合合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

### 套期會計

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期工具和被套期項目，並有正式的文件記錄套期關係、風險管理目標和風險管理策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值或現金流量變動的有效性。本集團預期這些套期在抵銷公允價值或現金流量變動方面符合套期有效性要求，同時本集團會持續地對這些套期關係的有效性進行評估，分析在套期剩餘期間內預期將影響套期關係的套期無效部分產生的原因。套期關係由於套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團將進行套期關係再平衡。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入損益。符合套期會計嚴格標準的套期按照本集團下述的政策核算。

### 公允價值套期

公允價值套期是指對本集團的已確認資產或負債、未確認的確定承諾，或該資產或負債、未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險的套期，其中公允價值的變動是由於某一特定風險所引起並且會影響當期損益或其他綜合收益，其中，影響其他綜合收益的情形，僅限於企業對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資的公允價值變動風險敞口進行的套期。對於公允價值套期，根據歸屬於被套期項目所規避的風險所產生的利得或損失，調整被套期項目的賬面價值並計入當期損益或其他綜合收益；衍生金融工具則進行公允價值重估，相關的利得或損失計入當期損益或其他綜合收益。

對於公允價值套期中被套期的項目，若該項目原以攤餘成本計量，則採用套期會計對其賬面價值所作的調整，按實際利率法在調整日至到期日之間的剩餘期間內進行攤銷。

當未確認的確定承諾被指定為被套期項目，則該確定承諾因所規避的風險引起的公允價值累計後續變動，應確認為一項資產或負債，相關的利得或損失計入當期損益。套期工具的公允價值變動也計入當期損益。

當考慮再平衡後，套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、售出、終止或被行使，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將未攤銷的公允價值確認為當期損益。

### 現金流量套期

現金流量套期，是指對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、很可能發生的預期交易或其組成部分有關的某類特定風險，且將影響本集團的損益。對於指定並合格的現金流量套期，套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益，屬於無效套期的部分，計入當期損益。

當被套期現金流量影響當期損益時，原已直接計入其他綜合收益的套期工具利得或損失轉入當期損益。當考慮再平衡後，套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、被出售、合同終止或已被行使時，原已直接計入其他綜合收益的利得或損失暫不轉出，直至被套期的預期交易實際發生。如果預期交易預計不會發生，則原已直接計入其他綜合收益中的套期工具的利得或損失轉出，計入當期損益。

## 淨投資套期

境外經營淨投資套期是指對境外機構經營淨投資外匯風險進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部分，計入當期損益。處置境外經營時，原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失作為處置損益的一部分計入當期損益。

## (12) 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

## (13) 金融工具的列報

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

## (14) 買入返售和賣出回購交易(包括證券借入和借出交易)

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售出資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在財務狀況表中列示為賣出回購款項，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時根據協議約定於未來某確定日返售的資產將不在財務狀況表內予以確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在財務狀況表中列示為買入返售款項。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入。

按照金融資產分類的原則(參見附註3(5))，本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流特徵，在初始確認時將買入返售資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才於財務狀況表中反映。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

借入的證券不在財務狀況表內確認。如該類證券出售給第三方，償還債券的責任確認為為交易而持有的金融負債，並按公允價值計量，所形成的利得或損失計入當期損益。

### (15) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值於報告期末進行後續計量，相關變動計入當期損益。

本集團收到客戶存入的積存貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。客戶存入的積存貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量。

### (16) 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值準備後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款、相關稅費以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備(不含飛行設備及船舶)的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5-50年	0%-3%	1.94%-20%
辦公設備及運輸工具(不含飛行設備及船舶)	2-7年	-	14.29%-50%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算		

經營性租出固定資產為飛機、飛機發動機及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據每項飛機及船舶的實際情況，確定不同的折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值。預計使用年限為15至25年。

已計提減值準備的物業和設備，以扣除已計提的物業和設備減值準備累計金額計算確定折舊。

如果組成某項物業及設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中分攤，每一組成部分分別計提折舊。

本集團至少在每年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行覆核，在適當的情況下作出調整。

當一項物業和設備被處置、或其繼續使用或處置預計不會對本集團產生未來經濟效益，則對該物業和設備進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益(處置淨收入與賬面值之差額)計入終止確認當期的利潤表中。

### (17) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即中華人民共和國政府(以下簡稱「政府」)以土地注資時土地的公允價值或本行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。當預先支付的土地租賃支出不能在土地和建築物之間合理劃分時，則將全部租賃費用作為融資租賃在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

### (18) 抵債資產

抵債資產按其公允價值進行初始確認；按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量，對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

### (19) 企業合併和商譽

本集團對企業合併採用併購法核算。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：本集團付出的資產、本集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及本集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

本集團發生合併業務時，會依據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件來評估所承接的金融資產和負債，以進行適當的分類或指定。這包括對被合併方主合同中的嵌入式衍生工具進行分拆。

如果企業合併為分階段實現，本集團在購買日前享有的被合併方的權益應按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

本集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化確認在當期損益或其他綜合收益。如果或有對價被分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前，不再對其公允價值重新計量。

因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為支付的對價、確認的非控制性權益，以及本集團在購買日前享有的被合併方權益的公允價值的總額超過所購買可辨認資產和所承擔負債淨額的差額。如果所支付的對價及其他項目金額之和低於被合併子公司淨資產的公允價值，在重新評估後，將二者的差額作為廉價購買產生的收益計入當期損益。

初始確認後，商譽按成本減累計減值損失計量。本集團每年對商譽的減值情況進行測試。如果商業環境中的有關事件或變化表明商譽賬面價值可能出現減值，測試的次數會更加頻繁。本集團於每年12月31日進行年度商譽減值測試。基於減值測試的需要，因企業合併形成的商譽自購買日起分攤至相關的資產組或資產組組合。相關的資產組或資產組組合預計會從企業合併的協同效應中受益，不論本集團其他資產或負債是否被列入該資產組或資產組組合。

本集團通過評估和商譽有關的資產組或資產組組合的可收回金額來確定減值。當資產組或資產組組合的可收回金額小於其賬面價值時，則確認商譽減值損失。被確認的商譽減值損失在以後的會計期間不進行轉回。

當商譽成為資產組或資產組組合的一部分，並且該資產組或資產組組合的部分業務被出售，則在確定出售損益時，該商譽也被包括在業務賬面成本中。在此情況下出售的商譽根據所出售的業務及所保留的資產組或資產組組合部分的相關價值而確定。

## (20) 預計負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定。
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在報告期末對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

## (21) 資產減值

本集團對除遞延所得稅資產、金融資產及商譽外的資產減值，按以下方法確定：

本集團於報告期末判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，或資產有進行減值測試需要的，本集團將估計其可收回金額。可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值應減記至可收回金額。在評估資產的使用價值時，對預計的未來現金流量以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的稅前折現率計算現值。

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

## (22) 現金和現金等價物

現金和現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的非限定性款項，原到期日不超過三個月的存放和拆放同業及其他金融機構款項和買入返售款項。



## (23) 職工薪酬

職工薪酬是指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期末之後一年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

### 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的職工工資、獎金、按規定的基準和比例為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

本集團境外機構符合資格的職工參加當地的福利供款計劃。本集團按照當地政府機構的規定為職工作出供款。

### 離職後福利 — 設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

除了社會基本養老保險外，本集團境內機構職工參加由本集團設立的退休福利提存計劃（以下簡稱「年金計劃」）。本集團及職工按照上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。本集團供款在發生時計入當期損益。本集團按固定的金額向年金計劃供款，如企業年金基金不足以支付員工未來退休福利，本集團也無義務再注入資金。

### 辭退福利

對於本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議。在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

### 內退福利

按照本行的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本行領取工資及相關福利。本行自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

## (24) 受託業務

本集團以託管人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在財務狀況表中。

資產託管業務是指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂資產託管協議，履行託管人相關職責的業務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產投資所產生的風險和報酬，因此託管資產記錄為財務狀況表表外項目。

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受託人身份按照提供資金的委託人的指令發放委託貸款給借款人。本集團與這些委託人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由委託人決定。本集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由委託人承擔。

## (25) 保險合同

### 保險合同的分拆

本集團保險子公司作為保險人與投保人簽訂的合同，如本集團只承擔了保險風險，則屬於保險合同。其中保險風險是指投保人轉讓給保險人的風險(並非金融風險)，主要為某段時間後賠償支出加上行政開支和獲取保單成本的總額，可能超過所收保費加投資收益總額的風險；如本集團只承擔保險風險以外的其他風險，則不屬於保險合同；如本集團既承擔保險風險又承擔其他風險的混合合同，則按下列情況進行處理：

- (i) 保險風險部分和其他風險部分能夠區分，並且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分，確定為保險合同；其他風險部分，不確定為保險合同；
- (ii) 保險風險部分和其他風險部分不能夠區分，或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，以整體合同為基礎進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，整個合同不確定為保險合同。

### 保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (i) 保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (ii) 與保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (iii) 與保險合同相關的收入能夠可靠地計量。

### 保險合同準備金

本集團在確定保險合同準備金時，將具有同質保險風險的保險合同組合作為一個計量單元。保險合同準備金以本集團履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。本集團在每一報告期末對保險合同準備金進行充足性測試。本集團按照保險精算方法重新計算確定的相關準備金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

## (26) 收入確認

收入是在相關的經濟利益很可能流入本集團，且有關收入的金額可以可靠地計量時，按以下基準確認：

### 利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面餘額或金融負債攤餘成本的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括預期信用損失。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入並列報為「利息收入」，但下列情況除外：

- (i) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- (ii) 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本(即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額)和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

### 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

- (i) 滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：
  - 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
  - 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；
  - 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。
- (ii) 其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

### 股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

### 交易淨收入

交易淨收入包括為交易而持有的金融資產和金融負債在其公允價值變動中產生的收益和損失，亦包括套期關係不符合套期會計條件的套期交易所產生的公允價值變動損益等。

## (27) 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入當期損益。

### 當期所得稅

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，應按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為每一報告期末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

### 遞延所得稅

本集團根據資產與負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 應納稅暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- (i) 可抵扣暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣該可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

本集團於每一報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據已執行或實質上已執行的稅率（以及稅法規定），按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於每一報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

## (28) 租賃

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃，當資產幾乎所有的收益與風險仍屬於出租方時，則作為經營租賃處理。

### 融資租賃

本集團作為融資租賃出租方時，於租賃期開始日將最低租賃應收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，計入財務狀況表的客戶貸款及墊款，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃應收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額作為未實現融資收益，在租賃期內各個期間採用實際利率法確認為利息收入。

### 經營租賃

與經營租賃相關的租賃支出，按租約年限採用直線法計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入利潤表中的「其他營業淨收入」。

## (29) 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或者
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營公司(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營公司)；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營公司；
- (iv) 一方是第三方的合營公司並且另一方是該第三方的聯營公司；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員；且
- (viii) 該主體或其所在集團的成員為本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務。

### (30) 財務擔保合同

本集團發行或訂立的財務擔保合同包括信用證、保證憑信及承兌匯票。當被擔保的一方違反債務工具、貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

本集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務擔保合同，並計入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以按照依據金融工具的減值原則（參見附註3(6)）所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

### (31) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為預計負債。

### (32) 股利

股利在本行股東大會批准及宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利自批准和宣告發放並且本行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股利的分配方案在報告期末之後決議通過的，作為報告期後事項予以披露。

## 4. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。與IAS 39相關的重大會計判斷和會計估計，請參見本集團2017年度財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計。

### 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。附註51(a)信用風險中具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

### 商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的資產組或資產組組合，並預計資產組或者資產組組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

## 所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

## 金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

## 對投資對象控制程度的判斷

管理層按照附註3 (1)中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關證券化工具、投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券。

## 證券化工具

本集團發起設立某些證券化工具。這些證券化工具依據發起時既定合約的約定運作。本集團通過持有部分證券化工具發行的債券及依照貸款服務合同約定對證券化工具的資產進行日常管理獲得可變回報。通常在資產發生違約時才需其他方參與作出關鍵決策。因此，本集團通過考慮是否有能力運用對這些證券化工具的權力影響本集團的可變回報金額，來判斷是否控制這些證券化工具。

## 投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券

本集團管理或投資多個投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃和資產支持證券。判斷是否控制該類結構化主體時，本集團確定其自身是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權，評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。當在其他方擁有決策權的情況下，還需要確定其他方是否以其代理人的身份代為行使決策權。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券，參見附註41。

## 5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則與國際會計準則。

國際財務報告準則第16號	租賃 <sup>1</sup>
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第9號(修訂)	帶反向補償的提前償付特徵與金融負債的修改 <sup>2</sup>
國際會計準則第28號(修訂)	在聯營企業和合營企業中的長期權益 <sup>2</sup>
國際財務報告準則年度改進2015–2017年度期間 <sup>2</sup>	
國際會計準則第19號(修訂)	計劃修改、削減或結算 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第3號(修訂)	對業務的定義作出澄清 <sup>3</sup>
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號(修訂)	重要性的定義 <sup>3</sup>
國際財務報告準則第17號	保險合同 <sup>4</sup>
國際財務報告準則第10號及	投資者與其聯營企業或合營企業之間
國際會計準則第28號(修訂)	出售或投入資產 <sup>5</sup>

- 1 對自2019年1月1日及之後開始的年度期間生效，僅對已採用《國際財務報告準則第15號》的主體允許提前採用。
- 2 對自2019年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。
- 3 對自2020年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。
- 4 對自2021年1月1日及之後開始的年度期間生效，僅對已採用《國際財務報告準則第9號》和《國際財務報告準則第15號》的主體允許提前採用。
- 5 生效日期尚未確定，允許提前採用。



有關上述變化預計對本集團所產生影響的進一步信息披露如下：

#### 《國際財務報告準則第16號 — 租賃》

2016年1月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第16號 — 租賃》，以此取代現行指引《國際會計準則第17號》。該新準則要求承租人將租賃計入其資產負債表內。同時，該新準則改變了租賃期內的會計處理，並嚴格區分了租賃和服務合同。

根據《國際財務報告準則第16號》，承租人將不再需要區分融資租賃和經營租賃，而是將所有租賃記入資產負債表，並為此確認使用權資產和租賃負債(適用簡便實務操作方法的情況除外)。

出租人會計核算未發生實質性變化，即：出租人仍需將租賃分為融資租賃和經營租賃。但是出租人會計對具體要求做出若干改變，例如，出租人應採用新的租賃定義、售後租回指引、轉租賃指引以及披露要求。

本集團計劃於2019年1月1日開始採用《國際財務報告準則第16號》，採用經修訂的追溯法，根據首次執行日的累積影響數，調整首次執行日當年年初留存收益，不調整可比期間信息。採用該準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### 《國際財務報告解釋公告第23號 — 所得稅處理的不確定性》

該解釋公告針對在應用《國際會計準則第12號 — 所得稅》時，就稅務機關是否接受某項稅務處理存在不確定性的情況提供了指引。

根據該解釋公告，判斷關鍵是稅務機關是否很可能接受該主體的稅務處理。

- 若主體認為稅務機關很可能接受某項稅務處理，則主體對當期及遞延所得稅的會計處理應當與納稅申報的處理保持一致；
- 若主體認為稅務機關並非很可能接受某項稅務處理，則主體應使用「期望值法」或「最可能金額法」在所得稅會計處理中反映該不確定性的影響 — 方法的選擇取決於哪種方法能更好預測該不確定性的最終結果，該情況下財務報表與納稅申報表中的涉稅金額將不一致。

採用該解釋公告預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### 對《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》的修訂 — 帶反向補償的提前償付特徵與金融負債的修改

國際會計準則理事會在金融工具會計處理的兩個方面對《國際財務報告準則第9號》進行了修訂。

- 在滿足《國際財務報告準則第9號》其他相關要求的情況下，具有帶反向補償的提前償付特徵的金融資產，允許以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。
- 對於經過修改或交換但未導致終止確認的固定利率金融負債，主體需要用原實際利率對修改後的合同現金流量進行折現，以重新計算修改後的金融負債的攤餘成本，並在損益中確認相關調整。

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### 對《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂 — 在聯營企業和合營企業中的長期權益

國際會計準則理事會澄清了《國際財務報告準則第9號》適用於實質上構成主體在聯營企業和合營企業中淨投資的一部分的長期權益。在應用《國際財務報告準則第9號》時，主體無需考慮因應用《國際會計準則第28號》產生的對長期權益賬面金額做出的任何調整。

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 國際財務報告準則年度改進2015–2017年度期間

國際財務報告準則年度改進(2015–2017年度期間)包含對四項準則的修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》、《國際財務報告準則第11號 — 合營安排》、《國際會計準則第12號 — 所得稅》及《國際會計準則第23號 — 借款費用》。

採用該年度改進預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### 對《國際會計準則第19號 — 職工薪酬》的修訂 — 計劃修改、縮減或結算

該準則的修訂澄清了：

- 主體在修改、削減或結算一個設定受益計劃時，應使用更新後的精算假設來確定該期間的當期服務成本和利息淨額；及
- 資產上限成本的影響不應在計算計劃結算產生的利得或損失時予以考慮，而應在其他綜合收益中單獨處理。

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### 對《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》的修訂 — 對業務的定義作出澄清

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第3號》的修訂，旨在對業務的定義作出澄清。本次修訂新增了執行集中度測試的選擇。如果財務報表編製者選擇不採用集中度測試，或者測試不通過，則評估應重點關注是否存在實質性過程。本次修訂變更的結果是，新的業務定義範圍縮小，這可能導致確認為企業合併的交易減少。相關修訂可能要求主體進行複雜的評估，以確定一項交易是企業合併還是資產購買。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

### 對《國際會計準則第1號 — 財務報表列報》和《國際會計準則第8號 — 會計政策、會計估計變更和差錯》的修訂 — 重要性的定義

該修訂澄清了重要性的定義，並提供了如何應用該定義的指引，在該修訂頒佈之前這些指引分散在其他多項國際財務報告準則中。此外，定義的相關說明得到了改進，並且該修訂確保了所有國際財務報告準則中重要性的定義保持一致。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

### 《國際財務報告準則第17號 — 保險合同》

該準則的頒佈旨在解決《國際財務報告準則第4號》引發的可比性問題，為簽發保險合同的公司財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

本集團正在評估該準則對本集團財務狀況及經營成果的影響。

### 對《國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表》及《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂 — 投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產

該修訂針對在與聯營企業或合營企業的交易中喪失對資產的控制權引入了新要求。相關要求中規定當被轉移的資產符合《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》中對「業務」的定義時，主體應全額確認利得。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

## 6. 利息淨收入

	2018	2017
利息收入：		
客戶貸款及墊款	640,031	572,688
公司類貸款及墊款	407,779	369,740
個人貸款	217,860	186,089
票據貼現	14,392	16,859
金融投資	200,157	185,181
存放和拆放同業及其他金融機構款項	58,660	55,390
存放中央銀行款項	49,246	48,335
	948,094	861,594
利息支出：		
客戶存款	(280,212)	(260,956)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(64,991)	(58,418)
已發行債務證券	(30,373)	(20,142)
	(375,576)	(339,516)
利息淨收入	572,518	522,078

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

## 7. 手續費及佣金淨收入

	2018	2017
銀行卡	43,719	38,692
結算、清算及現金管理	31,785	26,820
個人理財及私人銀行(i)	27,596	32,846
投資銀行	24,002	23,189
對公理財(i)	14,582	18,984
擔保及承諾	8,861	6,818
資產託管(i)	7,045	6,731
代理收付及委託(i)	1,959	1,805
其他	2,798	2,781
手續費及佣金收入	162,347	158,666
手續費及佣金支出	(17,046)	(19,041)
手續費及佣金淨收入	145,301	139,625

(i) 本年度個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣158.35億元(2017年：人民幣199.37億元)。

## 8. 交易淨收入

	2018	2017
債券投資	4,087	3,758
權益投資	(151)	757
衍生金融工具及其他	(1,090)	1,238
	2,846	5,753

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 9. 金融投資淨收益

	2018	2017
投資於指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的股利收入，其中：		
— 來自本年終止確認的權益工具	1	
— 來自年末持有的權益工具	228	
投資於非上市公司的股利收入		166
投資於上市公司的股利收入		162
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益/(損失)其中：	292	(476)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨損失	(1,824)	(476)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融工具的淨收益	635	
可供出售金融資產的淨收益		2,313
其他	189	—
	1,345	2,165

### 10. 其他營業淨收入

	2018	2017
保費淨收入	33,420	38,093
保險業務支出	(31,772)	(38,525)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,936	1,484
其他	(473)	4,981
	3,111	6,033

### 11. 營業費用

	2018	2017
職工費用：		
工資及獎金	76,985	74,919
職工福利	27,137	25,642
離職後福利 — 設定提存計劃(i)	16,952	14,393
	121,074	114,954
房屋及設備費用：		
折舊	13,407	13,873
土地及建築物經營性租賃租金	7,543	7,384
維修費	3,903	4,000
水電費	2,235	2,305
	27,088	27,562
資產攤銷	2,339	2,114
其他管理費用(ii)	23,294	21,661
稅金及附加	7,781	7,465
其他	12,627	12,438
	194,203	186,194

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

(ii) 本年度的其他管理費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣2.16億元(2017年：人民幣2.05億元)。

## 12. 董事和監事薪酬

按香港聯交所上市規則和香港《公司條例》第622章第383節要求披露的董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2018年12月31日止年度			稅前合計 總薪酬 (千元)
		稅前已支付 薪酬 (千元)	設定提存 計劃 (千元)	袍金 (千元)	
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
谷澍	副董事長、執行董事、行長	546	127	-	673
程鳳朝(i)	非執行董事	-	-	-	-
鄭福清(ii)	非執行董事	-	-	-	-
梅迎春	非執行董事	-	-	-	-
董軾	非執行董事	-	-	-	-
葉東海	非執行董事	-	-	-	-
洪永淼	獨立非執行董事	-	-	470	470
梁定邦	獨立非執行董事	-	-	440	440
楊紹信	獨立非執行董事	-	-	440	440
希拉•C•貝爾	獨立非執行董事	-	-	365	365
沈思	獨立非執行董事	-	-	413	413
努特•韋林克(iii)	獨立非執行董事	-	-	25	25
張煒	股東代表監事	880	203	-	1,083
惠平(iv)	職工代表監事	-	-	50	50
黃力	職工代表監事	-	-	50	50
瞿強(v)	外部監事	-	-	250	250
沈炳熙	外部監事	-	-	-	-
易會滿(vi)	已離任董事長、執行董事	546	127	-	673
錢文揮(vii)	已離任監事長	46	12	-	58
張紅力(viii)	已離任執行董事、副行長	246	61	-	307
王敬東(ix)	已離任執行董事、副行長	328	83	-	411
費周林(x)	已離任非執行董事	-	-	-	-
柯清輝(xi)	已離任獨立非執行董事	-	-	392	392
董事監事合計		2,592	613	2,895	6,100

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及股東代表監事的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2018年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

惠平先生和黃力先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

截至本財務報告批准日，本行董事、監事變動如下：

- (i) 2018年6月26日，本行2017年度股東年會選舉程鳳朝先生連任本行非執行董事，新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算。
- (ii) 2018年11月21日，本行2018年第一次臨時股東大會選舉鄭福清先生連任本行非執行董事，新一屆任期自股東大會審議通過之日起計算。
- (iii) 2018年11月21日，本行2018年第一次臨時股東大會選舉努特•韋林克先生為本行獨立非執行董事，任期自2018年12月3日起計算。
- (iv) 2018年9月21日，本行2018年第一次職工代表大會臨時會議選舉惠平先生連任本行職工代表監事，任期自職工代表會議審議通過之日起計算。
- (v) 2018年11月21日，本行2018年第一次臨時股東大會選舉瞿強先生連任本行外部監事，新一屆任期自2018年12月20日起計算。
- (vi) 2019年1月，易會滿先生因工作調動不再擔任本行董事長、執行董事職務。
- (vii) 2018年1月，錢文揮先生因工作變動辭去本行監事、監事長職務。
- (viii) 2018年7月，張紅力先生因任期屆滿不再擔任本行執行董事職務，同時因家庭原因辭去本行副行長職務。
- (ix) 2018年9月，王敬東先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長職務。
- (x) 2018年10月，費周林先生因年齡原因不再擔任本行非執行董事職務。
- (xi) 2018年10月，柯清輝先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。

姓名	職務	截至2017年12月31日止年度						
		袍金 (千元)	基本年薪 (千元)	績效年薪 (千元)	社會保險 福利、住房 公積金等單位 繳存部分 (千元)	稅前合計 總薪酬 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部分 (千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2) +(3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
易會滿	董事長、執行董事	-	312	430	149	891	-	891
谷澍	副董事長、執行董事、行長	-	312	430	149	891	-	891
張紅力	執行董事、副行長	-	281	384	146	811	-	811
王敬東	執行董事、副行長	-	281	385	146	812	-	812
程鳳朝	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
鄭福清	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
費周林	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
梅迎春(i)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
董軾(i)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
葉東海(ii)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
柯清輝	獨立非執行董事	470	-	-	-	470	-	470
洪永淼	獨立非執行董事	470	-	-	-	470	-	470
梁定邦	獨立非執行董事	445	-	-	-	445	-	445
楊紹信	獨立非執行董事	437	-	-	-	437	-	437
希拉•C•貝爾(iii)	獨立非執行董事	300	-	-	-	300	-	300
沈思(iv)	獨立非執行董事	308	-	-	-	308	-	308
張煒	股東代表監事	-	527	1,142	371	2,040	458	1,582
惠平	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
黃力	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
瞿強	外部監事	275	-	-	-	275	-	275
沈炳熙	外部監事	-	-	-	-	-	-	-
錢文揮(v)	已離任監事長	-	312	430	149	891	-	891
汪小亞(vi)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
葛蓉蓉(vi)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
傅仲君(vii)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
鍾嘉年(viii)	已離任獨立非執行董事	110	-	-	-	110	-	110
		2,915	2,025	3,201	1,110	9,251	458	8,793

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

上表中本行董事、監事稅前薪酬為2017年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2017年度報告中披露的數額。

按照國家有關規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪根據以後年度經營業績情況實行延期支付。

惠平先生和黃力先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

截至2017年財務報告批准日，本行董事、監事變動如下：

- (i) 2017年6月27日，本行2016年度股東年會選舉梅迎春女士和董軾先生為本行非執行董事，其任職資格於2017年8月獲原中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「原中國銀監會」）核准。
- (ii) 2017年6月27日，本行2016年度股東年會選舉葉東海先生為本行非執行董事，其任職資格於2017年10月獲原中國銀監會核准。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (iii) 2016年11月29日，本行2016年第一次臨時股東大會選舉希拉•C•貝爾女士為本行獨立非執行董事，其任職資格於2017年3月獲原中國銀監會核准。
- (iv) 2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉沈思先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2017年3月獲原中國銀監會核准。
- (v) 2018年1月，錢文揮先生因工作變動辭去本行監事、監事長職務。
- (vi) 2017年6月，汪小亞女士和葛蓉蓉女士因工作調動不再擔任本行非執行董事。
- (vii) 2017年1月，傅仲君先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。
- (viii) 2017年3月，鍾嘉年先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

由匯金公司推薦出任的本行非執行董事，報告期內向本行提供服務所獲薪酬由匯金公司支付。

於本年度內，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2017年度：無)。

於本年度內本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償(2017年度：無)。



### 13. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司的人員，其薪酬是參照各子公司經營所在國家/地區的現行市場水平而釐定的。薪酬最高的五位僱員中，無一人是於財務報表附註12或49(e)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	本集團	
	2018	2017
	人民幣千元	人民幣千元
工資及津貼	26,350	15,865
酌定花紅	67,333	75,134
設定提存計劃	611	1,473
其他	–	69
	94,294	92,541

