



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

歐元優先股股份代號：4604

# 2019 年度報告






## 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809.8萬公司客戶和6.50億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讚譽。

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，持續深化個人和對公業務發展戰略及國際化綜合化戰略，積極擁抱互聯網，深入推進智慧銀行建設；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續七年蟬聯英國《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，並連續四年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。



**戰略目標：**以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進總基調，貫徹新發展理念，推進治理體系和治理能力現代化建設，把中國工商銀行建設成為具有全球競爭力的世界一流現代金融企業。

### 戰略內涵：

**堅持黨建引領、從嚴治理：**堅持和加強黨對金融工作的領導，深化治理體系和治理能力建設，提高決策科學性和治理有效性。

**堅持客戶至上、服務實體：**堅守實體經濟本源，致力於滿足人民群眾對金融服務的新期待新要求，全力打造第一個人金融銀行。

**堅持科技驅動、價值創造：**以金融科技賦能經營管理，為實體經濟、股東、客戶、員工和社會創造卓越價值。

**堅持國際視野、全球經營：**積極運用兩個市場、兩種資源，完善國際化發展佈局和內涵，融入國家高水平對外開放新格局。

**堅持轉型務實、改革圖強：**與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，向轉型要空間，向改革要活力。

**堅持風控強基、人才興業：**強化底線思維，防治結合，守住資產質量生命線。加強人文關懷和企業文化建設，增強員工凝聚力。



## 願景

打造「價值卓越、堅守本源、客戶  
首選、創新領跑、安全穩健、  
以人為本」的具有全球競爭力的  
世界一流現代金融企業



## 使命

提供卓越金融服務  
——服務客戶、回報股東、  
成就員工、奉獻社會



## 價值觀

工於至誠，行以致遠  
——誠信、人本、穩健、  
創新、卓越

## 目錄

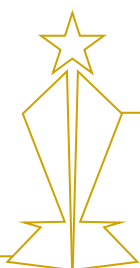
釋義 .....	4
排名與獎項 .....	5
重要提示 .....	6
公司基本情況簡介 .....	7
財務概要 .....	8
董事長致辭 .....	11
行長致辭 .....	14
討論與分析 .....	18
— 經濟金融及監管環境 .....	18
— 財務報表分析 .....	19
— 業務綜述 .....	33
— 風險管理 .....	59
— 資本管理 .....	77
— 展望 .....	81
— 根據監管要求披露的其他信息 .....	82
— 資本市場關注的熱點問題 .....	84
股本變動及主要股東持股情況 .....	87
董事、監事及高級管理人員和員工機構情況 .....	97
公司治理報告 .....	108
董事會報告 .....	128
監事會報告 .....	132
重要事項 .....	135
組織機構圖 .....	142
審計報告及財務報告 .....	144
境內外機構名錄 .....	315

## 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	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	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	中華人民共和國財政部
公司法	《中華人民共和國公司法》
公司章程	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀奧地利	中國工商銀行奧地利有限公司
工銀澳門	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀秘魯	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀標準	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀國際	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	工銀金融服務有限責任公司
工銀科技	工銀科技有限公司
工銀理財	工銀理財有限責任公司
工銀倫敦	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀投資	工銀金融資產投資有限公司
工銀土耳其	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	中國工商銀行新西蘭有限公司
工銀亞洲	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀租賃	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	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	中華人民共和國國務院
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
ICBC Investments Argentina	工銀投資(阿根廷)共同投資基金管理股份有限公司
Inversora Diagonal	Inversora Diagonal股份有限公司
人民銀行	中國人民銀行
社保基金理事會	全國社會保障基金理事會
上交所	上海證券交易所
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	《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》	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》
資管新規	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

## 排名與獎項



第**1**名

連續七年蟬聯  
「全球銀行1000強」

**The Banker**

《銀行家》雜誌

第**1**名

連續七年蟬聯  
「全球企業2000強」

**Forbes**

《福布斯》雜誌

第**1**名

連續七年蟬聯  
「世界500強」商業銀行子榜單

**FORTUNE**

《財富》雜誌

第**1**名

連續四年蟬聯  
「全球銀行品牌價值500強」



Brand Finance

第**1**名

連續四年蟬聯  
「企業品牌價值榜」



中國品牌建設促進會

助力打贏「三大攻堅戰」成效獎  
踐行「一帶一路」倡議成效獎  
最佳精準扶貧貢獻獎



中國銀行業協會

香港公司管治卓越獎



香港上市公司商會

中國最佳銀行  
中國最佳公司銀行  
中國最佳貴金屬銀行



《環球金融》雜誌

中國最佳大型零售銀行  
中國最佳大型託管銀行  
中國最佳大型私人銀行



《亞洲銀行家》雜誌

中國最佳資產管理機構  
中國最佳債券承銷商



《財資》雜誌

## 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。

2020年3月27日，本行董事會審議通過了《2019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2019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2019年度普通股現金股息，每10股人民幣2.628元(含稅)。該分配方案將提請2019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

二〇二〇年三月二十七日

本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人谷澍及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」)

## 法定代表人

陳四清

## 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

中國香港中環花園道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股年度報告的香港交易所「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  
中國香港中環交易廣場第三座9樓

年利達律師事務所  
中國香港中環遮打道歷山大廈11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  
中國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

## 境內優先股

上海證券交易所  
證券簡稱：工行優1  
證券代碼：360011

證券簡稱：工行優2  
證券代碼：360036

## 境外優先股

香港聯合交易所有限公司  
股票簡稱：ICBC EURPREF1  
股份代號：4604

## 境內優先股「工行優2」聯席保薦機構

國泰君安證券股份有限公司  
中國(上海)自由貿易試驗區商城路618號  
簽字保薦代表人：金利成、張翼  
持續督導期間：2019年10月16日至2020年12月31日

中信證券股份有限公司  
中國廣東省深圳市福田區中心三路8號  
卓越時代廣場(二期)北座中信證券大廈  
簽字保薦代表人：孫毅、程越  
持續督導期間：2019年10月16日至2020年12月31日

## 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(特殊普通合夥)  
中國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

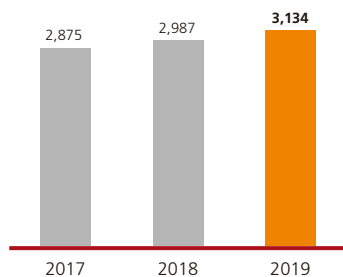
### 國際審計師

畢馬威會計師事務所  
中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓

# 財務概要

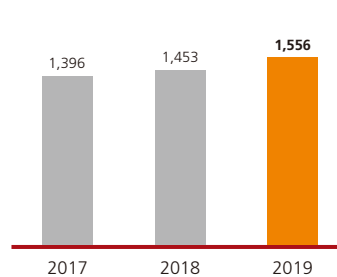
## 淨利潤

單位：人民幣億元



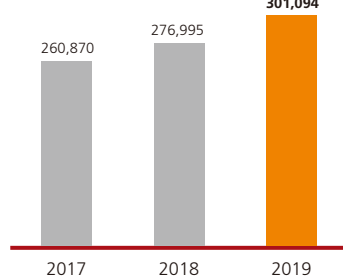
## 手續費及佣金淨收入

單位：人民幣億元



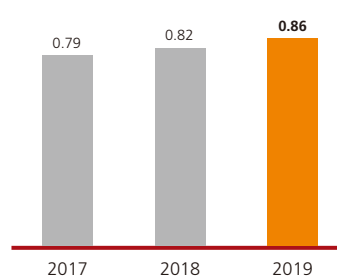
## 資產總額

單位：人民幣億元



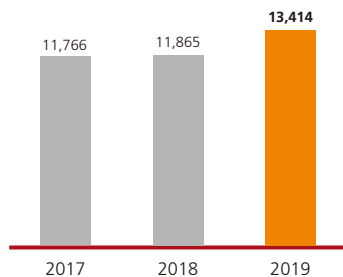
## 基本每股收益

單位：人民幣元



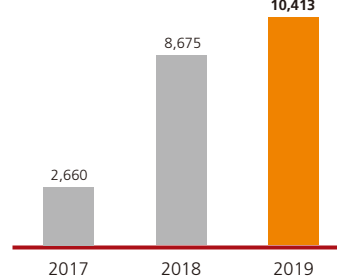
## 新增客戶貸款

單位：人民幣億元



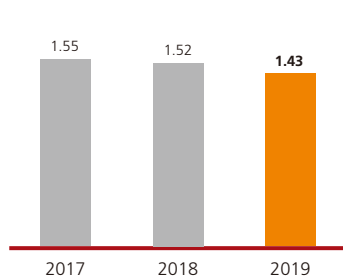
## 新增個人存款

單位：人民幣億元



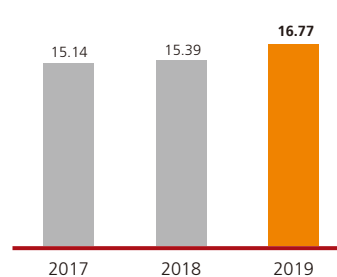
## 不良貸款率

%



## 資本充足率

%



(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

	2019	2018	2017	2016	2015
<b>全年經營成果(人民幣百萬元)</b>					
利息淨收入	606,926	572,518	522,078	471,846	507,867
手續費及佣金淨收入	155,600	145,301	139,625	144,973	143,391
營業收入	776,002	725,121	675,654	641,681	668,733
營業費用	207,776	194,203	186,194	193,112	220,835
資產減值損失	178,957	161,594	127,769	87,894	86,993
營業利潤	389,269	369,324	361,691	360,675	360,905
稅前利潤	391,789	372,413	364,641	363,279	363,235
淨利潤	313,361	298,723	287,451	279,106	277,720
歸屬於母公司股東的淨利潤	312,224	297,676	286,049	278,249	277,131
經營活動產生的現金流量淨額	694,521	724,133	770,864	239,221	1,131,764
<b>於報告期末(人民幣百萬元)</b>					
資產總額	30,109,436	27,699,540	26,087,043	24,137,265	22,209,780
客戶貸款及墊款總額	16,761,319	15,419,905	14,233,448	13,056,846	11,933,466
貸款減值準備 <sup>(1)</sup>	478,730	413,177	340,482	289,512	280,654
投資	7,647,117	6,754,692	5,756,704	5,481,174	5,009,963
負債總額	27,417,433	25,354,657	23,945,987	22,156,102	20,409,261
客戶存款	22,977,655	21,408,934	19,562,936	18,113,931	16,514,992
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,266,573	1,814,495	1,706,549	2,016,799	2,265,860
歸屬於母公司股東的權益	2,676,186	2,330,001	2,127,491	1,969,751	1,789,474
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 <sup>(2)</sup>	2,457,274	2,232,033	2,030,108	1,874,976	1,701,495
一級資本淨額 <sup>(2)</sup>	2,657,523	2,312,143	2,110,060	1,954,770	1,781,062
總資本淨額 <sup>(2)</sup>	3,121,479	2,644,885	2,406,920	2,127,462	2,012,103
風險加權資產 <sup>(2)</sup>	18,616,886	17,190,992	15,902,801	14,564,617	13,216,687
<b>每股計(人民幣元)</b>					
每股淨資產 <sup>(3)</sup>	6.93	6.30	5.73	5.29	4.80
基本每股收益	0.86	0.82	0.79	0.77	0.77
稀釋每股收益	0.86	0.82	0.79	0.77	0.77
<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

	2019	2018	2017	2016	2015
<b>盈利能力指標(%)</b>					
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.08	1.11	1.14	1.20	1.30
加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	13.05	13.79	14.35	15.24	17.10
淨利息差 <sup>(3)</sup>	2.08	2.16	2.10	2.02	2.30
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.24	2.30	2.22	2.16	2.47
風險加權資產收益率 <sup>(5)</sup>	1.75	1.81	1.89	2.01	2.16
手續費及佣金淨收入比營業收入	20.05	20.04	20.67	22.59	21.44
成本收入比 <sup>(6)</sup>	25.79	25.71	26.45	27.40	26.69
<b>資產質量指標(%)</b>					
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.43	1.52	1.55	1.62	1.50
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	199.32	175.76	154.07	136.69	156.34
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	2.86	2.68	2.39	2.22	2.35
<b>資本充足率指標(%)</b>					
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	13.20	12.98	12.77	12.87	12.87
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	14.27	13.45	13.27	13.42	13.48
資本充足率 <sup>(10)</sup>	16.77	15.39	15.14	14.61	15.22
總權益對總資產比率	8.94	8.47	8.21	8.21	8.11
風險加權資產佔總資產比率	61.83	62.06	60.96	60.34	59.51

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)	2019				2018			
	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	201,818	192,385	190,481	191,318	183,185	178,117	178,578	185,241
歸屬於母公司股東的 淨利潤	82,005	85,926	83,781	60,512	78,802	81,640	79,185	58,049
經營活動產生的 現金流量淨額	1,044,774	(39,976)	370,409	(680,686)	62,160	124,372	696,370	(158,769)

## 董事長致辭



董事長 陳四清

2019年是新中國成立70週年的大慶之年，也是本行改革發展的奮進之年、收穫之年。面對複雜多變的外部環境，本行堅持穩中求進工作總基調，堅持傳承與創新相結合，堅持從形與勢的變化中把握全局、從危與機的轉化中搶抓機遇，紮實推動高質量發展。全行經營**實現了量的突破**，總資產突破30萬億元，儲蓄存款突破10萬億元，淨利潤突破3,000億元，具有重要的標誌性意義；**實現了質的提升**，不良貸款率、撥備覆蓋率、資本充足率「三率」同步改善；**實現了優的口碑**，連續4年蟬聯「全球銀行品牌價值500強」榜首，連續7年蟬聯「全球銀行1000強」榜首，市值保持國內金融業第一。

**一年來，公司治理體系建設邁出新步伐。**我們將公司治理作為行穩致遠的重要基石，持續完善「黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層負責經營」的治理格局，不斷優化「決策科學、監督有效、運行穩健」的運作機制。2019年，本行董事會新設立了社會責任與消費者權益保護委員會和美國區域機構風險委員會，為更好地履行社會責任、滿足業務發展和監管合規需要提供治理支持。

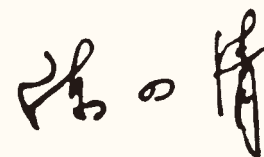
**一年來，服務實體經濟取得新成效。**我們主動對標經濟高質量發展要求，深化金融供給側結構性改革，提升服務實體經濟的適應性。在合理加大信貸投放的同時，搭建金融服務「立交橋」，綜合運用債券、股權、代理、租賃等多種方式，滿足實體經濟需求。積極服務國家重大戰略項目，促進形成優勢互補高質量發展的區域經濟佈局。落實金融支持製造業高質量發展行動方案，加大製造業貸款特別是中長期和信用貸款的投放力度，支持產業基礎能力和產業鏈現代化水平提升。打好政策「組合拳」，實現普惠金融增量、擴面、降本、保質。聚焦促進供給側結構性改革，運用債務重組、產業基金、債轉股等方式，幫助有市場、有效益但暫時困難的企業脫困重整、降本增效，已落地的債轉股項目成功推動企業降低槓桿水平。統籌全行力量，紮實推進定點扶貧和金融精準扶貧工作，本行在四川南江縣開展的黃羊養殖產業扶貧項目，入選全球減貧最佳案例。此外，在慶祝新中國成立70週年、第二屆「一帶一路」國際合作高峰論壇、第二屆中國國際進口博覽會等一系列重大活動中，本行以一流服務、一流保障，贏得多方贊譽。

**一年來，防範化解金融風險取得新進展。**我們強化底線思維，堅持增量防控和存量處置並舉，全力打好防範化解金融風險攻堅戰。持續推進資產質量「夯基固本」工程，統籌把好新增准入、存量管控、不良處置「三道關口」，保持了資產質量逐季改善態勢。開展內控合規「壓實責任年」活動，深化信貸、資產處置等八大重點領域風險治理。對標全球最佳實踐，加強境外風險管理、反洗錢、合規管理三大體系建設。加強各類交叉性風險防控和子公司穿透管理，確保風險「看得清、摸得透、管得住」。積極助力化解中小同業機構風險，提振市場信心和預期，發揮大行市場「穩定器」作用。

一年來，重點戰略實施取得新突破。我們堅持以服務創造價值，以改革激發活力，以創新驅動發展。全面啓動「第一個人金融銀行」戰略，個人客戶、儲蓄存款增長均創近年最好水平。將手機銀行作為業務轉型的核心、競爭制勝的「重器」，致力打造領先的線上綜合金融服務平台，手機銀行客戶規模、黏性、活躍度指標保持同業領先。深入推進網點轉型工程，完善線上線下一體化服務體系，打造人民群眾滿意銀行和客戶首選銀行。著力構建國際化發展新生態，本行已在48個國家和地區建立了428家分支機構，境外機構本土化、特色化、專業化發展提速。堅持問題導向、目標導向和結果導向，縱深推進重點城市行競爭力提升、利率定價、流程優化等改革項目，激發了經營活力和動力。整合優化集團研究力量，掛牌成立現代金融研究院，打造「工銀研究」品牌，建設高端金融智庫。

2019年，易會滿先生因工作調動，辭去本行董事長、執行董事職務。易會滿先生擔任本行董事長期間，恪盡職守，勤勉履職，以高超的戰略規劃和引領能力，帶領全行開創了改革發展的新局面。我代表董事會，對易會滿先生的突出貢獻表示衷心的感謝！我還要代表董事會，熱烈歡迎本行新任監事長楊國中先生，新任副行長廖林先生、高級管理層成員王景武先生，新任董事胡祖六先生、盧永真先生、馮衛東先生和曹利群女士。同時對不再擔任本行董事的胡浩先生、譚炯先生、程鳳朝先生、葉東海先生、董軾先生和洪永淼先生為工商銀行改革發展作出的貢獻表示誠摯的謝意！

2020年初，面對突如其來的新冠肺炎疫情，本行按照「堅定信心、同舟共濟、科學防治、精準施策」總要求，勇於擔當，主動作為，突出重點，統籌兼顧，有力有序有效做好疫情防控和金融保障工作。綜合來看，中國經濟長期向好的基本面沒有改變，我們對全年經濟社會發展目標的實現充滿信心，對本行保持穩中有進的經營態勢充滿信心。本行將聚焦全面建成小康社會和脫貧攻堅任務目標，繼續堅持穩中求進工作總基調，貫徹新發展理念，不斷完善治理體系、提升治理能力，紮紮實實服務好實體經濟，紮紮實實防範化解金融風險，紮紮實實推動改革創新，紮紮實實抓好隊伍建設，努力通過自身高質量發展服務我國經濟高質量發展，不斷開創世界一流現代金融企業建設的新局面。



董事長：陳四清

二〇二〇年三月二十七日

## 行長致辭



行長 谷澍



2019年，在國內外風險挑戰明顯上升的複雜局面下，本行的經營穩健，再次經受了週期和實踐檢驗。集團實現淨利潤3,134億元，比上年增長4.9%。實現撥備前利潤5,707億元，增長6.9%。不良貸款率較上年末下降0.09個百分點至1.43%，撥備覆蓋率較上年末提升23.56個百分點至199.32%，資本充足率上升1.38個百分點至16.77%。成本收入比25.79%，保持在同業較好水平。

**穩健根植於金融與經濟的良性互動。**服務好實體經濟，是金融的天職本分，也是金融發展的最大規律。我們貫徹逆週期調控政策，合理加大融資支持力度，境內人民幣貸款新增1.33萬億元，同比多增1,723億元，增幅9.8%。全年境內累計新增人民幣債券投資1.5萬億元，其中新增地方債投資6,760億元，居市場首位。將製造業高質量發展作為服務實體經濟的主戰場和重要發力點，開展「製造業金融服務年」活動，還原不良處置後製造業貸款增加近1,200億元，餘額達到1.45萬億元，保持市場第一。其中，製造業中長期貸款和信用貸款餘額佔比分別升至33%和37%。推動普惠金融提質增效，普惠貸款較年初增長超過50%，是各項貸款平均增速的5倍。健全民營企業專項資金規模、專門信貸授權、專業服務團隊「三大保障體系」，民營企業貸款較年初增加1,754億元，增長10%。發揮3家總行級科創中心和20家特色支行作用，試點創立工銀新動能系列基金，首批發行科創板公募基金，加大對幸福產業、物聯互聯等經濟增長新動能的支持。

**穩健得益於風險管理的全面加強。**按照打好防範化解金融風險攻堅戰要求，排好優先序，抓住關鍵點，打好主動仗，在「穩金融」中發揮大行「壓盤石」作用。強化集團全口徑信用風險統籌管理，優化重點領域和大戶風險管控機制，分門別類加大不良資產處置力度，推動資產質量逐季改善，不良貸款率連續12個季度下降。搭建集團交叉性風險監控平台和投融資風險監控平台，實現各類信息的統一展現和各類風險的動態監測預警，防範風險交叉傳導。加強境內外合規管理，落實從嚴治行措施，厚植合規文化。

**穩健源自於經營轉型的加快推進。**抓住一批增長空間大、帶動效應強的板塊，培育續航能力和多元動力。實現手續費及佣金淨收入1,556億元，比上年增長7.1%。個人客戶淨增超4,300萬戶，創近年最好水平，個人客戶總量達6.5億戶。信用卡客戶破億，領先全球同業。ETC客戶增加4,203萬戶，增量市場第一。依託堅實客戶基礎和持續服務創新，境內人民幣全部存款(含同業)增加1.90萬億元，存款總量及分品種增量均保持市場領先。強化對公對私業務聯動，構築G-B-C全鏈條業務優勢。資產管理、私人銀行、投行等業務平穩推進轉型。工銀理財及奧地利、希臘機構開業，綜合化國際化佈局進一步完善，跨境跨市場服務能力進一步增強。

**穩健孕育於金融科技的創新突破。**金融科技是過去一年本行創新發展的「重頭戲」。我們堅持從生態、場景、架構、技術、體制等多端發力，促進科技與金融的深度融合，打通線上線下、界內界外，全面打造客戶服務智能普惠、金融生態開放互聯、業務運營共享聯動、產品創新高效靈活的智慧銀行體系。在雄安新區設立工銀科技有限公司，致力於「服務社會、共建生態、引領創新、薈聚人才」。組建金融科技研究院，設立5G、區塊鏈等多個實驗室，探索「產學研用」一體化研發模式，整合提升科技創新力量。重磅發佈智慧銀行生態系統ECOS 1.0，集中展示本行金融科技創新成果，尤其是「主機+開放平台」雙核心IT架構的構建，以及開放合作共贏金融生態圈的形成，標誌着本行「智慧銀行」「數字銀行」建設邁入新階段。

總的看，當前世界經濟仍處於國際金融危機後的深度調整期，全球動盪源和風險點增多。國內經濟運行總體平穩，同時經濟下行壓力加大，突如其來的新冠肺炎疫情，不可避免地對我國經濟運行造成衝擊。同時也要看到，我國經濟韌性強、潛力足、回旋空間大，經濟長期向好的基本面沒有改變。工商銀行經過36年的發展，形成了良好基礎和獨特優勢。我們有信心、有底氣、有能力，繼續保持穿越週期的穩健經營，並以自身的「穩」為國家「六穩」助力，為推動經濟高質量發展持續貢獻工行力量。



行長：谷澍

二〇二〇年三月二十七日



監事長 楊國中

## 討論與分析

### 經濟金融及監管環境

2019年，發達經濟體增長動能有所減弱，新興市場經濟體增長相對疲弱。國際金融市場方面，美元指數持續震蕩，新興市場貨幣普遍貶值，主要經濟體股市繼續上行，全球貨幣市場利率總體略有下降。

中國經濟運行總體平穩，主要經濟指標繼續保持在合理區間。2019年，國內生產總值(GDP)增長6.1%，居民消費價格指數增長2.9%，社會消費品零售總額增長8.0%，固定資產投資(不含農戶)增長5.4%，規模以上工業增加值增長5.7%，進出口總額增長3.4%。

人民銀行堅持實施穩健的貨幣政策，三次降低存款準備金率，靈活開展公開市場和中期借貸便利操作，保持流動性合理充裕。深化利率市場化改革，改革完善貸款市場報價利率(LPR)形成機制，推動存量貸款定價基準轉換。構建完善「三檔兩優」存款準備金框架，發揮再貸款、再貼現等工具作用，引導金融機構加大對小微、民營企業和製造業的信貸支持。穩妥有序推進重點金融機構風險處置，建立防範中小銀行流動性風險的「四道防線」。

貨幣信貸和社會融資規模平穩增長。2019年末，廣義貨幣(M2)餘額198.6萬億元，同比增長8.7%。人民幣貸款餘額153.1萬億元，同比增長12.3%。人民幣存款餘額192.9萬億元，同比增長8.7%。社會融資規模存量251.3萬億元，同比增長10.7%。債券市場發行各類債券規模45.3萬億元，同比增長3.1%。2019年末，上證綜指和深證成指比上年末分別上漲22.3%和44.1%。人民幣對美元匯率中間價為6.9762元，比上年末貶值1.6%。

銀行業資產規模穩步增長，信貸資產質量總體平穩。2019年末，銀行業金融機構本外幣總資產290.0萬億元，同比增長8.14%。商業銀行不良貸款餘額2.4萬億元，不良貸款率1.86%，撥備覆蓋率186.08%。核心一級資本充足率10.92%，一級資本充足率11.95%，資本充足率14.64%。

## 財務報表分析

### 利潤表項目分析

2019年，本行嚴格落實金融監管要求，堅持穩中求進總基調，提高服務實體經濟的適應性，加快創新轉型，強化風險防控，紮實推動各項業務高質量發展，年度實現淨利潤3,133.61億元，比上年增加146.38億元，增長4.9%，平均總資產回報率1.08%，加權平均權益回報率13.05%。營業收入7,760.02億元，增長7.0%，其中，利息淨收入6,069.26億元，增長6.0%，非利息收入1,690.76億元，增長10.8%。營業費用2,077.76億元，增長7.0%，成本收入比25.79%。計提資產減值損失1,789.57億元，增長10.7%。所得稅費用784.28億元，增長6.4%。

### 利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	606,926	572,518	34,408	6.0
非利息收入	169,076	152,603	16,473	10.8
營業收入	776,002	725,121	50,881	7.0
減：營業費用	207,776	194,203	13,573	7.0
減：資產減值損失	178,957	161,594	17,363	10.7
營業利潤	389,269	369,324	19,945	5.4
分佔聯營及合營公司收益	2,520	3,089	(569)	(18.4)
稅前利潤	391,789	372,413	19,376	5.2
減：所得稅費用	78,428	73,690	4,738	6.4
淨利潤	313,361	298,723	14,638	4.9
歸屬於：母公司股東	312,224	297,676	14,548	4.9
非控制性權益	1,137	1,047	90	8.6

## 利息淨收入

2019年，利息淨收入6,069.26億元，比上年增加344.08億元，增長6.0%，佔營業收入的78.2%。利息收入10,381.54億元，增加900.60億元，增長9.5%；利息支出4,312.28億元，增加556.52億元，增長14.8%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.08%和2.24%，分別比上年下降8個基點和6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	2019年			2018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	15,897,368	707,400	4.45	14,600,596	640,031	4.38
投資	6,141,181	221,184	3.60	5,483,420	200,157	3.65
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	2,979,028	46,185	1.55	3,155,407	49,246	1.56
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	2,029,662	63,385	3.12	1,628,820	58,660	3.60
<b>總生息資產</b>	<b>27,047,239</b>	<b>1,038,154</b>	<b>3.84</b>	<b>24,868,243</b>	<b>948,094</b>	<b>3.81</b>
非生息資產	2,802,458			2,211,163		
資產減值準備	(461,121)			(387,490)		
<b>總資產</b>	<b>29,388,576</b>			<b>26,691,916</b>		
<b>負債</b>						
存款	20,847,046	331,066	1.59	19,317,269	280,212	1.45
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 <sup>(3)</sup>	2,658,948	63,296	2.38	2,668,229	64,991	2.44
已發行債務證券	1,035,442	36,866	3.56	845,347	30,373	3.59
<b>總計息負債</b>	<b>24,541,436</b>	<b>431,228</b>	<b>1.76</b>	<b>22,830,845</b>	<b>375,576</b>	<b>1.65</b>
非計息負債	2,085,315			1,729,863		
<b>總負債</b>	<b>26,626,751</b>			<b>24,560,708</b>		
<b>利息淨收入</b>		<b>606,926</b>			<b>572,518</b>	
<b>淨利息差</b>			<b>2.08</b>			<b>2.16</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.24</b>			<b>2.30</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	2019年與2018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	57,149	10,220	67,369
投資	23,769	(2,742)	21,027
存放中央銀行款項	(2,745)	(316)	(3,061)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,543	(7,818)	4,725
<b>利息收入變化</b>	<b>90,716</b>	<b>(656)</b>	<b>90,060</b>
<b>負債</b>			
存款	23,810	27,044	50,854
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(94)	(1,601)	(1,695)
已發行債務證券	6,747	(254)	6,493
<b>利息支出變化</b>	<b>30,463</b>	<b>25,189</b>	<b>55,652</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>60,253</b>	<b>(25,845)</b>	<b>34,408</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7,074.00億元，比上年增加673.69億元，增長10.5%，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7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	2019年			2018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	3,271,880	129,265	3.95	3,334,008	135,948	4.08
中長期貸款	12,625,488	578,135	4.58	11,266,588	504,083	4.47
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>15,897,368</b>	<b>707,400</b>	<b>4.45</b>	<b>14,600,596</b>	<b>640,031</b>	<b>4.38</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	2019年			2018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	8,570,732	383,600	4.48	8,019,984	356,176	4.44
票據貼現	372,127	12,415	3.34	312,438	14,493	4.64
個人貸款	5,534,278	254,216	4.59	4,891,776	214,317	4.38
境外業務	1,420,231	57,169	4.03	1,376,398	55,045	4.00
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>15,897,368</b>	<b>707,400</b>	<b>4.45</b>	<b>14,600,596</b>	<b>640,031</b>	<b>4.38</b>

### 投資利息收入

投資利息收入2,211.84億元，比上年增加210.27億元，增長10.5%，主要是投資規模增加所致。

### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入461.85億元，比上年減少30.61億元，下降6.2%，主要是法定存款準備金率調整影響所致。

### 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633.85億元，比上年增加47.25億元，增長8.1%，主要是報告期內本行流動性整體較為充裕，合理加大融出力度，存放和拆放同業及其他金融機構款項規模增加所致。

## 利息支出

### 存款利息支出

存款利息支出3,310.66億元，比上年增加508.54億元，增長18.1%，是由於存款付息率上升14個基點和客戶存款規模增加所致。

### 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	2019年			2018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	4,506,960	106,580	2.36	4,286,839	98,625	2.30
活期	6,417,558	49,299	0.77	5,983,490	42,012	0.70
<b>小計</b>	<b>10,924,518</b>	<b>155,879</b>	<b>1.43</b>	<b>10,270,329</b>	<b>140,637</b>	<b>1.37</b>
<b>個人存款</b>						
定期	5,175,228	139,533	2.70	4,488,128	108,872	2.43
活期	3,866,882	15,399	0.40	3,719,278	14,105	0.38
<b>小計</b>	<b>9,042,110</b>	<b>154,932</b>	<b>1.71</b>	<b>8,207,406</b>	<b>122,977</b>	<b>1.50</b>
<b>境外業務</b>	<b>880,418</b>	<b>20,255</b>	<b>2.30</b>	<b>839,534</b>	<b>16,598</b>	<b>1.98</b>
<b>存款總額</b>	<b>20,847,046</b>	<b>331,066</b>	<b>1.59</b>	<b>19,317,269</b>	<b>280,212</b>	<b>1.45</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632.96億元，比上年減少16.95億元，下降2.6%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項付息率下降所致。



### 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出368.66億元，比上年增加64.93億元，增長21.4%，主要是報告期內本行新發行1,100億元二級資本債券以及境外機構和境內子公司發行金融債券與票據、發行存款證規模增加所致。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

2019年實現非利息收入1,690.76億元，比上年增加164.73億元，增長10.8%，佔營業收入的比重為21.8%。其中，手續費及佣金淨收入1,556.00億元，增長7.1%，其他非利息收益134.76億元，增長84.6%。

### 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
銀行卡	47,054	43,719	3,335	7.6
結算、清算及現金管理	37,321	31,785	5,536	17.4
個人理財及私人銀行	27,337	27,596	(259)	(0.9)
投資銀行	23,860	24,002	(142)	(0.6)
對公理財	14,024	14,582	(558)	(3.8)
擔保及承諾	10,836	8,861	1,975	22.3
資產託管	7,004	7,045	(41)	(0.6)
代理收付及委託	1,590	1,959	(369)	(18.8)
其他業務	2,615	2,798	(183)	(6.5)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>171,641</b>	<b>162,347</b>	<b>9,294</b>	<b>5.7</b>
<b>減：手續費及佣金支出</b>	<b>16,041</b>	<b>17,046</b>	<b>(1,005)</b>	<b>(5.9)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>155,600</b>	<b>145,301</b>	<b>10,299</b>	<b>7.1</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。2019年手續費及佣金淨收入1,556.00億元，比上年增加102.99億元，增長7.1%，其中：銀行卡業務收入增加33.35億元，主要是信用卡分期業務收入增加；結算、清算及現金管理業務收入增加55.36億元，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19.75億元，主要是承諾業務增長較快帶動收入增加。

### 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	8,447	2,846	5,601	196.8
金融投資淨(損失)/收益	(3,682)	1,345	(5,027)	(373.8)
其他營業淨收入	8,711	3,111	5,600	180.0
<b>合計</b>	<b>13,476</b>	<b>7,302</b>	<b>6,174</b>	<b>84.6</b>

其他非利息收益134.76億元，比上年增加61.74億元，增長84.6%。其中，交易淨收入增加主要是由於衍生金融工具及權益投資收益增加；金融投資淨損失主要是結構性存款規模增長使得向客戶兌付的金額增加；其他營業淨收入增加主要是由於經營租賃業務收入增加以及匯兌及匯率產品淨損失減少。

### 營業費用

#### 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
職工費用	126,950	121,074	5,876	4.9
物業和設備費用	27,713	27,088	625	2.3
稅金及附加	7,677	7,781	(104)	(1.3)
資產攤銷	2,315	2,339	(24)	(1.0)
其他	43,121	35,921	7,200	20.0
<b>合計</b>	<b>207,776</b>	<b>194,203</b>	<b>13,573</b>	<b>7.0</b>

本行注重以價值創造為導向，持續加強費用精細化管理，營業費用2,077.76億元，比上年增加135.73億元，增長7.0%。

### 資產減值損失

2019年計提各類資產減值損失1,789.57億元，比上年增加173.63億元，增長10.7%，其中計提貸款減值損失1,621.08億元，增加147.61億元，增長10.0%，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784.28億元，比上年增加47.38億元，增長6.4%，實際稅率20.02%。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	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>營業收入</b>	<b>776,002</b>	<b>100.0</b>	<b>725,121</b>	<b>100.0</b>
公司金融業務	388,408	50.1	353,859	48.8
個人金融業務	286,569	36.9	273,490	37.7
資金業務	96,422	12.4	92,484	12.8
其他	4,603	0.6	5,288	0.7
<b>稅前利潤</b>	<b>391,789</b>	<b>100.0</b>	<b>372,413</b>	<b>100.0</b>
公司金融業務	159,368	40.7	151,714	40.7
個人金融業務	152,919	39.0	144,284	38.7
資金業務	78,191	20.0	75,828	20.4
其他	1,311	0.3	587	0.2

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	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>營業收入</b>	<b>776,002</b>	<b>100.0</b>	<b>725,121</b>	<b>100.0</b>
總行	100,925	13.0	86,107	11.9
長江三角洲	128,672	16.6	126,151	17.4
珠江三角洲	100,667	13.0	94,375	13.0
環渤海地區	143,891	18.5	136,799	18.7
中部地區	94,915	12.2	88,192	12.2
西部地區	115,747	14.9	108,518	15.0
東北地區	29,216	3.8	27,958	3.9
境外及其他	61,969	8.0	57,021	7.9
<b>稅前利潤</b>	<b>391,789</b>	<b>100.0</b>	<b>372,413</b>	<b>100.0</b>
總行	40,088	10.2	38,506	10.3
長江三角洲	82,336	21.0	77,056	20.7
珠江三角洲	61,250	15.6	52,131	14.0
環渤海地區	70,099	17.9	75,483	20.3
中部地區	42,270	10.8	36,027	9.7
西部地區	58,635	15.0	54,409	14.6
東北地區	2,743	0.7	5,562	1.5
境外及其他	34,368	8.8	33,239	8.9