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2018	2017
人民幣12,000,001元至人民幣12,500,000元	1	–
人民幣13,500,001元至人民幣14,000,000元	1	–
人民幣14,500,001元至人民幣15,000,000元	–	1
人民幣15,000,001元至人民幣15,500,000元	–	2
人民幣15,500,001元至人民幣16,000,000元	1	–
人民幣23,000,001元至人民幣23,500,000元	–	1
人民幣23,500,001元至人民幣24,000,000元	–	1
人民幣25,500,001元至人民幣26,000,000元	1	–
人民幣26,500,001元至人民幣27,000,000元	1	–
	5	5

於本年度內本集團並無向任何以上非董事或非監事個人支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵(2017年度：無)。

### 14. 資產減值損失

	附註	2018	2017
客戶貸款及墊款	23	147,347	124,096
其他		14,247	3,673
		161,594	127,769

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 15. 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用

	2018	2017
當期所得稅費用：		
中國大陸	76,088	80,982
中國香港及澳門	2,510	2,123
其他境外地區	3,280	3,397
	81,878	86,502
遞延所得稅費用	(8,188)	(9,312)
	73,690	77,190

#### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本年稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	2018	2017
稅前利潤	372,413	364,641
按中國法定稅率計算的所得稅費用	93,103	91,160
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(1,177)	(889)
不可抵扣支出的影響(i)	11,171	8,956
免稅收入的影響(ii)	(28,969)	(23,673)
分佔聯營及合營公司收益的影響	(772)	(737)
其他的影響	334	2,373
所得稅費用	73,690	77,190

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

### 16. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2018年12月31日止，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣2,820.44億元(2017年：人民幣2,692.05億元)(參見附註39)。

## 17. 股利

	2018	2017
已宣告及已派發的普通股股利：		
2017年年末普通股股利：每股人民幣0.2408元(2016年：每股人民幣0.2343元)	85,823	83,506
已宣告及已派發的優先股股利：		
分配優先股股利	4,506	4,437

	2018	2017
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2018年年末普通股股利：每股人民幣0.2506元(2017年：每股人民幣0.2408元)	89,315	85,823

## 18. 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	2018	2017
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	297,676	286,049
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	(4,506)	(4,437)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	293,170	281,612
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,407
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.82	0.79

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 19. 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
現金及非限制性存放中央銀行款項：				
現金	70,047	75,214	64,327	71,168
存放中國人民銀行超額存款準備金(i)	114,786	26,507	113,996	23,082
存放境外中央銀行非限制性款項	123,500	150,850	99,527	114,413
	308,333	252,571	277,850	208,663
限制性存放中央銀行款項：				
繳存中國人民銀行法定存款準備金(ii)	2,756,781	3,015,150	2,749,172	3,007,651
繳存中國人民銀行財政性存款	254,171	276,936	254,171	276,936
其他存放中國人民銀行限制性款項(ii)	8,738	36,961	7,641	36,961
繳存境外中央銀行法定存款準備金(ii)	42,885	32,254	23,246	18,785
	3,062,575	3,361,301	3,034,230	3,340,333
存放中央銀行款項應計利息	1,668		1,668	
	3,372,576	3,613,872	3,313,748	3,548,996

(i) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

(ii) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金，於2018年12月31日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

## 20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
存放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	307,588	313,703	276,859	313,111
境內其他金融機構	4,694	5,116	3,910	4,992
境外銀行同業及其他金融機構	70,141	51,635	76,709	40,755
應計利息	2,624		2,387	
	385,047	370,454	359,865	358,858
減：減值準備	(401)	(380)	(393)	(360)
	384,646	370,074	359,472	358,498
拆放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	147,805	118,211	147,940	119,112
境內其他金融機構	193,191	234,122	233,281	234,076
境外銀行同業及其他金融機構	230,640	125,407	285,354	219,106
應計利息	6,781		5,893	
	578,417	477,740	672,468	572,294
減：減值準備	(614)	(203)	(538)	(199)
	577,803	477,537	671,930	572,095
	962,449	847,611	1,031,402	930,593

本年度的減值準備變動情況如下：

### 本集團

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2017年1月1日	327	118	445
本年計提	53	85	138
2017年12月31日	380	203	583
會計政策變更	(2)	272	270
2018年1月1日	378	475	853
本年計提	23	139	162
2018年12月31日	401	614	1,015

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2017年1月1日	326	115	441
本年計提	34	84	118
2017年12月31日	360	199	559
會計政策變更	6	212	218
2018年1月1日	366	411	777
本年計提	27	127	154
2018年12月31日	393	538	931

## 21. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在計量日市場參與者之間發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2018年12月31日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣445.52億元(2017年12月31日：人民幣512.66億元)，衍生金融負債餘額為人民幣452.54億元(2017年12月31日：人民幣526.49億元)；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣259.06億元(2017年12月31日：人民幣269.49億元)，衍生金融負債餘額為人民幣266.08億元(2017年12月31日：人民幣283.32億元)。

於報告期末，本集團及本行所持有的衍生金融工具列示如下：

**本集團**

	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	2,893,412	2,542,823	101,765	21,756	5,559,756	41,230	(41,330)
買入貨幣期權	43,801	52,688	3,163	124	99,776	912	-
賣出貨幣期權	48,820	60,266	1,474	-	110,560	-	(863)
	2,986,033	2,655,777	106,402	21,880	5,770,092	42,142	(42,193)
利率衍生工具：							
利率掉期	293,502	400,038	852,201	240,521	1,786,262	16,179	(16,277)
利率遠期	71,076	42,965	29,431	321	143,793	2	(202)
買入利率期權	7,544	3,393	2,869	1,660	15,466	41	-
賣出利率期權	5,998	2,391	1,768	1,141	11,298	-	(42)
	378,120	448,787	886,269	243,643	1,956,819	16,222	(16,521)
商品衍生工具及其他	811,111	260,790	47,982	10,519	1,130,402	12,971	(14,859)
	4,175,264	3,365,354	1,040,653	276,042	8,857,313	71,335	(73,573)
	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,951,140	1,833,069	97,581	34,293	3,916,083	49,806	(49,569)
買入貨幣期權	47,003	67,284	3,769	117	118,173	2,498	-
賣出貨幣期權	29,612	41,938	351	-	71,901	-	(625)
	2,027,755	1,942,291	101,701	34,410	4,106,157	52,304	(50,194)
利率衍生工具：							
利率掉期	95,556	224,343	558,629	193,588	1,072,116	16,042	(14,671)
利率遠期	102,731	33,737	24,739	-	161,207	31	(215)
買入利率期權	3,588	7,468	2,417	1,067	14,540	82	-
賣出利率期權	528	8,770	8,653	397	18,348	-	(69)
	202,403	274,318	594,438	195,052	1,266,211	16,155	(14,955)
商品衍生工具及其他	784,044	265,794	34,722	5,625	1,090,185	20,554	(13,407)
	3,014,202	2,482,403	730,861	235,087	6,462,553	89,013	(78,556)

財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行

	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	2,456,198	2,438,794	90,537	2,388	4,987,917	34,860	(35,101)
買入貨幣期權	26,185	36,489	1,366	–	64,040	732	–
賣出貨幣期權	27,612	38,133	1,346	–	67,091	–	(652)
	2,509,995	2,513,416	93,249	2,388	5,119,048	35,592	(35,753)
利率衍生工具：							
利率掉期	94,575	151,375	432,671	33,972	712,593	1,656	(1,408)
利率遠期	–	–	215	295	510	3	(3)
	94,575	151,375	432,886	34,267	713,103	1,659	(1,411)
商品衍生工具及其他	68,960	162,337	165	–	231,462	1,044	(4,956)
	2,673,530	2,827,128	526,300	36,655	6,063,613	38,295	(42,120)

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,739,995	1,707,181	77,392	3,524	3,528,092	44,944	(44,370)
買入貨幣期權	35,898	50,274	230	–	86,402	2,292	–
賣出貨幣期權	18,366	32,173	153	–	50,692	–	(362)
	1,794,259	1,789,628	77,775	3,524	3,665,186	47,236	(44,732)
利率衍生工具：							
利率掉期	8,512	30,746	80,853	35,182	155,293	1,451	(1,114)
商品衍生工具及其他	66,703	158,836	82	–	225,621	5,169	(836)
	1,869,474	1,979,210	158,710	38,706	4,046,100	53,856	(46,682)



## 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期和權益類衍生工具，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團及本行認為現金流量套期的套期工具如下：

### 本集團

	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	1,374	344	15,216	1,855	18,789	91	(30)
貨幣掉期	21,142	58,117	1,541	824	81,624	692	(613)
權益類衍生工具	51	-	43	-	94	16	(9)
	22,567	58,461	16,800	2,679	100,507	799	(652)

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	1,953	2,383	6,441	2,081	12,858	152	(22)
貨幣掉期	1,617	417	730	-	2,764	36	(45)
權益類衍生工具	47	8	46	-	101	41	-
	3,617	2,808	7,217	2,081	15,723	229	(67)

### 本行

	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣掉期	20,828	56,262	1,541	824	79,455	675	(603)
	20,828	56,262	1,541	824	79,455	675	(603)

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	1,953	190	323	2,466	8	(11)
貨幣掉期	1,479	-	730	-	2,209	15	(45)
	1,479	1,953	920	323	4,675	23	(56)

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團在現金流量套期策略中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

	2018年12月31日				資產負債表項目
	被套期項目賬面價值		套期工具	套期工具	
	資產	負債	本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額	
債券	19,410	(5,868)	(147)	35	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資／以攤餘成本計量的金融投資／已發行債務證券
貸款	7,966	-	25	37	客戶貸款及墊款
其他	-	(65,120)	80	(3,866)	拆入資金／存款證／客戶存款／其他負債
	27,376	(70,988)	(42)	(3,794)	

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2017年：無)。

### 公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險以利率掉期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本年度的有效性：

	本集團	
	2018	2017
公允價值套期淨(損失)/收益：		
套期工具	(71)	104
被套期風險對應的被套期項目	63	(110)
	(8)	(6)

上述衍生金融工具中，本集團及本行認為公允價值套期的套期工具如下：

#### 本集團

	2018年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	1,713	5,366	30,670	12,074	49,823	709	(283)
	1,713	5,366	30,670	12,074	49,823	709	(283)

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	2,012	34,715	13,084	49,811	830	(219)
	-	2,012	34,715	13,084	49,811	830	(219)

本行

	2018年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	1,713	1,875	11,493	1,401	16,482	124	(100)
	1,713	1,875	11,493	1,401	16,482	124	(100)

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	2,012	16,276	1,706	19,994	213	(104)
	-	2,012	16,276	1,706	19,994	213	(104)

本集團在公允價值套期策略中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

	2018年12月31日				
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	24,796	(3,500)	(42)	(48)	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資/ 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資/ 已發行債務證券
貸款	1,416	-	(185)	-	客戶貸款及墊款
其他	13,405	(3,943)	(379)	11	買入返售款項/ 存款證/客戶存款
	39,617	(7,443)	(606)	(37)	

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2018年12月31日套期工具產生的累計淨損失共計人民幣3.33億元，計入其他綜合收益(2017年12月31日累計淨收益：人民幣7.08億元)，於2018年12月31日未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2017年12月31日：無)。

### 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團及本行的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
交易對手違約風險加權資產	45,656	55,843	21,817	29,909
其中：貨幣衍生工具	16,456	20,809	11,126	13,535
利率衍生工具	4,119	3,045	952	769
信用衍生工具	1	29	1	-
商品衍生工具及其他	9,706	16,393	7,855	12,231
淨額結算的違約風險加權資產	15,374	15,567	1,883	3,374
信用估值調整風險加權資產	22,443	18,812	16,303	14,973
中央交易對手信用風險加權資產	3,639	4,267	1,942	1,111
	71,738	78,922	40,062	45,993

衍生金融工具的信用風險加權資產依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算，包括交易對手違約風險加權資產，信用估值調整風險加權資產與中央交易對手信用風險加權資產。

## 22. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售票據、證券和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
以攤餘成本計量：				
買入返售票據：				
銀行同業	161,467	207,123	164,130	208,641
	161,467	207,123	164,130	208,641
買入返售證券：				
銀行同業	52,633	189,140	28,618	159,825
其他金融機構	344,993	532,323	328,594	382,297
	397,626	721,463	357,212	542,122
證券借入業務保證金	–	58,045	–	–
應計利息	202	–	88	–
減：減值準備	(40)	–	(37)	–
	559,255	986,631	521,393	750,763
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益：				
買入返售證券：				
銀行同業	2,470	–	–	–
其他金融機構	142,502	–	–	–
	144,972	–	–	–
證券借入業務保證金	29,822	–	–	–
	174,794	–	–	–
	734,049	986,631	521,393	750,763

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則(參見附註3(13))，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2018年12月31日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣4,675.16億元(2017年12月31日：人民幣5,420.62億元)，賣出回購交易餘額為人民幣4,761.99億元(2017年12月31日：人民幣5,601.38億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,456.48億元(2017年12月31日：人民幣1,371.55億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,543.31億元(2017年12月31日：人民幣1,552.31億元)。
- (ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2018年12月31日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣2,273.72億元(2017年12月31日：人民幣1,572.22億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣2,025.08億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2017年12月31日：人民幣1,366.94億元)。本集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 23. 客戶貸款及墊款

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
以攤餘成本計量：				
公司類貸款及墊款	9,411,281	8,936,864	8,708,167	8,263,344
個人貸款	5,636,574	4,945,458	5,515,538	4,843,049
票據貼現	10,209	351,126	9,450	349,024
應計利息	38,948		34,345	
	15,097,012	14,233,448	14,267,500	13,455,417
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備(附註23(a))	(412,731)	(340,482)	(400,474)	(330,016)
	14,684,281	13,892,966	13,867,026	13,125,401
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益：				
公司類貸款及墊款	6,245		–	
票據貼現	354,228		343,827	
應計利息	10		–	
	360,483		343,827	
以公允價值計量且其變動 計入當期損益：				
公司類貸款及墊款	1,368		924	
	15,046,132	13,892,966	14,211,777	13,125,401

於2018年12月31日，本集團及本行以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備餘額分別為人民幣4.46億元和人民幣4.32億元，詳見附註23(b)(2017年12月31日：不適用)。

本年度，客戶貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

本集團

	2018年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	107,961	111,867	152,770	372,598
轉移：				
— 至第一階段	19,393	(17,976)	(1,417)	—
— 至第二階段	(4,901)	5,493	(592)	—
— 至第三階段	(2,869)	(40,413)	43,282	—
本年計提	38,217	24,083	85,074	147,374
本年核銷及轉出	(338)	(2,294)	(106,146)	(108,778)
收回已核銷貸款	—	—	2,141	2,141
其他變動	621	646	(1,871)	(604)
2018年12月31日	158,084	81,406	173,241	412,731

本行

	2018年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	102,873	109,683	148,379	360,935
轉移：				
— 至第一階段	19,389	(17,972)	(1,417)	—
— 至第二階段	(4,883)	5,475	(592)	—
— 至第三階段	(2,869)	(40,413)	43,282	—
本年計提	38,077	23,409	83,481	144,967
本年核銷及轉出	(338)	(2,294)	(104,424)	(107,056)
收回已核銷貸款	—	—	2,134	2,134
其他變動	628	636	(1,770)	(506)
2018年12月31日	152,877	78,524	169,073	400,474

財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

本集團

	2018年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
2018年1月1日	23	–	448	471
轉移：				
一至第一階段	–	–	–	–
一至第二階段	–	–	–	–
一至第三階段	–	–	–	–
本年計提/(回撥)	173	0	(200)	(27)
其他變動	2	–	–	2
2018年12月31日	198	0	248	446

本行

	2018年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
2018年1月1日	23	–	448	471
轉移：				
一至第一階段	–	–	–	–
一至第二階段	–	–	–	–
一至第三階段	–	–	–	–
本年計提/(回撥)	161	0	(200)	(39)
其他變動	–	–	–	–
2018年12月31日	184	0	248	432



2017年，客戶貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

**本集團**

	單項評估	組合評估	合計
2017年1月1日	65,557	223,955	289,512
減值損失	108,983	15,113	124,096
其中：本年新增	158,352	135,679	294,031
本年劃轉	1,399	(1,399)	–
本年回撥	(50,768)	(119,167)	(169,935)
已減值貸款利息收入	(3,189)	–	(3,189)
收回已核銷貸款	1,426	838	2,264
本年核銷及其他變動	(57,031)	(15,170)	(72,201)
2017年12月31日	115,746	224,736	340,482

**本行**

	單項評估	組合評估	合計
2017年1月1日	61,458	218,152	279,610
減值損失	108,512	13,959	122,471
其中：本年新增	156,823	134,057	290,880
本年劃轉	1,402	(1,402)	–
本年回撥	(49,713)	(118,696)	(168,409)
已減值貸款利息收入	(3,166)	–	(3,166)
收回已核銷貸款	1,383	836	2,219
本年核銷及其他變動	(56,473)	(14,645)	(71,118)
2017年12月31日	111,714	218,302	330,016

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 24. 金融投資

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 (a)	805,347	440,938	740,645	398,329
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (b)	1,430,163		1,245,837	
以攤餘成本計量的金融投資 (c)	4,519,182		4,362,174	
可供出售金融資產 (d)		1,496,453		1,358,802
持有至到期投資 (e)		3,542,184		3,439,471
應收款項類投資 (f)		277,129		231,631
	6,754,692	5,756,704	6,348,656	5,428,233

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>為交易而持有的金融投資</b>				
債券投資(按發行人分類)：				
政府及中央銀行	33,141	24,468	24,153	7,371
政策性銀行	1,128	2,228	1,127	2,199
公共實體	7,229	4,670	7,175	4,618
銀行同業及其他金融機構	16,984	8,452	14,708	7,957
企業	8,830	38,724	8,015	37,927
	67,312	78,542	55,178	60,072
權益投資	5,484	7,331	-	-
基金投資	-	1,464	-	-
	72,796	87,337	55,178	60,072
<b>指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資</b>				
債券投資(按發行人分類)：				
政府及中央銀行	9,155	10,590	-	-
政策性銀行	38,077	30,729	38,077	30,729
公共實體	47	2,953	47	2,953
銀行同業及其他金融機構	39,651	6,966	39,651	6,966
企業	5,576	8,539	5,479	6,766
	92,506	59,777	83,254	47,414
其他投資	493,230	293,824	490,250	290,843
	585,736	353,601	573,504	338,257

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(準則要求)</b>				
債券投資(按發行人分類)：				
政策性銀行	10,086		10,086	
公共實體	8		—	
銀行同業及其他金融機構	69,785		69,785	
企業	4,052		709	
	83,931		80,580	
權益投資	22,506		1,292	
基金及其他投資	40,378		30,091	
	146,815		111,963	
	805,347	440,938	740,645	398,329
按上市地列示如下：				
債券投資：				
香港上市	4,271	2,668	2,557	2,193
香港以外上市	8,135	12,860	1,428	1,902
非上市	231,343	122,791	215,027	103,391
	243,749	138,319	219,012	107,486
權益投資：				
香港上市	3,805	3,615	5	—
香港以外上市	3,688	2,967	1,013	—
非上市	20,497	749	274	—
	27,990	7,331	1,292	—
基金及其他投資：				
香港上市	—	1,462	—	—
香港以外上市	1,104	—	—	—
非上市	532,504	293,826	520,341	290,843
	533,608	295,288	520,341	290,843
	805,347	440,938	740,645	398,329

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2018年12月31日	
	本集團	本行
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	413,941	380,287
政策性銀行	223,877	202,787
公共實體	201,183	195,339
銀行同業及其他金融機構	302,685	242,056
企業	235,641	176,687
應計利息	22,610	20,606
	1,399,937	1,217,762
權益投資(i)	29,919	28,075
其他投資	307	–
	1,430,163	1,245,837
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	123,358	58,363
香港以外上市	216,471	140,571
非上市	1,060,108	1,018,828
	1,399,937	1,217,762
權益投資：		
香港以外上市	688	327
非上市	29,231	27,748
	29,919	28,075
其他投資：		
非上市	307	–
	307	–
	1,430,163	1,245,837

- (i) 本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。於2018年12月31日，該類權益投資公允價值為人民幣299.19億元。本集團於本年度對該類權益投資確認的股利收入為人民幣2.29億元(其中：本年度終止確認部分的股利收入為人民幣0.01億元)。本年度處置該類權益投資的金額為人民幣0.25億元，從其他綜合收益轉入留存收益的累計損失為人民幣0.01億元。

本年度，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值準備變動如下：

**本集團**

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	2,933	–	190	3,123
轉移：				
— 至第一階段	–	–	–	–
— 至第二階段	(1)	1	–	–
— 至第三階段	–	–	–	–
本年計提/(回撥)	(1,476)	91	–	(1,385)
其他變動	166	–	6	172
2018年12月31日	1,622	92	196	1,910

**本行**

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	2,701	–	190	2,891
轉移：				
— 至第一階段	–	–	–	–
— 至第二階段	(1)	1	–	–
— 至第三階段	–	–	–	–
本年計提/(回撥)	(1,487)	89	–	(1,398)
其他變動	194	–	6	200
2018年12月31日	1,407	90	196	1,693

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。於2018年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中，已發生信用減值的金融投資已全額計提減值準備。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2018年12月31日	
	本集團	本行
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	3,618,546	3,557,040
其中：特別國債(i)	85,000	85,000
政策性銀行	501,634	484,521
公共實體	8,560	4,003
銀行同業及其他金融機構	264,929	236,600
其中：華融債券(ii)	90,309	90,309
企業	35,914	18,600
應計利息	61,622	60,698
	4,491,205	4,361,462
其他投資(iii)	30,331	3,000
應計利息	129	–
	30,460	3,000
	4,521,665	4,364,462
減：減值準備	(2,483)	(2,288)
	4,519,182	4,362,174
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	36,855	14,776
香港以外上市	86,296	46,603
非上市	4,366,471	4,298,625
	4,489,622	4,360,004
其他投資：		
非上市	29,560	2,170
	29,560	2,170
	4,519,182	4,362,174
上市證券市值	123,618	61,497

本年度，以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

**本集團**

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	1,171	2	83	1,256
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(11)	11	—	—
— 至第三階段	(2)	—	2	—
本年計提	325	841	38	1,204
其他變動	21	—	2	23
2018年12月31日	1,504	854	125	2,483

**本行**

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2018年1月1日	1,052	—	24	1,076
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	(2)	—	2	—
本年計提	336	830	38	1,204
其他變動	6	—	2	8
2018年12月31日	1,392	830	66	2,288

- (i) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 華融債券為一項中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率保持不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。於2018年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元。
- (iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2019年1月至2032年11月，年利率為2.00%至7.50%。本年度本集團未出現已到期未收回金額。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (d) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	2017年12月31日	
	本集團	本行
以公允價值計量的債券投資(i)	1,466,995	1,324,817
以公允價值計量的其他債務工具投資	6,164	-
權益投資：		
以公允價值計量(i)	20,292	33,417
以成本計量(ii)	3,002	568
債轉股	1,292	720
其他	2,189	260
減：以成本計量權益投資減值準備	(479)	(412)
	1,496,453	1,358,802
債券投資分類：		
香港上市	92,538	46,501
香港以外上市	187,684	126,430
非上市	1,186,773	1,151,886
	1,466,995	1,324,817
權益投資分類：		
香港上市	1,401	3
香港以外上市	3,262	1,430
非上市	18,631	32,552
	23,294	33,985
上市證券市值：		
債券投資	280,222	172,931
權益投資	4,663	1,433
	284,885	174,364

- (i) 以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，其賬面價值已扣除相應的減值準備。於2017年12月31日，以公允價值計量的可供出售金融資產中已減值的債券投資賬面價值為人民幣0.85億元，已減值的權益投資已全額計提減值準備。2017年度，可供出售債券計提減值準備金額為人民幣0.22億元，權益投資計提減值準備金額為人民幣0.84億元。
- (ii) 部分非上市的可供出售權益投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售權益投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。2017年度，本集團已處置賬面價值為人民幣0.71億元的該類權益投資，因處置該類權益投資產生的收益為人民幣7.43億元。



(e) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	2017年12月31日	
	本集團	本行
債券投資	3,542,351	3,439,576
減：減值準備	(167)	(105)
	3,542,184	3,439,471

	2017年12月31日	
	本集團	本行
債券投資分類：		
香港上市	27,532	4,793
香港以外上市	92,886	48,435
非上市	3,421,766	3,386,243
	3,542,184	3,439,471
上市債券市值	120,395	53,554

於2017年12月31日，本集團提前處置尚未到期且剩餘期限在三個月以上的持有至到期投資類債券資產共計人民幣116.61億元，佔持有至到期投資出售前總額的0.33%。

(f) 應收款項類投資

應收款項類投資按攤餘成本列示，包括以下各項：

	2017年12月31日	
	本集團	本行
華融債券(i)	90,309	90,309
特別國債	85,000	85,000
其他(ii)	101,820	56,322
	277,129	231,631

	2017年12月31日	
	本集團	本行
分類：		
香港以外上市	22,004	22,004
非上市	255,125	209,627
	277,129	231,631

- (i) 於2017年12月31日，本行累計收到華融債券提前還款合計人民幣2,226.87億元。
- (ii) 其他包括回收金額固定或可確定的金融債券、企業債券、債權投資計劃、資產支持證券、資產管理計劃、理財產品和信託計劃，到期日為2018年1月至2032年11月，年利率為2.00%至7.50%。2017年度，本集團未出現已到期未收回金額。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(g) 持有至到期投資和以成本計量的可供出售類權益投資減值準備變動如下：

	本集團			本行		
	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計
2017年1月1日	107	678	785	39	606	645
本年計提	70	–	70	67	–	67
本年轉回	(4)	–	(4)	–	–	–
本年處置	(6)	(194)	(200)	(1)	(194)	(195)
其他變動	–	(5)	(5)	–	–	–
2017年12月31日	167	479	646	105	412	517

## 25. 對子公司的投資

	本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日
對上市子公司投資成本	2,712	2,712
對未上市子公司投資成本	119,398	117,589
	122,110	120,301

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	已發行股本/ 實收資本面值		成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2018年 12月31日	2018年 12月31日		
中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)	100	100	100	363.79億港元	469.30億港元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	100	48.82億港元	48.82億港元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈	哈薩克斯坦阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司(「工銀倫敦」)	100	100	100	2億美元	2億美元	英國倫敦	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元	中國北京	基金管理
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	100	4.37億歐元	4.37億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司 (「工銀印尼」)	98.61	98.61	98.61	36,920億印尼盾	3.61億美元	印度尼西亞雅加達	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10億盧布	108.10億盧布	俄羅斯莫斯科	商業銀行
工銀金融租賃有限公司*(「工銀租賃」)	100	100	100	人民幣180億元	人民幣110億元	中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司 (「工銀澳門」)	89.33	89.33	89.33	5.89億澳門元	120.64億澳門元	中國澳門	商業銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800萬加元	17,866萬加元	加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	100	8.33億林吉特	8.33億林吉特	馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司 (「工銀泰國」)	97.86	97.86	97.86	201.32億泰銖	237.11億泰銖	泰國曼谷	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元	美國特拉華州及 美國紐約	證券清算
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	60	人民幣125.05億元	人民幣79.8億元	中國上海	保險
中國工商銀行(美國)	80	80	80	3.69億美元	3.06億美元	美國紐約	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 (「工銀阿根廷」)	80	80	80	13.45億比索	35.05億比索	阿根廷 布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	100	1億美元	1億美元	秘魯共和國利馬	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾	巴西聖保羅	商業銀行及 投資銀行
中國工商銀行新西蘭有限公司 (「工銀新西蘭」)	100	100	100	2.34億新西蘭元	2.34億新西蘭元	新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	100	15.97億墨西哥比索	15.97億墨西哥比索	墨西哥墨西哥城	商業銀行
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司 (「工銀土耳其」)	92.84	92.84	92.84	8.60億里拉	4.25億美元	土耳其 伊斯坦布爾	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司(「工銀標準」)	60	60	60	10.83億美元	8.39億美元	英國倫敦	銀行
工銀金融資產投資有限公司*	100	100	100	人民幣120億元	人民幣120億元	中國南京	金融資產 投資
中國工商銀行奧地利有限公司	100	-	100	1億歐元	1億歐元	奧地利維也納	商業銀行

\* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的信息，將使篇幅過於冗長。

在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 26. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

		本集團	
		2018年12月31日	2017年12月31日
投資聯營公司	(a)	27,099	28,586
投資合營公司	(b)	2,025	3,855
		29,124	32,441

		本集團	
		2018年12月31日	2017年12月31日
分佔淨資產		19,385	21,614
商譽		10,087	11,175
		29,472	32,789
減：減值準備		(348)	(348)
		29,124	32,441

		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日
對香港以外上市聯營公司投資成本		34,242	34,242

#### (a) 投資聯營公司

(i) 本集團唯一對財務報表有重要影響的聯營公司的詳情如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	成立註冊地	業務性質
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日		
標準銀行集團有限公司 (「標準銀行」)(i)	20.08	20.07	20.08	南非約翰內斯堡	商業銀行

(i) 標準銀行是一家位於南非共和國的上市商業銀行並且是本集團的戰略合作夥伴，能夠為集團擴大非洲市場的客戶群。

本集團於標準銀行的上市投資市值截至2018年12月31日為人民幣276.77億元(2017年12月31日：人民幣335.64億元)。

標準銀行的財務信息列示如下，並在本集團合併財務狀況表中進行了權益法調整，其採用的會計政策與本集團一致。

	2018	2017
<b>聯營公司總額</b>		
資產	1,013,117	1,070,509
負債	918,299	970,202
淨資產	94,818	100,307
收入	51,265	54,379
持續經營淨利潤	13,362	13,891
其他綜合收益	2,153	(2,500)
綜合收益總額	15,515	11,391
聯營公司股利分配	7,356	7,176
<b>聯營公司權益法調整</b>		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	81,215	85,254
實際享有聯營公司權益份額	20.08%	20.07%
分佔聯營公司淨資產	16,308	17,109
商譽	10,051	11,139
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	26,359	28,248

(ii) 單項而言不重要的聯營公司的財務信息如下：

	2018	2017
分佔聯營公司：		
持續經營利潤	287	40
其他綜合收益	-	(285)
綜合收益總額	287	(245)

(iii) 聯營公司賬面價值如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
重要聯營公司的賬面價值 — 標準銀行	26,359	28,248
單項而言不重要的聯營公司賬面價值合計	1,088	686
減：減值準備	(348)	(348)
投資聯營公司合計	27,099	28,586

上述聯營公司均採用權益法核算。

## (b) 投資合營公司

本集團持有多個單項而言不重要的合營公司，其財務信息如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
單項而言不重要的合營公司賬面價值合計	2,025	3,855
	2018	2017
分佔合營公司：		
持續經營利潤	150	138
其他綜合收益	0	(20)
綜合收益總額	150	118

上述合營公司均採用權益法核算。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 27. 物業和設備

#### 本集團

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值：						
2017年1月1日	139,838	23,009	10,073	75,993	122,507	371,420
本年購入	922	11,993	438	4,722	16,145	34,220
在建工程轉入/(轉出)	3,104	(5,333)	-	67	2,162	-
本年處置	(1,347)	(97)	(136)	(8,345)	(13,052)	(22,977)
2017年12月31日及 2018年1月1日	142,517	29,572	10,375	72,437	127,762	382,663
本年購入	5,450	15,574	680	6,509	42,148	70,361
在建工程轉入/(轉出)	4,099	(9,553)	-	114	5,340	-
本年處置	(921)	(471)	(101)	(4,200)	(4,178)	(9,871)
2018年12月31日	151,145	35,122	10,954	74,860	171,072	443,153
累計折舊和減值準備：						
2017年1月1日	50,814	41	7,483	55,597	11,276	125,211
本年計提折舊	5,654	-	936	7,283	4,085	17,958
本年計提減值準備	-	-	-	-	558	558
本年處置	(822)	-	(101)	(6,405)	(1,480)	(8,808)
2017年12月31日及 2018年1月1日	55,646	41	8,318	56,475	14,439	134,919
本年計提折舊	5,671	-	868	6,868	6,908	20,315
本年計提減值準備	-	-	-	-	3,088	3,088
本年處置	(616)	-	(30)	(3,983)	(944)	(5,573)
2018年12月31日	60,701	41	9,156	59,360	23,491	152,749
賬面價值：						
2017年12月31日	86,871	29,531	2,057	15,962	113,323	247,744
2018年12月31日	90,444	35,081	1,798	15,500	147,581	290,404

本行

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備 及運輸工具	合計
原值：					
2017年1月1日	137,283	16,716	9,295	72,435	235,729
本年購入	853	6,720	378	4,454	12,405
在建工程轉入/(轉出)	3,072	(3,132)	–	60	–
本年處置	(995)	(90)	(103)	(6,265)	(7,453)
2017年12月31日及 2018年1月1日	140,213	20,214	9,570	70,684	240,681
本年購入	1,421	7,535	578	6,130	15,664
在建工程轉入/(轉出)	4,099	(4,213)	–	114	–
本年處置	(872)	(149)	(48)	(3,898)	(4,967)
2018年12月31日	144,861	23,387	10,100	73,030	251,378
累計折舊和減值準備：					
2017年1月1日	50,095	41	7,096	54,408	111,640
本年計提折舊	5,589	–	865	7,087	13,541
本年處置	(584)	–	(98)	(6,205)	(6,887)
2017年12月31日及 2018年1月1日	55,100	41	7,863	55,290	118,294
本年計提折舊	5,604	–	783	6,669	13,056
本年處置	(612)	–	(30)	(3,878)	(4,520)
2018年12月31日	60,092	41	8,616	58,081	126,830
賬面價值：					
2017年12月31日	85,113	20,173	1,707	15,394	122,387
2018年12月31日	84,769	23,346	1,484	14,949	124,548

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團和本行的房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
長期租賃(超過50年)				
在中國持有(香港除外)	18,148	17,656	18,121	17,630
在香港持有	869	843	184	202
在境外持有	745	633	57	53
	19,762	19,132	18,362	17,885
中期租賃(10至50年)				
在中國持有(香港除外)	68,247	65,416	64,275	65,404
在香港持有	124	212	73	163
在境外持有	257	458	30	33
	68,628	66,086	64,378	65,600
短期租賃(10年以內)				
在中國持有(香港除外)	2,027	1,618	2,027	1,618
在境外持有	27	35	2	10
	2,054	1,653	2,029	1,628
	90,444	86,871	84,769	85,113

截至2018年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣105.39億元(2017年12月31日：人民幣128.50億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

截至2018年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,475.81億元(2017年12月31日：人民幣1,133.23億元)。

截至2018年12月31日，本集團以賬面價值人民幣908.87億元(2017年12月31日：人民幣683.55億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構拆入款項的抵押物。



## 28. 遞延所得稅資產和負債

### (a) 按性質分析

#### 本集團

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	210,624	52,438	150,493	37,475
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	705	147	(9,491)	(2,368)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	(14,248)	(3,819)		
可供出售金融資產公允價值變動			38,471	9,748
應付職工費用	26,033	6,508	27,640	6,910
其他	11,788	3,101	(13,561)	(3,373)
	234,902	58,375	193,552	48,392

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(944)	(401)	(2,012)	(502)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	572	143	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	3,592	900		
可供出售金融資產公允價值變動			(367)	(38)
其他	2,272	575	4,053	973
	5,492	1,217	1,674	433

財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	203,782	50,910	146,986	36,719
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	442	103	(9,495)	(2,369)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	(15,664)	(3,923)		
可供出售金融資產公允價值變動			40,057	10,116
應付職工費用	26,033	6,508	27,640	6,910
其他	10,036	2,622	(16,584)	(4,126)
	224,629	56,220	188,604	47,250

(b) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	2017年 12月31日	會計 政策變更	2018年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2018年 12月31日
遞延所得稅資產：						
資產減值準備	37,475	7,254	44,729	7,709	-	52,438
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(2,368)	577	(1,791)	1,938	-	147
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動		4,433	4,433	-	(8,252)	(3,819)
可供出售金融資產公允價值變動	9,748	(9,748)	-			
應付職工費用	6,910	-	6,910	(402)	-	6,508
其他	(3,373)	7,702	4,329	(1,217)	(11)	3,101
	48,392	10,218	58,610	8,028	(8,263)	58,375

	2017年 12月31日	會計 政策變更	2018年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2018年 12月31日
遞延所得稅負債：						
資產減值準備	(502)	6	(496)	95	–	(401)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	–	–	–	143	–	143
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動		(38)	(38)	–	938	900
可供出售金融資產公允價值變動	(38)	38	–			
其他	973	–	973	(398)	–	575
	433	6	439	(160)	938	1,217

	2017年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2017年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	28,616	8,859	–	37,475
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(2,385)	17	–	(2,368)
可供出售金融資產公允價值變動	(973)	–	10,721	9,748
應付職工費用	7,026	(116)	–	6,910
其他	(3,886)	539	(26)	(3,373)
	28,398	9,299	10,695	48,392

	2017年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2017年 12月31日
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(365)	(137)	–	(502)
可供出售金融資產公允價值變動	120	–	(158)	(38)
其他	849	124	–	973
	604	(13)	(158)	433

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

	2017年 12月31日	會計 政策變更	2018年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2018年 12月31日
遞延所得稅資產：						
資產減值準備	36,719	7,307	44,026	6,884	-	50,910
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(2,369)	543	(1,826)	1,929	-	103
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動		4,559	4,559	-	(8,482)	(3,923)
可供出售金融資產公允價值變動	10,116	(10,116)	-			
應付職工費用	6,910	-	6,910	(402)	-	6,508
其他	(4,126)	7,534	3,408	(771)	(15)	2,622
	47,250	9,827	57,077	7,640	(8,497)	56,220

	2017年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2017年 12月31日
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	28,066	8,653	-	36,719
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(2,388)	19	-	(2,369)
可供出售金融資產公允價值變動	(680)	-	10,796	10,116
應付職工費用	7,026	(116)	-	6,910
其他	(4,690)	598	(34)	(4,126)
	27,334	9,154	10,762	47,250

本集團及本行於本報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

## 29. 其他資產

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
貴金屬	182,391	239,922	134,280	213,700
待結算及清算款項	122,318	138,501	98,332	116,820
土地使用權	17,464	18,280	17,437	18,228
抵債資產	10,884	10,274	10,584	9,973
預付款項	10,555	8,217	844	460
商譽(i)	9,299	8,956	-	-
應收利息	2,624	126,606	1,836	118,644
其他	28,989	25,749	10,289	9,767
	384,524	576,505	273,602	487,592
減：減值準備	(4,120)	(4,836)	(3,833)	(4,502)
	380,404	571,669	269,769	483,090

- (i) 企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎的現金流量預測來確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率的相似的增長率推斷得出。現金流折現所採用的是反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

減值測試結果顯示，上述在企業合併中產生的商譽並未減值，無需計提減值準備。

### 30. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

		本集團		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
已發行同業理財產品	(1)	11,480	10,758	11,480	10,758
與貴金屬相關的 金融負債	(2)(a)	67,266	60,183	67,257	60,175
已發行債務證券	(2)(b)	2,285	8,192	-	2,919
其他		6,369	10,228	-	-
		87,400	89,361	78,737	73,852

- (1) 本集團已發行同業保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產。於2018年12月31日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額相若(2017年12月31日：金額相若)。
- (2) 根據風險管理策略，與貴金屬相關的金融負債及部分已發行債務證券與貴金屬或者衍生產品相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。
- (a) 於2018年12月31日，與貴金屬相關的金融負債的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額高人民幣2.66億元(2017年12月31日：高人民幣1.56億元)。
- (b) 已發行債務證券本年餘額為工銀亞洲2016、2017年發行的5筆掛鈎股票票據指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2018年12月31日，上述已發行債務證券的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣7.20億元(2017年12月31日：低人民幣3.64億元)。

本集團本年信用點差沒有重大變化，於2018年度及2017年度，因信用風險變動造成指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：				
境內同業及其他金融機構存放	1,202,671	1,106,888	1,195,100	1,096,021
境外同業及其他金融機構存放	123,317	107,713	58,760	55,018
應計利息	2,258		1,654	
	1,328,246	1,214,601	1,255,514	1,151,039
同業及其他金融機構拆入款項：				
境內同業及其他金融機構拆入	128,015	141,055	20,440	57,022
境外同業及其他金融機構拆入	346,186	350,893	358,639	388,171
應計利息	12,048		9,554	
	486,249	491,948	388,633	445,193
	1,814,495	1,706,549	1,644,147	1,596,232

### 32. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購票據、證券和本集團為證券借出業務而收取的保證金。

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
賣出回購票據：				
銀行同業	18,709	10,626	18,489	10,603
	18,709	10,626	18,489	10,603
賣出回購證券：				
銀行同業	331,691	854,724	280,525	799,220
其他金融機構	148,663	143,742	1,958	787
	480,354	998,466	282,483	800,007
證券借出業務保證金	15,375	37,246	-	-
應計利息	363		16	
	514,801	1,046,338	300,988	810,610

### 33 存款證

已發行存款證由本行香港分行、新加坡分行、東京分行、首爾分行、盧森堡分行、多哈分行、悉尼分行、紐約分行、阿布扎比分行、迪拜國際金融中心分行、倫敦分行以及本行子公司工銀倫敦、工銀亞洲、工銀澳門及工銀新西蘭發行，以攤餘成本計量。

### 34. 客戶存款

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款：				
公司客戶	6,405,136	6,069,804	6,287,825	5,939,577
個人客戶	3,931,182	3,820,392	3,864,212	3,753,389
	10,336,318	9,890,196	10,152,037	9,692,966
定期存款：				
公司客戶	5,076,005	4,635,661	4,647,601	4,269,384
個人客戶	5,505,236	4,748,525	5,361,695	4,643,818
	10,581,241	9,384,186	10,009,296	8,913,202
其他	268,914	288,554	268,855	288,279
應計利息	222,461		216,740	
	21,408,934	19,562,936	20,646,928	18,894,447

### 35. 已發行債務證券

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
已發行次級債券 和二級資本債券 (1)				
本行發行	269,864	269,143	269,864	269,143
子公司發行	9,122	11,965	-	-
應計利息	3,473		3,435	
	282,459	281,108	273,299	269,143
其他已發行債務證券 (2)				
本行發行	225,075	167,132	225,075	167,132
子公司發行	108,904	78,700	-	-
應計利息	1,404		917	
	335,383	245,832	225,992	167,132
	617,842	526,940	499,291	436,275

截至2018年12月31日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣920.45億元(2017年12月31日：人民幣418.20億元)。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (1) 次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和原中國銀監會的批准，本行分別於2009年、2010年、2011年、2012年、2014年和2017年在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券及二級資本債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格		發行金額		期末面值		票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
		人民幣	人民幣	人民幣	人民幣							
09工行02債券	2009-07-16	100元	240億	240億	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20				(i)
10工行02債券	2010-09-10	100元	162億	162億	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03				(ii)
11工行01債券	2011-06-29	100元	380億	380億	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30				(iii)
11工行02債券	2011-12-29	100元	500億	500億	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17				(iv)
12工行01債券	2012-06-11	100元	200億	200億	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13				(v)
14工商二級01	2014-08-04	100元	200億	200億	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24				(vi)
17工商銀行二級01	2017-11-06	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-08	2027-11-08	2017-11-10				(vii)
17工商銀行二級02	2017-11-20	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-22	2027-11-22	2017-11-23				(viii)

- (i) 本行有權於2019年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。
- (ii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2020年9月14日按面值全部贖回該債券。
- (iii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2026年6月30日按面值全部贖回該債券。
- (iv) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2021年12月30日按面值全部贖回該債券。
- (v) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年6月13日按面值全部贖回該債券。
- (vi) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2019年8月5日按面值全部贖回該債券。
- (vii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月8日按面值全部贖回該債券。
- (viii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月22日按面值全部贖回該債券。

本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	幣種	發行價格	發行金額		期末面值		票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
				原幣	人民幣							
15美元												
二級資本債券	2015-09-15	美元	99.189	20億	137億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22			(ix)

- (ix) 2015年9月15日，本行發行了固定年利率為4.875%，面值為20億美元的二級資本債券，於2015年9月22日獲得香港聯交所的上市和交易許可。該債券發行價為票面價的99.189%，並於2025年9月21日到期。該債券不可提前贖回。



本行於本年度無拖欠本金、利息及其他與次級債券和二級資本債券有關的違約情況(2017年：無)。

子公司發行：

2009年12月2日，工銀標準發行了固定利率為8.125%、面值5億美元的次級債券，並於2019年12月2日到期。

2010年11月30日，工銀亞洲發行了固定利率為5.125%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.737%，並於2020年11月30日到期。

2014年9月10日，工銀澳門發行了浮動利率、面值為3.2億美元的次級債券，該次級債券發行價為票面價的99.298%，並於2024年9月10日到期。

上述次級債務證券分別在倫敦證券交易所及香港聯交所上市。工銀標準、工銀亞洲及工銀澳門於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債務證券有關的違約情況(2017年：無)。

## (2) 其他已發行債務證券

截至2018年12月31日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

- (i) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、瑞士法郎、人民幣、港元、美元票據及英鎊同業存單，折合人民幣136.41億元，將於2019年至2024年到期；其中，2018年發行固定或浮動利率的澳大利亞元、美元及人民幣票據，折合人民幣46.12億元，將於2019年至2023年到期。2018年發行英鎊同業存單，折合人民幣4.77億元，將於2019年到期。
- (ii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣及美元票據，折合人民幣365.13億元，將於2019年至2023年到期。其中，2018年發行固定或浮動利率的人民幣及美元票據，折合人民幣118.71億元，將於2021年及2023年到期。
- (iii) 本行東京分行發行固定利率的日元及人民幣票據，折合人民幣33.32億元，將於2019年到期。其中，2018年發行固定利率的日元票據，折合人民幣18.98億元，將於2019年到期。
- (iv) 本行紐約分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣560.95億元，將於2019年至2027年到期。其中，2018年發行固定利率的美元票據，折合人民幣233.72億元，將於2019年到期。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣269.05億元，將於2019年至2022年到期。其中，2018年發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣7.55億元，將於2019年到期。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣308.77億元，將於2019年至2023年到期。其中，2018年發行浮動利率的美元票據，折合人民幣132.70億元，將於2020年至2023年到期。
- (vii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元及港元票據，折合人民幣277.39億元，將於2019年至2022年到期。其中，2018年發行固定或浮動利率的美元及港元票據，折合人民幣44.08億元，將於2020年及2021年到期。
- (viii) 本行倫敦分行發行浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣293.16億元，將於2019年至2023年到期。其中，2018年發行浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣196.99億元，將於2021年及2023年到期。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (ix) 本行總行在香港發行固定利率人民幣債券，共計人民幣5.00億元，將於2019年到期。

### 子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定或浮動利率的人民幣、美元、歐元及港元票據，折合人民幣178.14億元，將於2020年至2023年到期。其中，2018年發行固定或浮動利率的人民幣、美元及港元票據，折合人民幣164.34億元，將於2020年至2023年到期。

- (ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期債券及票據，折合人民幣680.74億元，將於2019年至2027年到期。

其中，由本集團控制的Skysea International Capital Management Limited(「Skysea International」)於2011年發行的固定利率為4.875%，面值7.50億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，截至2018年12月31日，該票據已贖回1.53億美元，期末賬面價值折合人民幣40.80億元，該票據由本行香港分行擔保並於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，Skysea International有權提前全部贖回該票據，該票據於香港聯交所上市。

由本集團控制的工銀國際租賃財務有限公司發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期票據，折合人民幣598.31億元，將於2019年至2027年到期。其中，2018年發行浮動利率的美元中長期票據，折合人民幣102.52億元，將於2021年及2023年到期。在滿足一定條件的前提下，工銀國際租賃財務有限公司有權提前全部贖回上述票據，上述票據由工銀租賃提供擔保，分別於愛爾蘭證券交易所和香港聯交所上市。

由本集團控制的Hai Jiao 1400 Limited發行固定利率的美元私募債券，折合人民幣9.71億元，將於2025年到期，該債券由韓國進出口銀行擔保。

工銀租賃境內2018年發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，折合人民幣31.92億元，將於2021年到期。

- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣67.62億元，將於2019年至2028年到期。其中，2018年發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣33.19億元，將於2019年至2028年到期。
- (iv) 工銀國際發行固定或浮動利率的美元中長期債券，折合人民幣140.43億元，將於2019年及2021年到期。其中，2018年發行浮動利率的美元中長期債券，折合人民幣47.87億元，將於2021年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的澳大利亞元及新西蘭元中長期債券及票據，折合人民幣21.28億元，將於2020年至2023年到期。其中，2018年發行固定或浮動利率的新西蘭元中長期債券及票據，折合人民幣7.88億元，將於2021年至2023年到期。
- (vi) 工銀阿根廷2018年發行浮動利率的阿根廷比索中長期債券及票據，折合人民幣2.40億元，將於2020年到期。

### 36. 其他負債

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
待結算及清算款項	167,015	158,083	126,555	113,252
信貸承諾損失準備	34,715	100	34,088	–
應付工資、獎金、津貼和補貼(i)	25,308	26,716	22,318	23,557
其他應交稅金	10,937	11,906	10,394	11,298
本票	1,260	1,440	660	825
應付內退費用	686	1,361	686	1,361
應付利息	–	242,399	–	234,991
其他	169,898	161,495	52,647	51,092
	409,819	603,500	247,348	436,376

- (i) 於2018年12月31日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2017年12月31日：無)。
- (ii) 截至2018年12月31日，其他負債中一年內到期的金額為人民幣3,767.31億元(2017年：人民幣5,507.36億元)。

### 37. 股本

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	股數(百萬股)	金額	股數(百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 38. 其他權益工具

#### (1) 優先股

##### (a) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外優先股										
美元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	20美元/股	147	2,940	17,991	永久存續	強制轉股	無
歐元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	15歐元/股	40	600	4,558	永久存續	強制轉股	無
人民幣										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	100人民幣元/股	120	12,000	12,000	永久存續	強制轉股	無
境內優先股										
人民幣										
優先股	2015-11-18	權益工具	4.50%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					757		79,549			
減：發行費用							174			
賬面價值							79,375			

##### (b) 主要條款

#### (i) 境外優先股

##### a. 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期(美元、人民幣優先股為5年，歐元優先股為7年)內採用相同股息率：

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

##### b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

##### c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

##### d. 清償順序及清算方法

本次發行的美元、歐元和人民幣境外優先股的股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境內優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於普通股股東。

e. 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

f. 贖回條款

在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

美元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

歐元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起7年後

人民幣優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

g. 股息的設定機制

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息；本次發行的境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付本次境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期次境外優先股票面總金額（即境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的境外優先股股數的乘積）。本次境外優先股採用每年付息一次的方式。

**(ii) 境內優先股**

a. 股息

在本次境內優先股發行後的一定時期(5年)內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

初始固定息差為該次境內優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息。本次發行的境內優先股同順位分配股息，與已發行的境外優先股具有同等的股息分配順序，均優先於普通股股東。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境內優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

d. 清償順序及清算方法

本次境內優先股股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境外優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券及其他二級資本工具持有人之後，優先於本集團普通股股東。

e. 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

f. 贖回條款

自發行日(即2015年11月18日)後滿5年之日起，經中國銀保監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次境內優先股。本次境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

g. 股息的設定機制

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息；本次發行的境內優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付本次境內優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次境內優先股票面總金額(即本次境內優先股發行價格與屆時已發行且存續的境內優先股股數的乘積)。本次境內優先股採用每年付息一次的方式。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具		優先股				合計
		境外		境內		
		美元 優先股	歐元 優先股	人民幣 優先股	人民幣 優先股	
2018年1月1日	數量(百萬股)	147	40	120	450	757
及	原幣(百萬元)	2,940	600	12,000	45,000	不適用
2018年12月31日	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

註：2018年12月31日境外美元優先股、歐元優先股折合人民幣使用該優先股發行時的即期匯率折算。

(2) 永續債

(a) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合	到期日	轉股條件	轉換 情況
							人民幣 (百萬元)			
美元 永續債	2016-07-21	權益工具	4.25%	1,000美元/張	1	1,000	6,691	永久存續	無	無
募集資金合計					1		6,691			
減：發行費用							15			
賬面價值							6,676			

註：美元永續債為本行子公司工銀亞洲發行。

(b) 主要條款

於2016年7月21日，工銀亞洲發行符合巴塞爾資本協議三的非累積後償額外一級資本證券(以下簡稱「永續債」)，總額為10億美元(約等於人民幣66.76億，已扣除相關發行成本)。在本次債券發行後的1-5年內採用固定票息，為每年4.25%。如本永續債沒有被贖回，第五年往後每5年可重置利息率，按照當時5年期美國國庫券利率加上固定的初始發行利差(3.135%年利率)予以重設。

利息每半年支付一次，首個派息日期為2017年1月21日。工銀亞洲有權取消支付利息(受永續債的條款及細則所載的規定限制)，被取消的利息將不予累積。

如香港金融管理局(以下簡稱「金管局」)通知工銀亞洲，金管局或相關政府部門認為，如工銀亞洲不抵銷永續債的本金，工銀亞洲將無法繼續營運，則工銀亞洲將按金管局的指示抵銷額外永續債的本金。永續債同時附帶一項權力(Hong Kong Bail-in Power)。每名永續債的持有人將受限於香港監管部門行使以下任何一項或多項權力：

- (1) 削減或註銷永續債的全部或部分本金及/或分派；
- (2) 將永續債的全部或部分本金及/或分派轉換為發行人或另一名人士的股份；及/或
- (3) 修改永續債的到期日、分派付款日及/或分派金額。

工銀亞洲享有一項贖回權，可由2021年7月21日或任何其後的付息日期起贖回全部未贖回的永續債。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2018年1月1日			本年變動			2018年12月31日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
美元									
永續債	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
合計	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691

註：2018年12月31日境外美元永續債折合人民幣使用該永續債發行時的即期匯率折算。

### (3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2018年1月1日	2018年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	2,095,333	2,330,001
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	2,009,282	2,243,950
(2) 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	86,051	86,051
2. 歸屬於非控制性股東的權益	13,533	14,882
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	13,533	14,882
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

## 39. 儲備

### (a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

### (b) 盈餘公積

#### (i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

根據2019年3月28日的董事會決議，本行提取盈餘公積總計人民幣284.21億元(2017年度：人民幣271.66億元)。其中：按照2018年度企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣283.18億元(2017年度：人民幣270.59億元)；部分境外分行根據當地監管要求提取盈餘公積折合人民幣1.03億元(2017年度：人民幣1.07億元)。



**(ii) 任意盈餘公積**

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

**(iii) 其他盈餘公積**

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

**(c) 一般準備**

根據財政部的有關規定，本行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，自2012年7月1日起，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

於2018年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣2,712.01億元(2017年12月31日：人民幣2,593.74億元)，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

**(d) 投資重估儲備**

投資重估儲備為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的公允價值變動及減值準備所產生的儲備。

**(e) 外幣財務報表折算差額**

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

**(f) 現金流量套期儲備**

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

**(g) 其他儲備**

其他儲備為子公司及分估聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

**(h) 可分配利潤**

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本行子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表上的金額。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行於本年度股東權益表的變動情況列示如下：

	儲備										未分配利潤	股東權益合計
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計		
2017年1月1日	356,407	79,375	156,204	201,980	246,308	2,434	(237)	(4,751)	(81)	601,857	872,290	1,909,929
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269,205	269,205
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(31,760)	(968)	786	152	(31,790)	-	(31,790)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(31,760)	(968)	786	152	(31,790)	269,205	237,415
2016年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)
股利分配—優先股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,437)	(4,437)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	27,166	-	-	-	-	-	27,166	(27,166)	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	13,066	-	-	-	-	13,066	(13,066)	-
2017年12月31日	356,407	79,375	156,204	229,146	259,374	(29,326)	(1,205)	(3,965)	71	610,299	1,013,320	2,059,401
會計政策變更	-	-	-	-	-	22,665	-	-	-	22,665	(53,341)	(30,676)
2018年1月1日	356,407	79,375	156,204	229,146	259,374	(6,661)	(1,205)	(3,965)	71	632,964	959,979	2,028,725
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282,044	282,044
其他綜合收益	-	-	-	-	-	26,587	911	52	(125)	27,425	-	27,425
綜合收益總額	-	-	-	-	-	26,587	911	52	(125)	27,425	282,044	309,469
2017年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)
股利分配—優先股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,506)	(4,506)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	28,421	-	-	-	-	-	28,421	(28,421)	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	11,827	-	-	-	-	11,827	(11,827)	-
2018年12月31日	356,407	79,375	156,204	257,567	271,201	19,926	(294)	(3,913)	(54)	700,637	1,111,446	2,247,865

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.03億元(2017年：人民幣1.07億元)。

(ii) 含境外分行轉回一般準備人民幣0.09億元(2017年：提取一般準備人民幣0.20億元)。

#### 40. 其他綜合收益

	2018	2017
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
權益工具投資公允價值變動	2,086	
減：所得稅影響	(481)	
	1,605	
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(9)	(29)
其他	(5)	3
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
債務工具投資公允價值變動	32,971	
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	337	
所得稅影響	(8,709)	
	24,599	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
債務工具投資信用損失準備	(1,027)	
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(211)	
	(1,238)	
可供出售金融資產公允價值變動淨損失		(43,742)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益		(631)
所得稅影響		10,879
		(33,494)
現金流量套期儲備		
本年(損失)/收益	(42)	965
減：所得稅影響	(11)	(26)
	(53)	939
權益法下可轉損益的其他綜合收益	488	(757)
外幣財務報表折算差額	3,325	(8,752)
其他	(903)	712
	27,809	(41,378)

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 41. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃以及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及最大損失敞口列示如下：

#### 本集團

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	23,191	23,191	10,919	10,919
理財產品	—	—	200	200
資產管理計劃	324,773	324,773	267,379	267,379
信託計劃	39,966	39,966	24,200	24,200
資產支持證券	80,202	80,202	24,400	24,400
	468,132	468,132	327,098	327,098

投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券的最大損失敞口為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

#### 本集團

	2018年12月31日		
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資
投資基金	23,191	—	—
資產管理計劃	306,981	—	17,792
信託計劃	28,197	—	11,769
資產支持證券	60,284	5,917	14,001
	418,653	5,917	43,562

	2017年12月31日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	交易類及指定 為以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	應收款項 類投資
投資基金	-	7,976	1,443	1,500
理財產品	-	-	-	200
資產管理計劃	-	6,164	228,063	33,152
信託計劃	-	-	8,157	16,043
資產支持證券	54	18,549	4,798	999
	54	32,689	242,461	51,894

**(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益**

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2018年12月31日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

於2018年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣25,758.57億元(2017年12月31日：人民幣26,657.95億元)及人民幣13,085.00億元(2017年12月31日：人民幣12,963.00億元)。

於2018年度，本集團通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易的平均敞口為人民幣731.05億元(2017年度：人民幣927.91億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

**(c) 本集團於本年度發起但於2018年12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體**

本集團於2018年1月1日之後發行，並於2018年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣7,085.88億元(2017年1月1日之後發行，並於2017年12月31日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣14,393.71億元)。

於2018年度，本集團在該類非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣13.87億元(2017年：人民幣41.07億元)。

本集團於2018年1月1日之後發行，並於2018年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣0.66億元(2017年1月1日之後發行，並於2017年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣424.00億元)。

於2018年度，本集團在該類投資基金賺取的收入為人民幣19萬元(2017年：人民幣0.12億元)。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 42. 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
現金	19	70,047	75,214
存放中央銀行非限制性款項	19	238,286	177,357
原到期日不超過三個月的存放同業 及其他金融機構款項		224,886	292,694
原到期日不超過三個月的拆放同業 及其他金融機構款項		290,067	195,393
原到期日不超過三個月的買入返售款項		686,237	779,672
		1,509,523	1,520,330

#### (b) 籌資活動產生的負債變動

	本集團			
	負債	權益		合計
	已發行 債務證券	未分配利潤	非控制性 權益	
2018年1月1日	531,559	1,042,509	13,533	1,587,601
籌資活動產生的現金流量				
非控制性股東資本投入	–	–	125	125
發行債務證券收到的現金	1,045,746	–	–	1,045,746
支付債務證券利息	258	(23,175)	–	(22,917)
償還債務證券所支付的現金	(968,222)	–	–	(968,222)
支付給非控制性股東的股利	–	–	(327)	(327)
分配普通股股利所支付的現金	–	(85,823)	–	(85,823)
分配優先股股利所支付的現金	–	(4,506)	–	(4,506)
籌資活動產生的現金流量淨額	77,782	(113,504)	(202)	(35,924)
匯率變動	11,580	–	–	11,580
債券溢折價攤銷變動	(3,079)	–	–	(3,079)
與負債相關的其他變動合計	(3,079)	–	–	(3,079)
與權益相關的其他變動合計	–	277,661	1,551	279,212
2018年12月31日	617,842	1,206,666	14,882	1,839,390

	本集團				
	負債		權益		合計
	已發行 債務證券	應付 債券利息	未分配利潤	非控制性 權益	
2017年1月1日	357,937	3,770	940,663	11,412	1,313,782
籌資活動產生的現金流量					
非控制性股東資本投入	-	-	-	792	792
發行債務證券收到的現金	943,954	-	-	-	943,954
支付債務證券利息	-	849	(16,219)	-	(15,370)
取得非控制性權益所支付的現金	-	-	-	(194)	(194)
償還債務證券所支付的現金	(759,095)	-	-	-	(759,095)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	(309)	(309)
分配普通股股利所支付的現金	-	-	(83,506)	-	(83,506)
分配優先股股利所支付的現金	-	-	(4,437)	-	(4,437)
籌資活動產生的現金流量淨額	184,859	849	(104,162)	289	81,835
匯率變動	(16,043)	-	-	-	(16,043)
債券溢折價攤銷變動	187	-	-	-	187
與負債相關的其他變動合計	187	-	-	-	187
與權益相關的其他變動合計	-	-	261,043	1,864	262,907
2017年12月31日	526,940	4,619	1,097,544	13,565	1,642,668

### 43. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

#### 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	33,161	45,780	44,458	44,433
證券借出交易	273,685	-	277,169	-
	306,846	45,780	321,627	44,433

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給特殊目的主體，再由特殊目的主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2018年12月31日，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣2,563.46億元(2017年12月31日：人民幣590.51億元)；本集團繼續確認的資產價值為人民幣372.39億元(2017年12月31日：人民幣36.79億元)。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2018年12月31日，本集團無未予以終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值和相關金融負債的賬面價值(2017年12月31日：無)。

### 44. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報告批准日，本行還未授予任何股票增值權。

### 45. 承諾和或有負債

#### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本性支出承諾列示如下：

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
已批准但未簽約	344	644	327	607
已簽約但未撥付	33,042	22,380	1,469	2,314
	33,386	23,024	1,796	2,921



**(b) 經營性租賃承諾**

經營性租賃承諾 — 承租人

於報告期末，本集團及本行通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金如下：

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
一年以內	6,546	5,451	4,877	4,961
一至五年	12,806	9,166	7,486	8,280
五年以上	2,331	1,011	714	808
	21,683	15,628	13,077	14,049

經營性租賃承諾 — 出租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額情況如下：

	本集團	
	2018年12月31日	2017年12月31日
一年以內	16,068	10,551
一至五年	62,722	42,806
五年以上	88,258	35,255
	167,048	88,612

**(c) 信貸承諾**

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團及本行將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
銀行承兌匯票	263,038	245,542	259,392	240,052
開出保證憑信				
— 融資保函	104,146	160,947	171,940	215,556
— 非融資保函	405,155	337,930	431,974	362,367
開出即期信用證	42,918	37,353	37,657	34,556
開出遠期信用證及其他付款承諾	162,801	153,182	159,470	147,524
貸款承諾				
— 原到期日在一年以內	151,927	234,675	141,488	221,628
— 原到期日在一年或以上	1,061,666	1,439,090	987,856	1,383,145
信用卡信用額度	1,037,861	902,217	1,005,493	871,289
	3,229,512	3,510,936	3,195,270	3,476,117

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	1,402,715	1,552,070	1,363,246	1,526,140

(i) 信貸承諾的信用風險加權資產根據原中國銀監會核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

### (d) 未決訴訟

於2018年12月31日，本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣41.54億元(2017年12月31日：人民幣44.96億元)。

管理層認為，本集團及本行已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團及本行的財務狀況及經營結果產生重大影響。

### (e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2018年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣858.45億元(2017年12月31日：人民幣879.81億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

### (f) 承銷承諾

於2018年12月31日，本集團及本行未到期的證券承銷承諾金額為人民幣1.00億元(2017年12月31日：無)。

## 46. 委託資金及貸款

	本集團	
	2018年12月31日	2017年12月31日
委託資金	920,829	1,327,990
委託貸款	920,476	1,327,433

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

## 47. 質押資產

本集團作為負債或者有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2018年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣4,909.13億元(2017年12月31日：約為人民幣8,788.23億元)。

## 48. 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在財務報表附註7所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

## 49. 關聯方披露

除了在本財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本年度的交易列示如下：

### (a) 對本行有重大影響的股東

#### (i) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2018年12月31日，財政部直接持有本行約34.60% (2017年12月31日：約34.60%) 的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要包括購買和贖回財政部發行的國債。主要交易的詳細情況如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,097,055	927,432
	2018	2017
本年交易：		
購買的國債	682,923	351,138
贖回的國債	322,489	184,792
國債利息收入	37,795	31,366
本年利率區間：	%	%
債券投資	2.13至5.41	2.10至5.41

截至2018年12月31日止，本集團持有同受財政部控制的華融定向發行的債券共計人民幣903.09億元 (2017年12月31日：人民幣903.09億元)，詳細情況見附註24。

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註49(g)「與中國國有企業的交易」。

#### (ii) 匯金公司

於2018年12月31日，中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)直接持有本行約34.71% (2017年12月31日：約34.71%) 的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本行於2018年12月31日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣387.70億元(2017年12月31日：人民幣227.50億元)，期限1至30年，票面利率3.12%至5.15%。匯金公司債券系政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本行購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行公司治理文件的要求。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團在與匯金公司進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要交易的詳細情況如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
年末餘額：		
債券投資	39,563	22,215
客戶貸款及墊款	27,007	27,036
客戶存款	11,499	5,607
	2018	2017
本年交易：		
債券投資利息收入	1,211	672
客戶貸款及墊款利息收入	1,207	603
客戶存款利息支出	192	202
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債支出	-	26
本年利率區間：	%	%
債券投資	3.12至5.15	3.16至4.98
客戶貸款及墊款	3.92至4.75	3.92至4.75
客戶存款	0.30至2.18	0.30至1.76

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構在本年度進行的主要交易詳細情況如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
年末餘額：		
債券投資	523,519	650,186
存放和拆放同業及其他金融機構款項	135,694	128,185
客戶貸款及墊款	211	691
衍生金融資產	6,335	6,431
同業及其他金融機構存放和拆入款項	123,288	157,412
衍生金融負債	6,988	6,023
客戶存款	933	580
信貸承諾	13,974	15,954
	2018	2017
本年交易：		
債券投資利息收入	19,866	23,758
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	538	418
客戶貸款及墊款利息收入	26	8
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,517	911
客戶存款利息支出	12	10
本年利率區間：	%	%
債券投資	0至7.00	0.13至7.67
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至7.50	0至10.00
客戶貸款及墊款	4.13至6.18	2.31至4.13
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至8.17	0至9.07
客戶存款	0至3.90	0至7.20

上述披露的利率按不同產品及不同交易而有所不同，主要取決於到期日、交易對手的信用風險及幣種。在既定的市場情況下，主要交易或長期交易的利差可能會隨市場情況而有所不同。

## (b) 子公司

	2018年12月31日	2017年12月31日
年末餘額：		
金融投資	27,638	14,478
存放和拆放同業及其他金融機構款項	428,902	387,233
客戶貸款及墊款	49,532	37,385
衍生金融資產	2,059	757
同業及其他金融機構存放和拆入款項	420,539	383,376
衍生金融負債	985	4,353
買入返售款項	4,479	1,235
賣出回購款項	27,349	5,913
信貸承諾	151,512	144,810
	2018	2017
本年交易：		
金融投資利息收入	155	147
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,802	1,186
客戶貸款及墊款利息收入	1,033	265
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	2,643	1,262
手續費及佣金收入	2,432	1,566
本年利率區間：	%	%
金融投資	0至4.00	0.50至4.00
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0.01至4.50	-0.42至105.00
客戶貸款及墊款	0.20至6.15	0.25至6.15
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-0.20至5.50	-0.36至105.00

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

## (c) 聯營公司及其子公司

	2018年12月31日	2017年12月31日
年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	135	3,075
客戶貸款及墊款	3,399	1,667
衍生金融資產	1,558	1,238
同業及其他金融機構存放和拆入款項	15,887	17,535
客戶存款	166	121
衍生金融負債	433	1,178
信貸承諾	-	65
	2018	2017
本年交易：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	53	16
客戶貸款及墊款利息收入	120	55
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	323	133
客戶存款利息支出	1	2
本年利率區間：	%	%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至14.00	0至14.00
客戶貸款及墊款	1.20至4.37	0.50至4.28
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至2.67	0至8.54
客戶存款	0至0.72	0至2.30

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團與聯營公司及其子公司之間的主要交易為上述存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款和同業及其他金融機構存放和拆入款項及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理層認為，本集團與聯營公司及其子公司的交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

### (d) 合營公司及其子公司

	2018年12月31日	2017年12月31日
年末餘額：		
客戶存款	71	145
	2018	2017
本年交易：		
客戶存款利息支出	1	1
本年利率區間：	%	%
客戶存款	0.01至0.30	0.01至1.30

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

### (e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

除於附註12所披露的人員以外，其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2018	2017
	人民幣千元	人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	3,721	7,519
職工退休福利	262	304
	3,983	7,823

註：上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2017年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2017年度報告中披露的數額。

根據國家有關部門的規定，本行高級管理人員的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2018年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的其他公司。

與關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的公司的交易如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
	人民幣千元	人民幣千元
貸款	2,513	2,603

於本年度，本集團與關鍵管理人員的其他交易及餘額單筆均不重大。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行的交易均為正常的銀行業務。

於2018年12月31日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣9,345萬元(2017年12月31日：人民幣3,652萬元)。

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

#### (f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本年末年金基金持有本行A股股票人民幣441萬元(2017年12月31日：人民幣2,158萬元)。

#### (g) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制(統稱「國有企業」)。於本年度內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本行管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

## 50. 分部信息

### (a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

#### 公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

#### 個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

#### 資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 其他

此部分包括本集團不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入/支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入/支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	2018				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	273,082	86,143	213,293	-	572,518
內部利息淨(支出)/收入	(3,458)	122,772	(119,314)	-	-
手續費及佣金淨收入	81,684	62,969	648	-	145,301
其他淨收入/(支出)(i)	2,551	1,606	(2,143)	5,288	7,302
營業收入	353,859	273,490	92,484	5,288	725,121
營業費用	(70,797)	(98,280)	(17,449)	(7,677)	(194,203)
資產減值損失	(131,348)	(30,926)	793	(113)	(161,594)
營業利潤/(虧損)	151,714	144,284	75,828	(2,502)	369,324
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	3,089	3,089
稅前利潤	151,714	144,284	75,828	587	372,413
所得稅費用					(73,690)
淨利潤					298,723
其他分部信息：					
折舊	5,621	5,011	2,237	538	13,407
攤銷	996	747	432	164	2,339
資本性支出	30,471	26,969	12,083	3,032	72,555
<b>2018年12月31日</b>					
分部資產	9,706,611	5,711,799	12,095,016	186,114	27,699,540
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	29,124	29,124
物業和設備	107,201	95,256	42,370	45,577	290,404
其他非流動資產(ii)	20,760	6,982	4,241	15,863	47,846
分部負債	12,292,100	9,664,481	3,179,501	218,575	25,354,657
其他分部信息：					
信貸承諾	2,222,156	1,007,356	-	-	3,229,512

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。



	2017				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	251,100	58,384	212,594	–	522,078
內部利息淨收入/(支出)	1,308	127,684	(128,992)	–	–
手續費及佣金淨收入	76,923	62,325	377	–	139,625
其他淨收入/(支出)(i)	2,933	(474)	6,620	4,872	13,951
營業收入	332,264	247,919	90,599	4,872	675,654
營業費用	(70,089)	(93,935)	(15,857)	(6,313)	(186,194)
資產減值損失	(109,302)	(16,141)	(2,029)	(297)	(127,769)
營業利潤/(虧損)	152,873	137,843	72,713	(1,738)	361,691
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	2,950	2,950
稅前利潤	152,873	137,843	72,713	1,212	364,641
所得稅費用					(77,190)
淨利潤					287,451
其他分部信息：					
折舊	6,122	5,070	2,404	277	13,873
攤銷	967	682	406	59	2,114
資本性支出	15,794	12,964	6,185	728	35,671
<b>2017年12月31日</b>					
分部資產	9,309,390	4,992,999	11,629,855	154,799	26,087,043
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	32,441	32,441
物業和設備	96,515	79,646	37,649	33,934	247,744
其他非流動資產(ii)	20,975	7,076	4,435	11,124	43,610
分部負債	11,294,092	8,627,592	3,854,496	169,807	23,945,987
其他分部信息：					
信貸承諾	2,608,719	902,217	–	–	3,510,936

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

## (b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司(包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅、奧克蘭、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得、伊斯坦布爾、布拉格、蘇黎世、馬尼拉和維也納等)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區：重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；  
及

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2018									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	228,918	61,134	55,342	30,593	59,236	80,818	18,202	38,275	-	572,518
內部利息淨(支出)/收入	(141,316)	27,338	11,824	83,075	11,846	6,811	5,554	(5,132)	-	-
手續費及佣金淨收入	3,907	38,284	27,704	23,785	17,258	20,869	4,644	8,850	-	145,301
其他淨(支出)/收入(i)	(5,114)	(605)	(495)	(654)	(148)	20	(442)	15,028	(288)	7,302
營業收入	86,395	126,151	94,375	136,799	88,192	108,518	27,958	57,021	(288)	725,121
營業費用	(18,802)	(29,196)	(21,976)	(31,779)	(28,482)	(33,104)	(11,960)	(19,192)	288	(194,203)
資產減值損失	(29,087)	(19,899)	(20,268)	(29,537)	(23,683)	(21,005)	(10,436)	(7,679)	-	(161,594)
營業利潤	38,506	77,056	52,131	75,483	36,027	54,409	5,562	30,150	-	369,324
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	3,089	-	3,089
稅前利潤	38,506	77,056	52,131	75,483	36,027	54,409	5,562	33,239	-	372,413
所得稅費用										(73,690)
淨利潤										298,723
其他分部信息：										
折舊	1,825	1,786	1,231	2,006	2,352	2,690	1,113	404	-	13,407
攤銷	809	233	198	196	280	335	86	202	-	2,339
資本性支出	2,655	3,133	1,767	3,838	2,410	2,801	975	54,976	-	72,555

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

	2018年12月31日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	9,803,222	5,860,977	3,700,969	4,085,516	2,758,294	3,530,531	1,120,364	3,695,699	(6,914,407)	27,641,165
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	29,124	-	29,124
物業和設備	12,038	31,408	11,332	18,605	18,359	22,807	9,650	166,205	-	290,404
其他非流動資產(i)	11,606	5,839	3,458	3,926	6,750	10,449	1,581	4,237	-	47,846
未分配資產										58,375
總資產										27,699,540
地理區域負債	7,532,137	6,166,615	3,719,458	6,639,630	2,733,284	3,378,285	1,134,009	879,687	(6,914,407)	25,268,698
未分配負債										85,959
總負債										25,354,657
其他分部信息：										
信貸承諾	1,140,804	652,201	372,549	544,264	231,154	412,271	82,387	720,824	(926,942)	3,229,512

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

	2017										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
外部利息淨收入	212,369	50,808	47,429	28,671	50,020	71,964	15,441	45,376	-	522,078	
內部利息淨(支出)/收入	(142,941)	28,970	15,958	73,129	13,526	8,597	7,876	(5,115)	-	-	
手續費及佣金淨收入	6,063	36,449	24,415	23,282	17,548	19,383	4,596	7,904	(15)	139,625	
其他淨(支出)/收入(i)	(1,650)	905	714	924	247	851	719	11,280	(39)	13,951	
營業收入	73,841	117,132	88,516	126,006	81,341	100,795	28,632	59,445	(54)	675,654	
營業費用	(15,739)	(28,487)	(21,383)	(30,653)	(27,495)	(32,179)	(12,170)	(18,142)	54	(186,194)	
資產減值損失	(10,911)	(17,012)	(19,572)	(28,535)	(21,187)	(20,922)	(5,650)	(3,980)	-	(127,769)	
營業利潤	47,191	71,633	47,561	66,818	32,659	47,694	10,812	37,323	-	361,691	
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,950	-	2,950	
稅前利潤	47,191	71,633	47,561	66,818	32,659	47,694	10,812	40,273	-	364,641	
所得稅費用										(77,190)	
淨利潤										287,451	
其他分部信息：											
折舊	1,704	1,918	1,323	2,079	2,452	2,856	1,155	386	-	13,873	
攤銷	627	240	181	169	285	352	88	172	-	2,114	
資本性支出	1,512	3,639	1,303	1,539	2,011	2,830	787	22,050	-	35,671	

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

	2017年12月31日										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
地理區域資產	9,101,260	5,327,071	3,356,039	3,710,656	2,529,871	3,113,759	1,078,047	3,382,006	(5,560,058)	26,038,651	
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	32,441	-	32,441	
物業和設備	12,166	30,359	10,955	17,080	18,588	23,054	9,900	125,642	-	247,744	
其他非流動資產(i)	11,025	5,762	4,172	3,974	5,371	7,603	1,430	4,273	-	43,610	
未分配資產										48,392	
總資產										26,087,043	
地理區域負債	7,179,622	5,564,511	3,692,171	5,568,370	2,624,956	3,164,294	1,069,369	571,676	(5,560,058)	23,874,911	
未分配負債										71,076	
總負債										23,945,987	
其他分部信息：											
信貸承諾	946,311	657,602	466,598	558,078	254,474	433,536	89,923	690,097	(585,683)	3,510,936	

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

## 51. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

### (a) 信用風險

#### 信用風險的定義及範圍

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的信貸資產、存拆放款項和證券投資。

除信貸資產、存拆放款項及證券投資會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。由衍生金融工具產生的信用風險，在任何時候都只局限於記錄在資產負債表中的衍生金融資產。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

#### 信用風險的評價方法

#### 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失準備。

金融工具三個風險階段的主要定義請參見附註3(6)金融資產的減值。

## 信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融工具的風險階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團通過金融工具的違約概率是否大幅上升、逾期是否超過30天、市場價格是否連續下跌等其他表明信用風險顯著增加情況以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

### 對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

- (i) 客戶對本集團至少一筆信用風險業務逾期90天(不含)以上。
- (ii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務。
- (iii) 客戶在其他金融機構存在本條(i)、(ii)款所述事項。

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

- (i) 貸款本金或利息持續逾期90天(不含)以上。
- (ii) 貸款核銷。
- (iii) 本集團認為個人客戶項下單筆信貸資產可能無法全額償還本行債務。

### 對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

- 金融資產逾期90天以上；
- 本集團出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正情況不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

### 對參數、假設及估計技術的說明

根據金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別按照相當於該金融工具未來12個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的計量採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)，並考慮貨幣的時間價值。相關定義如下：

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性。本集團的違約概率以巴塞爾新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，加入前瞻性調整後確認；

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據歷史還款情況統計結果進行確認。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及違約損失率的變動情況。

本年度，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失計量採用現金流貼現法，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面總額與按資產原實際利率折現的估計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

### 預期信用損失中包含的前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、採購經理人指數(PMI)、M2、工業增加值、全國房地產開發景氣指數等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。本集團至少於每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金。

### 核銷政策

當本集團執行了相關必要的程序後，金融資產仍然未能收回時，則將其進行核銷。

### 金融資產的合同修改

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	7,211	5,158	5,083	2,590
其中：已減值客戶貸款及墊款	3,112	1,989	2,903	1,618

### 擔保物和其他信用增級

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於2018年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣97,833.31億元(2017年12月31日：人民幣92,879.90億元)，其中有擔保物覆蓋的敞口為人民幣32,085.71億元(2017年12月31日：人民幣33,354.04億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2018年12月31日，個人貸款賬面總額為人民幣56,365.74億元(2017年12月31日：人民幣49,454.58億元)，其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣49,134.32億元(2017年12月31日：人民幣43,131.25億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

本集團於本報告期間取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣17.74億元(截至2017年12月31日：人民幣20.99億元)。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在報告期末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
存放中央銀行款項	3,302,529	3,538,658	3,249,421	3,477,828
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	962,449	847,611	1,031,402	930,593
衍生金融資產	71,335	89,013	38,295	53,856
買入返售款項	734,049	986,631	521,393	750,763
客戶貸款及墊款	15,046,132	13,892,966	14,211,777	13,125,401
金融投資				
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	750,957	432,143	709,262	398,329
— 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資	1,400,244		1,217,762	
— 以攤餘成本計量的 金融投資	4,519,182		4,362,174	
— 可供出售金融資產		1,473,159		1,324,817
— 持有至到期投資		3,542,184		3,439,471
— 應收款項類投資		277,129		231,631
其他	166,363	288,090	116,771	238,733
	26,953,240	25,367,584	25,458,257	23,971,422
信貸承諾	3,229,512	3,510,936	3,195,270	3,476,117
最大信用風險敞口	30,182,752	28,878,520	28,653,527	27,447,539