註：請參見「財務報表附註50.分部信息」。

## 資產負債表項目分析

2019年，面對複雜的外部形勢，本行根據宏觀經濟政策、實體經濟運行情況、資金來源以及風險控制形勢，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、量價協調發展。積極支持實體經濟發展，堅持投融資一體化發展策略，全面提升服務實體經濟效能；著力夯實存款業務發展基礎，保證資金來源的穩定和持續增長；深入推動資產負債結構優化，構建資產負債高質量發展長效機制。

## 資產運用

2019年末，總資產301,094.36億元，比上年末增加24,098.96億元，增長8.7%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）167,613.19億元，增加13,414.14億元，增長8.7%；投資76,471.17億元，增加8,924.25億元，增長13.2%；現金及存放中央銀行款項33,179.16億元，減少546.60億元，下降1.6%。

## 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	16,761,319	—	15,419,905	—
加：應計利息	43,731	—	38,958	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	478,498	—	412,731	—
客戶貸款及墊款淨額 <sup>(1)</sup>	16,326,552	54.2	15,046,132	54.3
投資	7,647,117	25.4	6,754,692	24.4
現金及存放中央銀行款項	3,317,916	11.0	3,372,576	12.2
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,042,368	3.5	962,449	3.5
買入返售款項	845,186	2.8	734,049	2.6
其他	930,297	3.1	829,642	3.0
<b>資產合計</b>	<b>30,109,436</b>	<b>100.0</b>	<b>27,699,540</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

2019年，本行切實提高服務實體經濟的適應性，合理加大融資支持力度，優先滿足國家重大項目資金需求，積極支持基礎設施在建及補短板重大項目建設，突出支持製造業高質量發展，支持醫療、教育、養老等消費升級服務業融資需求，全面落實民營企業和普惠金融發展戰略。2019年末，各項貸款167,613.19億元，比上年末增加13,414.14億元，增長8.7%。其中，境內分行人民幣貸款149,237.68億元，增加13,323.47億元，增長9.8%。

## 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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	9,955,821	59.4	9,418,894	61.0
票據貼現	421,874	2.5	364,437	2.4
個人貸款	6,383,624	38.1	5,636,574	36.6
合計	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>15,419,905</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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,458,321	24.7	2,504,493	26.6
中長期公司類貸款	7,497,500	75.3	6,914,401	73.4
合計	<b>9,955,821</b>	<b>100.0</b>	<b>9,418,894</b>	<b>100.0</b>

公司類貸款比上年末增加5,369.27億元，增長5.7%。本行積極支持粵港澳大灣區、京津冀協同發展、長三角一體化等重點區域投融資業務發展和創新，加大對城市基礎設施和公共服務等領域的重大項目和民生工程、製造業高質量發展、消費升級和民生相關服務業等領域的支持力度。

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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	5,166,279	80.9	4,589,961	81.5
個人消費貸款	193,516	3.0	204,162	3.6
個人經營性貸款	345,896	5.4	215,983	3.8
信用卡透支	677,933	10.7	626,468	11.1
<b>合計</b>	<b>6,383,624</b>	<b>100.0</b>	<b>5,636,574</b>	<b>100.0</b>

個人貸款比上年末增加7,470.50億元，增長13.3%。其中，個人住房貸款增加5,763.18億元，增長12.6%；個人經營性貸款增加1,299.13億元，增長60.1%，主要是個人 e 抵快貸、經營快貸等普惠領域線上貸款產品快速增長所致；信用卡透支增加514.65億元，增長8.2%，主要是信用卡分期付款餘額穩健增長所致。

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

2019年，本行適度加大投資力度，積極支持實體經濟發展。2019年末，投資76,471.17億元，比上年末增加8,924.25億元，增長13.2%。其中債券68,628.50億元，增加8,137.74億元，增長13.5%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,862,850	89.7	6,049,076	89.6
權益工具	135,882	1.8	57,909	0.9
基金及其他 <sup>(1)</sup>	558,366	7.3	563,346	8.3
應計利息	90,019	1.2	84,361	1.2
<b>合計</b>	<b>7,647,117</b>	<b>100.0</b>	<b>6,754,692</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。

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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	4,767,297	69.5	4,040,956	66.9
中央銀行債券	21,979	0.3	32,746	0.5
政策性銀行債券	652,522	9.5	774,732	12.8
其他債券	1,421,052	20.7	1,200,642	19.8
<b>合計</b>	<b>6,862,850</b>	<b>100.0</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加7,263.41億元，增長18.0%；中央銀行債券減少107.67億元，下降32.9%；政策性銀行債券減少1,222.10億元，下降15.8%；其他債券增加2,204.10億元，增長18.4%。為支持實體經濟發展，綜合考慮債券市場供給和債券投資價值，本行繼續加大對政府債券和優質企業債券的配置力度。

### 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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 <sup>(1)</sup>	10	0.0	54	0.0
3個月以內	335,735	4.9	255,716	4.2
3至12個月	1,007,366	14.7	660,914	10.9
1至5年	3,267,720	47.6	3,319,674	54.9
5年以上	2,252,019	32.8	1,812,718	30.0
<b>合計</b>	<b>6,862,850</b>	<b>100.0</b>	<b>6,049,076</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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	6,221,395	90.7	5,547,079	91.7
美元債券	439,219	6.4	356,034	5.9
其他外幣債券	202,236	2.9	145,963	2.4
<b>合計</b>	<b>6,862,850</b>	<b>100.0</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加6,743.16億元，增長12.2%。美元債券折合人民幣增加831.85億元，增長23.4%；其他外幣債券折合人民幣增加562.73億元，增長38.6%，報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，分散組合風險，在以美元債券投資為主的同時，適度增加其他幣種債券的投資力度。

### 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	2019年12月31日		2018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	962,078	12.6	805,347	11.9
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,476,872	19.3	1,430,163	21.2
以攤餘成本計量的金融投資	5,208,167	68.1	4,519,182	66.9
<b>合計</b>	<b>7,647,117</b>	<b>100.0</b>	<b>6,754,692</b>	<b>100.0</b>

2019年末，本集團持有金融債券<sup>1</sup>13,877.79億元，包括政策性銀行債券6,525.22億元和同業及非銀行金融機構債券7,352.57億元，分別佔47.0%和53.0%。

### 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>
2019年政策性銀行債券	19,620	3.49	2029年1月8日	—
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	—
2019年政策性銀行債券	10,903	3.47	2029年9月20日	—
2011年政策性銀行債券	10,505	4.62	2021年2月22日	—
2010年政策性銀行債券 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	9,450	基準利率 <sup>(3)</sup> 加0.59%	2020年2月25日	—
2015年政策性銀行債券	9,230	4.25	2022年4月13日	—
2015年政策性銀行債券	9,040	4.21	2025年4月13日	—

註：(1) 未包含按預期信用損失模型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。

### 負債

2019年末，總負債274,174.33億元，比上年末增加20,627.76億元，增長8.1%。

### 負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	22,977,655	83.8	21,408,934	84.4
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,266,573	8.3	1,814,495	7.2
賣出回購款項	263,273	1.0	514,801	2.0
已發行債務證券	742,875	2.7	617,842	2.4
其他	1,167,057	4.2	998,585	4.0
<b>負債合計</b>	<b>27,417,433</b>	<b>100.0</b>	<b>25,354,657</b>	<b>100.0</b>

<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中央銀行債券。



## 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2019年末，客戶存款229,776.55億元，比上年末增加15,687.21億元，增長7.3%。從客戶結構上看，公司存款增加5,471.21億元，增長4.8%；個人存款增加10,413.26億元，增長11.0%。從期限結構上看，定期存款增加8,641.17億元，增長8.2%；活期存款增加7,243.30億元，增長7.0%。從幣種結構上看，人民幣存款215,091.55億元，增加14,498.62億元，增長7.2%；外幣存款折合人民幣14,685.00億元，增加1,188.59億元，增長8.8%。

## 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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	5,295,704	23.0	5,076,005	23.7
活期	6,732,558	29.3	6,405,136	29.9
<b>小計</b>	<b>12,028,262</b>	<b>52.3</b>	<b>11,481,141</b>	<b>53.6</b>
<b>個人存款</b>				
定期	6,149,654	26.8	5,505,236	25.7
活期	4,328,090	18.8	3,931,182	18.4
<b>小計</b>	<b>10,477,744</b>	<b>45.6</b>	<b>9,436,418</b>	<b>44.1</b>
<b>其他存款<sup>(1)</sup></b>	<b>234,852</b>	<b>1.0</b>	<b>268,914</b>	<b>1.3</b>
<b>應計利息</b>	<b>236,797</b>	<b>1.1</b>	<b>222,461</b>	<b>1.0</b>
<b>合計</b>	<b>22,977,655</b>	<b>100.0</b>	<b>21,408,934</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	45,507	0.2	56,304	0.3
長江三角洲	4,474,455	19.5	4,032,866	18.8
珠江三角洲	2,988,476	13.0	2,726,705	12.7
環渤海地區	6,212,525	27.0	5,922,781	27.7
中部地區	3,324,189	14.5	3,064,753	14.3
西部地區	3,801,033	16.5	3,591,835	16.8
東北地區	1,184,289	5.2	1,105,344	5.2
境外及其他	947,181	4.1	908,346	4.2
合計	<b>22,977,655</b>	<b>100.0</b>	<b>21,408,934</b>	<b>100.0</b>

賣出回購款項

賣出回購款項2,632.73億元，比上年末減少2,515.28億元，下降48.9%，主要是本行根據內外資情況適時調整融入資金規模。

股東權益

2019年末，股東權益26,920.03億元，比上年末增加3,471.20億元，增長14.8%。歸屬於母公司股東的權益26,761.86億元，增加3,461.85億元，增長14.9%。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6,945.21億元，比上年減少296.12億元，主要是買入返售款項增加產生現金流出，而上年為現金流入。其中，經營資產產生的現金流出增加8,345.28億元，經營負債產生的現金流入增加7,897.10億元。

投資活動產生的現金淨流出8,759.67億元。其中，現金流入16,276.53億元，比上年增加1,262.65億元，主要是收回金融投資所收到的現金增加；現金流出25,036.20億元，增加2,704.87億元，主要是金融投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入1,128.74億元。其中，現金流入12,907.31億元，主要是本行發行債務證券和其他權益工具所收到的現金；現金流出11,778.57億元，主要是償還債務證券、贖回美元和人民幣境外優先股以及分配股利所支付的現金。

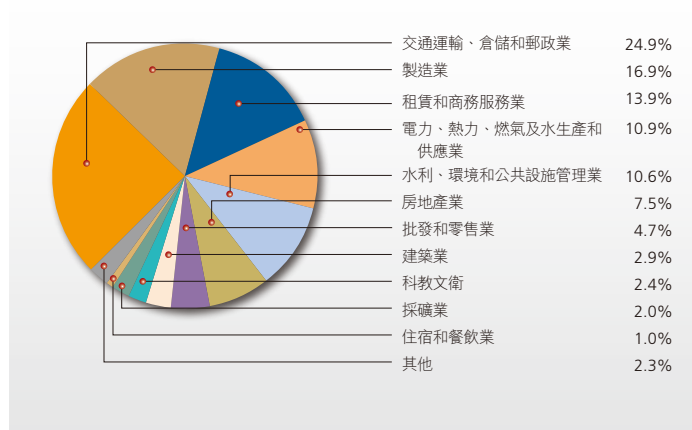
## 業務綜述

### 公司金融業務

深入推進「全公司」金融戰略。聚焦國家戰略，主動對接區域協調發展，支持脫貧攻堅及鄉村振興，服務國家全面開放戰略；加快信貸結構優化調整，不斷提升服務實體經濟質效；積極做好新客戶拓展和存量客戶質量提升，持續夯實客戶基礎；通過債券承銷、理財代理投資、銀團分銷、債轉股等綜合化服務有效滿足客戶多元化的金融需求。

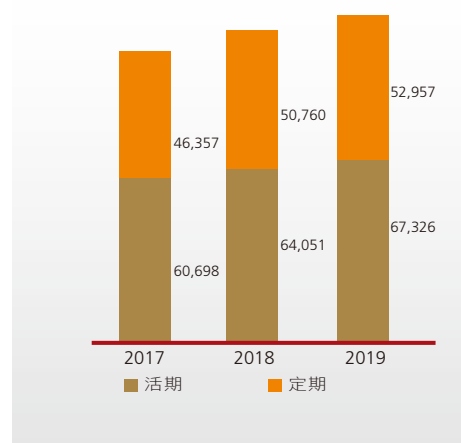
- ◆ 持續推進信貸結構調整，加快「1+3」信貸佈局調整，基礎產業板塊和幸福產業、先進製造業、物聯互聯三大領域實現較快增長。有效支持基礎設施在建及「補短板」重大項目建設，突出支持製造業高質量發展、民營企業和普惠金融、國家級戰略區域發展等重大戰略實施。
- ◆ 探索公司存款新增長模式，加速創新產品的試點推廣，滿足公司客戶的個性化金融需求。創新運用大數據、可視化等新技術構建資金流轉圖譜，推動公司存款資金閉環管理研究和實施。強化研究分析，總分行共同建立常態化公司存款同業競爭力分析機制，進一步提升全行公司存款競爭力。強化公司客戶一體化營銷，促進公司存款業務穩健發展。
- ◆ 2019年末，公司客戶809.8萬戶，比上年末增加106.5萬戶。公司類貸款99,558.21億元，增加5,369.27億元，增長5.7%；公司存款120,282.62億元，增加5,471.21億元，增長4.8%。

#### 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

全面升級普惠金融服務。以數字化為重要手段，通過線上線下協同，構建一站式、立體化、全方位的綜合金融服務體系，創新普惠金融產品，努力打造小微企業綜合金融服務標桿。

- ✧ 持續推進線上線下一體化服務渠道建設，不斷健全普惠金融產品體系，提升普惠金融服務的覆蓋面和便利性。依託金融科技加快產品迭代更新，圍繞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類產品構建普惠金融綜合服務體系。進一步加強普惠金融專營機構建設，不斷提升小微金融業務中心服務質效，2019年末全行小微金融業務中心288個。
- ✧ 持續開展「工銀普惠行」系列活動，與專業市場、電商平台和龍頭企業構建深度合作關係，與地方政府、行業協會、工業園區等簽署深化合作協議。積極開展小微客戶跨境對接撮合服務，依託境內外分支機構服務國家「一帶一路」倡議。
- ✧ 2019年末，普惠型小微企業貸款餘額4,715.21億元，比年初增加1,614.07億元，增長52.0%。客戶數42.3萬戶，增加15.3萬戶。當年累放貸款平均利率4.52%，比上年下降0.43個百分點。
- ✧ 積極貫徹落實國家「三農」金融服務相關政策，在總行和一級分行層面設立普惠金融業務推進委員會，全面推進普惠型涉農金融服務。2019年末，普惠型農戶經營性貸款和普惠型涉農小微企業貸款1,115.76億元，比年初增加224.42億元，增長25.2%。客戶數8.3萬戶，增加2.8萬戶。

### 全面升級普惠金融綜合服務

2019年12月17日，本行在北京舉辦首屆「工行小微客戶節」，發佈「萬家小微成長計劃」，全面推出以「融資+融智+融商」為核心的普惠金融服務2.0，致力於更好地服務實體經濟、加快自身經營轉型，積極探索具有本行特色的普惠金融可持續發展模式。



本行始終與小微企業風雨同舟、攜手共進，近年來進一步加快普惠金融發展步伐。舉辦「工行小微客戶節」及相關配套活動，整合集團優勢資源，加大金融支持力度，與廣大奮鬥者們攜手並肩，幫助企業家們「小夢想」鑄就「大輝煌」。

發佈會上，本行同時啟動了「萬家小微成長計劃」，將用3年時間，優先選擇支持一萬家「產品有市場、行業有潛力、企業有信譽」的小微企業，為它們提供「滴灌式」精準服務，培育一批小微客戶成為細分行業的領軍企業，打造一批具有影響力的小微企業知名品牌，支持一批小微企業發展壯大成長為中型企業，帶動千千萬萬小微客戶共同成長。

為全面提升普惠金融服務水平，本行在普惠金融服務1.0基礎上，推出了以「融資、融智、融商」為核心的「普惠金融服務2.0」。在「融資」方面，面向代發工資企業推出「用工貸」，滿足企業用工、發薪需求，惠及千萬勞動者家庭；「跨境貸」為15萬進出口型小微企業提供超1,500億元的授信；「雲閃貸」幫助小微客戶實現數字化轉型。在「融智」方面，將廣泛開展「千名專家進小微」、創業訓練營等活動，面向全部小微客戶開放「融智 e 信」諮詢平台，通過專家服務與資訊工具相結合，幫助小微客戶科學決策。在「融商」方面，將持續發揮機構、客戶方面的優勢，幫助小微客戶實現商業拓展。

## 機構金融業務

- ◇ 積極推進銀政合作。全面助推各級財政收支賬戶電子化改革進程，持續提升對各級財政部門和預算單位的服務能力，深入挖掘醫療、教育、工會、宗教、公共資源、國土住建等領域機關事業單位客戶增長潛力。創新推廣「智慧政務」服務體系，推動「1個政務服務門戶+12大重點延伸領域+22項增值服務」的多引擎業務合作架構落地。
- ◇ 全面推進同業合作。與國家開發銀行、滬深兩地證券交易所、中國再保險(集團)股份有限公司等總行級重點客戶新簽全面戰略合作協議，與頭部券商簽署科創板銀證合作備忘錄，合力助推實體經濟和資本市場發展。試點開展票據經紀業務，在貼現通機制下成功辦理市場首單票據經紀業務。
- ◇ 成功探索種養殖業「銀行+期貨+保險」聯合扶貧新模式。創新推出飼料成本保險產品、青花椒氣象指數保險、核桃種植特色農業險等定制產品，探索實踐金融精準扶貧長效機制。