### (ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。



## 按地區分佈

本集團及本行的不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口按地區分佈如下：

### 本集團

2018年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	合計
存放中央銀行款項	2,870,736	82,669	32,256	80,490	17,367	32,409	10,447	176,155	3,302,529
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	561,322	15,052	1,857	427	222	599	103	382,867	962,449
衍生金融資產	29,741	2,095	849	358	130	241	109	37,812	71,335
買入返售款項	505,600	-	-	-	-	-	-	228,449	734,049
客戶貸款及墊款	687,466	2,763,624	2,020,113	2,454,608	2,148,413	2,668,607	731,538	1,571,763	15,046,132
金融投資									
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融投資	699,223	1,219	914	6,016	520	685	174	42,206	750,957
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	857,356	34,529	18,218	174,673	16,997	21,665	432	276,374	1,400,244
— 以攤餘成本計量的 金融投資	3,997,484	24,694	25,637	22,827	59,701	90,710	13,720	284,409	4,519,182
其他	18,130	27,297	61,931	3,383	2,393	2,038	395	50,796	166,363
	10,227,058	2,951,179	2,161,775	2,742,782	2,245,743	2,816,954	756,918	3,050,831	26,953,240
信貸承諾	1,047,736	522,667	332,232	417,287	160,755	250,303	75,541	422,991	3,229,512
最大信用風險敞口	11,274,794	3,473,846	2,494,007	3,160,069	2,406,498	3,067,257	832,459	3,473,822	30,182,752

上述各地區的組成部分請見附註50(b)地理區域信息。

2017年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	合計
存放中央銀行款項	3,065,933	59,322	34,559	115,233	26,569	33,744	9,270	194,028	3,538,658
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	582,618	2,854	1,128	634	210	1,251	123	258,793	847,611
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	60,072	-	-	-	-	-	-	18,470	78,542
衍生金融資產	333,921	557	373	563	253	370	91	17,473	353,601
買入返售款項	34,410	647	1,889	2,228	306	1,467	194	47,872	89,013
客戶貸款及墊款	738,433	-	-	-	-	-	-	248,198	986,631
金融投資	606,492	2,542,533	1,842,347	2,277,473	1,954,528	2,451,071	712,922	1,505,600	13,892,966
— 應收款項類投資	221,242	24	284	1,736	3,540	270	120	49,913	277,129
— 持有至到期投資	3,124,591	28,576	22,004	24,344	44,699	68,913	12,677	216,380	3,542,184
— 可供出售金融資產	933,376	45,079	24,088	193,388	17,417	22,933	1,279	235,599	1,473,159
其他	128,867	32,024	13,558	18,148	20,255	14,593	3,773	56,872	288,090
	9,829,955	2,711,616	1,940,230	2,633,747	2,067,777	2,594,612	740,449	2,849,198	25,367,584
信貸承諾	911,612	579,997	414,893	517,276	220,802	371,775	84,106	410,475	3,510,936
最大信用風險敞口	10,741,567	3,291,613	2,355,123	3,151,023	2,288,579	2,966,387	824,555	3,259,673	28,878,520

上述各地區的組成部分請見附註50(b)地理區域信息。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

2018年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	2,870,736	82,669	32,256	80,490	17,367	32,409	10,447	123,047	3,249,421
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	785,442	16,429	2,243	427	222	599	103	225,937	1,031,402
衍生金融資產	30,266	2,182	849	358	130	241	109	4,160	38,295
買入返售款項	508,264	-	-	-	-	-	-	13,129	521,393
客戶貸款及墊款	694,766	2,763,624	2,020,113	2,468,536	2,148,413	2,670,233	739,954	706,138	14,211,777
金融投資									
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融投資	136,716	1,219	914	568,522	520	685	174	512	709,262
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	857,356	34,529	18,218	174,673	16,997	21,665	432	93,892	1,217,762
— 以攤餘成本計量的 金融投資	4,006,969	24,694	25,637	22,827	59,701	90,710	13,720	117,916	4,362,174
其他	18,371	27,354	61,938	3,387	2,396	2,042	397	886	116,771
	9,908,886	2,952,700	2,162,168	3,319,220	2,245,746	2,818,584	765,336	1,285,617	25,458,257
信貸承諾	1,107,011	537,087	335,207	430,005	166,341	255,240	75,828	288,551	3,195,270
最大信用風險敞口	11,015,897	3,489,787	2,497,375	3,749,225	2,412,087	3,073,824	841,164	1,574,168	28,653,527

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註50(b)地理區域信息。

2017年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	3,065,933	59,322	34,559	115,233	26,569	33,744	9,270	133,198	3,477,828
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	728,091	2,884	8,179	634	210	1,264	123	189,208	930,593
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	60,072	-	-	-	-	-	-	-	60,072
衍生金融資產	333,921	557	373	563	253	370	91	2,129	338,257
買入返售款項	36,438	647	1,889	2,228	306	1,467	194	10,687	53,856
客戶貸款及墊款	739,950	-	-	-	-	-	-	10,813	750,763
金融投資	613,792	2,542,533	1,842,347	2,294,258	1,954,528	2,451,071	719,126	707,746	13,125,401
— 應收款項類投資	225,657	24	284	1,736	3,540	270	120	-	231,631
— 持有至到期投資	3,131,589	28,576	22,004	24,344	44,699	68,913	12,677	106,669	3,439,471
— 可供出售金融資產	936,338	45,079	24,088	193,388	17,417	22,933	1,279	84,295	1,324,817
其他	129,073	32,068	13,565	18,156	20,258	14,598	3,773	7,242	238,733
	10,000,854	2,711,690	1,947,288	2,650,540	2,067,780	2,594,630	746,653	1,251,987	23,971,422
信貸承諾	937,147	596,587	429,153	530,239	227,552	380,078	84,279	291,082	3,476,117
最大信用風險敞口	10,938,001	3,308,277	2,376,441	3,180,779	2,295,332	2,974,708	830,932	1,543,069	27,447,539

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註50(b)地理區域信息。

## 按行業或發行人分佈

本集團及本行客戶貸款及墊款(未含應計利息)按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	本集團		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	2,070,542	1,868,700	1,957,627	1,766,388
製造業	1,569,387	1,622,263	1,518,030	1,572,794
租賃和商務服務業	1,145,342	1,017,887	1,094,756	961,509
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	1,004,744	971,938	976,464	947,100
房地產業	850,038	739,783	677,177	597,547
水利、環境和公共設施管理業	786,803	676,573	771,973	656,895
批發和零售業	626,059	702,151	583,254	658,745
金融業	295,271	295,919	207,383	204,903
建築業	265,149	249,244	247,209	231,493
採礦業	234,976	262,262	207,360	230,195
科教文衛	196,046	146,074	174,180	130,874
其他	374,537	384,070	293,678	304,901
公司類貸款小計	9,418,894	8,936,864	8,709,091	8,263,344
個人住房及經營性貸款	4,805,944	4,154,899	4,725,728	4,088,754
其他	830,630	790,559	789,810	754,295
個人貸款小計	5,636,574	4,945,458	5,515,538	4,843,049
票據貼現	364,437	351,126	353,277	349,024
客戶貸款及墊款合計	15,419,905	14,233,448	14,577,906	13,455,417

債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

## 本集團

	2018年12月31日			合計
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資	
政府及中央銀行	42,296	413,941	3,617,465	4,073,702
政策性銀行	49,291	223,877	501,564	774,732
公共實體	7,284	201,183	8,555	217,022
銀行同業及其他金融機構	126,420	302,685	264,645	693,750
企業	18,458	235,641	35,771	289,870
	243,749	1,377,327	4,428,000	6,049,076

財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2017年12月31日					
	為交易而持有的金融資產	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資	合計
政府及中央銀行	24,468	10,590	514,597	2,670,976	85,000	3,305,631
政策性銀行	2,228	30,729	206,621	757,091	–	996,669
公共實體	4,670	2,953	196,793	15,779	100	220,295
銀行同業及其他金融機構企業	8,452	6,966	307,105	72,985	123,237	518,745
	38,724	8,539	241,879	25,353	17,898	332,393
	78,542	59,777	1,466,995	3,542,184	226,235	5,373,733

本行

	2018年12月31日			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	
政府及中央銀行	24,153	380,287	3,555,980	3,960,420
政策性銀行	49,290	202,787	484,456	736,533
公共實體	7,222	195,339	3,999	206,560
銀行同業及其他金融機構企業	124,144	242,056	236,395	602,595
	14,203	176,687	18,477	209,367
	219,012	1,197,156	4,299,307	5,715,475

	2017年12月31日					
	為交易而持有的金融資產	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資	合計
政府及中央銀行	7,371	–	487,915	2,608,717	85,000	3,189,003
政策性銀行	2,199	30,729	189,069	728,060	–	950,057
公共實體	4,618	2,953	189,865	7,684	100	205,220
銀行同業及其他金融機構企業	7,957	6,966	259,547	90,532	126,653	491,655
	37,927	6,766	198,421	4,478	17,898	265,490
	60,072	47,414	1,324,817	3,439,471	229,651	5,101,425

## 債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

### 本集團

	2018年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	1,479,735	2,557,514	5,217	15,840	15,396	4,073,702
政策性銀行	758,698	2,289	965	11,894	886	774,732
公共實體	130	204,822	123	11,947	-	217,022
銀行同業及其他金融機構	232,352	312,628	17,605	72,531	58,634	693,750
企業	53,371	146,240	9,030	44,650	36,579	289,870
	2,524,286	3,223,493	32,940	156,862	111,495	6,049,076

	2017年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	1,260,334	2,014,051	6,502	9,878	14,866	3,305,631
政策性銀行	981,501	2,949	1,589	10,524	106	996,669
公共實體	110	204,261	118	15,786	20	220,295
銀行同業及其他金融機構	155,799	246,955	17,072	55,336	43,583	518,745
企業	34,051	220,870	14,462	36,350	26,660	332,393
	2,431,795	2,689,086	39,743	127,874	85,235	5,373,733

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

	2018年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	1,422,978	2,519,288	4,277	6,438	7,439	3,960,420
政策性銀行	728,911	–	965	6,575	82	736,533
公共實體	–	198,598	123	7,839	–	206,560
銀行同業及其他金融機構	221,797	293,355	12,190	42,796	32,457	602,595
企業	33,990	139,692	7,982	13,411	14,292	209,367
	2,407,676	3,150,933	25,537	77,059	54,270	5,715,475

	2017年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	1,215,873	1,961,866	3,680	2,053	5,531	3,189,003
政策性銀行	939,035	2,919	1,589	6,437	77	950,057
公共實體	110	195,003	118	9,969	20	205,220
銀行同業及其他金融機構	183,270	233,129	14,331	34,894	26,031	491,655
企業	20,160	212,228	12,916	9,806	10,380	265,490
	2,358,448	2,605,145	32,634	63,159	42,039	5,101,425

(iii) 金融工具信用質量分析

於2018年12月31日，本集團和本行金融工具風險階段劃分如下：

**本集團**

	2018年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,372,576	-	-	3,372,576	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	954,413	9,051	-	963,464	(993)	(22)	-	(1,015)
買入返售款項	559,295	-	-	559,295	(40)	-	-	(40)
客戶貸款及墊款	14,310,149	552,086	234,777	15,097,012	(158,084)	(81,406)	(173,241)	(412,731)
其中：公司類貸款及墊款	8,714,321	527,291	194,637	9,436,249	(109,399)	(74,298)	(136,499)	(320,196)
個人貸款	5,585,639	24,795	40,120	5,650,554	(48,670)	(7,108)	(36,722)	(92,500)
票據貼現	10,189	-	20	10,209	(15)	-	(20)	(35)
金融投資	4,516,711	4,793	161	4,521,665	(1,504)	(854)	(125)	(2,483)
貴金屬租賃	103,110	750	329	104,189	(530)	(226)	(202)	(958)
以攤餘成本計量的金融資產合計	23,816,254	566,680	235,267	24,618,201	(161,151)	(82,508)	(173,568)	(417,227)

註：以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

	2018年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	360,234	1	248	360,483	(198)	(0)	(248)	(446)
其中：公司類貸款及墊款	6,255	-	-	6,255	(13)	-	-	(13)
票據貼現	353,979	1	248	354,228	(185)	(0)	(248)	(433)
金融投資	1,398,443	1,801	-	1,400,244	(1,622)	(92)	(196)	(1,910)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	1,758,677	1,802	248	1,760,727	(1,820)	(92)	(444)	(2,356)
信貸承諾	3,175,598	53,160	754	3,229,512	(28,811)	(5,342)	(562)	(34,715)

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

	2018年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,313,748	-	-	3,313,748	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,032,333	-	-	1,032,333	(931)	-	-	(931)
買入返售款項	521,430	-	-	521,430	(37)	-	-	(37)
客戶貸款及墊款	13,546,702	492,973	227,825	14,267,500	(152,877)	(78,524)	(169,073)	(400,474)
其中：公司類貸款及墊款	8,071,741	469,341	188,130	8,729,212	(104,732)	(71,635)	(132,684)	(309,051)
個人貸款	5,465,531	23,632	39,675	5,528,838	(48,130)	(6,889)	(36,369)	(91,388)
票據貼現	9,430	-	20	9,450	(15)	-	(20)	(35)
金融投資	4,361,361	3,000	101	4,364,462	(1,392)	(830)	(66)	(2,288)
貴金屬租賃	103,110	750	329	104,189	(530)	(226)	(202)	(958)
以攤餘成本計量的金融資產合計	22,878,684	496,723	228,255	23,603,662	(155,767)	(79,580)	(169,341)	(404,688)

註：以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

	2018年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	343,578	1	248	343,827	(184)	(0)	(248)	(432)
其中：票據貼現	343,578	1	248	343,827	(184)	(0)	(248)	(432)
金融投資	1,216,742	1,020	-	1,217,762	(1,407)	(90)	(196)	(1,693)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	1,560,320	1,021	248	1,561,589	(1,591)	(90)	(444)	(2,125)
信貸承諾	3,131,523	62,795	952	3,195,270	(28,189)	(5,337)	(562)	(34,088)



於2017年12月31日，本集團及本行客戶貸款及墊款與債券投資逾期情況分析如下：

**本集團**

	2017年12月31日					
	債券投資					
	客戶貸款 及墊款	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產
既未逾期也未減值	13,932,977	226,240	3,542,268	1,467,059	78,542	59,777
已逾期但未減值	79,483	-	-	-	-	-
已減值	220,988	-	83	281	-	-
	14,233,448	226,240	3,542,351	1,467,340	78,542	59,777
減：減值準備	(340,482)	(5)	(167)	(345)	-	-
	13,892,966	226,235	3,542,184	1,466,995	78,542	59,777

**本行**

	2017年12月31日					
	債券投資					
	客戶貸款 及墊款	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產
既未逾期也未減值	13,172,458	229,656	3,439,552	1,324,956	60,072	47,414
已逾期但未減值	68,313	-	-	-	-	-
已減值	214,646	-	24	-	-	-
	13,455,417	229,656	3,439,576	1,324,956	60,072	47,414
減：減值準備	(330,016)	(5)	(105)	(139)	-	-
	13,125,401	229,651	3,439,471	1,324,817	60,072	47,414

**(b) 流動性風險**

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(i) 本集團的資產及負債按到期日分析如下：

本集團及本行對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

### 本集團

2018年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	564,172	-	-	7,303	-	-	2,801,101	3,372,576
衍生金融資產	61	13,448	15,369	24,278	11,645	6,534	-	71,335
客戶貸款及墊款	21,943	914,097	621,648	2,600,254	3,567,565	7,249,737	70,888	15,046,132
<b>金融投資</b>								
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	6,164	44,236	44,671	109,843	405,552	131,963	62,918	805,347
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	52,098	57,803	244,232	775,046	272,032	28,952	1,430,163
—以攤餘成本計量的 金融投資	7	39,686	130,695	415,725	2,473,116	1,459,953	-	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	29,124	29,124
物業和設備	-	-	-	-	-	-	290,404	290,404
其他	257,916	49,564	19,372	15,912	18,176	38,240	39,599	438,779
<b>資產合計</b>	<b>1,004,170</b>	<b>2,010,666</b>	<b>1,147,417</b>	<b>3,734,309</b>	<b>7,320,956</b>	<b>9,159,036</b>	<b>3,322,986</b>	<b>27,699,540</b>
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	71	410	-	-	481
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	67,859	478	382	5,570	11,334	1,777	-	87,400
衍生金融負債	415	14,081	15,570	28,094	9,778	5,635	-	73,573
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,129,334	510,830	302,505	310,489	31,569	44,569	-	2,329,296
存款證	-	60,071	126,157	140,227	14,450	449	-	341,354
客戶存款	11,578,642	919,716	1,337,250	4,978,718	2,582,550	12,058	-	21,408,934
已發行債務證券	-	19,689	7,021	65,335	238,450	287,347	-	617,842
其他	285,333	53,041	33,234	90,604	20,299	13,266	-	495,777
<b>負債合計</b>	<b>13,061,583</b>	<b>1,577,906</b>	<b>1,822,119</b>	<b>5,619,108</b>	<b>2,908,840</b>	<b>365,101</b>	<b>-</b>	<b>25,354,657</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>(12,057,413)</b>	<b>432,760</b>	<b>(674,702)</b>	<b>(1,884,799)</b>	<b>4,412,116</b>	<b>8,793,935</b>	<b>3,322,986</b>	<b>2,344,883</b>

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	529,507	7,598	14,578	14,650	-	-	3,047,539	3,613,872
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	-	7,682	6,099	50,873	7,089	6,799	8,795	87,337
衍生金融資產	4,786	1,630	1,715	157,414	151,689	30,285	6,082	353,601
客戶貸款及墊款	162	15,459	21,188	34,609	12,171	5,424	-	89,013
金融投資	40,414	906,587	780,058	2,643,941	3,244,181	6,195,484	82,301	13,892,966
對聯營及合營公司的投資	-	100,504	173,033	505,890	2,803,426	1,709,619	23,294	5,315,766
物業和設備	-	-	-	-	-	-	32,441	32,441
其他	-	-	-	-	-	-	247,744	247,744
其他	338,790	72,876	24,567	57,084	40,937	45,702	40,105	620,061
資產合計	1,273,409	2,012,383	1,235,100	3,763,807	6,320,429	7,993,614	3,488,301	26,087,043
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	22	10	20	404	-	-	456
衍生金融負債	60,436	1,027	1,796	11,523	12,769	1,810	-	89,361
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	214	18,752	18,013	27,290	8,628	5,659	-	78,556
存款證	985,193	1,043,392	254,170	401,526	22,698	45,908	-	2,752,887
客戶存款	-	49,685	95,928	102,316	12,049	296	-	260,274
已發行債務證券	10,701,914	1,014,915	1,387,688	3,895,490	2,549,415	13,514	-	19,562,936
其他	-	7,330	11,620	22,870	200,826	284,294	-	526,940
其他	319,177	77,587	61,384	132,359	61,481	22,589	-	674,577
負債合計	12,066,934	2,212,710	1,830,609	4,593,394	2,868,270	374,070	-	23,945,987
流動性淨額	(10,793,525)	(200,327)	(595,509)	(829,587)	3,452,159	7,619,544	3,488,301	2,141,056

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

2018年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項	533,689	-	-	7,303	-	-	2,772,756	3,313,748
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	126,758	760,246	229,712	332,108	99,673	4,298	-	1,552,795
衍生金融資產	-	7,709	10,080	18,176	1,249	1,081	-	38,295
客戶貸款及墊款	12,777	903,927	573,073	2,496,675	3,225,042	6,933,254	67,029	14,211,777
金融投資								
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	6,080	41,236	44,088	96,962	392,581	123,395	36,303	740,645
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	45,788	50,630	224,701	675,993	220,650	28,075	1,245,837
— 以攤餘成本計量的 金融投資	7	29,792	104,760	379,595	2,408,462	1,439,558	-	4,362,174
對子公司及聯營公司的投資	-	-	-	-	-	-	156,352	156,352
物業和設備	-	-	-	-	-	-	124,548	124,548
其他	186,175	47,757	7,746	10,465	15,253	30,352	28,241	325,989
資產合計	865,486	1,836,455	1,020,089	3,565,985	6,818,253	8,752,588	3,213,304	26,072,160
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	-	410	-	-	410
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	67,257	-	-	4,363	7,117	-	-	78,737
衍生金融負債	-	8,349	10,065	21,309	1,348	1,049	-	42,120
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,102,850	313,885	264,097	243,200	21,103	-	-	1,945,135
存款證	-	50,770	98,307	117,404	14,450	449	-	281,380
客戶存款	11,400,958	694,147	1,189,630	4,793,308	2,557,518	11,367	-	20,646,928
已發行債務證券	-	19,536	8,320	44,808	149,606	277,021	-	499,291
其他	156,604	45,960	31,854	83,554	8,591	3,731	-	330,294
負債合計	12,727,669	1,132,647	1,602,273	5,307,946	2,760,143	293,617	-	23,824,295
流動性淨額	(11,862,183)	703,808	(582,184)	(1,741,961)	4,058,110	8,458,971	3,213,304	2,247,865

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	485,599	7,598	14,578	14,650	-	-	3,026,571	3,548,996
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	301,230	784,273	230,954	296,497	64,657	3,745	-	1,681,356
衍生金融資產	-	5,124	5,871	44,397	4,170	510	-	60,072
客戶貸款及墊款	4,786	1,630	1,715	147,805	149,146	28,554	4,621	338,257
金融投資	-	10,072	15,916	25,104	1,983	781	-	53,856
對子公司及聯營公司的投資	36,293	879,979	742,641	2,536,478	2,926,940	5,922,029	81,041	13,125,401
物業和設備	-	80,427	164,815	446,438	2,662,587	1,641,652	33,985	5,029,904
其他	-	-	-	-	-	-	154,543	154,543
資產合計	280,580	65,707	19,116	54,465	36,283	44,295	29,894	530,340
負債合計	1,108,488	1,834,810	1,195,606	3,565,834	5,845,766	7,641,566	3,453,042	24,645,112
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	-	404	-	-	404
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	60,175	719	46	4,825	8,087	-	-	73,852
衍生金融負債	-	13,505	11,548	19,410	1,401	818	-	46,682
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	938,654	882,839	221,053	355,043	8,862	391	-	2,406,842
存款證	-	44,283	72,616	92,464	11,830	296	-	221,489
客戶存款	10,505,305	841,168	1,261,067	3,745,921	2,527,671	13,315	-	18,894,447
已發行債務證券	-	6,733	8,191	14,842	132,587	273,922	-	436,275
其他	191,349	68,903	59,266	127,169	52,957	6,076	-	505,720
負債合計	11,695,483	1,858,150	1,633,787	4,359,674	2,743,799	294,818	-	22,585,711
流動性淨額	(10,586,995)	(23,340)	(438,181)	(793,840)	3,101,967	7,346,748	3,453,042	2,059,401

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

## (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團及本行金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本集團及本行對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本集團

2018年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	564,172	-	3,781	7,303	-	-	2,801,101	3,376,357
客戶貸款及墊款(**)	154,798	902,607	318,728	342,153	101,025	710	-	1,820,021
金融投資	22,507	988,987	801,611	3,301,244	6,077,004	11,176,249	238,194	22,605,796
—以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	5,844	44,867	46,378	118,910	417,216	152,175	63,225	848,615
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	196	52,536	59,844	270,134	873,992	321,176	23,757	1,601,635
—以攤餘成本計量的 金融投資	106	40,020	136,471	504,023	2,904,342	1,681,478	-	5,266,440
其他	297,855	19,034	12,285	5,497	6,639	688	1,016	343,014
	1,045,478	2,048,051	1,379,098	4,549,264	10,380,218	13,332,476	3,127,293	35,861,878

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2018年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	71	410	-	-	481
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	69,065	484	389	5,674	13,173	1,848	-	90,633
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	1,129,795	514,886	310,656	321,458	36,610	61,249	-	2,374,654
存款證	-	60,697	127,262	144,261	14,952	569	-	347,741
客戶存款	11,595,139	937,070	1,379,365	5,075,713	2,685,178	13,414	-	21,685,879
已發行債務證券	-	20,209	10,896	86,316	317,424	490,724	-	925,569
其他	270,385	11,949	1,719	2,418	15,164	6,453	-	308,088
	13,064,384	1,545,295	1,830,287	5,635,911	3,082,911	574,257	-	25,733,045
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(1,675)	54	65	3	1,270	-	(283)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	23,964	1,825,500	1,206,634	2,562,995	182,370	38,339	-	5,839,802
現金流出	(18,965)	(1,786,499)	(1,188,652)	(2,547,242)	(161,666)	(37,690)	-	(5,740,714)
	4,999	39,001	17,982	15,753	20,704	649	-	99,088

(\*) 含賣出回購款項。

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	529,507	7,598	18,692	14,650	-	-	3,047,539	3,617,986
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	360,594	903,213	217,389	308,631	64,958	308	-	1,855,093
客戶貸款及墊款(**)	-	7,880	6,284	52,330	12,003	12,429	8,713	99,639
金融投資	4,955	1,741	2,007	137,453	157,443	31,276	4,996	339,871
其他	40,970	974,577	943,429	3,228,857	5,408,201	9,294,094	235,552	20,125,680
	424	109,323	197,328	631,417	3,319,794	2,012,391	23,878	6,294,555
	328,444	28,573	29,028	4,665	6,271	928	303	398,212
	1,264,894	2,032,905	1,414,157	4,378,003	8,968,670	11,351,426	3,320,981	32,731,036

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	22	10	21	404	-	-	457
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	63,375	1,000	965	10,462	14,291	2,378	-	92,471
存款證	985,556	1,046,611	257,957	411,610	26,343	62,692	-	2,790,769
客戶存款	-	49,886	96,506	103,895	12,395	323	-	263,005
已發行債務證券	10,711,266	1,024,078	1,430,458	3,975,296	2,646,341	15,087	-	19,802,526
其他	-	7,536	12,946	40,985	272,959	351,122	-	685,548
	260,409	13,301	1,996	2,671	12,017	5,732	-	296,126
	12,020,606	2,142,434	1,800,838	4,544,940	2,984,750	437,334	-	23,930,902
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	779	141	3,780	3,098	249	-	8,047
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	10,846	1,337,254	913,371	2,032,741	151,844	48,177	-	4,494,233
現金流出	(10,773)	(1,330,028)	(906,872)	(2,019,388)	(149,409)	(46,522)	-	(4,462,992)
	73	7,226	6,499	13,353	2,435	1,655	-	31,241

(\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

2018年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	533,689	-	3,743	7,303	-	-	2,772,756	3,317,491
客戶貸款及墊款(**)	126,903	762,308	290,240	357,687	131,115	5,919	-	1,674,172
金融投資	13,262	965,693	736,487	3,131,617	5,577,768	10,684,505	234,253	21,343,585
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	5,194	41,755	45,646	104,906	399,827	140,267	35,902	773,497
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	196	46,017	52,415	247,053	758,610	256,583	23,125	1,383,999
— 以攤餘成本計量的 金融投資	37	30,070	109,817	464,803	2,831,131	1,648,977	-	5,084,835
其他	228,381	13,354	3,713	177	46	69	923	246,663
	907,662	1,859,197	1,242,061	4,313,546	9,698,497	12,736,320	3,066,959	33,824,242

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2018年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	-	410	-	-	410
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	67,257	-	-	4,404	8,838	-	-	80,499
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	1,103,256	317,618	271,059	252,250	22,990	-	-	1,967,173
存款證	-	51,316	99,198	121,031	14,952	569	-	287,066
客戶存款	11,402,025	694,898	1,219,474	4,874,953	2,656,523	12,650	-	20,860,523
已發行債務證券	-	20,064	9,548	62,251	213,718	329,271	-	634,852
其他	147,054	479	215	540	1,870	2,308	-	152,466
	12,719,592	1,084,375	1,599,494	5,315,429	2,919,301	344,798	-	23,982,989
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(425)	16	62	6	153	-	(188)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	1,389,661	1,058,088	2,407,099	89,060	1,633	-	4,945,541
現金流出	-	(1,387,210)	(1,055,535)	(2,401,389)	(81,818)	(1,764)	-	(4,927,716)
	-	2,451	2,553	5,710	7,242	(131)	-	17,825

(\*) 含賣出回購款項。



2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	485,599	7,598	18,664	14,650	-	-	3,026,571	3,553,082
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	301,494	786,537	234,601	305,769	68,413	4,504	-	1,701,318
客戶貸款及墊款(**)	-	5,232	5,996	45,691	4,557	575	-	62,051
金融投資	4,675	1,741	2,007	127,719	154,500	28,455	3,633	322,730
其他	36,817	944,690	896,919	3,088,065	4,964,245	8,886,493	229,954	19,047,183
	214	88,538	187,406	566,079	3,156,686	1,919,091	34,239	5,952,253
	283,889	22,566	23,444	658	304	42	300	331,203
	1,112,688	1,856,902	1,369,037	4,148,631	8,348,705	10,839,160	3,294,697	30,969,820

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	-	-	404	-	-	404
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	60,175	722	51	4,948	9,991	-	-	75,887
存款證	939,006	885,647	224,426	363,811	9,084	469	-	2,422,443
客戶存款	-	44,459	73,124	93,918	12,176	323	-	224,000
已發行債務證券	10,506,313	847,693	1,296,168	3,810,738	2,607,674	14,858	-	19,083,444
其他	-	6,891	9,025	30,482	195,414	338,744	-	580,556
	132,813	3,977	427	788	1,414	2,903	-	142,322
	11,638,307	1,789,389	1,603,221	4,304,685	2,836,157	357,297	-	22,529,056
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	606	336	1,018	287	28	-	2,275
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	1,028,853	827,776	1,877,540	78,038	1,477	-	3,813,684
現金流出	-	(1,029,218)	(822,752)	(1,867,131)	(77,407)	(1,551)	-	(3,798,059)
	-	(365)	5,024	10,409	631	(74)	-	15,625

(\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

#### 本集團

2018年12月31日

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,167,456	143,694	236,602	614,062	873,022	194,676	3,229,512

2017年12月31日

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,043,584	123,905	281,759	649,759	1,040,917	371,012	3,510,936

#### 本行

2018年12月31日

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,146,931	115,672	233,170	604,926	895,156	199,415	3,195,270

2017年12月31日

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,038,989	97,993	283,876	657,496	1,027,429	370,334	3,476,117

### (c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。對銀行賬簿利率風險分析詳見附註51(d)。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的风险，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括母公司交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間來說，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

	2018			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	32	28	42	15
匯率風險	66	64	115	43
商品風險	7	23	39	7
總體風險價值	88	74	113	52

	2017			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	25	54	120	17
匯率風險	54	111	314	49
商品風險	15	23	46	4
總體風險價值	62	136	360	62

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鈎，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團及本行年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團及本行有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

### 本集團

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2018年	2017年	2018年	2017年
美元	-1%	44	23	(332)	(297)
港元	-1%	366	307	(1,298)	(1,026)

### 本行

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2018年	2017年	2018年	2017年
美元	-1%	56	22	(44)	(37)
港元	-1%	66	82	(35)	(25)

上表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

有關資產和負債按幣種列示如下：

**本集團**

2018年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,157,631	121,780	8,121	85,044	3,372,576
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	990,549	621,782	26,561	57,606	1,696,498
衍生金融資產	29,939	28,169	4,817	8,410	71,335
客戶貸款及墊款	13,537,076	882,110	341,564	285,382	15,046,132
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	763,190	29,984	2,641	9,532	805,347
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,112,791	253,590	4,011	59,771	1,430,163
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,354,632	89,283	24,594	50,673	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	827	1,687	—	26,610	29,124
物業及設備	139,113	149,249	754	1,288	290,404
其他	186,738	110,120	6,360	135,561	438,779
<b>資產合計</b>	<b>24,272,486</b>	<b>2,287,754</b>	<b>419,423</b>	<b>719,877</b>	<b>27,699,540</b>
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	2	—	—	479	481
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	11,698	11,374	—	64,328	87,400
衍生金融負債	32,412	31,708	1,752	7,701	73,573
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,475,121	677,109	27,341	149,725	2,329,296
存款證	27,086	242,586	13,115	58,567	341,354
客戶存款	20,059,293	823,474	313,342	212,825	21,408,934
已發行債務證券	273,881	301,010	4,125	38,826	617,842
其他	376,027	91,201	10,143	18,406	495,777
<b>負債合計</b>	<b>22,255,520</b>	<b>2,178,462</b>	<b>369,818</b>	<b>550,857</b>	<b>25,354,657</b>
長盤淨額	2,016,966	109,292	49,605	169,020	2,344,883
信貸承諾	2,476,089	551,927	65,563	135,933	3,229,512

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2017年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,354,447	161,857	18,834	78,734	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,302,946	474,008	12,961	44,327	1,834,242
為交易而持有的金融資產	66,930	4,355	-	16,052	87,337
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	338,276	12,302	1,403	1,620	353,601
衍生金融資產	38,019	38,278	6,828	5,888	89,013
客戶貸款及墊款	12,460,372	894,502	263,423	274,669	13,892,966
金融投資	4,921,646	280,390	26,117	87,613	5,315,766
對聯營及合營公司的投資	1,651	907	1,498	28,385	32,441
物業及設備	134,446	111,188	736	1,374	247,744
其他	329,095	73,018	3,594	214,354	620,061
資產合計	22,947,828	2,050,805	335,394	753,016	26,087,043
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	20	-	-	436	456
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	20,895	7,314	-	61,152	89,361
衍生金融負債	39,863	27,047	3,964	7,682	78,556
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,869,144	734,390	28,831	120,522	2,752,887
存款證	20,218	164,308	11,518	64,230	260,274
客戶存款	18,377,621	722,852	262,791	199,672	19,562,936
已發行債務證券	266,870	227,961	669	31,440	526,940
其他	584,016	65,228	10,120	15,213	674,577
負債合計	21,178,647	1,949,100	317,893	500,347	23,945,987
長盤淨額	1,769,181	101,705	17,501	252,669	2,141,056
信貸承諾	2,817,674	505,943	43,071	144,248	3,510,936

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

本行

2018年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,148,061	111,034	1,860	52,793	3,313,748
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,003,670	439,972	21,196	87,957	1,552,795
衍生金融資產	30,318	4,743	16	3,218	38,295
客戶貸款及墊款	13,384,194	645,532	25,184	156,867	14,211,777
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	737,716	2,787	—	142	740,645
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,063,584	152,074	—	30,179	1,245,837
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,250,781	64,633	6,044	40,716	4,362,174
對子公司及聯營公司的投資	31,633	12,526	44,821	67,372	156,352
物業及設備	124,071	208	9	260	124,548
其他	172,925	20,025	1,729	131,310	325,989
資產合計	23,946,953	1,453,534	100,859	570,814	26,072,160
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	2	—	—	408	410
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	11,482	8,582	—	58,673	78,737
衍生金融負債	33,109	6,388	15	2,608	42,120
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,391,920	383,985	41,883	127,347	1,945,135
存款證	26,178	188,586	9,026	57,590	281,380
客戶存款	19,972,116	563,297	13,428	98,087	20,646,928
已發行債務證券	264,230	206,751	1,013	27,297	499,291
其他	268,586	51,007	820	9,881	330,294
負債合計	21,967,623	1,408,596	66,185	381,891	23,824,295
長盤淨額	1,979,330	44,938	34,674	188,923	2,247,865
信貸承諾	2,456,418	581,922	15,850	141,080	3,195,270

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2017年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,346,117	153,088	1,751	48,040	3,548,996
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,317,126	308,257	18,396	37,577	1,681,356
為交易而持有的金融資產	58,041	1,817	–	214	60,072
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	336,128	523	–	1,606	338,257
衍生金融資產	39,938	8,700	2	5,216	53,856
客戶貸款及墊款	12,309,925	642,281	18,492	154,703	13,125,401
金融投資	4,773,006	185,927	12,983	57,988	5,029,904
對子公司及聯營公司的投資	31,633	11,897	44,820	66,193	154,543
物業及設備	121,972	216	10	189	122,387
其他	304,979	13,991	450	210,920	530,340
資產合計	22,638,865	1,326,697	96,904	582,646	24,645,112
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	–	–	–	404	404
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	10,757	1,950	–	61,145	73,852
衍生金融負債	39,717	5,583	36	1,346	46,682
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,808,300	466,803	43,260	88,479	2,406,842
存款證	18,973	133,840	6,854	61,822	221,489
客戶存款	18,290,868	512,443	13,431	77,705	18,894,447
已發行債務證券	265,489	149,032	667	21,087	436,275
其他	461,882	30,756	4,863	8,219	505,720
負債合計	20,895,986	1,300,407	69,111	320,207	22,585,711
長盤淨額	1,742,879	26,290	27,793	262,439	2,059,401
信貸承諾	2,793,605	552,981	11,090	118,441	3,476,117

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。



#### (d) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。在利率變動時，由於不同金融工具重定價期限不同，利率上升時負債利率重定價早於資產利率，或利率下降時資產利率重定價早於負債利率，銀行在一定時間內面臨利差減少甚至負利差；在定價基準利率不同時，由於基準利率的變化不一致；在銀行持有期權衍生工具或銀行賬簿表內外業務存在嵌入式期權條款或隱含選擇權時；以及由於預期違約水平或市場流動性變化，市場對金融工具信用質量的評估發生變化，進而導致信用利差的變化時，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理銀行賬簿利率風險，採用以下方法管理銀行賬簿利率風險：

- 利率預判：分析可能影響中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 久期管理：優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；
- 定價管理：管理生息資產和付息負債的定價與基準利率或市場利率間的價差；
- 限額管理：優化生息資產和付息負債的頭寸並控制對損益和權益的影響；及
- 衍生交易：適時運用利率衍生工具進行套期保值管理。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團及本行利息淨收入和權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。下表列示數據包含交易賬簿。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動對年末持有的固定利率以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本集團

主要幣種	2018			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(3,281)	(30,513)	3,281	33,093
美元	(1,645)	(5,679)	1,645	5,683
港元	936	-	(936)	-
其他	(59)	(690)	59	691
合計	(4,049)	(36,882)	4,049	39,467

主要幣種	2017			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(2,945)	(35,901)	2,945	38,284
美元	(1,911)	(5,574)	1,911	5,578
港元	495	-	(495)	-
其他	90	(825)	(90)	826
合計	(4,271)	(42,300)	4,271	44,688

### 本行

主要幣種	2018			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(3,242)	(28,174)	3,242	30,374
美元	(500)	(2,501)	500	2,502
港元	(175)	-	175	-
其他	624	(383)	(624)	383
合計	(3,293)	(31,058)	3,293	33,259

主要幣種	2017			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(2,796)	(34,021)	2,796	36,109
美元	(860)	(2,841)	860	2,842
港元	(97)	-	97	-
其他	117	(457)	(117)	457
合計	(3,636)	(37,319)	3,636	39,408

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團和本行現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2018年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,041,055	-	-	-	331,521	3,372,576
衍生金融資產	-	-	-	-	71,335	71,335
客戶貸款及墊款	10,876,334	3,723,420	207,848	181,472	57,058	15,046,132
金融投資						
一以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	115,666	109,835	382,531	127,288	70,027	805,347
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	179,158	245,075	715,623	261,355	28,952	1,430,163
一以攤餘成本計量的 金融投資	239,828	421,975	2,402,746	1,454,633	-	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	29,124	29,124
物業及設備	-	-	-	-	290,404	290,404
其他	8,584	192	-	-	430,003	438,779
資產合計	15,720,217	4,813,948	3,774,890	2,025,321	1,365,164	27,699,540
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	-	71	410	-	-	481
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	4,443	9,323	-	73,634	87,400
衍生金融負債	-	-	-	-	73,573	73,573
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,943,520	306,350	20,996	44,133	14,297	2,329,296
存款證	207,061	132,971	873	449	-	341,354
客戶存款	13,519,006	4,709,018	2,577,977	11,468	591,465	21,408,934
已發行債務證券	176,592	52,694	105,509	283,047	-	617,842
其他	7,935	354	1,452	1,467	484,569	495,777
負債合計	15,854,114	5,205,901	2,716,540	340,564	1,237,538	25,354,657
利率風險敞口	(133,897)	(391,953)	1,058,350	1,684,757	不適用	不適用

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2017年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,224,896	-	-	-	388,976	3,613,872
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,446,100	300,248	56,177	291	31,426	1,834,242
衍生金融資產	14,834	51,087	6,008	6,613	8,795	87,337
客戶貸款及墊款	8,572	156,503	149,682	27,917	10,927	353,601
金融投資	-	-	-	-	89,013	89,013
對聯營及合營公司的投資	9,243,369	4,163,670	265,147	163,052	57,728	13,892,966
物業及設備	384,969	524,266	2,688,511	1,694,726	23,294	5,315,766
其他	-	-	-	-	32,441	32,441
資產合計	6,277	141	-	-	613,643	620,061
資產合計	14,329,017	5,195,915	3,165,525	1,892,599	1,503,987	26,087,043
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	32	20	404	-	-	456
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	1,180	7,395	10,374	-	70,412	89,361
衍生金融負債	-	-	-	-	78,556	78,556
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,283,966	433,980	13,719	6,057	15,165	2,752,887
存款證	159,465	97,204	3,309	296	-	260,274
客戶存款	12,748,893	3,891,544	2,547,149	13,514	361,836	19,562,936
已發行債務證券	84,631	20,919	142,430	278,960	-	526,940
其他	2,218	99	406	410	671,444	674,577
負債合計	15,280,385	4,451,161	2,717,791	299,237	1,197,413	23,945,987
利率風險敞口	(951,368)	744,754	447,734	1,593,362	不適用	不適用

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

本行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2018年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項	2,987,947	-	-	-	325,801	3,313,748
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,108,681	331,360	91,203	485	21,066	1,552,795
衍生金融資產	-	-	-	-	38,295	38,295
客戶貸款及墊款	10,354,973	3,625,912	130,998	47,558	52,336	14,211,777
金融投資						
一以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	111,281	97,766	370,450	118,797	42,351	740,645
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	145,254	225,305	634,044	213,159	28,075	1,245,837
一以攤餘成本計量的 金融投資	198,132	386,087	2,344,397	1,433,558	-	4,362,174
對子公司及聯營公司的投資	-	-	-	-	156,352	156,352
物業及設備	-	-	-	-	124,548	124,548
其他	-	-	-	-	325,989	325,989
資產合計	14,906,268	4,666,430	3,571,092	1,813,557	1,114,813	26,072,160
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	-	-	410	-	-	410
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	4,363	7,117	-	67,257	78,737
衍生金融負債	-	-	-	-	42,120	42,120
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,684,536	240,926	14,235	-	5,438	1,945,135
存款證	169,806	110,252	873	449	-	281,380
客戶存款	13,020,881	4,523,686	2,552,657	10,777	538,927	20,646,928
已發行債務證券	151,173	32,153	38,944	277,021	-	499,291
其他	-	-	-	-	330,294	330,294
負債合計	15,026,396	4,911,380	2,614,236	288,247	984,036	23,824,295
利率風險敞口	(120,128)	(244,950)	956,856	1,525,310	不適用	不適用

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2017年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,164,066	-	-	-	384,930	3,548,996
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,343,017	296,231	36,427	-	5,681	1,681,356
衍生金融資產	11,678	44,397	3,639	358	-	60,072
客戶貸款及墊款	7,110	147,805	147,140	26,796	9,406	338,257
金融投資	-	-	-	-	53,856	53,856
對子公司及聯營公司的投資	8,758,429	4,091,956	165,498	58,639	50,879	13,125,401
物業及設備	347,099	460,613	2,560,880	1,627,327	33,985	5,029,904
其他	-	-	-	-	154,543	154,543
資產合計	-	-	-	-	122,387	122,387
	-	-	-	-	530,340	530,340
資產合計	13,631,399	5,041,002	2,913,584	1,713,120	1,346,007	24,645,112
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	-	-	404	-	-	404
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	1,180	4,826	7,672	-	60,174	73,852
衍生金融負債	-	-	-	-	46,682	46,682
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,039,083	355,697	3,936	-	8,126	2,406,842
存款證	130,750	87,351	3,092	296	-	221,489
客戶存款	12,311,870	3,743,406	2,525,217	13,315	300,639	18,894,447
已發行債務證券	75,551	11,682	75,120	273,922	-	436,275
其他	-	-	-	-	505,720	505,720
負債合計	14,558,434	4,202,962	2,615,441	287,533	921,341	22,585,711
利率風險敞口	(927,035)	838,040	298,143	1,425,587	不適用	不適用

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

## (e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團管理層根據中國銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向中國銀保監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，原中國銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

我國商業銀行應在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於國內系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本年度內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團按照原中國銀監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一級資本	2,247,021	2,044,390
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,968	151,952
盈餘公積	261,636	232,660
一般風險準備	278,980	264,850
未分配利潤	1,205,924	1,096,868
少數股東資本可計入部分	3,752	2,716
其他	(11,646)	(61,063)
核心一級資本扣除項目	14,988	14,282
商譽	8,820	8,478
其他無形資產(土地使用權除外)	1,927	1,532
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,739)	(3,708)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,232,033	2,030,108
其他一級資本	80,110	79,952
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	735	577
一級資本淨額	2,312,143	2,110,060
二級資本	332,742	297,360
二級資本工具及其溢價可計入金額	202,761	222,321
超額貸款損失準備	127,990	71,736
少數股東資本可計入部分	1,991	3,303
二級資本扣除項目	—	500
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	500
總資本淨額	2,644,885	2,406,920
風險加權資產(i)	17,190,992	15,902,801
核心一級資本充足率	12.98%	12.77%
一級資本充足率	13.45%	13.27%
資本充足率	15.39%	15.14%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

## 52. 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。



本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量操作流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

## 金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券及資產支持證券。本集團在這些投資的估值模型中所運用的現金流折現分析方法僅包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層次的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

## 衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾—斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

## 客戶貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為票據業務，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

## 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線(經過市場流動性和信用價差調整)；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具進行分析：

#### 本集團

2018年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<b>持續以公允價值計量的金融資產：</b>				
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	590	41,264	288	42,142
利率衍生工具	511	15,623	88	16,222
商品衍生工具及其他	3,918	8,469	584	12,971
	5,019	65,356	960	71,335
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的買入返售款項	–	174,794	–	174,794
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	–	924	444	1,368
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	11,023	349,460	–	360,483
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
債券投資	3,802	205,220	34,727	243,749
權益投資	7,475	408	20,107	27,990
基金及其他投資	19,423	362,672	151,513	533,608
	30,700	568,300	206,347	805,347
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
債券投資	280,572	1,119,222	143	1,399,937
權益投資	703	9,727	19,489	29,919
其他投資	–	–	307	307
	281,275	1,128,949	19,939	1,430,163
	328,017	2,287,783	227,690	2,843,490
<b>持續以公允價值計量的金融負債：</b>				
客戶存款	–	851,647	–	851,647
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	11,480	–	11,480
與貴金屬相關的金融負債	–	67,266	–	67,266
已發行債務證券	–	2,285	–	2,285
其他	130	4,867	1,372	6,369
	130	85,898	1,372	87,400
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	235	41,713	245	42,193
利率衍生工具	86	15,705	730	16,521
商品衍生工具及其他	3,665	9,995	1,199	14,859
	3,986	67,413	2,174	73,573
	4,116	1,004,958	3,546	1,012,620

2017年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<b>持續以公允價值計量的金融資產：</b>				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	3,033	74,868	641	78,542
權益投資	6,582	2,213	–	8,795
	9,615	77,081	641	87,337
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	3,862	54,476	1,439	59,777
其他債務工具投資	1,462	30,600	19,846	51,908
其他投資	–	105,902	136,014	241,916
	5,324	190,978	157,299	353,601
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	640	51,335	329	52,304
利率衍生工具	493	15,424	238	16,155
商品衍生工具及其他	6,841	13,180	533	20,554
	7,974	79,939	1,100	89,013
可供出售金融資產				
債券投資	219,749	1,241,806	5,440	1,466,995
權益投資	14,456	401	5,435	20,292
其他債務工具投資	–	6,164	–	6,164
	234,205	1,248,371	10,875	1,493,451
	257,118	1,596,369	169,915	2,023,402
<b>持續以公允價值計量的金融負債：</b>				
客戶存款	–	336,587	–	336,587
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	10,758	–	10,758
與貴金屬相關的金融負債	–	60,183	–	60,183
已發行債務證券	1,950	6,242	–	8,192
其他	563	8,316	1,349	10,228
	2,513	85,499	1,349	89,361
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	494	49,429	271	50,194
利率衍生工具	91	14,136	728	14,955
商品衍生工具及其他	8,169	4,575	663	13,407
	8,754	68,140	1,662	78,556
	11,267	490,226	3,011	504,504

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

2018年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<b>持續以公允價值計量的金融資產：</b>				
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	818	34,565	209	35,592
利率衍生工具	515	1,139	5	1,659
商品衍生工具及其他	–	1,044	–	1,044
	1,333	36,748	214	38,295
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	–	924	–	924
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款	–	343,827	–	343,827
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
債券投資	2,822	185,445	30,745	219,012
權益投資	1,018	274	–	1,292
基金及其他投資	73	386,981	133,287	520,341
	3,913	572,700	164,032	740,645
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
債券投資	139,361	1,078,258	143	1,217,762
權益投資	327	5,558	22,190	28,075
	139,688	1,083,816	22,333	1,245,837
	144,934	2,038,015	186,579	2,369,528
<b>持續以公允價值計量的金融負債：</b>				
客戶存款	–	848,453	–	848,453
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	11,480	–	11,480
與貴金屬相關的金融負債	–	67,257	–	67,257
	–	78,737	–	78,737
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	732	34,812	209	35,753
利率衍生工具	115	1,291	5	1,411
商品衍生工具及其他	–	4,956	–	4,956
	847	41,059	214	42,120
	847	968,249	214	969,310

2017年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<b>持續以公允價值計量的金融資產：</b>				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	2,031	58,041	–	60,072
	2,031	58,041	–	60,072
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	1,934	45,480	–	47,414
其他債務工具投資	–	30,600	19,846	50,446
其他投資	–	104,455	135,942	240,397
	1,934	180,535	155,788	338,257
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	2,296	44,747	193	47,236
利率衍生工具	490	807	154	1,451
商品衍生工具及其他	–	5,169	–	5,169
	2,786	50,723	347	53,856
可供出售金融資產				
債券投資	118,831	1,201,565	4,421	1,324,817
權益投資	1,502	31,915	–	33,417
	120,333	1,233,480	4,421	1,358,234
	127,084	1,522,779	160,556	1,810,419
<b>持續以公允價值計量的金融負債：</b>				
客戶存款				
	–	333,914	–	333,914
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	10,758	–	10,758
與貴金屬相關的金融負債	–	60,175	–	60,175
已發行債務證券	1,950	969	–	2,919
	1,950	71,902	–	73,852
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	460	44,079	193	44,732
利率衍生工具	97	863	154	1,114
商品衍生工具及其他	–	836	–	836
	557	45,778	347	46,682
	2,507	451,594	347	454,448

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層次金融資產和金融負債年初、年末餘額及本年度的變動情況：

#### 本集團

	2018年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層次	2018年 12月31日
<b>金融資產：</b>								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	329	(5)	-	63	(2)	(47)	(50)	288
利率衍生工具	238	111	-	34	(77)	(176)	(42)	88
商品衍生工具及其他	533	(149)	-	226	(26)	-	-	584
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 客戶貸款及墊款	410	44	-	-	-	(10)	-	444
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資								
債券投資	7,834	67	-	31,422	(551)	(470)	(3,575)	34,727
權益投資	5,522	297	-	14,445	(157)	-	-	20,107
基金及其他投資	170,240	(320)	-	92,119	(98,512)	(8,759)	(3,255)	151,513
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資								
債券投資	1,853	-	-	143	-	(882)	(971)	143
權益投資	2,627	-	649	16,232	(19)	-	-	19,489
其他投資	-	-	(32)	339	-	-	-	307
	189,586	45	617	155,023	(99,344)	(10,344)	(7,893)	227,690
<b>金融負債：</b>								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	(1,349)	(135)	-	(193)	-	299	6	(1,372)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(271)	15	-	(60)	2	20	49	(245)
利率衍生工具	(728)	(302)	-	(51)	77	191	83	(730)
商品衍生工具及其他	(663)	387	-	(1,032)	1	-	108	(1,199)
	(3,011)	(35)	-	(1,336)	80	510	246	(3,546)
	2017年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層次	2017年 12月31日
<b>金融資產：</b>								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	320	28	-	23	(9)	(11)	(22)	329
利率衍生工具	412	(100)	-	1	(4)	(81)	10	238
商品衍生工具及其他	67	510	-	-	(8)	(39)	3	533
為交易而持有的金融資產	191	39	-	497	-	(86)	-	641
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	157,296	9,574	-	54,382	(60,335)	(1,184)	(2,434)	157,299
可供出售金融資產								
債券投資	1,264	(35)	(1,918)	6,336	(10)	(197)	-	5,440
權益投資	-	-	148	5,287	-	-	-	5,435
	159,550	10,016	(1,770)	66,526	(60,366)	(1,598)	(2,443)	169,915
<b>金融負債：</b>								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	(2,101)	(81)	-	(437)	-	1,270	-	(1,349)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(310)	49	-	(23)	9	9	(5)	(271)
利率衍生工具	(1,308)	451	-	(1)	4	125	1	(728)
商品衍生工具及其他	(173)	(534)	-	(42)	8	81	(3)	(663)
	(3,892)	(115)	-	(503)	21	1,485	(7)	(3,011)

本行

	2018年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層次	2018年 12月31日
<b>金融資產：</b>								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	193	(19)	-	55	-	(20)	-	209
利率衍生工具	154	(1)	-	5	-	(153)	-	5
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資								
債券投資	7,073	(76)	-	27,845	(527)	-	(3,570)	30,745
基金及其他投資	155,788	(1,007)	-	84,683	(95,412)	(7,510)	(3,255)	133,287
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資								
債券投資	918	(3)	3	143	-	(270)	(648)	143
權益投資	-	-	1,082	21,108	-	-	-	22,190
	164,126	(1,106)	1,085	133,839	(95,939)	(7,953)	(7,473)	186,579
<b>金融負債：</b>								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(193)	19	-	(55)	-	20	-	(209)
利率衍生工具	(154)	1	-	(5)	-	153	-	(5)
	(347)	20	-	(60)	-	173	-	(214)

	2017年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層次	2017年 12月31日
<b>金融資產：</b>								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	166	4	-	23	-	-	-	193
利率衍生工具	351	(134)	-	-	-	(63)	-	154
商品衍生工具及其他	2	-	-	-	-	(2)	-	-
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產								
可供出售金融資產	153,792	9,319	-	52,814	(60,137)	-	-	155,788
債券投資	201	-	(1,919)	6,139	-	-	-	4,421
	154,512	9,189	(1,919)	58,976	(60,137)	(65)	-	160,556
<b>金融負債：</b>								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(166)	(4)	-	(23)	-	-	-	(193)
利率衍生工具	(351)	134	-	-	-	63	-	(154)
商品衍生工具及其他	(2)	-	-	-	-	2	-	-
	(519)	130	-	(23)	-	65	-	(347)

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

第三層次金融工具淨損益影響如下：

	2018					
	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益/(損失)影響	2,015	(2,005)	10	1,932	(3,018)	(1,086)

	2017					
	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益/(損失)影響	10,086	(185)	9,901	9,639	(320)	9,319