## 結算與現金管理業務

- ◇ 完善對公支付結算體系，服務多元化結算場景。推進賬戶管理、流動性管理、貿易融資、風險管理、投資理財、收付款管理六大產品線建設，以客戶為中心提供綜合服務方案。
- ◇ 強化優勢平台應用推廣，持續鞏固對公支付領域領先優勢。推廣全球現金管理平台，依託全行國際化戰略深入佈局全球業務，打造全球現金管理業務體系。推廣「工銀聚」金融服務平台，將金融服務無縫嵌入平台，與企業金融需求進行對接，實現「交易+金融」的有效獲客模式。
- ◇ 2019年末，對公結算賬戶944.3萬戶，比上年末增長13.5%，全年對公人民幣結算業務量2,399萬億元。現金管理客戶142.6萬戶；全球現金管理客戶7,973戶，增長9.5%。

## 國際結算與貿易融資業務

- ◇ 全面提升跨境貿易金融服務水平。積極配合海關總署全面參與國際貿易「單一窗口」平台的金融服務功能項目建設，為國內進出口企業提供一站式跨境結算、融資等金融服務。
- ◇ 加強貿易金融產品創新。加強福費廷業務專項管理，推進同業合作。大力推進非融資性保函業務，助力全行對外擔保業務健康、快速發展。
- ◇ 2019年，境內國際貿易融資累計發放508.95億美元。國際結算量29,885.56億美元，其中境外機構辦理12,053.34億美元。

### 投資銀行業務

- ✧ 持續提升投資銀行業務服務實體經濟質效與防控金融風險能力。加大上市公司、產業併購、國企改革、「一帶一路」等重點領域併購貸款支持力度；積極探索投貸聯動新模式，分批次設立工銀新動能(科技創新)基金、工銀新動能(債轉股)基金，加大對戰略性新興產業與民營經濟的支持力度，助推科創企業發展；撬動社會資本共同參與市場化債轉股投資，推動困境企業債務重組；主動前移金融服務與風險防範的工作端口，提升投資銀行手段化解金融風險能力；結構化融資產品突出「功能化、差異化」定位，加大類永續債等債務融資業務推動力度；加強資產證券化主動管理和投資能力。
- ✧ 金融顧問諮詢服務產品體系進一步升級。融智 e 信上線智知、智咖、智訊、智圈、智詢五大功能，融安 e 信通過提供風險大數據服務致力有效防控電信詐騙，融譽 e 信向銀行同業客戶提供市場風險管理雲服務、國別風險報告服務。
- ✧ 2019年，本行主承銷境內債券項目1,802個，主承銷規模合計15,173.50億元，境內主承銷規模市場排名第一。

### 個人金融業務

2019年，本行圍繞全面打造「第一個人金融銀行」戰略目標，打造更加智慧化的零售金融新模式、新服務和新渠道，進一步提升市場競爭力，實現核心業務快速增長。2019年末，個人金融資產總額14.6萬億元。個人存款104,777.44億元，增加10,413.26億元，增長11.0%。個人貸款63,836.24億元，增加7,470.50億元，增長13.3%。個人客戶6.50億戶，增加4,329萬戶，其中個人貸款客戶1,401萬戶，增加72萬戶。

- ✧ 推廣「工銀 e 錢包」線上服務，攜手京東、萬科等合作夥伴，為客戶提供結算、理財、融資等金融服務。提升線下網點智能化服務水平，推動網點智能化轉型。
- ✧ 面向不同類型客戶推出「工銀壓歲金」「福滿溢」等系列專屬存款產品。持續深化特色存單產品創新，相繼推出「蘇博存單」「熊貓存單」等主題存單。
- ✧ 加強與大型開發商總對總合作，穩步推進個人貸款業務發展。加快產品創新與推廣，完善個人金融資產質押貸款功能，推廣個人房產抵押消費與經營組合貸款。
- ✧ 適時根據市場變化調整策略，促進代理銷售業務轉型發展。遴選績優基金產品，滿足客戶多元化投資需求。開展「安盛日」「華夏日」等代理保險銷售營銷活動。2019年，代理銷售基金5,892億元，代理銷售國債766億元，代理銷售個人保險1,326億元。
- ✧ 獲評《亞洲銀行家》「中國最佳大型零售銀行」「最佳數據分析金融產品獎」。位列英國Brand Finance全球銀行零售品牌價值榜榜首。

## 「第一個人金融銀行」建設全面起航

順應當前宏觀經濟發展趨勢，結合商業銀行經營發展規律，2019年本行提出全面打造「第一個人金融銀行」戰略，為個人金融業務未來發展指明了方向。「第一個人金融銀行」堅持「以客戶為中心」，奮力實現個人金融業務市場競爭力、價值貢獻度、風險控制力和客戶滿意度的全面提升，打造全方位、可持續、高質量的市場引領。

在「第一個人金融銀行」戰略指引下，報告期本行個人金融各項業務取得了歷史性的新成就。個人金融資產總量達到14.6萬億元，增量突破萬億大關，其中人民幣儲蓄存款餘額突破10萬億元，日均、時點增量均歷史性地突破萬億關口。全行個人貸款餘額6.4萬億元，比上年末增加7,470.50億元。個人貸款不良額、不良率連續三年「雙降」，個人住房貸款資產質量創近十年來最好水平。同時為適應市場變化，落實國家政策，個人貸款積極推進房貸利息抵稅、LPR改革等關乎民生利益的重大工作。AI工銀財富基金指數、代理車險、特色借記卡等創新舉措共同推動個人中間業務收入快速增長。

全量客戶規模站上6.5億戶大關，新拓、淨增均創近六年最好水平。融 e 行個人手機銀行客戶數達3.61億戶，創近三年增量新高，融 e 行平台面向老年、學生、小微業主和私人銀行客戶等客群打造的專屬版本服務，全面構建了「五人五面」個性化服務體系。

智慧零售轉型不斷推進，繪藍圖、搭框架、建機制，進一步夯實全行個人業務發展基礎，提升獲客、維客水平。線上線下拓客取得新進展，圍繞「把網點開到互聯網上」，工銀 e 錢包線上獲客破千萬，強力推進ETC活動有效開展。構建千人千面的智能客戶服務方案，為客戶提供個性化的產品服務。極智體驗工程順利啓動，推動客戶投訴由被動應答型向主動管理型轉變。

2020年，第一個人金融銀行建設重任在肩，本行將勇毅篤行、再接再厲，奮力奪取第一個人金融銀行的新勝利！

## 私人銀行業務

- ✧ 私人銀行業務以實現全面領先的「第一私人銀行」為目標，鞏固品牌和規模兩大優勢，為私人銀行客戶提供具有綜合競爭力的全市場遴選金融產品，以及全方位的非金融服務，滿足客戶多元化需求，全面提高客戶滿意度。
- ✧ 推出「添利寶」「全鑫權益」等專屬理財產品，推出「財富優享」等專屬保險產品，滿足私人銀行客戶多樣化、個性化需求。推出融 e 行私人銀行尊享版，拓展線上服務種類，完善「君子智投」智能投顧系統，實現資產配置服務更加專業化、便捷化。
- ✧ 連續兩年蟬聯《銀行家》「中國最佳私人銀行」；連續三年蟬聯《亞洲銀行家》「中國最佳大型私人銀行」。
- ✧ 2019末，本行金融資產達到800萬及以上的個人客戶90,224戶，比上年末增加9,504戶，增長11.8%，管理資產15,547億元，增加1,611億元，增長11.6%。截至2019年末，本行最近半年內月日均金融資產曾達600萬及以上的個人客戶158,156戶，比上年末增加12,085戶，增長8.3%，管理資產18,954億元，增加2,774億元，增長17.1%。

### 銀行卡業務

- ◇ 推廣借記卡線上辦卡服務。加快借記卡產品創新，相繼推出「麒麟卡」「故宮卡」「萌娃卡」「萌寵卡」「大學生畢業季卡」「少兒繪畫卡」等產品。
- ◇ 信用卡產品進一步豐富，推出故宮卡、女性卡、國乒卡、牡丹黑金卡等。在境內外持續開展涵蓋餐飲、購物、出行等場景的「工銀愛購」主題促銷活動。
- ◇ 推出信用卡手機客戶端工銀 e 生活3.0版，升級個性化、智能化綜合服務，實現「購、食、住、行、娛、學、醫、城(城市服務)、扶貧」九大智慧場景聚合。
- ◇ 2019年末，銀行卡發卡量10.72億張，比上年末增加8,093萬張，其中借記卡發卡量9.13億張，信用卡發卡量1.59億張。信用卡透支餘額6,779.33億元，比上年末增加514.65億元，增長8.2%；2019年，銀行卡實現消費額6.93萬億元，其中借記卡消費額3.71萬億元，信用卡消費額3.22萬億元。

### 資產管理業務

本行深入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、理財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

- ◇ 完善產品體系架構，成功打造「添利寶」「鑫得利」「鑫穩利」「鑫添益」「博股通利」「全鑫權益」等多條主力產品線。
- ◇ 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。
- ◇ 積極推進理財子公司工銀理財建設，推動工銀理財與母行在渠道銷售、產品佈局、項目推薦、風險管控、系統運營、考核評價、區域理財以及境外發展等八個方面協同發展。
- ◇ 2019年末，非保本理財產品餘額26,420.57億元。

### 資產託管業務

- ◇ 面對外部監管環境變化，積極把握職業年金、養老保險基金、企業年金、公募基金、保險市場發展機遇，實現託管業務持續穩健發展，國內第一大託管銀行地位進一步鞏固。
- ◇ 加快託管產品創新，首批獲得「滬倫通」存託業務資格，成功營銷市場首單CDR存託業務和首單GDR境內基礎證券託管業務，「中日ETF通」託管產品數量、規模位居行業第一。
- ◇ 拓展國際貨幣基金組織(IMF)等一批具有國際影響力的多邊金融組織、主權基金客戶，品牌國際知名度進一步提升。



- ◇ 獲評《亞洲銀行家》「中國最佳大型託管銀行」、《財資》「中國最佳保險託管銀行」。
- ◇ 2019年末，託管資產總淨值16.5萬億元。

### 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、託管人和投資管理人資格，中標率在銀行同業中排名第一。
- ◇ 積極踐行普惠金融，面向中小企業舉辦「年金政策進企業」系列活動，為中小企業提供優質養老金管理服務。
- ◇ 2019年末，受託管理養老金基金1,978億元，管理企業年金個人賬戶1,076萬戶，託管養老金基金6,317億元。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境內銀行同業首位。

### 金融市場業務

#### 貨幣市場交易

- ◇ 人民幣貨幣市場方面，積極採取提高詢價頻率、深挖客戶需求等措施，持續加大資金運作力度，提高資金運作效率；積極應對日益激烈的同業競爭，持續大力發展債券借貸業務。
- ◇ 外匯貨幣市場方面，把握市場有利機遇，多措並舉提高外幣資金運作收益與效率；積極拓展外幣拆借非銀交易對手類型，實現非銀客戶外幣拆借業務規模和客戶數量雙提升，有效服務實體經濟發展；積極配合中國外匯交易中心推進業務創新，進一步鞏固本行在境內外幣貨幣市場業務上的領先優勢，首批開辦了銀行間市場外幣債券回購交易和以境內人民幣債券為抵押品的外幣回購交易，豐富外幣融資工具。

#### 投資業務

- ◇ 人民幣債券投資方面，持續做好市場研判，搶抓市場利率高點，適時加快投資進度；統籌考慮各債券品種投資價值、收益率水平與綜合貢獻，加大高價值債券投資力度；根據債券市場發行計劃，統籌投資價值和利率風險防控，通過合理擺布期限結構等方式，控制投資組合整體利率風險；全年地方政府債新增投資規模和存量規模均為同業第一，為基礎設施建設等實體經濟領域提供有力資金支持；製造業企業債券投資和民營企業債券新增投資額均比上年大幅增長，有效滿足了製造業和民營企業的融資需求。
- ◇ 外幣債券投資方面，加強市場研判，及時調整投資策略，適時加快投資進度，擴大投資區域和幣種範圍，適度拉長久期，穩步增加投資規模；持續加大對中資企業離岸外幣債券的投資力度，滿足中資企業境外融資需求，支持中資企業國際化發展戰略。

### 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，以服務實體經濟為出發點，主動響應國家「一帶一路」倡議，滿足企業貨幣兌換和匯率套期保值需求；創新開辦掛鉤LPR浮動利率的人民幣外匯貨幣掉期業務，代客結售匯和外匯買賣業務的期權、外匯掉期、貨幣掉期交易量均比上年大幅增長；先後投產金融市場對公電子交易平台和企業手機銀行結售匯業務，通過豐富的產品及便捷的渠道切實提升外貿金融服務水平。
- ◇ 賬戶交易方面，開展賬戶交易客戶增值服務活動，滿足客戶信息資訊需求，提升客戶黏性；持續加強產品線營銷，通過推動精準營銷工作準確匹配客戶需求，賬戶交易業務客戶數和交易量繼續保持穩定增長。
- ◇ 對公商品交易方面，成功營銷多家頭部企業開辦商品套保交易，拓戶成效顯著；為重點客戶分配專屬交易員，深入挖掘客戶潛在需求，努力提高報價效率，提升客戶交易體驗，推動大客戶交易量穩步增長；持續推進系統優化和產品創新，在國內同業中首家推出自主研發的企業版電子交易平台，進一步優化交易流程，提升交易效率和專業化程度。
- ◇ 櫃檯債業務方面，持續推進業務創新，圓滿完成全部12個省市首批櫃檯地方政府債試點發行工作，助力拓寬地方政府債發行與投資交易渠道，豐富客戶投資選擇；成功面向櫃檯市場投資者分銷國家開發銀行首單可持續發展專題「債券通」綠色金融債券，助力擴大綠色金融社會效應。獲評中央國債登記結算有限責任公司「櫃檯業務優秀機構」「地方債櫃檯業務貢獻機構」。
- ◇ 境外機構投資者銀行間市場交易方面，本行積極服務來自全球超過50個國家和地區的境外機構投資者客戶，滿足客戶對中國銀行間市場投資交易需求，獲評全國銀行間同業拆借中心「對外開放貢獻獎」、中央國債登記結算有限責任公司「優秀結算代理人」。

### 資產證券化業務

- ◇ 資產證券化業務有效支持了本行不良資產處置、存量資產盤活和信貸結構優化調整。2019年，本行在境內共發起18期信貸資產證券化項目，發行規模合計1,406.80億元，其中：10期個人住房抵押貸款證券化項目發行規模合計1,312.39億元，4期個貸不良貸款資產證券化項目發行規模合計41.57億元，3期信用卡不良資產證券化項目發行規模合計17.47億元，1期併購貸款資產證券化項目發行規模35.37億元。

## 貴金屬業務

- ✧ 在服務升級方面，發佈國內商業銀行首個連接B端創意設計企業和C端零售客戶的貴金屬定制平台——「工銀 e 定制」平台，開啓個性化定制服務的系統化、規模化發展；助力中國黃金市場基礎設施建設，在深圳地區承建運營「上海黃金交易所國際板交割庫」，確立了本行在粵港澳大灣區黃金保稅倉儲物流業務上的發展優勢；成為上海黃金交易所首批「上海銀」定盤參考報價成員，拓展本行參與人民幣定價貴金屬品種的範圍；推出「他行金條我行收」的黃金回購業務模式。
- ✧ 在產品創新方面，抓住消費者需求，弘揚優秀傳統文化，大力開發區域特色的貴金屬實物產品。
- ✧ 在渠道拓展方面，在上海黃金交易所場內同業中率先落地代理程序化交易及「特殊法人戶」業務，在機構客戶拓展中取得積極進展。
- ✧ 2019年，代理上海黃金交易所交易量及清算規模保持場內第一。獲評《環球金融》《亞洲貨幣》「中國最佳貴金屬銀行」。

## 金融科技

快速推動智慧銀行戰略轉型，成立工銀科技有限公司、金融科技研究院，構建「一部、三中心、一公司、一研究院」<sup>1</sup>金融科技新佈局；發佈智慧銀行生態系統ECOS，以新科技構建新生態，賦能全行業務轉型發展。

- ✧ **強化頂層設計，制定金融科技發展規劃。**按照人民銀行《金融科技(FinTech)發展規劃(2019–2021)》指導意見，根據全集團發展戰略規劃和智慧銀行戰略目標，結合金融科技發展趨勢的新變化、新要求，制定《中國工商銀行金融科技發展規劃(2019–2023年)》。金融科技發展規劃着眼於推進集團跨境、跨業、跨界轉型發展要求，以「金融+科技」打造智慧銀行生態體系，縱深推進金融科技創新發展，打造「數字工行」。
- ✧ **快速推動智慧銀行戰略轉型，實施金融科技組織架構和研發模式改革優化。**全面構建「一部、三中心、一公司、一研究院」金融科技新佈局，在河北雄安掛牌成立工銀科技有限公司；在成都、西安增設軟件開發中心研發部，承接反欺詐及銀行催收管理、遠程銀行中心等系統研發工作；成立金融科技研究院，重點開展金融科技新技術前瞻性研究及技術儲備、重點金融科技領域戰略規劃佈局和創新應用。實施科技創新研發機制變革，進一步提升研發效率和研發質量。秉持培育複合型金融科技人才和領軍人物的理念，多元化強化金融科技隊伍建設。
- ✧ **發佈智慧銀行生態系統ECOS，開啓智慧銀行建設新篇章。**智慧銀行生態系統ECOS以開放融合的跨界生態、無處不在的智能化應用、高彈性的業務支撐、雙核心的IT架構、自主可控的新技術平台、組件化的研發模式等成果為標誌，逐步深化各業務領域應用，顯著提升服務能力和客戶體驗。