### (c) 層次之間轉換

#### (i) 第一層次及第二層次之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中可以查到該證券的公開報價。本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第二層次轉入第一層次。

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中無法再查到該證券的公開報價。但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值。本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

本年度，本集團以公允價值計量的第一層次和第二層次金融資產和負債之間的轉換金額不重大。

#### (ii) 第二層次及第三層次之間轉換

由於部分對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察，本集團於報告期末將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉入第二層次。

本年度，部分衍生金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉入第二層次，主要由於公允價值計量模型中涉及的波動率等重要參數在本年度採用可觀察的市場數據。

### (d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

於2018年12月31日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。



(e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

除以下項目外，本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

本集團

	2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的金融投資	4,519,182	4,560,733	67,225	4,280,407	213,101
	4,519,182	4,560,733	67,225	4,280,407	213,101
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	282,459	285,834	-	285,834	-
	282,459	285,834	-	285,834	-

	2017年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	3,542,184	3,453,155	52,723	3,399,055	1,377
應收款項類投資	277,129	276,551	-	45,877	230,674
	3,819,313	3,729,706	52,723	3,444,932	232,051
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	281,108	274,307	-	274,307	-
	281,108	274,307	-	274,307	-

本行

	2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的金融投資	4,362,174	4,402,359	39,120	4,180,333	182,906
	4,362,174	4,402,359	39,120	4,180,333	182,906
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	273,299	276,512	-	276,512	-
	273,299	276,512	-	276,512	-

## 財務報表附註

截至2018年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2017年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	3,439,471	3,351,438	17,716	3,333,620	102
應收款項類投資	231,631	231,129	–	49,169	181,960
	3,671,102	3,582,567	17,716	3,382,789	182,062
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	269,143	261,922	–	261,922	–
	269,143	261,922	–	261,922	–

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及金融負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或金融負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團及本行資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

## 53. 本行財務狀況表

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	19	3,313,748	3,548,996
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	1,031,402	930,593
衍生金融資產	21	38,295	53,856
買入返售款項	22	521,393	750,763
客戶貸款及墊款	23	14,211,777	13,125,401
金融投資	24	6,348,656	5,428,233
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		740,645	398,329
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		1,245,837	
— 以攤餘成本計量的金融投資		4,362,174	
— 可供出售金融資產			1,358,802
— 持有至到期投資			3,439,471
— 應收款項類投資			231,631
對子公司的投資	25	122,110	120,301
對聯營公司投資	26	34,242	34,242
物業和設備	27	124,548	122,387
遞延所得稅資產	28	56,220	47,250
其他資產	29	269,769	483,090
<b>資產合計</b>		<b>26,072,160</b>	<b>24,645,112</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		410	404
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	30	78,737	73,852
衍生金融負債	21	42,120	46,682
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	1,644,147	1,596,232
賣出回購款項	32	300,988	810,610
存款證	33	281,380	221,489
客戶存款	34	20,646,928	18,894,447
應交所得稅		82,946	69,344
已發行債務證券	35	499,291	436,275
其他負債	36	247,348	436,376
<b>負債合計</b>		<b>23,824,295</b>	<b>22,585,711</b>
<b>股東權益</b>			
股本	37	356,407	356,407
其他權益工具	38	79,375	79,375
儲備	39	700,637	610,299
未分配利潤		1,111,446	1,013,320
<b>股東權益合計</b>		<b>2,247,865</b>	<b>2,059,401</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>26,072,160</b>	<b>24,645,112</b>

## 54. 報告期後事項

### 利潤分配方案

本行於2019年3月28日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，每股派發股利人民幣0.2506元，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2018年12月31日止已發行普通股股份計算，派息總額共計約人民幣893.15億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

### 理財子公司設立情況

本行董事會於2018年11月26日召開會議，審議通過了《關於設立工銀理財有限責任公司的議案》，擬以自有資金出資不超過160億元人民幣，發起設立全資子公司工銀理財有限責任公司。2019年2月15日，中國銀保監會正式批准本行籌建工銀理財有限責任公司。

### 二級資本債券發行情況

根據資本規劃及資本補充計劃，本行於2019年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為550億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

### 無固定期限資本債券發行情況

本行董事會於2019年3月28日審議通過《關於發行無固定期限資本債券的議案》，本行擬在全國銀行間債券市場發行總額共計不超過人民幣800億元減記型無固定期限資本債券，募集資金將用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。

## 55. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

## 56. 財務報表的批准

本財務報表於2019年3月28日獲本行董事會批准。

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，歸屬於母公司股東的淨利潤於2018年度無差異(2017年：無差異)；歸屬於母公司股東的權益截至2018年12月31日無差異(截至2017年12月31日：無差異)。

### (b) 非人民幣的外匯風險

	2018年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,136,818	418,669	691,979	3,247,466
即期負債	(2,133,678)	(368,795)	(550,857)	(3,053,330)
遠期買入	3,357,899	182,036	756,539	4,296,474
遠期賣出	(3,472,904)	(103,944)	(866,993)	(4,443,841)
淨期權頭寸	(11,568)	1,705	(417)	(10,280)
淨(短)/長頭寸	(123,433)	129,671	30,251	36,489
淨結構頭寸	106,152	(269)	27,898	133,781

	2017年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	1,938,710	333,160	723,257	2,995,127
即期負債	(1,915,913)	(317,406)	(500,347)	(2,733,666)
遠期買入	2,303,473	208,462	450,962	2,962,897
遠期賣出	(2,317,162)	(160,053)	(653,429)	(3,130,644)
淨期權頭寸	(40,225)	998	214	(39,013)
淨(短)/長頭寸	(31,117)	65,161	20,657	54,701
淨結構頭寸	78,908	1,747	29,759	110,414

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的海外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費；
- 海外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對海外子公司和聯營及合營公司的投資。

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 國際債權

國際債權指跨境債權和外幣債權，包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債權投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2018年12月31日				合計
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	
亞太區	762,391	205,372	954,651	111,393	2,033,807
其中：香港地區	76,766	15,483	251,239	54,698	398,186
北美、南美	51,155	111,012	136,851	7,350	306,368
	813,546	316,384	1,091,502	118,743	2,340,175

	2017年12月31日				合計
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	
亞太區	449,111	200,396	1,015,836	85,642	1,750,985
其中：香港地區	40,545	16,143	283,624	79,305	419,617
北美、南美	52,287	112,257	130,222	12,511	307,277
	501,398	312,653	1,146,058	98,153	2,058,262

(d) 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

(i) 按對手方所在地分析如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
中國大陸	14,411,937	13,139,958
亞太區(不包括中國大陸)	629,955	673,839
其中：香港地區	428,442	467,601
北美、南美	149,910	180,746
歐洲	152,352	143,907
非洲	75,751	94,998
	15,419,905	14,233,448

(ii) 逾期客戶貸款及墊款

	2018年12月31日	2017年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	35,323	24,122
6至12個月	48,523	44,087
12個月以上	94,933	110,648
	178,779	178,857
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.23%	0.17%
6至12個月	0.31%	0.31%
12個月以上	0.62%	0.78%
	1.16%	1.26%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (iii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2018年12月31日	2017年12月31日
總行	35,846	28,509
環渤海地區	57,177	56,270
西部地區	39,165	49,380
中部地區	39,223	39,839
珠江三角洲	33,137	38,161
長江三角洲	24,994	33,658
東北地區	26,474	23,596
境外及其他	13,916	16,662
	269,932	286,075

### (iv) 已重組的客戶貸款及墊款

	2018年12月31日		2017年12月31日	
		佔總客戶 貸款及墊款 百分比		佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	7,211	0.05%	5,158	0.04%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(1,143)	(0.01%)	(1,374)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	6,068	0.04%	3,784	0.03%

### (e) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2018年12月31日	2017年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團 拆放同業及其他金融機構款項總額：		
12個月以上	16	16
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的百分比：		
12個月以上	0.00%	0.00%

### (f) 中國境內非銀行的風險敞口

	2018年12月31日	2017年12月31日
表內敞口	18,946,049	17,106,967
表外敞口	2,902,524	3,220,988
	21,848,573	20,327,955
整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的金融資產減值準備	172,719	—
單項評估減值準備	—	81,707

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。



**(g) 監管資本項目與資產負債表對應關係**

監管資本項目與資產負債表對應關係依據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

**(i) 資本構成**

項目	2018年12月31日	2017年12月31日	代碼
<b>核心一級資本：</b>			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,746,540	1,594,378	
2a 盈餘公積	261,636	232,660	X21
2b 一般風險準備	278,980	264,850	X22
2c 未分配利潤	1,205,924	1,096,868	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	140,322	90,889	
3a 資本公積	151,968	151,952	X19
3b 其他	(11,646)	(61,063)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	—	—	
5 少數股東資本可計入部分	3,752	2,716	X25
<b>6 監管調整前的核心一級資本</b>	<b>2,247,021</b>	<b>2,044,390</b>	
<b>核心一級資本：監管調整</b>			
7 審慎估值調整	—	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,820	8,478	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	1,927	1,532	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	—	—	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流 套期形成的儲備	(3,739)	(3,708)	X20
12 貸款損失準備缺口	—	—	
13 資產證券化銷售利得	—	—	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值 變化帶來的未實現損益	—	—	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	—	—	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	—	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議 相互持有的核心一級資本	—	—	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的 核心一級資本中應扣除金額	—	—	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本中應扣除金額	—	—	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	

# 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2018年12月31日	2017年12月31日	代碼
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
<b>28 核心一級資本監管調整總和</b>	<b>14,988</b>	<b>14,282</b>	
<b>29 核心一級資本</b>	<b>2,232,033</b>	<b>2,030,108</b>	
<b>其他一級資本：</b>			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375	
31 其中：權益部分	79,375	79,375	X28
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	735	577	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
<b>36 監管調整前的其他一級資本</b>	<b>80,110</b>	<b>79,952</b>	
<b>其他一級資本：監管調整</b>			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	

項目	2018年12月31日	2017年12月31日	代碼
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
<b>43 其他一級資本監管調整總和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>44 其他一級資本</b>	<b>80,110</b>	<b>79,952</b>	
<b>45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)</b>	<b>2,312,143</b>	<b>2,110,060</b>	
<b>二級資本：</b>			
46 二級資本工具及其溢價	202,761	222,321	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	81,140	101,425	
48 少數股東資本可計入部分	1,991	3,303	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	856	1,051	
50 超額貸款損失準備可計入部分	127,990	71,736	X02+X04
<b>51 監管調整前的二級資本</b>	<b>332,742</b>	<b>297,360</b>	
<b>二級資本：監管調整</b>			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	500	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
<b>57 二級資本監管調整總和</b>	<b>-</b>	<b>500</b>	
<b>58 二級資本</b>	<b>332,742</b>	<b>296,860</b>	
<b>59 總資本(一級資本+二級資本)</b>	<b>2,644,885</b>	<b>2,406,920</b>	
<b>60 總風險加權資產</b>	<b>17,190,992</b>	<b>15,902,801</b>	
<b>資本充足率和儲備資本要求</b>			
61 核心一級資本充足率	12.98%	12.77%	
62 一級資本充足率	13.45%	13.27%	
63 資本充足率	15.39%	15.14%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	3.5%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	-	-	

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2018年12月31日	2017年12月31日	代碼
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.0%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	7.98%	7.77%	
<b>國內最低監管資本要求</b>			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	64,004	35,059	X05+X07+X08 +X09+X12 +X29+X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	32,215	28,353	X06+X10+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	57,073	48,158	
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	19,049	17,943	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	7,766	9,937	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	393,682	322,539	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	120,224	61,799	X04
<b>符合退出安排的資本工具</b>			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	81,140	101,425	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	67,102	46,822	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2018年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	2017年12月31日
	本行公佈的	監管併表	本行公佈的	監管併表
	合併資產	口徑下的資產	合併資產	口徑下的資產
	負債表*	負債表*	負債表*	負債表*
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	3,372,576	3,372,576	3,613,872	3,613,872
存放同業及其他金融機構款項	384,646	374,509	370,074	363,278
貴金屬	181,292	181,292	238,714	238,714
拆出資金	577,803	577,803	477,537	477,537
衍生金融資產	71,335	71,335	89,013	89,013
買入返售款項	734,049	733,460	986,631	981,553
客戶貸款及墊款	15,046,132	15,045,239	13,892,966	13,892,372
金融投資	6,754,692	6,662,605	5,756,704	5,669,906
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	805,347	772,191	440,938	440,912
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,430,163	1,408,749		
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,519,182	4,481,665		
— 可供出售金融資產			1,496,453	1,465,021
— 持有至到期投資			3,542,184	3,536,757
— 應收款項類投資			277,129	227,216
長期股權投資	29,124	37,104	32,441	40,421
固定資產	253,525	253,460	216,156	216,088
在建工程	35,081	35,079	29,531	29,531
遞延所得稅資產	58,375	58,097	48,392	48,392
其他資產	200,910	186,769	335,012	318,891
資產合計	27,699,540	27,589,328	26,087,043	25,979,568

(\*) 按中國會計準則編製。

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2018年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	2017年12月31日
	本行公佈的	監管併表	本行公佈的	監管併表
	合併資產	口徑下的資產	合併資產	口徑下的資產
	負債表*	負債表*	負債表*	負債表*
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	481	481	456	456
同業及其他金融機構存放款項	1,328,246	1,328,246	1,214,601	1,214,601
拆入資金	486,249	486,249	491,948	491,948
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	87,400	87,399	89,361	89,359
衍生金融負債	73,573	73,573	78,556	78,556
賣出回購款項	514,801	513,495	1,046,338	1,044,481
存款證	341,354	341,354	260,274	260,274
客戶存款	21,408,934	21,410,976	19,562,936	19,564,945
應付職工薪酬	33,636	33,351	33,142	32,820
應交稅費	95,678	95,318	82,550	82,502
已發行債務證券	617,842	617,842	526,940	526,940
遞延所得稅負債	1,217	1,024	433	233
其他負債	365,246	261,639	558,452	456,349
負債合計	25,354,657	25,250,947	23,945,987	23,843,464
<b>股東權益</b>				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
資本公積	151,968	151,968	151,952	151,952
其他綜合收益	(11,875)	(11,646)	(62,058)	(61,063)
盈餘公積	261,720	261,636	232,703	232,660
一般準備	279,064	278,980	264,892	264,850
未分配利潤	1,206,666	1,205,924	1,097,544	1,096,868
歸屬於母公司股東的權益	2,330,001	2,329,320	2,127,491	2,127,725
少數股東權益	14,882	9,061	13,565	8,379
股東權益合計	2,344,883	2,338,381	2,141,056	2,136,104

(\*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2018年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
客戶貸款及墊款	15,045,239	
客戶貸款及墊款總額	15,457,970	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	19,049	X01
其中：權重法下，可計入二級資本		
超額貸款損失準備的數額	7,766	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	393,682	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本		
超額貸款損失準備的數額	120,224	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	772,191	
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的核心一級資本	89	X05
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資中的核心一級資本	34	X06
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的其他一級資本	4,737	X07
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的二級資本	45,164	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,408,749	
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的核心一級資本	5,845	X09
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資中的核心一級資本	3,883	X10
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的二級資本	5,963	X29
以攤餘成本計量的金融投資	4,481,665	
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的二級資本	2,108	X30
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	37,104	
其中：對有控制權但不併表的金融		
機構的核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資未扣除部分	98	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資未扣除部分	28,298	X13

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2018年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
其他資產	186,769	
應收利息	2,624	
無形資產	19,301	X14
其中：土地使用權	17,374	X15
其他應收款	145,678	
商譽	8,820	X16
長期待攤費用	3,484	
抵債資產	9,366	
其他	(2,504)	
已發行債務證券	617,842	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	202,761	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	86,051	
其中：優先股	79,375	X28
資本公積	151,968	X19
其他綜合收益	(11,646)	X24
金融資產公允價值變動儲備	15,823	
現金流量套期儲備	(3,804)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,739)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(1,150)	
外幣報表折算差額	(22,253)	
其他	(262)	
盈餘公積	261,636	X21
一般準備	278,980	X22
未分配利潤	1,205,924	X23
少數股東權益	9,061	
其中：可計入核心一級資本	3,752	X25
其中：可計入其他一級資本	735	X26
其中：可計入二級資本	1,991	X27



(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4603	4604	84602	360011
適用法律	中國/ 《中華人民 共和國證券法》	中國香港/香港 《證券及 期貨條例》	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	中國/《中華人民 共和國公司法》 《中華人民共和國 證券法》(國務院 關於開展優先股試點 的指導意見)(《優先股 試點管理辦法》(關於 商業銀行發行優先股 補充一級資本的 指導意見))
監管處理						
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面 工具類型	法人/集團 核心一級資本工具	法人/集團 核心一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣339,126	人民幣169,202	折人民幣17,928	折人民幣4,542	人民幣11,958	人民幣44,947
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	美元2,940	歐元600	人民幣12,000	人民幣45,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	自贖回起始之日 (2020年11月18日)起至 全部贖回或轉股之日止

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
分紅或派息						
其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2021年12月10日 前為6%(股息率)	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2020年11月18日 前為4.5%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的	強制的	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	本行	本行

未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
是否減記	否	否	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境內優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1428009	144A規則SIN： US455881AD47 S條例SIN： USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	中國/ 《中華人民共和國 證券法》	債券以及財務代理 協議應受紐約法律管轄 並據其解釋，但與次級 地位有關的債券的 規定應受中國法律 管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國 商業銀行法》 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》《全國 銀行間債券市場金融 債券發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定	根據《中華人民共和國 商業銀行法》 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》《全國 銀行間債券市場金融 債券發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定
<b>監管處理</b>				
其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣19,994	折人民幣13,626	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣20,000	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2014年8月4日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2024年8月5日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
發行人贖回(須經監管審批)	是	否	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2019年8月5日， 全額	不適用	2022年11月8日， 全額	2022年11月22日， 全額

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	累計	累計	累計	累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	本行無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：若減記， 則說明部分減記還是 全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值 恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序 排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務 具有同等的 清償順序	受償順序 排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務 具有同等的 清償順序	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

**(h) 槓桿率披露**

槓桿率披露依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2018年12月31日	2017年12月31日
1	併表總資產	27,699,540	26,087,043
2	併表調整項	(110,212)	(107,475)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	68,114	61,814
5	證券融資交易調整項	35,125	57,693
6	表外項目調整項	2,002,299	2,000,174
7	其他調整項	(14,988)	(14,282)
8	調整後的表內外資產餘額	29,679,878	28,084,967

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2018年12月31日	2017年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	27,120,956	25,174,171
2	減：一級資本扣減項	(14,988)	(14,282)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	27,105,968	25,159,889
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	76,179	93,955
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	63,890	63,145
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	(20,180)	(25,768)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	44,968	46,496
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(25,408)	(27,001)
11	衍生產品資產餘額	139,449	150,827
12	證券融資交易的會計資產餘額	397,037	716,384
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	35,125	57,693
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	432,162	774,077
17	表外項目餘額	4,400,110	4,211,871
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,397,811)	(2,211,697)
19	調整後的表外項目餘額	2,002,299	2,000,174
20	一級資本淨額	2,312,143	2,110,060
21	調整後的表內外資產餘額	29,679,878	28,084,967
22	槓桿率	7.79%	7.51%

## 未經審計補充財務信息

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (i) 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2018年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		4,921,335
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,059,024	1,002,806
3	穩定存款	48,891	1,793
4	欠穩定存款	10,010,133	1,001,013
5	無抵(質)押批發融資，其中：	12,018,257	3,964,817
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,881,028	1,669,869
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,061,928	2,219,647
8	無抵(質)押債務	75,301	75,301
9	抵(質)押融資		25,354
10	其他項目，其中：	3,960,547	1,446,607
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,223,431	1,223,431
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	2,737,116	223,176
14	其他契約性融資義務	59,213	58,837
15	或有融資義務	3,183,889	127,123
16	預期現金流出總量		6,625,544
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	958,599	488,036
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,457,392	1,035,013
19	其他現金流入	1,222,330	1,216,322
20	預期現金流入總量	3,638,321	2,739,371
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,921,335
22	現金淨流出量		3,886,173
23	流動性覆蓋率(%)		126.66%

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

### (j) 淨穩定資金比例

於2018年12月31日，本集團淨穩定資金比例126.62%，可用的穩定資金人民幣186,474.95億元，所需的穩定資金人民幣147,266.40億元。



# 2018年排名與獲獎情況

## 2018年排名情況

### 《福布斯》

全球企業2000強排名第1位  
按公司銷售收入、利潤、資產、市值  
四項指標綜合排名

### 《銀行家》

全球銀行1000強排名第1位  
按銀行一級資本排名

### 《財富》

世界500強排名第26位  
(商業銀行子榜單排名第1位)  
按公司營業收入排名

### Brand Finance

全球銀行品牌500強排名第1位  
按銀行品牌價值排名

### 明略行

全球最具價值品牌百強排名第22位  
(金融機構品牌第2位)  
按公司品牌價值排名

### 中國企業聯合會

中國企業500強排名第4位  
按公司營業收入排名

## 2018年獲獎情況

### 境外獎項

#### 《歐洲貨幣》

中國最佳銀行

#### 《銀行家》

中國最佳私人銀行

#### 《環球金融》

中國最佳公司銀行

#### 《亞洲銀行家》

亞太區最佳銀行  
亞太區最佳銀行領導者成就獎  
亞太區最佳託管銀行  
中國最佳大型私人銀行  
中國最佳大型交易銀行  
中國最佳大型現金管理銀行  
最佳雲計算應用  
最佳數字品牌創新獎(工銀小白)  
中國最佳以客戶為中心營銷產品(隨軍行)  
中國最佳生產力、效率和自動化產品  
(工銀聚金融服務平台)  
中國最佳支付產品(工銀e繳費)

#### 《金融亞洲》

中國最佳銀行  
中國最佳綠色債券獎

#### 《財資》

全優公司白金獎  
中國最佳私人銀行  
中國最佳財富管理機構  
中國最佳債券顧問  
中國最佳託管銀行  
中國最佳保險託管銀行  
最佳銀行資本全球協調人

#### 《亞洲貨幣》

中國最佳綠色商業銀行  
中東歐及中西亞區域「一帶一路」倡議最佳金融機構  
東南亞區域服務「一帶一路」倡議最佳金融機構  
中東及非洲區域基建/項目融資最佳金融機構  
中國最佳境內現金管理銀行  
中國最佳境內債務融資業務

#### 《國際項目融資》

亞太區最佳銀行  
中東及非洲區域「資源類年度交易獎」  
中東及非洲區域「最佳油氣交易獎」  
全球年度最佳多邊項目獎

#### 國際卡片製造商協會

依蘭獎

#### 香港客戶中心協會

最佳離岸客戶中心銅獎

#### VISA國際組織

年度卓越風險監控獎  
最佳商戶業務成長獎

#### 萬事達卡國際組織

最佳風險監控獎  
最具創新價值合作夥伴獎  
最具影響力收單銀行獎

#### 美國運通卡組織

最佳創新收單銀行獎

#### JCB卡組織

外卡收單卓越貢獻獎

### 境內獎項

#### 人民銀行

人民銀行科技發展獎

#### 中國銀保監會

銀行業信息科技風險管理課題獎

## 2018年排名與獲獎情況

### 中國銀行業協會

年度最具社會責任金融機構  
中國銀行業普及金融知識萬里行活動最佳成效獎  
法律風險管理工作先進單位  
貿易金融專業委員會突出貢獻單位  
中國銀行業文明規範服務工作突出貢獻獎  
中國銀行業客戶服務中心綜合示範單位  
中國銀行業發展研究成果評選優秀獎

### 中國保險行業協會

中國銀行保險最佳合作夥伴

### 中國銀行間市場交易商協會

銀行間債券市場優秀綜合做市機構  
銀行間債券市場優秀利率債做市商  
銀行間債券市場優秀信用債做市商  
年度優秀信用違約互換嘗試報價機構

### 中央國債登記結算有限責任公司

優秀金融債發行人  
優秀ABS發起機構  
優秀自營機構獎  
中債綠色指數成分券優秀承銷機構獎  
櫃檯債業務優秀機構獎  
優秀結算代理機構獎  
年度優秀託管機構獎  
銀行類優秀承銷機構獎

### 銀行間市場清算所股份有限公司

優秀清算會員  
優秀結算成員  
優秀託管銀行  
外匯自營清算優秀獎

### 中國外匯交易中心

綜合最佳做市機構  
最佳做市獎  
最佳交易獎  
最佳即期交易獎  
最佳遠掉交易獎  
最佳非美交易獎  
最佳外幣對做市獎

### 全國銀行間同業拆借中心

銀行間本幣市場優秀債券市場交易商  
銀行間本幣貨幣市場活躍交易商  
銀行間外匯市場最佳外幣拆借會員  
銀行間本幣市場優秀衍生品市場交易商  
對外開放突出貢獻獎  
對外開放貢獻獎——優秀結算代理人

### 全國外匯市場自律機制

最佳貢獻獎  
自律先鋒獎

### 國務院反假貨幣工作聯席會議

反假貨幣工作成績突出集體

### 上海證券交易所

地方政府債券優秀承銷商

### 深圳證券交易所

地方政府債券優秀承銷商

### 上海黃金交易所

優秀金融類會員特等獎  
競價市場特別貢獻獎  
銀行間詢價市場優秀做市商  
國際業務特別貢獻獎  
代理個人業務特別貢獻獎

### 大連商品交易所

期貨結算業務良好銀行  
最佳國際業務服務銀行

### 中國銀聯

銀聯卡技術合作貢獻獎

### 中國金融認證中心

中國電子銀行金榜獎——最佳電子銀行獎  
中國電子銀行金榜獎——最佳個人手機銀行獎

### 中國資產證券化論壇

資產證券化年度傑出機構獎  
資產證券化年度新銳獎

### 中國國際金融服務展組委會

年度優秀金融產品獎

### 中國廣告協會

廣告主獎·年度品牌塑造案例獎

### 中國公共關係協會

中國最佳公共關係案例大賽企業產品傳播類金獎  
中國最佳公共關係案例大賽社會化媒體傳播類銅獎

### 國際數字商業創新協會

艾奇獎ECI商業創新力行業排行榜最具創新力品牌獎項  
(工銀融e行)

### 中國電子商會

年度十佳呼叫中心獎  
年度客戶口碑最佳客戶聯絡中心獎

### 中國併購公會

中國併購專項獎——最佳併購交易獎

### 亞太呼叫中心協會

亞太呼叫中心領袖聯盟卓越服務獎

### 中國社會工作聯合會企業公民委員會

中國優秀企業公民

**中國網絡金融聯盟**

中國網絡金融聯盟最佳營銷服務創新獎——  
「我的百萬夢想」主題營銷活動

**中國商業企業管理協會**

全國商業企業管理現代化創新成果獎

**中國計算機用戶協會金融互聯網分會、  
中國網絡金融聯盟**

銀行業網絡金融創新獎——網絡金融零售業務卓越獎  
網金聯盟最佳消費金融風控獎

**中國互聯網協會網絡營銷工作委員會**

金網獎

**中國互聯網協會互聯網金融工作委員會、  
金融科技聯盟、中國信息通信研究院**

中國金融科技創新榜金融科技創新應用優秀案例——  
「隨心查」

**客戶聯絡中心標準委員會**

中國最佳客戶聯絡中心獎  
中國客戶聯絡中心最佳營銷實踐獎  
中國客戶聯絡中心最佳員工管理獎

**決策者金融研究院**

銀行數字化典範榜TOP20

**中國新聞社**

年度責任企業

**21世紀傳媒**

年度消費金融創新科技產品獎  
年度優秀企業公民

**21世紀亞洲金融年會**

亞洲最佳商業銀行  
年度公司業務銀行

**中國金融出版社**

中國金融年度品牌大獎  
品牌傳播年度案例獎  
品牌營銷年度案例獎  
新媒體推廣年度案例獎

**《中國證券報》**

金牛銀行投行獎

**《證券時報》**

中國私人銀行品牌「君鼎獎」  
中國區全能銀行投行「君鼎獎」  
中國區財務顧問銀行「君鼎獎」  
中國信用卡品牌「君鼎獎」

**《中國銀行業》**

首屆中國銀行業微視頻大賽最佳製作獎金獎  
首屆中國銀行業微視頻大賽最佳品牌宣傳獎金獎  
最佳業績獎  
行業貢獻獎  
最佳項目獎  
最佳品牌宣傳獎金獎

**《中國經營報》**

卓越競爭力國有商業銀行

**《中國經濟周刊》**

改革開放40年中國自主品牌公眾滿意度調查TOP100

**《中國基金報》**

中國基金業「英華獎」——最佳基金銷售銀行

**《中國報道》**

中國企業海外形象突出貢獻獎  
中國企業海外形象20強  
國企海外傳播好新聞獎

**《銀行家》(中國)**

十佳金融產品創新獎(對公業務)  
十佳金融產品創新獎(個人業務)  
十佳金融科技創新獎  
十佳銀行智能網點創新獎

**《投資者報》**

值得信任的公司銀行

**《南方周末》**

國有上市企業社會責任榜最佳責任企業  
年度最佳責任報告

**《南方都市報》**

「金磚獎」——最具特色信用卡

**《每日經濟新聞》**

「金鼎獎」——年度卓越私人銀行

**《零售銀行》**

亞太最佳數字化品牌建設產品  
最佳物理渠道運營獎

**《經濟觀察報》**

中國卓越金融獎「年度卓越社會貢獻銀行」

**《金融時報》**

年度最佳脫貧攻堅銀行

**《金融理財》**

「金貔貅獎」——年度金牌零售銀行卓越貢獻獎  
「金貔貅獎」——年度金牌創新力金融產品獎  
「金貔貅獎」——年度金牌品牌力電子銀行  
「金貔貅獎」——年度金牌託管銀行卓越貢獻獎

**《金融電子化》**

年度金融行業科技創新突出貢獻獎

**《董事會》**

金圓桌獎——公司治理卓越企業  
金圓桌獎——最具創新力董秘

**《華夏時報》**

「金蟬獎」——年度手機銀行獎  
年度社會責任銀行

### 《財富管理》

最佳中國私人銀行獎

### 《貿易金融》

最佳交易銀行

### 央視財經

年度十佳上市公司

### 新浪財經

最佳國有商業銀行  
最佳品牌形象銀行

### 澎湃新聞

年度普惠金融獎

### 財新智庫

最佳中國國內債券市場銀行

### 財新傳媒

財新—融綠ESG美好50指數企業

### 東方財富網

最佳託管銀行  
最佳私人銀行  
最佳手機銀行

### 財視中國

資產證券化·介甫獎—最佳服務機構  
資產證券化·介甫獎—最具市場影響力住房抵押  
貸款類資產證券化產品獎  
資產證券化·介甫獎—最具規模不良貸款資產  
證券化產品獎

### 中國有限合夥人聯盟

2008-2018十週年LP100案例  
最佳併購服務獎

### 中國電子銀行網

超級IP生態大會—超級金融IP TOP10  
萊萌獎—超級IP商業應用獎銅獎

### 清博大數據

上市公司新媒體傳播力獎

### 梅花網

梅花網創新營銷獎

### 聯合國全球契約中國網絡

「實現可持續發展目標」年度企業最佳實踐

### 居外網

最佳電子商務大數據運用獎

### 金投賞組委會

金投賞

### 金融界

傑出中資銀行品牌獎  
傑出現金管理銀行獎  
傑出小微企業金融服務獎  
傑出智能銀行獎  
傑出手機銀行獎  
傑出人氣信用卡品牌獎  
傑出託管銀行獎

### 呼叫中心與BPO行業資訊網

金音獎「中國最佳客戶聯絡中心獎—客戶服務」

### 易觀智庫

易觀之星年度最佳數字應用—手機銀行  
年度最受歡迎數字應用

### 全美在線(北京)教育科技有限公司ATA

中國選才大獎

### 58中華英才網

中國大學生最佳僱主TOP50  
中國大學生最佳僱主智能僱主TOP10  
中國大學生最佳僱主金融行業TOP15

### 智聯招聘

中國年度最佳僱主獎

# 境內外機構名錄

## 境內機構

### 安徽省分行

地址：安徽省合肥市  
蕪湖路189號  
郵編：230001  
電話：0551-62869178/62868101  
傳真：0551-62868077

### 北京市分行

地址：北京市西城區  
復興門南大街2號  
天銀大廈B座  
郵編：100031  
電話：010-66410579  
傳真：010-66410579

### 重慶市分行

地址：重慶市南岸區  
江南大道9號  
郵編：400060  
電話：023-62918002  
傳真：023-62918059

### 大連市分行

地址：遼寧省大連市  
中山廣場5號  
郵編：116001  
電話：0411-82378888/82378000  
傳真：0411-82808377

### 福建省分行

地址：福建省福州市  
古田路108號  
郵編：350005  
電話：0591-88087819/88087000  
傳真：0591-83353905/83347074

### 甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市  
城關區慶陽路408號  
郵編：730030  
電話：0931-8434172  
傳真：0931-8435166

### 廣東省分行

地址：廣東省廣州市  
沿江西路123號  
郵編：510120  
電話：020-81308130  
傳真：020-81308789

### 廣西區分行

地址：廣西自治區南寧市  
教育路15-1號  
郵編：530022  
電話：0771-5316617  
傳真：0771-5316617/2806043

### 貴州省分行

地址：貴州省貴陽市  
雲岩區中華北路200號  
郵編：550001  
電話：0851-88620004/88620018  
傳真：0851-85963911

### 海南省分行

地址：海南省海口市  
和平南路54號  
郵編：570203  
電話：0898-65303138/65342829  
傳真：0898-65303138

### 河北省分行

地址：河北省石家莊市  
中山西路188號  
中華商務B座  
郵編：050051  
電話：0311-66001999/66000001  
傳真：0311-66001889/66000002

### 河南省分行

地址：河南省鄭州市  
經三路99號  
郵編：450011  
電話：0371-65776888/65776808  
傳真：0371-65776889/65776988

### 黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市  
道里區中央大街218號  
郵編：150010  
電話：0451-84668023/84668577  
傳真：0451-84698115

### 湖北省分行

地址：湖北省武漢市  
武昌區中北路31號  
郵編：430071  
電話：027-69908676/69908658  
傳真：027-69908040

### 湖南省分行

地址：湖南省長沙市  
芙蓉中路一段619號  
郵編：410011  
電話：0731-84428833/84420000  
傳真：0731-84430039

### 吉林省分行

地址：吉林省長春市  
人民大街9559號  
郵編：130022  
電話：0431-89569718/89569712  
傳真：0431-88923808

### 江蘇省分行

地址：江蘇省南京市  
中山南路408號  
郵編：210006  
電話：025-52858000  
傳真：025-52858111

### 江西省分行

地址：江西省南昌市  
撫河北路233號  
郵編：330008  
電話：0791-86695682/86695018  
傳真：0791-86695230

### 遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市  
和平區南京北街88號  
郵編：110001  
電話：024-23491600  
傳真：024-23491609

### 內蒙古自治區分行

地址：內蒙古呼和浩特市  
新城區東二環路10號  
郵編：010060  
電話：0471-6940323/6940297  
傳真：0471-6940048

## 境內外機構名錄

### 寧波市分行

地址：浙江省寧波市  
中山西路218號  
郵編：315010  
電話：0574-87361162  
傳真：0574-87361190

### 寧夏區分行

地址：寧夏自治區銀川市  
金鳳區黃河東路901號  
郵編：750002  
電話：0951-5029200  
傳真：0951-5042348

### 青島市分行

地址：山東省青島市  
市南區山東路25號  
郵編：266071  
電話：0532-85809988-621031  
傳真：0532-85814711

### 青海省分行

地址：青海省西寧市  
勝利路2號  
郵編：810001  
電話：0971-6169722/6152326  
傳真：0971-6152326

### 山東省分行

地址：山東省濟南市  
經四路310號  
郵編：250001  
電話：0531-66681622  
傳真：0531-87941749

### 山西省分行

地址：山西省太原市  
迎澤大街145號  
郵編：030001  
電話：0351-6248888/6248011  
傳真：0351-6248004

### 陝西省分行

地址：陝西省西安市  
東新街395號  
郵編：710004  
電話：029-87602608/87602630  
傳真：029-87602999

### 上海市分行

地址：上海市  
浦東新區浦東大道9號  
郵編：200120  
電話：021-58885888  
傳真：021-58886888

### 深圳市分行

地址：廣東省深圳市  
羅湖區深南東路5055號  
金融中心大廈北座  
郵編：518015  
電話：0755-82246400  
傳真：0755-82246247

### 四川省分行

地址：四川省成都市  
錦江區總府路35號  
郵編：610000  
電話：028-82866000  
傳真：028-82866025

### 天津市分行

地址：天津市  
河西區圍堤道123號  
郵編：300074  
電話：022-28400648  
傳真：022-28400123/  
022-28400647

### 廈門市分行

地址：福建省廈門市  
湖濱北路17號  
郵編：361012  
電話：0592-5292000  
傳真：0592-5054663

### 新疆區分行

地址：新疆自治區烏魯木齊市  
天山區人民路231號  
郵編：830002  
電話：0991-5981888  
傳真：0991-2828608

### 西藏自治區分行

地址：西藏自治區拉薩市  
金珠中路31號  
郵編：850000  
電話：0891-6898019/6898002  
傳真：0891-6898001

### 雲南省分行

地址：雲南省昆明市  
青年路395號邦克大廈  
郵編：650021  
電話：0871-65536313  
傳真：0871-63134637

### 浙江省分行

地址：浙江省杭州市  
中河中路150號  
郵編：310009  
電話：0571-87803888  
傳真：0571-87808207

### 工銀瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城區  
金融大街5號新盛大廈A座  
郵編：100033  
電話：010-66583333  
傳真：010-66583158

### 工銀金融租賃有限公司

地址：天津市經濟開發區  
廣場東路20號  
金融街E5AB座  
郵編：300457  
電話：022-66283766/  
010-66105888  
傳真：022-66224510/  
010-66105999

### 工銀安盛人壽保險有限公司

地址：上海市浦東  
陸家嘴環路166號  
未來資產大廈19樓  
郵編：200120  
電話：021-5879-2288  
傳真：021-5879-2299

### 工銀金融資產投資有限公司

地址：南京市浦濱路211號  
江北新區揚子科創中心  
一期B幢19-20層  
郵編：211800  
電話：025-58172219

### 重慶璧山工銀村鎮銀行

地址：重慶市璧山區  
奧康大道1號  
郵編：402760  
電話：023-85297704  
傳真：023-85297709

### 浙江平湖工銀村鎮銀行

地址：浙江省平湖市  
城南西路258號  
郵編：314200  
電話：0573-85139616  
傳真：0573-85139626

## 境外機構

## 港澳地區

## 香港分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Hong Kong Branch  
地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden  
Road, Central, Hong Kong  
郵箱：icbchk@icbcasia.com  
電話：+852-25881188  
傳真：+852-25881160  
SWIFT：ICBKHKHH

中國工商銀行(亞洲)有限公司  
Industrial and Commercial Bank of  
China (Asia) Limited  
地址：33/F, ICBC Tower,  
3 Garden Road, Central,  
Hong Kong  
郵箱：enquiry@icbcasia.com  
電話：+852-35108888  
傳真：+852-28051166  
SWIFT：UBHKHKHH

工銀國際控股有限公司  
ICBC International Holdings Limited  
地址：37/F, ICBC Tower,  
3 Garden Road, Central,  
Hong Kong  
郵箱：info@icbci.com.hk  
電話：+852-26833888  
傳真：+852-26833900  
SWIFT：ICBHHKHH

中國工商銀行(澳門)  
股份有限公司  
Industrial and Commercial Bank of  
China (Macau) Limited  
地址：18th Floor, ICBC Tower,  
Macau Landmark, 555  
Avenida da Amizade, Macau  
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn  
電話：+853-28555222  
傳真：+853-28338064  
SWIFT：ICBKMOMX

## 亞太地區

## 東京分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Tokyo Branch  
地址：2-1 Marunouchi 1-Chome,  
Chiyoda-Ku Tokyo,  
100-0005, Japan  
郵箱：icbctokyo@icbc.co.jp  
電話：+813-52232088  
傳真：+813-52198502  
SWIFT：ICBKJPJT

## 首爾分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Seoul Branch  
地址：16th Floor, Taepyeongno Bldg.,  
#73 Sejong-daero, Jung-gu,  
Seoul 100-767, Korea  
郵箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn  
電話：+82-237886670  
傳真：+82-27553748  
SWIFT：ICBKKRSE

## 釜山分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Busan Branch  
地址：1st Floor, ABL Life Bldg., #640  
Jungang-daero, Busanjin-gu,  
Busan 47353, Korea  
郵箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn  
電話：+82-514638868  
傳真：+82-514636880  
SWIFT：ICBKKRSE

中國工商銀行股份有限公司  
蒙古代表處

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Mongolia  
Representative Office  
地址：Suite 910 and 911, 9th floor,  
Central Tower,  
Sukhbaatar Square,  
Khoroo 8, Sukhbaatar district,  
Ulaanbaatar, Mongolia  
郵箱：mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn  
電話：+976-77108822,  
+976-77106677  
傳真：+976-77108866

## 新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Singapore Branch  
地址：6 Raffles Quay #12-01,  
Singapore 048580  
郵箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn  
電話：+65-65381066  
傳真：+65-65381370  
SWIFT：ICBKSGSG

中國工商銀行(印度尼西亞)  
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia  
地址：The City Tower 32nd Floor,  
Jl. M.H. Thamrin No. 81,  
Jakarta Pusat 10310, Indonesia  
郵箱：cs@ina.icbc.com.cn  
電話：+62-2123556000  
傳真：+62-2131996016  
SWIFT：ICBKIDJA

中國工商銀行馬來西亞  
有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Malaysia) Berhad  
地址：Level 10, Menara Maxis,  
Kuala Lumpur City Centre,  
50088 Kuala Lumpur, Malaysia  
郵箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn  
電話：+603-23013399  
傳真：+603-23013388  
SWIFT：ICBKMYKL

## 馬尼拉分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Manila Branch  
地址：24F, The Curve, 32nd Street  
Corner, 3rd Ave,  
BGC, Taguig City,  
Manila 1634, Philippines  
郵箱：info@ph.icbc.com.cn  
電話：+63-22803300  
傳真：+63-24032023  
SWIFT：ICBKPHMM

中國工商銀行(泰國)  
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Thai) Public Company Limited  
地址：622 Emporium Tower  
11th-13th Fl., Sukhumvit Road,  
Khlong Ton, Khlong Toei,  
Bangkok, Thailand  
電話：+66-26295588  
傳真：+66-26639888  
SWIFT：ICBKTHBK

## 河內分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Hanoi Branch  
地址：3rd Floor Daeha Business Center,  
No.360, Kim Ma Str.,  
Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam  
郵箱：admin@vn.icbc.com.cn  
電話：+84-2462698888  
傳真：+84-2462699800  
SWIFT：ICBKVNVN

中國工商銀行股份有限公司  
胡志明市代表處

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Ho Chi Minh City  
Representative Office  
地址：12th floor Deutsches Haus  
building, 33 Le Duan Street,  
District 1, Ho Chi Minh City,  
Vietnam  
郵箱：luugiabuu@vn.icbc.com.cn  
電話：+84-2835208993

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Vientiane Branch  
地址：Asean Road, Home No.358,  
Unit 12, Sibounheuang Village,  
Chanthabouly District,  
Vientiane Capital, Lao PDR  
郵箱：icbcvte@la.icbc.com.cn  
電話：+856-21258888  
傳真：+856-21258897  
SWIFT：ICBK LALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Phnom Penh Branch  
地址：17th Floor, Exchange Square,  
No. 19-20, Street 106,  
Phnom Penh, Cambodia  
郵箱：icbckh@kh.icbc.com.cn  
電話：+855-23955880  
傳真：+855-23965268  
SWIFT：ICBK KHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Yangon Branch  
地址：ICBC Center, Crystal Tower,  
Kyun Taw Road,  
Kamayut Township,  
Yangon, Myanmar  
電話：+95-019339258  
傳真：+95-019339278  
SWIFT：ICBK MMY

中國工商銀行(阿拉木圖)  
股份公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Almaty) Joint Stock  
Company  
地址：150/230,  
Abai/Turgut Ozal Street,  
Almaty, Kazakhstan. 050046  
郵箱：office@kz.icbc.com.cn  
電話：+7-7272377085  
傳真：+7-7272377070  
SWIFT：ICBK KZKX

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited Karachi Branch  
地址：15th & 16th Floor,  
Ocean Tower, G-3,  
Block-9, Scheme # 5,  
Main Clifton Road,  
Karachi, Pakistan.P.C : 75600  
郵箱：service@pk.icbc.com.cn  
電話：+92-2135208988  
傳真：+92-2135208930  
SWIFT：ICBK PKKA

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Mumbai Branch  
地址：801, 8th Floor, A Wing,  
One BKC, C-66, G Block,  
Bandra Kurla Complex, Bandra East,  
Mumbai-400051, India  
郵箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn  
電話：+91-2271110300  
傳真：+91-2271110353  
SWIFT：ICBK INBB

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Dubai (DIFC) Branch  
地址：Floor 5&6,  
Gate Village Building 1,  
Dubai International  
Financial Center,  
Dubai, United Arab Emirates  
P.O.Box : 506856  
郵箱：dboffice@dx.icbc.com.cn  
電話：+971-47031111  
傳真：+971-47031199  
SWIFT：ICBK AEAD

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Abu Dhabi Branch  
地址：Addax Tower Offices 5207,  
5208 and 5209, Al Reem Island,  
Abu Dhabi, United Arab  
Emirates P.O. Box 62108  
郵箱：dboffice@dx.icbc.com.cn,  
電話：+971-24998600  
傳真：+971-24998622  
SWIFT：ICBK AEAA

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Doha (QFC) Branch  
地址：Level 20, Burj Doha,  
Al Corniche Street,  
West Bay, Doha, Qatar  
P.O. BOX : 11217  
郵箱：ICBCDOHA@doh.icbc.com.cn  
電話：+974-44072758  
傳真：+974-44072751  
SWIFT：ICBK QAQA

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Riyadh Branch  
地址：Level 4&8,  
A1 Faisaliah Tower Building  
No : 7277-King  
Fahad Road Al Olaya,  
Zip Code : 12212,  
Additional No. : 3333,  
Unit No. : 95,  
Kingdom of Saudi Arabia  
郵箱：service@sa.icbc.com.cn  
電話：+966-112899800  
傳真：+966-112899879  
SWIFT：ICBK SARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Kuwait Branch  
地址：Building 2A(Al-Tijaria Tower),  
Floor 7&8, Al-Soor Street,  
Al-Morqab, Block3,  
Kuwait City, Kuwait  
郵箱：info@kw.icbc.com.cn  
電話：+965-22281777  
傳真：+965-22281799  
SWIFT：ICBK KWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Sydney Branch  
地址：Level 42, Tower 1,  
International Towers,  
100 Barangaroo Avenue,  
Sydney NSW 2000 Australia  
郵箱：info@icbc.com.au  
電話：+612-94755588  
傳真：+612-82885878  
SWIFT：ICBK AU2S



中國工商銀行新西蘭有限公司  
Industrial and Commercial Bank of  
China (New Zealand) Limited  
地址：Level 11, 188 Quay Street,  
Auckland 1010,  
New Zealand  
郵箱：info@nz.icbc.com.cn  
電話：+64-93747288  
傳真：+64-93747287  
SWIFT：ICBKNZ2A

## 歐洲地區

### 法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Frankfurt Branch  
地址：Bockenheimer Anlage 15,  
60322 Frankfurt am Main, Germany  
郵箱：icbc@icbc-ffm.de  
電話：+49-6950604700  
傳真：+49-6950604708  
SWIFT：ICBKDEFF

### 盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Luxembourg Branch  
地址：32, Boulevard Royal,  
L-2449 Luxembourg,  
B.P.278 L-2012 Luxembourg  
郵箱：office@eu.icbc.com.cn  
電話：+352-2686661  
傳真：+352-2686666  
SWIFT：ICBKLUUL

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A.  
地址：32, Boulevard Royal,  
L-2449 Luxembourg,  
B.P.278 L-2012 Luxembourg  
郵箱：office@eu.icbc.com.cn  
電話：+352-2686661  
傳真：+352-2686666  
SWIFT：ICBKLUUL

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
巴黎分行  
Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Paris Branch  
地址：73 boulevard haussmann,  
75008, Paris  
郵箱：administration@fr.icbc.com.cn  
電話：+33-140065858  
傳真：+33-140065899  
SWIFT：ICBKFRPP

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
阿姆斯特丹分行  
Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Amsterdam  
Branch  
地址：Johannes Vermeerstraat 7-9,  
1071 DK, Amsterdam, the  
Netherlands  
郵箱：icbcamsterdam@nl.icbc.com.cn  
電話：+31-205706666  
傳真：+31-206702774  
SWIFT：ICBKNL2A

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
布魯塞爾分行  
Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Brussels Branch  
地址：81, Avenue Louise,  
1050 Brussels, Belgium  
郵箱：info@be.icbc.com.cn  
電話：+32-2-5398888  
傳真：+32-2-5398870  
SWIFT：ICBKBEBB

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
米蘭分行  
Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Milan Branch  
地址：Via Tommaso Grossi 2,  
Milano, Italy  
郵箱：hradmin@it.icbc.com.cn  
電話：+39-0200668899  
傳真：+39-0200668888  
SWIFT：ICBKITMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
馬德里分行  
Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Sucursal en  
España  
地址：Paseo de recoletos, 12,  
28001, Madrid, España  
郵箱：icbcspain@es.icbc.com.cn  
電話：+34-902195588  
傳真：+34-912168866  
SWIFT：ICBKESMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
華沙分行  
Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Poland Branch  
地址：Plac Trzech Krzyży 18,  
00-499, Warszawa, Poland  
郵箱：info@pl.icbc.com.cn  
電話：+48-222788066  
傳真：+48-222788090  
SWIFT：ICBKPLPW

中國工商銀行(倫敦)  
有限公司  
ICBC (London) PLC  
地址：81 King William Street,  
London EC4N 7BG, UK  
郵箱：admin@icbcclondon.com  
電話：+44-2073978888  
傳真：+44-2073978899  
SWIFT：ICBKGB2L

### 倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, London Branch  
地址：81 King William Street,  
London EC4N 7BG, UK  
郵箱：admin@icbcclondon.com  
電話：+44-2073978888  
傳真：+44-2073978890  
SWIFT：ICBKGB3L

工銀標準銀行公眾有限公司  
ICBC Standard Bank PLC  
地址：20 Gresham Street, London,  
United Kingdom, EC2V 7JE  
郵箱：londonmarketing@  
icbcstandard.com  
電話：+44-2031455000  
傳真：+44-2031895000  
SWIFT：SBLLGB2L

中國工商銀行(莫斯科)  
股份公司  
Bank ICBC (joint stock company)  
地址：Building 29,  
Serebryanicheskaya  
embankment, Moscow,  
Russia Federation 109028  
郵箱：info@ms.icbc.com.cn  
電話：+7-4952873099  
傳真：+7-4952873098  
SWIFT：ICBKRUUM

中國工商銀行(土耳其)  
股份有限公司  
ICBC Turkey Bank Anonim şirketi  
地址：Maslak Mah. Dereboyu,  
2 Caddesi No : 13 34398  
Sariyer, İSTANBUL  
郵箱：gongwen@tr.icbc.com.cn  
電話：+90-2123355011  
SWIFT：ICBKTRIS

布拉格分行

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

蘇黎世分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Beijing, Zurich Branch  
地址： Nüscherstrasse 1, CH-8001,  
Zurich, Switzerland  
郵箱： service@ch.icbc.com.cn  
電話： +41-58-9095588  
傳真： +41-58-9095577  
SWIFT： ICBK CHZZ

中國工商銀行奧地利有限公司

ICBC Austria Bank GmbH  
地址： Kolingasse 4, 1090 Vienna,  
Austria  
郵箱： generaldept@at.icbc.com.cn  
電話： +43-1-9395588  
SWIFT： ICBK ATWW

美洲地區

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, New York Branch  
地址： 725 Fifth Avenue, 20th Floor,  
New York, NY 10022, USA  
郵箱： info-nyb@us.icbc.com.cn  
電話： +1-2128387799  
傳真： +1-2128386688  
SWIFT： ICBK US33

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of  
China (USA) NA  
地址： 1633 Broadway, 28th Floor,  
New York, NY 10019  
郵箱： info@us.icbc.com.cn  
電話： +1-2122388208  
傳真： +1-2122193211  
SWIFT： ICBK US3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial  
Bank of China  
Financial Services LLC  
地址： 1633 Broadway, 28th Floor,  
New York, NY, 10019, USA  
郵箱： info@icbkus.com  
電話： +1-2129937300  
傳真： +1-2129937349  
SWIFT： ICBKUS33FIN, ICBKUS3F

中國工商銀行(加拿大)  
有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Canada)  
地址： Unit 3710,  
Bay Adelaide Centre,  
333 Bay Street, Toronto,  
Ontario, M5H 2R2, Canada  
郵箱： info@icbk.ca  
電話： +1-4163665588  
傳真： +1-4166072000  
SWIFT： ICBK CATZ

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China Mexico S.A.  
地址： Paseo de la Reforma 250,  
Piso 18, Col. Juarez,  
C.P.06600, Del. Cuauhtemoc,  
Ciudad de Mexico  
郵箱： info@icbc.com.mx  
電話： +52-5541253388  
SWIFT： ICBK MXMM

中國工商銀行(巴西)有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Brasil) S.A.  
地址： Av. Brigadeiro Faria Lima,  
3477-Block B-6 andar-SAO  
PAULO/SP-Brasil  
郵箱： bxgw@br.icbc.com.cn  
電話： +55-1123956600  
SWIFT： ICBK BRSP

中國工商銀行(秘魯)有限公司

ICBC PERU BANK  
地址： Calle Las Orquideas 585,  
Oficina 501, San Isidro,  
Lima, Peru  
郵箱： perugw2@pe.icbc.com.cn  
電話： +51-16316801  
傳真： +51-16316803  
SWIFT： ICBK PEPL

中國工商銀行(阿根廷)  
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Argentina) S.A.  
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355,  
(C1107 CPG) Buenos Aires,  
Argentina  
郵箱： gongwen@ar.icbc.com.cn  
電話： +54-1148203784  
傳真： +54-1148201901  
SWIFT： ICBK ARBA

非洲地區

中國工商銀行股份有限公司  
非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, African  
Representative Office  
地址1： 47 Price Drive, Constantia,  
Cape Town, South Africa, 7806  
地址2： T11, 2nd Floor East,  
30 Baker Street, Rosebank,  
Johannesburg, Gauteng,  
South Africa, 2196  
郵箱： icbcafrica@afr.icbc.com.cn  
電話： +27-117215950  
傳真： +27-212008012



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140  
No.55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140  
[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)