<sup>1</sup> 指總行金融科技部、業務研發中心、數據中心、軟件開發中心、工銀科技有限公司、金融科技研究院。

## 發佈智慧銀行生態系統ECOS



2019年11月8日上午，本行在北京舉行智慧銀行生態系統ECOS發佈會，以前沿金融科技支撐新時期的轉型發展，開啓了智慧銀行建設的新篇章。

智慧銀行生態系統ECOS取得了「六大標誌性成果」，在各業務領域正逐步深化應用，顯著提升了服務能力和客戶體驗。

- 構建了開放融合的跨界生態，成為國內最大的綜合金融服務「供應商」。實現支付、融資、理財、投資等金融產品，無縫嵌入到教育、醫療、出行、政務等民生消費和企業生產場景，讓金融服務像水和電一樣便捷可得。通過API「走出去」，1,000多個服務和產品做成標準化接口，開放給故宮博物院、國家電網、中國郵政等2,000多家合作夥伴。通過金融雲「引進來」，引入了財資、教育、景區等15個行業應用，與合作夥伴攜手為客戶提供「行業+金融」的綜合服務，目前租戶數量超過2萬戶。
- 開啓了「智慧+」創新新模式。強化數字化智能化應用，打造智慧服務、智慧產品、智慧風控、智慧運營，滿足實體經濟和人民群眾對金融服務的新期待、新需求。全新推出個人手機銀行5.0，企業手機銀行2.0，運用新技術實現一呼秒應、無感支付等智能服務；打造經營快貸等多款小微產品，同業首家推出AI指數，推出業界首款智能化對公線上支付結算產品「工銀 e 企付」，把智慧產品融入到獲客、活客、黏客每個環節；打造信用風險智慧監控、同業首創智能化全球反洗錢系統、業界率先推出金融風險信息服務產品「融安 e 信」，構建智慧風控體系。
- 實現對熱點秒殺場景的高適應高彈性支撐。通過金融雲平台，有效實現資源調度的高彈性以及熱點適應的高彈性，有效保障了業務連續性，獲得銀行科技發展獎一等獎。
- 打造「主機+開放平台」雙核心IT架構，同業首家基於分佈式、雲平台形成銀行核心業務處理能力，將90%以上的應用系統部署在開放平台，建設了完整的賬戶、客戶、核算等基礎業務支撐體系，實現了大型銀行IT架構的歷史性突破；在大型銀行中首家建成體系最完備的分佈式技術平台，累計完成138個應用系統的分佈式轉型，全面支撐關鍵業務發展。
- 打造一系列同業領先的企業級金融科技平台。全面佈局雲計算、大數據、區塊鏈、人工智能、物聯網等主要新技術領域，建設一批新技術平台，大力推進新興技術與業務融合應用，形成同業領先的企業級技術能力和業務應用能力。例如，在金融同業中首次實現大數據服務雲全面實現分佈式和國產化轉型；率先在國內銀行業實現5G網絡聯通，在蘇州亮相落成同業首個全功能5G智慧網點，推動南京、北京智慧網點旗艦店建設和自助渠道創新；區塊鏈平台實現同業首家通過工信部區塊鏈權威認證、首家完成網信辦備案，同業率先投產企業級機器人流程自動化(RPA)平台並推廣應用，物聯網平台已接入100萬台設備並提供海量物聯數據支撐。
- 形成靈活組合、快速研發的組件化創新能力。打造了業內標準化服務數量最多、交易量最大的組件化研發體系，建立4,300多個產品參數，95%的產品都可通過參數化配置T+1快速上線，並通過3,500個標準化的業務流程組件和500多個標準化跨渠道用戶界面組件快速拼裝，使大型銀行具備更敏捷的市場和客戶需求響應能力。

ECOS的發佈，是本行科技發展史上的又一重要里程碑。在這一新起點上，本行將進一步深化金融科技的創新應用，打造促進經濟高質量發展的「數字工行」，用科技改變金融，讓金融創造更美好的生活。

- ✧ **緊密圍繞全行發展戰略推動重點領域創新研發。**聚焦集團業務發展戰略，充分運用金融科技創新成果，賦能第一個人金融銀行、開放互聯生態、全公司、全機構、普惠金融、大資管、風險管理、國際化綜合化等創新領域，增強市場競爭力。
- ✧ **持續提升信息系統業務連續性和信息安全防禦能力。**升級轉型生產運營體系，順利完成全行信息系統同城切換運行，驗證核心業務系統的高可用性；完成年度業務級異地災備演練，充分體現災備技術水平對業務恢復的支撐性作用。全面實施全集團信息安全一體化管理工作，深化全集團整體安全防禦水平，推進信息安全運營中心(SOC)平台建設，實現全行多維度多視角的安全態勢感知視圖，構建基於模型的多層次立體安全監控體系，有效提升全行安全防護能力。持續開展信息安全檢查，加快安全團隊攻防能力提升，完成業內領先的全行級攻防技術實操平台建設，聘請外部權威機構開展專項檢測和安全評估，測評結果均符合標準。
- ✧ 本行連續六年在中國銀保監會信息科技監管評級中位列全行業第一，7項成果獲人民銀行年度銀行科技發展獎，其中《金融雲建設項目》獲一等獎。智慧銀行生態系統ECOS發佈入選人民銀行等有關部門評選的「2019年金融信息化十件大事」；連續四年蟬聯《銀行家》(中國)「最佳金融創新獎」，獲「十佳金融科技創新獎」「十佳區塊鏈應用創新獎」；獲《亞洲銀行家》「最佳人工智能」「最佳數字化轉型」兩項金融科技創新大獎，以及其他各類權威媒體獎20餘項。
- ✧ 2019年末，本行累計專利公開量615項。本年度獲得專利授權54項，累計獲得專利授權603項，居銀行業第一。2019年金融科技投入163.74億元。本行金融科技人員數量3.48萬人，佔全行員工的7.8%。

## 互聯網金融

圍繞實現政務、產業互聯網突破以及全面打造「第一個人金融銀行」戰略目標，政務、產業、消費互聯網三端發力，全面深化政務合作，加速拓展企業客戶市場，著力提升個人客戶服務，持續推進傳統金融服務的智能化改造，加快建設開放、合作、共贏的金融服務生態圈。2019年，網絡金融交易額633.05萬億元，網絡金融業務佔比比上年末提高0.4個百分點至98.1%。

### 網絡金融業務佔比



### 核心平台建設

#### 融 e 行

- ✧ 著力打造「第一個人手機銀行」。重磅推出手機銀行5.0版本，依託語音識別、大數據、人工智能、無感認證等新技術，同業首創語音導航、共享眾測。全面構建「五人五面」個性化服務體系，面向老年、學生、小微業主、私人銀行客戶等客群打造專屬版本服務，其中幸福生活版面向老年客群，創新推出親情賬戶、代理開戶等八大特色產品和功能，創新移動家庭金融服務模式，為客戶提供更加便捷、高效、安全的金融服務。以手機銀行掃碼為身份認證方式，推出智能終端掃碼和櫃面交易人臉識別免卡辦理業務，實現換卡不換號、開立資信證明等交易的統一訂單化管理，打造線上線下服務無縫鏈接。
- ✧ 2019年末，融 e 行客戶3.61億戶，客戶規模、客戶黏性和活躍程度持續行業領先。

#### 融 e 購

- ✧ 實施融 e 購2.0改版升級，推出新版商城和移動端商戶中心，全方位提升客戶體驗與智能化水平。優化線上分期服務，將分期產品與線上消費場景有機結合。持續推進特色板塊建設，加快佈局採購、差旅、跨境電商、司法拍賣等重點領域。
- ✧ 2019年末，融 e 購用戶1.46億戶。

#### 融 e 聯

- ✧ 圍繞場景主入口和客戶信息服務中心定位，推出融 e 聯4.0版本，優化提升頁面佈局及客戶服務。全新構建融合功能、服務、內容於一體的場景號雲平台，支撐場景靈活快速的拓展和運營。初步建成以線上政務、服務信使、共享中心、企業專屬服務號等為特色的場景服務生態，開立公眾號1.4萬個，場景化服務信息推送超過6,000萬條。
- ✧ 2019年末，融 e 聯註冊用戶1.67億戶。

#### 企業手機銀行

- ✧ 著力做好小微企業賬戶管理、支付結算、增值服務維度的移動端創新和應用，服務民營經濟、助推普惠金融。推出企業手機銀行2.0版，以智能客服、智能交互、智能提醒、智能營銷提升服務，以小微金融服務平台、融安 e 信、小微 e 管、工銀 e 商貿等產品服務百萬級小微客戶。
- ✧ 2019年，企業手機銀行動戶數205萬戶，活躍度同業第一。

## 重點業務線發展

### 支付

- ◇ 進一步優化線上支付產品。推出「聚合收單+智慧清分」的全新線上產品，滿足商戶個性化需求，優化用戶使用體驗；推動「e支付智慧校園」在高校食堂、超市、充值、繳費、停車等場景落地，為高校提供金融功能與校園應用結合的全方位便捷服務；面向小微商戶推出「e支付收款碼」聚合收款服務，截至2019年末已為超過100萬小微商戶提供服務；創新推出第三方支付「一鍵綁卡」服務，與微信、支付寶合作開展多項便民優惠活動。
- ◇ 打造對公線上支付品牌「工銀 e 企付」，嵌入供應鏈核心企業平台及其他各類交易平台業務場景，為平台提供對公線上支付結算服務，實現交易的資金流和信息流結合。打造「財資管理雲服務」和供應鏈雲平台，為大中型企業提供「金融+非金融」的線上綜合金融服務；持續優化「企業通」企業開戶服務，為企業提供工商註冊代辦和對公賬戶開立的全流程賬戶服務。
- ◇ 持續優化升級「工銀 e 繳費」產品，提升客戶體驗。推出跨境繳費服務；陸續上線「黨建雲」「銀校通」和「物業雲」等金融生態雲項目，為客戶提供人員信息管理、繳費賬單管理、資金結算和相關報表統計等服務。

### 消費金融

- ◇ 豐富融 e 借的產品功能、合作模式和場景應用，深入推進「秒授信」「互聯互通」場景應用，提升客戶互聯網融資體驗。「秒授信」通過引入公積金、社保、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。截至2019年末，「秒授信」已在178家城市行投產上線，實現公積金、社保、稅務場景全覆蓋。

### 數字普惠

- ◇ 踐行金融服務實體經濟戰略，持續優化完善小微金融服務平台。為小微企業提供「開戶+結算+融資」在內的一攬子金融服務，推出財務管理、網絡融資、投資理財和小微 e 管等功能模塊，助力小微企業提升經營管理能力。
- ◇ 持續完善以經營快貸、網貸通和數字供應鏈融資為核心的「小微 e 貸」線上融資產品體系。經營快貸依託大數據技術搭建結算、稅務、商戶等近200個融資場景，服務超過100萬小微客戶；大力發展 e 抵快貸業務，實現客戶線上自助辦理、在線押品評估、系統自動審批，有效提升業務辦理效率和風險控制水平；不斷完善數字供應鏈融資產品體系，創新推出「數字信用憑據」及「e鏈快貸」等新型業務模式，支持供應鏈融資服務向產業鏈末端的小微客戶滲透。

### 構建金融生態圈

- ✧ 深化政務數字化建設合作，深耕智慧政務、智慧出行、智慧校園、智慧司法、電商扶貧等重點領域。智慧政務方面，聯合雄安新區管理委員會共同發佈「徵拆遷資金管理區塊鏈平台」，政銀合作APP「營商通」實現政府監督審批管理服務與銀行金融服務有機融合，與寧夏區政府獨家合作推出「我的寧夏」政務APP，融 e 聯初步建成線上政務服務陣地，電子社保卡簽發覆蓋全國281個城市；智慧出行方面，發佈「工銀無感支付」產品，完成北京首都機場車牌付、成都環球中心、吉林高速公路等多個項目，電子乘車碼服務覆蓋全國180個城市；智慧校園方面，教育繳費管理產品「銀校通」持續迭代升級，有效解決校方、家長和學生收繳費和學籍管理的難點痛點；智慧司法方面，成為唯一獲得最高法司法拍賣資質的銀行，搭建融 e 購網絡司法拍賣平台和網絡詢價平台；助力精準扶貧，搭建新版融 e 購「扶貧館」，幫助國家級貧困縣商戶實現交易額4.4億元。
- ✧ 助力產業互聯網轉型，深化產業平台經濟佈局，全面推進開放平台基礎設施建設。API開放平台門戶共開放賬戶管理、結算、收單等18大服務組，合作企業超過5,000家；在政務、教育等14個重點行業引入近20項雲服務解決方案；推進聚富通平台標準化改造，完善融資、支付、清算等核心功能，面向產業互聯網平台企業金融服務能力大幅提升；加強互聯網頭部企業合作，深化支付結算、跨境金融等領域創新。
- ✧ 深入推進消費金融場景共建。持續優化工銀 e 錢包產品功能，打造開放、融合的賬戶金融生態體系，覆蓋賬戶、支付、投資、融資、結算和增值服務5大類14項產品線；投產融 e 聯 II類賬戶開戶、充值、提現、餘額明細查詢和餘額理財等功能；通過工銀 e 生活搭建連接銀行、客戶與商戶、覆蓋全場景的消費金融生態圈。

### 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建設。

### 渠道建設

- ✧ 持續推進網點優化建設。積極推進網點區域佈局優化，提升網點佈局結構與市場資源契合度，核心區域和優質客群的服務覆蓋能力顯著提高；深入推進網點智慧轉型，充分應用區塊鏈、物聯網、人工智能等前沿科技豐富民生服務場景，著力打造新一代智慧銀行網點，為客戶提供更高效、更便捷、更智慧的金融服務。截至2019年末，已完成智能化改造的網點15,684個，智能設備79,555台，智能服務覆蓋個人、對公等領域的287項業務。



- ◇ 全面推進網點新崗位體系建設實施。堅持以客戶為中心的服務理念，構建由網點負責人、運營主管、客戶經理、客服經理四大崗位分工協同、有機融合的網點崗位體系，有效提升人力資源利用效能和服務營銷水平。
- ◇ 積極探索渠道轉型創新。豐富二維碼、網點WiFi、微信、微博等各類新型渠道入口與工具，為客戶打造方便快捷的多渠道服務入口矩陣，將服務觸角有效滲透至線上線下各個場景；結合區域資源稟賦和周邊客群特徵，推動網點向提供「金融+泛金融」服務的融合業態轉型，聚焦細分市場或產業領域的專業服務能力建設。
- ◇ 2019年末，營業網點15,784個，自助銀行25,895個；自動櫃員機82,191台，自動櫃員機交易額82,613億元。

### 服務提升

- ◇ 繼續鞏固「客戶滿意銀行」建設基礎與成效，全面推動服務品質提升。全行範圍內開展「服務百姓 至臻至境」主題活動，不斷優化客戶體驗，提升服務品質；著力打造1.4萬家「工行驛站」惠民網點，堅守為民服務初心，定位普惠公益服務，強化履行社會責任的使命擔當。
- ◇ 不斷優化業務流程，構建線上快捷辦理、業務集中處理、線下便捷交付、全程透明感知的線上線下一體化運營服務新模式，以運營服務模式創新改善客戶體驗。實現借記卡換卡不換號、資信證明開立等業務「線上下單、集中處理、郵寄到家」；推廣企業便捷開戶模式；「函證 e 信」實現銀行函證數據集成處理和自動反饋。
- ◇ 2019年，在國家市場監督管理總局、人民銀行等八部委聯合組織的首屆金融領域企業標準「領跑者」評選活動中，本行營業網點服務和網上銀行服務企業標準同時入選企業標準「領跑者」名單。

### 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，在董事會下新設社會責任與消費者權益保護委員會，在公司治理層面進一步完善消費者權益保護體制。制定印發消費者權益保護審查工作管理辦法，從源頭保護消費者合法權益。
- ◇ 落實減稅降費政策要求，加大規範服務收費管理力度，為消費者提供質價相符、高效優質的金融產品和服務。主動適應消費者金融知識多元化需求，針對性開展金融知識宣傳教育普及，有效增強消費者風險防範意識和誠信意識。
- ◇ 深化「以客戶為中心」經營理念，突出客戶投訴問題根源治理，著力開展重點專業、重點地區投訴問題整治，多措並舉提高投訴處理質效。加強信息系統建設，持續提升投訴管理信息化和精細化水平，改進客戶訴求解決體驗。

2019年，本行「客戶服務與投訴管理系統」記錄客戶投訴數量合計10.3萬件，主要涉及信用卡、個人金融、網絡金融等業務，主要分佈在山東、河北、上海、浙江、安徽等地區。

## 人力資源管理

- ✧ 人力資源管理效能不斷提升。深入推進三年人員規劃，合理調控人員總量，不斷優化人員結構。持續加強「工銀星辰」僱主品牌建設，建立「3+3」校園招聘崗位體系，有效區分優秀高潛力人才與崗位適用性人才。針對縣域機構及相關業務領域崗位需求加大社會招聘力度。強化重點隊伍建設，建立公司信貸客戶經理核心人才庫。推動網點客服經理、運營主管隊伍建設，提升網點人員效能。加強國際化人才隊伍建設，統籌優化外派員工總量與結構，建立大灣區機構人才雙向交流機制。持續提升員工薪酬福利保障，建立網點員工崗位津貼、艱苦邊遠地區津貼等制度。
- ✧ 集團各級組織機構進一步優化。貫徹落實中央紀委國家監委派駐改革要求，完成相關組織架構和部門職能調整。落實資管新規，設立工銀理財。持續推動集團金融科技組織體系轉型，組建金融科技研究院及六大創新實驗室，設立工銀科技，在成都、西安設立軟件開發中心分中心。推進業務集約管理模式，在佛山、成都設立集約運營中心。推進多個自貿試驗區二級分行申設和部分城市行一級支行優化調整工作，各機構組織效能進一步提升。
- ✧ 穩步推進教育培訓工作。針對各崗位員工履職要求，開展通識技能和新產品、新業務、新流程推廣等適應性培訓，為員工適崗提供支持。聚焦經營重點和戰略傳導，開展融智小微、信貸經營能力、重點城市行競爭力、網點負責人實戰能力、企業資產證券化、對公存款提升等培訓項目。圍繞員工進階發展和素質提升，開展國際化人才、「311」幹部培訓、客戶經理「信貸鐵軍」、運營主管「磐石計劃」、新員工「繁星計劃」等培訓項目，推動人才梯次化培養。提升培訓專業能力，改革專業資格認證機制。成立「澳門青年金融人才培訓學院」。全年共舉辦各類培訓4.4萬期，培訓531萬人次。
- ✧ 圍繞「工於至誠，行以致遠」價值觀，豐富發展新時期企業文化，堅定文化自信，提升集團文化凝聚力。拓展文化傳播載體，推動文化進網點，推出《行報》「企業文化」專版，豐富官微「文化周刊」。推動廉潔文化建設，製作警示教育片，推動全面從嚴治黨、全面從嚴治行向縱深發展。開展「壓實責任年」合規文化活動。舉辦「創新工行」大賽，搭建跨專業、跨區域的協同創新平台。開展「服務百姓，至臻至境」等主題服務文化活動。深化信貸等重點板塊專業文化建設。創新開展「ONE ICBC, ONE FAMILY」工銀全球薈主題活動暨2019年榮譽表彰儀式，展示境外機構奮鬥風采，推出「感動工行」「創新工行」「大行工匠」「服務進博會先進獎」等典型，激勵員工凝心聚力、砥礪奮進。本行「奮鬥」精神榮獲「新中國70年中國企業精神」獎。

## 國際化、綜合化經營

### 國際化經營

穩步推進國際化發展，持續完善全球網絡佈局。工銀奧地利正式開業，工銀歐洲希臘代表處、澳門分行獲頒牌照。加強對企業「走出去」和「一帶一路」建設的金融支持，統籌推進粵港澳大灣區一體化聯動發展機制及金融創新。加強內外聯動，推進境外業務及產品線向縱深發展，加快推進跨境人民幣業務發展。

- ✧ 公司金融業務：本行積極服務「一帶一路」建設，互利合作促進國際產能對接和第三方市場合作，組合海外發債、跨境併購、項目融資、衍生品交易、全球現金管理等多種類型產品，為跨境客戶提供「一站式」綜合金融服務。中國企業海外併購項目數量蟬聯路孚特(Refinitiv)「中國海外併購顧問」榜單首位，境外IPO承銷保薦業務、境外債券承銷發行業務穩居市場前列。
- ✧ 個人金融業務：本行積極促進粵港澳大灣區民生便利化，推出「灣區服務通」「灣區賬戶通」業務，工銀 e 生活設立「大灣區生活圈」專欄，開展「愛購大灣區」跨境促銷活動。境外銀行卡發卡量382萬張，重點打造「工銀粵港澳大灣區虛擬信用卡」及「工銀粵港澳大灣區借記卡」等系列產品。
- ✧ 境外互聯網金融服務：包含個人和對公網上銀行、手機銀行的境外網絡金融產品體系覆蓋41個國家和地區，共提供14種語言文字服務。融 e 購跨境電子商務形成B2C、B2B和金融服務輸出三大業務板塊，商品覆蓋亞、非、歐、澳、北美和南美六大洲，入駐商戶超過500家，針對跨境貿易企業推出跨境綜合金融服務輸出方案。
- ✧ 金融市場業務：聯合中央國債登記結算有限責任公司及新加坡交易所面向全球發佈「中債—工行人民幣債券指數」。全國首家辦理全球存託憑證結售匯業務。與50餘個國家和地區的境外機構投資者客戶建立銀行間債券及外匯市場業務合作關係，熊貓債承銷額保持同業前列。
- ✧ 全球資產管理業務：豐富完善跨境資產管理業務產品線，打造「全球輪動」「全球精選」「全球安盈」等一系列旗艦品牌。在離岸市場成功發行「一帶一路」主題UCITS債券基金。
- ✧ 全球託管業務：堅定服務海外中資科創企業，首批獲得存託憑證試點存託業務資格。緊抓資本市場互聯互通機遇，成為滬倫通目前唯一GDR基礎證券託管行、中日ETF互通項目首批試點託管行。合格境外機構投資客戶數繼續保持中資同業第一。
- ✧ 積極推進跨境人民幣業務。推動人民幣在跨境貿易與投融資中的使用，持續鞏固人民幣業務市場地位，繼續支持人民幣國際化穩步發展，重點推動人民幣在周邊國家及非洲的使用。加快自貿區和大灣區業務創新發展，在海南、深圳等自貿區建設分賬核算體系。持續提升清算行服務能力，加快境外人民幣重點市場培育。完善跨境電商綜合服務體系，拓展電商金融服務平台功能，著力打造跨境人民幣業務發展新亮點。2019年跨境人民幣業務量突破5萬億元。

- 2019年末，本行在48個國家和地區建立了428家機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與143個國家和地區的1,445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。本行在「一帶一路」沿線21個國家和地區擁有129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)	
	2019年末	2018年末	2019年	2018年	2019年末	2018年末
港澳地區	197,279	182,777	2,105	2,017	107	104
亞太地區(除港澳)	108,867	98,766	1,139	1,025	90	91
歐洲	80,926	76,127	21	134	79	81
美洲	51,836	56,948	449	553	151	149
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(37,213)	(34,100)				
<b>小計</b>	<b>401,695</b>	<b>380,518</b>	<b>3,714</b>	<b>3,729</b>	<b>428</b>	<b>426</b>
對標準銀行投資 <sup>(1)</sup>	3,988	3,786	376	386		
<b>合計</b>	<b>405,683</b>	<b>384,304</b>	<b>4,090</b>	<b>4,115</b>	<b>428</b>	<b>426</b>

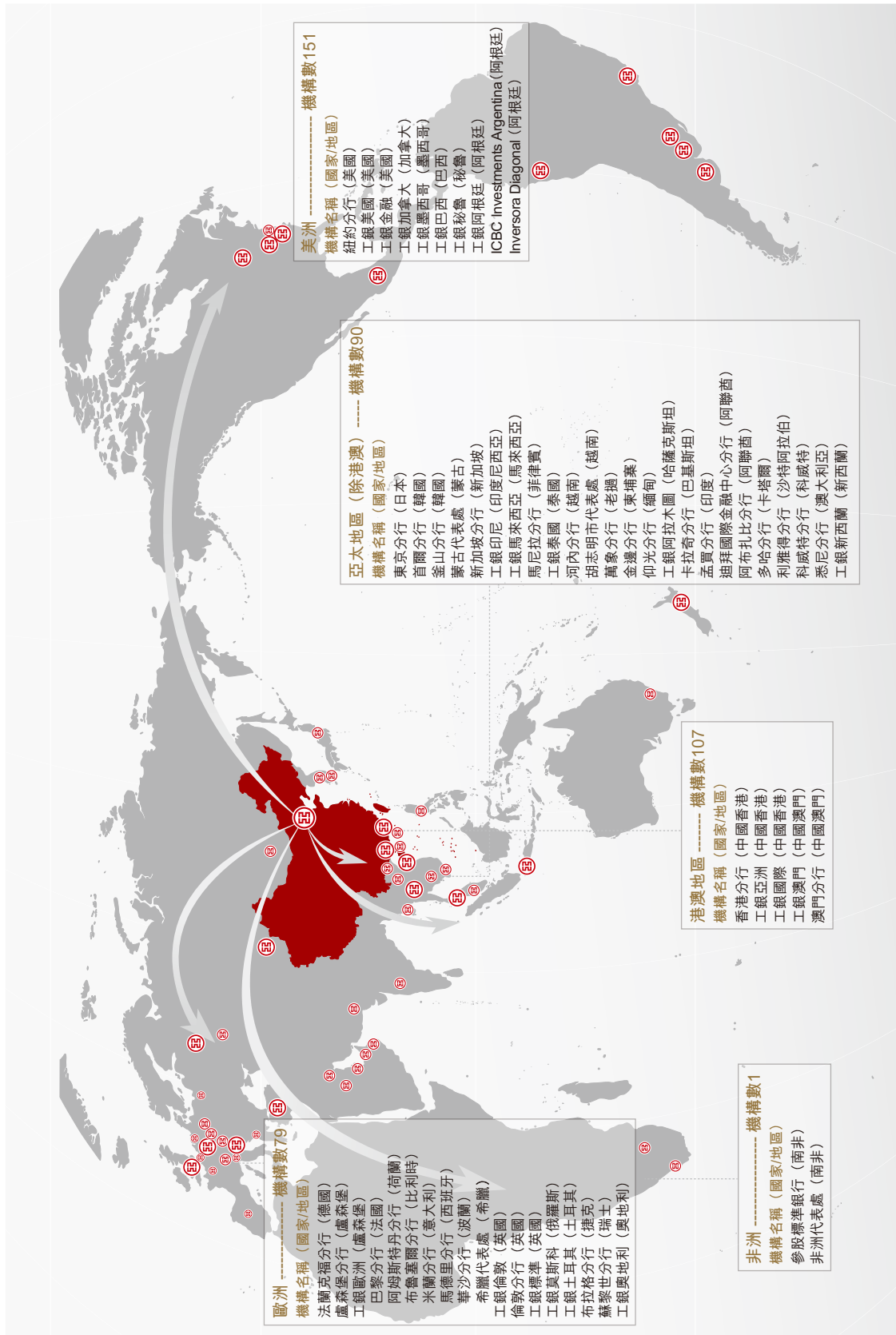
註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

- 2019年末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產4,056.83億美元，比上年末增加213.79億美元，增長5.6%，佔集團總資產的9.4%。報告期稅前利潤40.90億美元，減少0.25億美元，下降0.6%，佔集團稅前利潤的7.3%。各項貸款2,008.33億美元；客戶存款1,347.49億美元，增加37.85億美元，增長2.9%。

## 綜合化經營

- ✧ 工銀瑞信積極服務實體經濟和客戶多元化需求，堅持集團內協同和市場化拓展並舉，抓機遇和防風險並舉，持續提升投研能力和投資業績，大力拓展養老金投資管理業務和非貨幣基金業務，實現經營結構持續優化，質量和效益穩步提升。
- ✧ 工銀租賃著力提升專業化、綜合化金融服務能力，持續深化高質量發展轉型，穩步夯實風險管控基礎。航空租賃業務支持民族航空發展取得新進展，專業化經營水平持續提升。航運租賃業務助力中國製造船舶走出國門，創新打造「金融+製造+管理」一體化航運金融服務方案。設備類租賃業務探索「廠商租賃+普惠」等創新業務模式，有效提升集團協同質效。
- ✧ 工銀安盛穩步推進經營轉型，提升專業投資能力，借助集團渠道優勢，各項保險業務健康發展，多項經營指標創歷史新高。探索線上獲客新模式，構建覆蓋全人群、全健康週期的「健康保險+健康服務」保險業務模式。資產管理子公司正式開業，打造專業化投資平台。風險合規管理水平持續加強，全面風險管理體系進一步完善。
- ✧ 工銀國際持續釋放發展潛力，投資銀行、銷售交易、投資管理和資產管理四大業務板塊市場競爭力不斷增強，經營效益、資產質量穩中有進。IPO業務承銷規模繼續穩居市場前列，債券承銷項目數量快速增長，積極探索新經濟股權投資業務，提升全客戶服務能力，增強對集團價值貢獻。
- ✧ 工銀投資聚焦供給側結構性改革戰略部署，加強集團協同，多元化拓展募資渠道，加強全面風險管控，積極穩妥推動市場化債轉股業務，不斷提升服務實體經濟質效。多個投資項目實現區域、行業、模式同業首單。為債轉股企業提供綜合金融服務，有力支持債轉股企業改革發展。
- ✧ 工銀理財首家獲批開業，在業務資格、產品移行、系統建設等方面均走在同業前列。堅持投資專業化、產品策略化管理，全面佈局資管新規理財產品和投資，以資管新規為指引，按照固定收益、權益、商品及金融衍生品和混合四類構建包括固收+、現金管理、權益、項目、多資產組合、另類、量化、跨境等全品類350多隻特色產品，打造添利寶、鑫得利、全鑫權益、鑫穩利、博股通利等公募和私募多條主力明星產品線。堅持集團統一風險偏好，構建全面風控合規體系架構。
- ✧ 工銀科技在雄安新區成功掛牌開業。設立工銀科技是本行立足金融本質和科技優勢、整合創新能力、構建智慧銀行的戰略舉措。工銀科技開業以來在智慧政務、風控科技產品輸出、金融生態雲建設、客戶系統託管服務以及科創企業股權投資等方面均取得積極進展。

境外機構分佈圖



## 主要控股子和參股公司情況

### 境外主要控股子

#### 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441.88億港元。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。2019年末，總資產1,224.46億美元，淨資產171.89億美元，全年實現淨利潤10.66億美元。

#### 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。2019年末，總資產85.21億美元，淨資產13.78億美元，全年實現淨利潤2.00億美元。

#### 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。2019年末，總資產438.60億美元，淨資產32.75億美元，全年實現淨利潤3.74億美元。

#### 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3.71萬億印尼盾，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。2019年末，總資產38.06億美元，淨資產4.23億美元，全年實現淨利潤3,108萬美元。

#### 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。2019年末，總資產12.37億美元，淨資產2.85億美元，全年實現淨利潤1,229萬美元。

#### 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。2019年末，總資產84.26億美元，淨資產10.49億美元，全年實現淨利潤7,356萬美元。

### 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。2019年末，總資產5.48億美元，淨資產0.68億美元，全年實現淨利潤1,202萬美元。

### 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、轉賬匯款、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。2019年末，總資產15.34億美元，淨資產1.73億美元，全年實現淨利潤1,545萬美元。

### 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、布魯塞爾分行、阿姆斯特丹分行、米蘭分行、馬德里分行、華沙分行和希臘代表處，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。2019年末，總資產62.00億美元，淨資產7.00億美元，全年淨虧損2,569萬美元。

### 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、各類貸款、貿易融資、國際結算、資金清算、外匯交易、零售銀行業務等銀行服務。2019年末，總資產22.62億美元，淨資產4.45億美元，全年實現淨利潤1,954萬美元。

### 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、信用類等全球金融市場業務。2019年末，總資產247.65億美元，淨資產11.79億美元，全年淨虧損2.43億美元。

### 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。2019年末，總資產9.61億美元，淨資產2.06億美元，全年實現淨利潤2,250萬美元。



### 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。2019年末，總資產30.93億美元，淨資產2.29億美元，全年實現淨利潤1,227萬美元。

### 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。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。2019年末，總資產3.72億美元，淨資產1.07億美元，全年淨虧損431萬美元。

### 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。2019年末，總資產29.02億美元，淨資產4.41億美元，全年實現淨利潤2,301萬美元。

### 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。2019年末，總資產239.83億美元，淨資產0.91億美元，全年淨虧損1,332萬美元。

### 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20,800萬加元，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。2019年末，總資產15.09億美元，淨資產2.70億美元，全年實現淨利潤2,106萬美元。

### 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。2019年末，總資產2.60億美元，淨資產0.56億美元，全年淨虧損1,767萬美元。

### 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。2019年末，總資產5.52億美元，淨資產0.54億美元，全年淨虧損5萬美元。

### 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1.20億美元。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。2019年末，總資產5.26億美元，淨資產1.06億美元，全年實現淨利潤509萬美元。

### 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。2019年末，總資產36.22億美元，淨資產4.90億美元，全年實現淨利潤2.17億美元。

## 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。2019年末，工銀瑞信管理公募基金143隻，管理年金、專戶、專項組合近500個，管理資產總規模1.29萬億元，總資產110.42億元，淨資產93.41億元，全年實現淨利潤15.36億元。

### 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。2019年末，工銀租賃總資產2,709.81億元，淨資產362.06億元，全年實現淨利潤34.36億元。

### 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%的股份。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。2019年末，工銀安盛總資產1,607.62億元，淨資產148.25億元，全年實現淨利潤12.58億元。

### 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，實收資本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。2019年，工銀投資私募基金管理子公司工銀資本管理有限公司獲得私募基金管理人牌照。2019年末，工銀投資總資產1,295.67億元，淨資產140.27億元，全年實現淨利潤5.63億元。

### 工銀理財有限責任公司

工銀理財是本行的全資子公司，實收資本160億元人民幣。主要從事理財產品發行、理財顧問和諮詢、以及中國銀保監會批准的其他業務，擁有普通類衍生產品交易業務資格和外匯業務資格，是國內首家獲得監管批准開業的銀行系理財子公司。2019年末，工銀理財總資產163.97億元，淨資產163.30億元，全年實現淨利潤3.30億元。

## 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20.06%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、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。2019年末，標準銀行總資產22,755.89億蘭特，淨資產2,094.84億蘭特，全年實現淨利潤306.96億蘭特。

### 非洲大陸的戰略合作夥伴 — 標準銀行集團

標準銀行集團始創於1862年，總部位於南非約翰內斯堡，在非洲20個國家開展業務，在北京、倫敦、紐約、迪拜、聖保羅等地設有分支機構，是一家立足非洲、面向國際市場的綜合性金融服務集團。標準銀行集團在南非約翰內斯堡證券交易所等多個交易所上市，是非洲資產規模最大的銀行集團。標準銀行集團在全球擁有超過5萬名員工，主營業務覆蓋個人與中小企業業務、公司與投行業務、財富業務三大業務板塊，並通過控股南非上市子公司利保集團提供保險金融服務。標準銀行2019年獲評《環球金融》「非洲最佳銀行」「南非最佳銀行」、《銀行家》「南非最佳銀行」，為非洲最大銀行(按一級資本排名)。

2008年，中國工商銀行收購標準銀行集團20%股份，成為其單一最大股東。當前，中國工商銀行與標準銀行已建立並保持着密切的戰略合作關係，兩行在眾多領域開展着深入而廣泛的合作，為中非經貿往來和「一帶一路」提供全面豐富的金融服務。

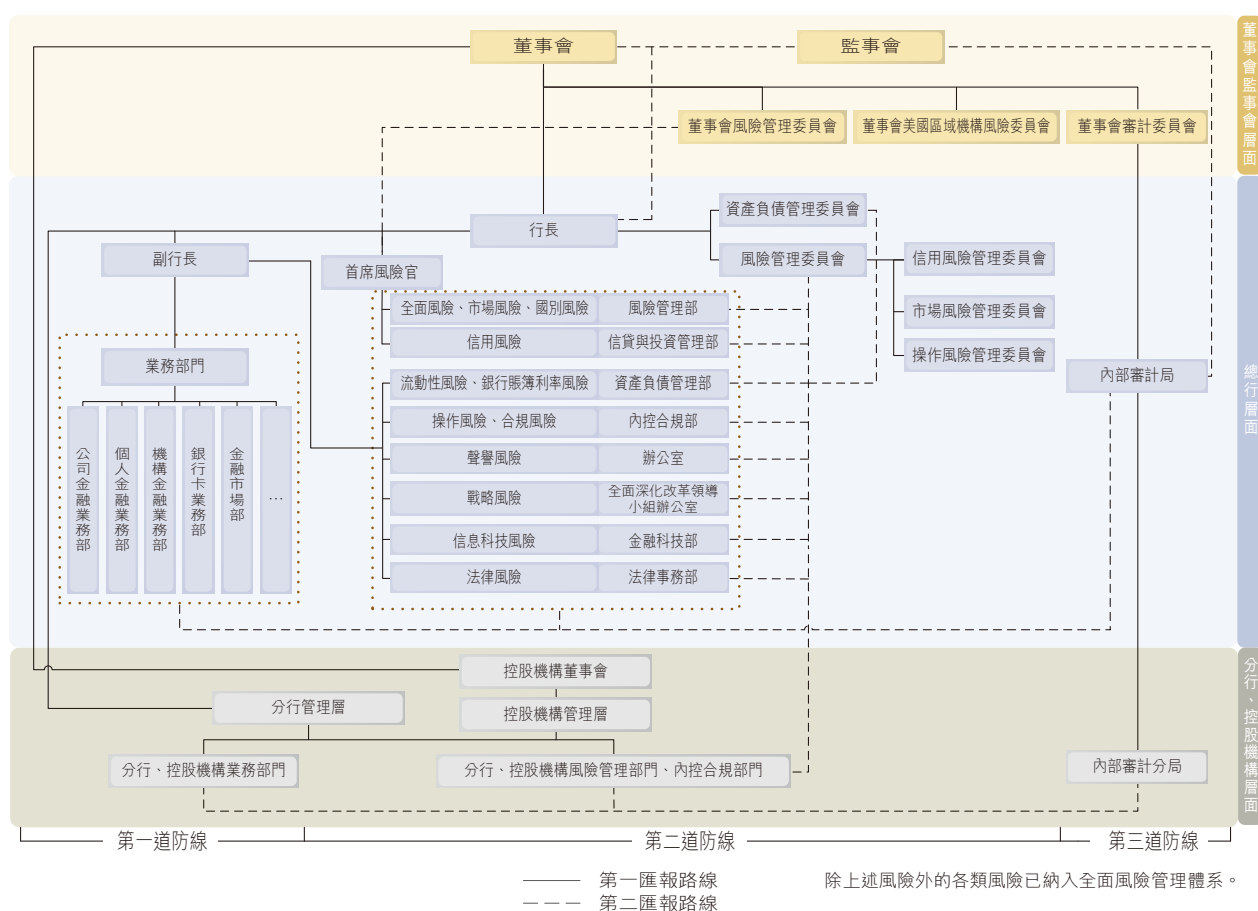
2019年11月，中國工商銀行攜手標準銀行集團參加了第二屆中國國際進口博覽會，為來自非洲的客戶牽線搭橋，尋找商機。進口博覽會期間，標準銀行啟動的「中非出口倡議」服務(ACEP)，為非洲出口商開拓中國市場提供快速的出口流程指導，以及一整套出口價值鏈服務。2019年，中國工商銀行與標準銀行共同推出的「非洲中國代理商計劃」(ACAP)服務，可為在非洲的中國供應商和進口商提供一攬子綜合服務方案，目前已在尼日利亞、加納、肯尼亞、南非等8個非洲國家上線。2019年12月，標準銀行率先向中國和南非客戶推出銀聯電子支付平台，為中國和南非客戶之間的經濟貿易和旅遊往來提供便利。作為目前唯一在南非發行銀聯卡的本地主流銀行，標準銀行還是首家在非洲提供中文版本網上銀行服務的當地主流銀行，2019年，標準銀行持續在其非洲分支機構推廣該項服務，切實解決中國企業和個人在非洲使用當地金融服務的難題。

## 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：



2019年，本行持續推進全面風險管理體系建設，加強風險數據治理，完善風險管理技術和手段，進一步提升全面風險管理的前瞻性和有效性。進一步完善全面風險管理制度體系，加強風險偏好傳導和限額管控，強化風險應對和危機管理能力；夯實集團風險併表管理基礎，推進非銀行子公司業務穿透，強化境外機構區域層面風險管理；提升交叉性風險管理能力，加大合作機構風險管控力度，推廣集團投融资風險監控平台應用，實現跨風險、跨市場、跨機構、跨產品的風險數據整合；積極推動大數據等金融科技手段應用，建設智能化風險監控體系和企業級反欺詐平台，持續推進風險計量模型優化與成果應用。

### 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章程開展工作；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，開展信貸領域監督檢查，推進合規穩健經營；(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；(6)設置專門機構有效統籌管理，直接參與或指導分行及時清收處置不良資產。

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。全面修訂法人客戶統一投融資風險限額管理制度，制定統一投融資風險限額管理基本規定、基本流程、測算方法和佔用細則，進一步完善以客戶為中心的限額管理體系，強化全集團全口徑信用風險統籌管理。

強化信貸政策的戰略引領。積極支持基礎設施在建及補短板重大項目建設，突出支持製造業高質量發展，支持醫療、教育、養老、旅遊、文化等民生領域服務業融資需求，全面落實民營企業和普惠金融發展戰略。加強行業政策與區域政策的有機銜接，提高與國家重大區域戰略的契合度，積極支持粵港澳大灣區、京津冀協同發展、長三角一體化等重點區域投融資業務創新發展，支持雄安新區建設的投融資需求。

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，強化房地產行業分類管理，繼續支持經濟基礎好、人口淨流入、房地產市場具備中長期發展潛力的一類及重點二類城市，重點支持符合調控政策導向的剛需普通商品住房項目，積極穩妥推進商業性租賃住房融資業務，合規支持保障性住房建設融資，從嚴控制商用房開發融資和商業性棚戶區改造融資。

加強小微信貸風險管理。積極運用金融科技手段，全面整合行內外數據信息，持續優化模型動態監測機制，將數據模型嵌入貸前客戶准入甄別、貸中分析決策和貸後監督預警等風險管理全流程，打造以「數據驅動、智能預警、動態管理、持續運營」為特徵的線上融資風險管理體系。強化分行普惠金融事業部及小微中心等專營機構風險防控職責，完善從客戶准入到貸後管理在內的全流程風險管理體系，建立高效的風險管理閉環。

### 個人貸款信用風險管理

持續完善個人貸款業務制度體系；推進個人貸款專題風險排查治理，研究分析重點地區二手房貸款風險情況和新發放個人貸款質量情況，對個人貸款管理體制改革和押品管理等問題開展專項檢查，持續深入開展個人貸款巡查工作；強化個人貸款風險日常監測和預警核查，優化預警模型，全面開展虛假按揭和風險項目排查；加大個人不良貸款清收處置力度，積極推動個人不良貸款證券化項目實施。

### 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，不斷完善授信政策體系，持續推進智能調查系統建設和智能審批系統升級，大力提升全行授信管理智能化水平；推進大數據風險控制體系建設，引入人民銀行徵信等多維外部數據，不斷優化准入模型和業務策略，擴展BLAZE決策引擎在信用卡發卡、額度調整等環節的應用，切實提升風險控制智能化水平；持續構建貸中高違約風險分級管控體系，建立貸中全渠道高風險客戶額度動態管控機制，強化貸中高違約、高風險客群主動管控。

### 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存續期管理，做好潛在風險分析與排查，對重點風險行業存量債券加大監測力度。嚴格落實貨幣市場交易各項監管要求，加強交易對手與押品的信用風險事前審查，根據審查結果實施差異化分層管理；密切關注交易對手資質變化、質押債券估值變動情況及各類市場輿情，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交易對手授信額度管理和控制，強化代客交易保證金和授信額度的定期監測和動態管理。

## 信用風險分析

2019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321,461.45億元，比上年末增加19,633.93億元，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2019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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	16,066,266	95.86	14,733,891	95.56
關注	454,866	2.71	450,930	2.92
不良貸款	240,187	1.43	235,084	1.52
次級	97,864	0.58	108,821	0.70
可疑	113,965	0.68	90,383	0.59
損失	28,358	0.17	35,880	0.23
<b>合計</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.00</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.00</b>

資產質量繼續保持向好趨勢。2019年末，按照五級分類，正常貸款160,662.66億元，比上年末增加13,323.75億元，佔各項貸款的95.86%；關注貸款4,548.66億元，增加39.36億元，佔比2.71%，下降0.21個百分點；不良貸款2,401.87億元，增加51.03億元，不良貸款率1.43%，下降0.09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	2019年12月31日				2018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	9,955,821	59.4	200,722	2.02	9,418,894	61.0	194,696	2.07
票據貼現	421,874	2.5	623	0.15	364,437	2.4	268	0.07
個人貸款	6,383,624	38.1	38,842	0.61	5,636,574	36.6	40,120	0.71
<b>合計</b>	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>240,187</b>	<b>1.43</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</b>

公司類不良貸款2,007.22億元，比上年末增加60.26億元，不良貸款率2.02%，下降0.05個百分點。個人不良貸款388.42億元，減少12.78億元，不良貸款率0.61%，下降0.10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	2019年12月31日				2018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	2,131,892	24.9	17,466	0.82	1,894,425	23.8	15,016	0.79
製造業	1,445,154	16.9	73,976	5.12	1,385,463	17.4	79,790	5.76
租賃和商務服務業	1,187,749	13.9	11,664	0.98	1,048,548	13.2	6,279	0.60
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	934,414	10.9	1,900	0.20	919,768	11.5	2,113	0.23
水利、環境和公共設施管理業	910,504	10.6	4,122	0.45	770,221	9.7	1,718	0.22
房地產業	638,055	7.5	10,936	1.71	592,031	7.4	9,823	1.66
批發和零售業	406,532	4.7	42,492	10.45	488,031	6.1	52,588	10.78
建築業	252,104	2.9	5,344	2.12	232,736	2.9	3,749	1.61
科教文衛	208,560	2.4	3,214	1.54	170,315	2.1	1,461	0.86
採礦業	166,434	2.0	7,305	4.39	185,313	2.3	3,966	2.14
住宿和餐飲業	88,448	1.0	7,163	8.10	95,530	1.2	4,951	5.18
其他	190,096	2.3	6,511	3.43	191,146	2.4	4,962	2.60
<b>合計</b>	<b>8,559,942</b>	<b>100.0</b>	<b>192,093</b>	<b>2.24</b>	<b>7,973,527</b>	<b>100.0</b>	<b>186,416</b>	<b>2.34</b>

2019年，本行認真貫徹落實服務實體經濟和防範化解重大風險相關要求，持續推進行業信貸結構優化調整。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加2,374.67億元，增長12.5%，主要滿足高速公路和城市軌道交通建設等融資需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,402.83億元，增長18.2%，主要投向城鎮基礎建設、環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程；租賃和商務服務業貸款增加1,392.01億元，增長13.3%，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發展建設融資需求。

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	2019年12月31日				2018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	774,578	4.6	20,725	2.68	723,302	4.7	20,036	2.77
長江三角洲	3,124,793	18.6	26,024	0.83	2,823,603	18.4	24,195	0.86
珠江三角洲	2,341,370	14.0	23,629	1.01	2,072,857	13.4	30,480	1.47
環渤海地區	2,739,585	16.3	49,037	1.79	2,524,307	16.4	54,489	2.16
中部地區	2,445,215	14.7	35,638	1.46	2,202,221	14.3	36,401	1.65
西部地區	2,991,010	17.8	40,164	1.34	2,735,901	17.7	35,572	1.30
東北地區	798,691	4.8	35,944	4.50	759,140	4.9	25,186	3.32
境外及其他	1,546,077	9.2	9,026	0.58	1,578,574	10.2	8,725	0.55
合計	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>240,187</b>	<b>1.43</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</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>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>
轉移：								
至第一階段	17,451	(14,987)	(2,464)	-	-	-	-	-
至第二階段	(6,868)	12,775	(5,907)	-	(5)	5	-	-
至第三階段	(959)	(28,755)	29,714	-	-	(5)	5	-
本年計提/(回撥)	47,364	28,014	86,944	162,322	34	(0)	(248)	(214)
本年核銷及轉出	-	(91)	(97,562)	(97,653)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	3,302	3,302	-	-	-	-
其他變動	244	132	(2,580)	(2,204)	(0)	-	-	(0)
年末餘額	<b>215,316</b>	<b>78,494</b>	<b>184,688</b>	<b>478,498</b>	<b>227</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>232</b>

註：請參見「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

2019年末，貸款減值準備餘額4,787.30億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備4,784.98億元，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2.32億元。撥備覆蓋率199.32%，比上年末提高23.56個百分點；貸款撥備率2.86%，提高0.18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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	7,884,774	47.1	7,056,026	45.8
質押貸款	1,427,911	8.5	1,256,196	8.1
保證貸款	2,078,921	12.4	2,157,264	14.0
信用貸款	5,369,713	32.0	4,950,419	32.1
合計	<b>16,761,319</b>	<b>100.0</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>

## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2019年12月31日		2018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	83,084	0.50	91,153	0.59
3個月至1年	89,625	0.53	83,846	0.54
1年至3年	66,848	0.40	63,010	0.41
3年以上	28,659	0.17	31,923	0.21
合計	<b>268,216</b>	<b>1.60</b>	<b>269,932</b>	<b>1.75</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2,682.16億元，比上年末減少17.16億元。其中逾期3個月以上貸款1,851.32億元，增加63.53億元。

## 重組貸款

重組貸款和墊款73.19億元，比上年末增加1.08億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款13.35億元，增加1.92億元。

### 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3.1%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的12.6%。最大十家單一客戶貸款總額3,944.06億元，佔各項貸款的2.4%。下表列示了2019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	98,100	0.6
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	59,861	0.5
借款人C	製造業	48,651	0.3
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	44,365	0.3
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	36,129	0.2
借款人F	製造業	22,496	0.1
借款人G	金融業	21,997	0.1
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	21,493	0.1
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	20,836	0.1
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	20,478	0.1
<b>合計</b>		<b>394,406</b>	<b>2.4</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，完善大額風險暴露管理制度辦法，明確大額風險暴露管理框架、計算規則、管理政策與工作流程等相關要求。積極推進大額風險暴露管理相關系統建設，有效管理全行大額風險暴露。

### 資產管理業務風險管理

積極貫徹落實資管新規要求，持續加強資產管理業務風險管理體系建設，推動資產管理業務健康發展。結合業務實際修訂非標代理投資業務基礎管理制度，強化對公委託貸款、資產支持證券、債轉股等重點業務精細化和差異化管理，完善代理投資業務風險審批授權、檔案管理等風險管控基礎；推進資產管理業務IT系統建設，優化業務存續期管理、非標合作機構准入及限額管理等系統功能，強化代理投資業務全流程系統化管理，進一步提升系統管控水平；強化信用風險監控，加強跨市場交叉風險、政府融資平台、房地產行業等重點領域排查分析，預警高風險客戶。

從投前審批、投中監測、投後管理方面夯實資產管理業務全流程風險管理，推進理財新規落地。投前審批方面，建立健全工銀理財審查審批體系和相關制度，穩步推進投前審查工作；制定新的信用債投資管理辦法，優化完善信用評級體系和業務流程；構建信用評級債券庫並實施梯度分類管理，有效提升信用評級效率。投中監測方面，在積極做好日常全面風險監測的基礎上創新引入債券隱含評級波動監測工具，不斷豐富監測手段，有效監測投資品價格異動；全方位把握內外部輿情，深挖潛在風險因素；在集團統一風險管理戰略框架下，構建更具靈活性、獨立性、市場化的風險控制指標體系，提高全面風險管控能力。投後管理方面，做到投後檢查「全覆蓋」、風險排查「無死角」，積極優化整體資產質量，進一步提升投後管理工作的專業化、規範化水平。

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2019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。

2019年，本行持續加強集團市場風險管理。深化集團層面市場風險管理體系建設，加強境外機構市場風險管理；完善集團市場風險偏好限額傳導機制，及時開展利率匯率風險前瞻性分析，優化市場數據質量管理機制，修訂市場風險報告管理辦法。提升市場風險系統管理能力，強化壓力測試等功能優化與管理應用，持續推進全球市場風險管理系統推廣應用。

### 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。

2019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	2019年12月31日		2018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	372,187	53,453	327,917	47,729
表外外匯敞口淨額	(176,923)	(25,410)	(157,647)	(22,946)
<b>外匯敞口淨額合計</b>	<b>195,264</b>	<b>28,043</b>	<b>170,270</b>	<b>24,783</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2019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

2019年，本行全面落實中國銀保監會關於銀行賬簿利率風險管理的相關監管要求，以集團利率風險管理制度建設為重點，持續加強管理體系和管理機制建設，推進利率風險系統建設和模型管理，夯實集團利率風險管理基礎；實施主動前瞻的利率風險管理策略，組合運用資產負債數量工具、價格工具和衍生工具，精準調控久期結構與錯配水平，有效應對銀行賬簿利率風險管理中的各類挑戰。

### 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，2019年末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	(6,951)	(29,652)	6,951	32,313
美元	(979)	(6,416)	979	6,420
港幣	(3,630)	(43)	3,630	43
其他	1,553	(1,144)	(1,553)	1,147
<b>合計</b>	<b>(10,007)</b>	<b>(37,255)</b>	<b>10,007</b>	<b>39,923</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

2019年末，一年以內利率敏感性累計負缺口1,451.56億元，比上年末減少3,806.94億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶貸款及墊款和債券投資增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口21,302.09億元，減少6,128.98億元，主要是一年以上重定價或到期的客戶存款增加所致。



## 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
2019年12月31日	(1,593,786)	1,448,630	220,030	1,910,179
2018年12月31日	(133,897)	(391,953)	1,058,350	1,684,757

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

2019年，本行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，多措並舉確保全集團流動性運行平穩安全。統籌協調境內外、本外幣、表內外流動性風險管理，夯實流動性風險制度及系統基礎；持續加強資金來源和資金運用的總量及結構優化調整，實現流動性和效益性的動態平衡；加大重點業務、重點客戶、重要資金的監測力度，做好支付高峰、重大節假日、關鍵時點的流動性風險管理。持續優化完善流動性風險管理系統，加強流動性風險監測、計量、管理的系統自動化配套支持，提升流動性風險管理效率和精細化水平。

## 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

2019年，人民幣流動性比例43.0%，外幣流動性比例85.9%，均滿足監管要求。貸存款比例71.6%。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。2019年四季度末，淨穩定資金比例127.54%，比上季度末上升0.84個百分點，主要是本行持續加強集團流動性統籌管理，穩定資金來源充足。根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定披露的淨穩定資金比例定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

2019年第四季度流動性覆蓋率日均值121.89%，比上季度上升0.71個百分點，主要是合格優質流動性資產餘額有所增加。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《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。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。2019年末，3個月至1年的流動性負缺口比上年末有所減小，主要是相應期限到期的債券投資增加、客戶存款減少所致；1至5年的流動性正缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款增加、債券投資減少所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款和債券投資增加所致。

## 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
2019年12月31日	(13,148,663)	372,311	(701,406)	(715,546)	3,498,846	10,069,296	3,317,165	2,692,003
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

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；各級安全保衛、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。

2019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，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；優化風險限額分解落實機制，實行集團內各機構差異化限額管理，強化大額操作風險事件風險預估與前瞻管控；操作風險計量系統升級為操作風險應用管理系統，持續加強有效風險數據加總與風險報告能力的系統建設。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。

2019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，將法律風險防控有機地融入業務談判、產品設計、合同簽訂等各環節，進一步提高風險防控的前瞻性、主動性和針對性；順應金融監管新要求，抓好重點領域和關鍵環節法律風險防控化解；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，妥善應對國際化經營發展中的跨境法律問題；切實加強被訴案件風險防控，避免和減少風險損失；積極做好協助執行網絡查控工作，為有權機關提高執法辦案效率、構建社會誠信體系等發揮積極作用；通過自主研發應用電子簽約系統，實現對業務合同簽約用印的全流程剛性管控，有效防控違規用印造成的操作風險、法律風險和聲譽風險；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，深入貫徹落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行反洗錢法定義務和社會責任，持續完善集團反洗錢管理體系。

推進客戶身份識別專項治理，著力夯實境內反洗錢工作基礎，逐步提升綜合化子公司反洗錢管理水平；加大重點境外機構反洗錢管理力度，構建境外反洗錢合規長效工作機制；有序推動反洗錢系統智能化建設，提高境內外機構反洗錢監測分析水平；進一步規範反洗錢人員配備管理，加大反洗錢合規人才培養力度，本行反洗錢工作的合規性與有效性同步提高。

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2019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。

2019年，本行持續推進聲譽風險管理體系建設，不斷完善制度機制，強化聲譽風險的源頭防控和治理。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。持續組織推進一系列具有較大影響力的主題傳播活動，提升本行品牌和形象。加強信息科技在聲譽風險管理中的運用。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、政治和社會動盪、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。

2019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。

2019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；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。按照監管機構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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,457,274	2,222,316	2,232,033	2,040,396
一級資本淨額	2,657,523	2,403,000	2,312,143	2,102,348
總資本淨額	3,121,479	2,852,663	2,644,885	2,419,120
核心一級資本充足率	13.20%	13.29%	12.98%	13.23%
一級資本充足率	14.27%	14.37%	13.45%	13.63%
資本充足率	16.77%	17.06%	15.39%	15.68%

2019年末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率13.20%，一級資本充足率14.27%，資本充足率16.77%，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	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>核心一級資本</b>	<b>2,472,774</b>	<b>2,247,021</b>
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	149,067	151,968
盈餘公積	292,149	261,636
一般風險準備	304,876	278,980
未分配利潤	1,367,180	1,205,924
少數股東資本可計入部分	4,178	3,752
其他	(1,083)	(11,646)
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>15,500</b>	<b>14,988</b>
商譽	9,038	8,820
其他無形資產（土地使用權除外）	2,933	1,927
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,451)	(3,739)
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>2,457,274</b>	<b>2,232,033</b>
<b>其他一級資本</b>	<b>200,249</b>	<b>80,110</b>
其他一級資本工具及其溢價	199,456	79,375
少數股東資本可計入部分	793	735
<b>一級資本淨額</b>	<b>2,657,523</b>	<b>2,312,143</b>
<b>二級資本</b>	<b>463,956</b>	<b>332,742</b>
二級資本工具及其溢價可計入金額	272,680	202,761
超額貸款損失準備	189,569	127,990
少數股東資本可計入部分	1,707	1,991
<b>二級資本扣除項目</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-
<b>總資本淨額</b>	<b>3,121,479</b>	<b>2,644,885</b>
<b>風險加權資產<sup>(1)</sup></b>	<b>18,616,886</b>	<b>17,190,992</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>13.20%</b>	<b>12.98%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>14.27%</b>	<b>13.45%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>16.77%</b>	<b>15.39%</b>

註：(1) 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2019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	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
一級資本淨額	2,657,523	2,636,734	2,395,570	2,395,508	2,312,143
調整後的表內外資產餘額	31,982,214	32,402,109	32,093,349	31,442,163	29,679,878
<b>槓桿率</b>	<b>8.31%</b>	<b>8.14%</b>	<b>7.46%</b>	<b>7.62%</b>	<b>7.79%</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，持續推進資本工具創新，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

本行於2019年3月、4月先後在全國銀行間債券市場公開發行兩筆規模均為550億元人民幣的二級資本債券，發行總規模為1,100億元人民幣，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。

本行於2019年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為800億元人民幣的無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了發行境內外優先股的相關議案，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。本行於2019年9月非公開發行了7億股境內優先股，募集資金總額為人民幣700億元，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本；2020年3月，本行收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過300億元人民幣等值美元的優先股，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

本行董事會於2020年1月7日審議通過《關於發行無固定期限資本債券和合格二級資本工具的議案》。本行擬在境外市場發行無固定期限資本債券等值人民幣400億元的外幣，用於補充本行其他一級資本；在境內外市場發行合格二級資本工具400億元人民幣或等值外幣，用於補充本行二級資本。本次無固定期限資本債券和合格二級資本工具的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。

關於本行資本工具發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。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、考核等方面進一步完善集團經濟資本管理體系，強化集團經濟資本約束激勵機制，推動集團走資本集約型發展道路。進一步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。嚴格執行經濟資本限額管理措施，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

2020年是全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年。本行高質量發展面臨有利條件。一是雖然受到新冠肺炎疫情影響，但國內經濟長期向好的基本面沒有改變。隨着國家加大政策調節力度，國內經濟發展的潛力和動能將被充分釋放。二是市場化改革逐步深化，社會主義市場經濟體制加快完善，有效激發經濟發展活力，為銀行轉型創新注入新動力。三是國家推進治理體系和治理能力現代化建設，為銀行落實新發展理念、實現健康發展奠定堅實基礎。

2020年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，貫徹「六穩」要求，深化金融供給側結構性改革和金融工作「三大任務」，堅持「黨建引領、從嚴治理，客戶至上、服務實體，科技驅動、價值創造，國際視野、全球經營，轉型務實、改革圖強，風控強基、人才興業」的工作思路，發揮大型商業銀行在健全高度適應性、競爭力和普惠性金融體系中的作用。一是統籌做好疫情防控和服務經濟平穩運行各項工作，為全國奪取抗擊疫情和經濟發展雙勝利持續貢獻工行力量。二是完善治理體系，提升治理能力。與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，完善科學高效的決策機制和運行政程，強化戰略穿透力和制度執行力。三是聚焦經濟高質量發展，提升金融服務的適應性。將第一個人金融銀行戰略作為全行優先發展戰略，全力滿足人民群眾美好生活需要。完善全口徑投融資體系，支持先進製造業高質量發展，提升小微和民營金融發展水平，積極服務民生消費領域。主動對接國家區域發展戰略，構建重點區域協同發展、特色發展、優化發展的格局。結合鄉村振興戰略，聚力突破脫貧攻堅最後堡壘。四是着眼科技賦能，建設數字工行。全面完成ECOS工程，建立「全客戶、全渠道、全產品」的全新業態業務架構。加強科技與業務協同，增強敏捷迭代研發能力。落地厚植智慧銀行戰略，打造線上綜合服務第一平台，推動客戶營銷、運營管理、風險控制智能化、線上化。五是完善跨市場平台，提升一體化服務水平。構建國際化發展新生態，穩步推進人民幣國際化，打造外匯業務首選銀行，服務高水平對外開放。完善綜合化發展佈局，貫通金融服務全價值鏈，滿足客戶「一站式」金融服務需要。六是堅持底線思維，夯實風控基礎。運用科技手段，強化風險管理「三道防線」，構建覆蓋全球、全員、全程的全面風險管理體系，築牢交叉性輸入性風險「防火牆」，守住資產質量生命線，打贏防範化解金融風險攻堅戰。

## 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	2019	2018	2017
流動性比率 (%)	人民幣	$\geq 25.0$	43.0	43.8	41.7
	外幣	$\geq 25.0$	85.9	83.0	86.2
貸存款比例 (%)	本外幣合計		71.6	71.0	71.1
最大單一客戶貸款比例 (%)		$\leq 10.0$	3.1	3.8	4.9
最大十家客戶貸款比例 (%)			12.6	12.9	14.2
貸款遷徙率 (%)	正常		1.5	1.7	2.7
	關注		26.1	25.3	23.2
	次級		36.0	38.8	71.1
	可疑		15.6	25.2	10.6

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2019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	2019年	2018年
調整後的表內外資產餘額	31,982,214	29,679,878
金融機構間資產	2,008,660	1,717,824
金融機構間負債	2,273,368	1,816,041
發行證券和其他融資工具	4,810,820	3,947,251
通過支付系統或代理行結算的支付額	427,718,826	413,391,380
託管資產	16,541,581	16,301,370
有價證券承銷額	1,615,956	1,266,787
場外衍生產品名義本金	7,170,609	7,130,990
交易類和可供出售證券	595,768	432,604
第三層次資產	201,411	209,554
跨境債權	2,041,464	1,885,349
跨境負債	2,128,717	2,010,668

## 資本市場關注的熱點問題

### 一、關於存款增長情況

報告期末，本行客戶存款比上年末增加15,687.21億元，增長7.3%，在複雜多變的宏觀經濟金融形勢下，為資產業務發展提供了穩定可持續的資金支持。

**(一) 推進存款增長結構優化。**一是各品種存款協調平衡發展。通過把握社會資金流轉規律，強化板塊條線間聯動機制和資金閉環管理，個人存款比上年末增加10,413.26億元，增長11.0%，餘額突破10萬億元；公司存款增加5,471.21億元，增長4.8%。二是存款穩定性顯著提升。通過持續推進客戶拓展、加快產品創新、提升服務質效、前瞻應對存量到期等方式，本行境內人民幣日均餘額增幅與時點增幅基本持平。三是存款期限結構保持市場較優水平。通過發揮綜合性金融服務優勢，增強客戶黏性，提升結算性活期存款佔比。四是重點區域分行市場競爭力提升。通過有效把握國家重點戰略、產業轉移升級、人口要素流動等區域經濟特點，前瞻做好策略安排，環渤海、珠三角、長三角地區分行存款競爭力持續提升。

**(二) 夯實全量客戶基礎。**一是個人客戶，創新線上渠道服務模式，推動線下網點轉型，從產品、流程、渠道、安全、賬戶五個維度，推進客戶「極智體驗」工程，不斷提升客戶智能服務能力，個人客戶總量達6.50億戶，淨增4,329.2萬戶；二是對公客戶，發揮資金、渠道和科技等綜合優勢，鞏固財政、社保領域的優勢，增加結算性活期存款比重，加大醫療、教育、養老等潛力領域的挖掘力度，公司客戶總量809.8萬戶，淨增106.5萬戶。

**(三) 提升市場化定價能力。**本行結合利率市場化改革，穩步推進完善本行市場化定價機制，依託模型系統加快提升分行存款分層定價管理水平，更加重視存款量價協調和競爭力有效提升。

展望2020年，預計境內存款市場競爭仍較為激烈，金融機構在協調平衡存款量的穩定增長和結構的持續優化方面仍面臨挑戰。本行將結合宏觀政策和市場競爭形勢，繼續堅持以存款性負債為主的負債發展格局，充分發揮產品、服務、渠道、科技等綜合性金融服務優勢，以更高質量的產品供給和更優質的服務水平，推動存款繼續保持穩定增長，將付息成本保持在合理適度水平。

## 二、關於手續費及佣金收入增長情況

2019年，本行手續費及佣金淨收入1,556.00億元，比上年增加102.99億元，增長7.1%。在嚴格落實資管新規和減費讓利政策的同時，加強收費合規管理，穩步促進收入結構轉型，實現了中間業務收入健康持續增長。

**(一) 結算類業務結構轉型成效顯著。**通過加快收入轉型，夯實業務發展基礎，結算類產品實現了較快增長。結算、清算與現金管理收入373.21億元，比上年增長17.4%。

**(二) 代理代銷類收入實現較快增長。**通過積極把握資管新規轉型期居民財富配置多元化需求，完善以客戶為導向的營銷體系，穩妥推進資產管理業務平穩過渡，代理保險、貴金屬等代理代銷類業務收入增長較快。

**(三) 銀行卡收入持續增長。**通過搶抓金融消費機遇，實現銀行卡收入較快增長。銀行卡收入470.54億元，比上年增長7.6%。

**(四) 挖掘新的增長點。**加快新產品推廣運用，資產證券化服務收入、賬戶交易類產品收入等增長較快。

展望2020年，本行積極應對疫情影響，深入分析研判疫情帶來的金融消費行為、支付方式轉變，及恢復性補償增長的路徑和發力點，早籌劃、早準備，搶抓市場新機會，優化中間業務收入結構。**一是**進一步促進結算類產品業務量和收入同步增長。**二是**促進投行、資管業務轉型發展，創新新規產品，鞏固理財地位。**三是**加快創新，培育新的增長點，不斷豐富、優化手機銀行、「工銀 e 生活、工銀 e 支付、融 e 購」等互聯網金融平台功能；提升銀團、資產證券化等品牌影響力。

## 三、關於金融科技成果帶來的變化

本報告「討論與分析—業務綜述」章節設有金融科技和互聯網金融板塊，較為系統地介紹了報告期內本行金融科技和互聯網金融的主要成果，本部分主要回應投資者所關心的金融科技為客戶體驗帶來了哪些改變。

**(一) 服務更便捷，智慧銀行生態系統讓客戶「一次都不跑」。**報告期內，本行圍繞智慧銀行生態系統ECOS成果落地，先後推出了借記卡換卡不換號、資信證明、歷史明細、主題存單、上門收款、詢證函等一系列個人及對公業務場景，通過業務全流程的訂單化管理，打造全新線上線下一體化的客戶服務模式。

客戶可通過手機銀行提交換卡不換號申請，一般3天左右新卡可寄到家中，與舊卡綁定的各種快捷支付協議均無須更換；客戶只需要通過手機銀行下單，系統就自動生成加密含電子印章的賬戶歷史明細，發送到指定的電子郵箱，自助下載打印；上門收款智能服務，客戶使用融 e 聯APP發起申請，通過應用生物識別、動態驗證碼、二維碼等技術，實現身份在線認證和全流程電子化交接，服務客戶更加便捷。

**(二)產品更普惠，使小微客戶更好體驗大行的下沉服務。**本行拓展經營快貸產品在「稅務貸」「開戶貸」「跨境貸」「華為雲閃貸」等大數據獲客場景中的應用，並提供經營快貸標準化全場景API接口，將融資服務嵌入小微客戶聚集的外部合作機構。上線法人版 e 抵快貸產品，進一步拓寬房產抵押經營貸款業務的服務渠道和客群，用科技力量滿足更為寬廣的客群需求。推出「e鏈快貸」「工銀 e 信」產品，為產業鏈末端的小微企業、個體工商戶、農戶等經營主體提供精準、快捷的金融和信貸服務。基於人工智能、OCR識別、人臉識別等新技術，正式推出企業手機銀行2.0，聚焦小微企業長尾客戶，定制上線「成長版」，為成長型小微企業提供開戶、理財、投資、小微 e 管等個性化線上金融服務。

**(三)體驗更智能，旗艦引領網點智慧化轉型升級。**報告期內，本行在北京發佈新一代智慧銀行旗艦店，該網點基於「金融+科技+生態」融合的整體思路，通過引入5G、人工智能、區塊鏈、物聯網等54項最前沿科技，其中有20餘項技術在業內率先應用，為客戶打造了更具科技感、未來感、更加智能的前瞻金融服務體驗，推動金融、科技、生態融合共進，打造「技術驅動、服務協同、場景鏈接、生態融合」的新一代智慧網點，實施智慧廳堂管理、智慧業務辦理、智慧營銷服務和智慧風險控制，進一步提升服務質效。

**(四)生態更開放，金融服務向多領域延伸。**報告期內，本行採用了「走出去」和「引進來」兩種方式，通過開放平台API和金融生態雲雙輪驅動，將1000多項金融服務開放給2000多家生態合作夥伴，實現支付、融資、理財、投資等金融產品，無縫嵌入到教育、醫療、出行、政務等民生消費和企業生產場景，與合作夥伴攜手為客戶提供「行業+金融」的綜合服務。本行推出的財資管理雲，在同業中率先打造「財資+金融」一站式產品。

**(五)保障更安全，持續高效的科技投入打造讓客戶放心的銀行。**報告期內，本行實施完成全行信息系統同城切換運行工作，創歷史最快切換，進一步驗證了本行核心業務系統的高可用性。完成年度業務級異地災備演練，信息系統連續運作能力大幅提升，給客戶帶來穩定、可靠、功能強大的服務系統；投產智能反洗錢3.0系統；打造智慧反欺詐系統，為企業提供高風險識別和防控服務，幫助客戶避免經濟損失。



## 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

	2018年12月31日		報告期內增減	2019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：(1) 以上數據來源於中國證券登記結算有限責任公司出具的股本結構表。

(2) 「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。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

### 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527,411戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東120,525戶，A股股東406,886戶。截至業績披露日前上一月末(2020年2月29日)，本行普通股股東總數為601,971戶，無表決權恢復的優先股股東。

## 股本變動及主要股東持股情況

### 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	31.14	110,984,806,678	無	-12,331,645,186
香港中央結算代理人有限公司/ 香港中央結算有限公司 <sup>(2)</sup>	境外法人	H股	24.17	86,153,149,041	未知	1,484,707
		A股	0.38	1,342,677,816	無	469,527,578
社保基金理事會 <sup>(2)(3)</sup>	國家	A股	3.46	12,331,645,186	無	12,331,645,186
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	-
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	-
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 <sup>(4)</sup>	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 —傳統—普通保險產品 —005L—CT001滬	其他	A股	0.11	377,670,327	無	-368,044,830
太平人壽保險有限公司 —傳統—普通保險產品 —022L—CT001滬	其他	A股	0.10	363,285,351	無	363,285,351

註：(1) 以上數據來源於本行2019年12月31日的股東名冊。

(2) 香港中央結算代理人有限公司持有86,153,149,041股H股，其中含社保基金理事會持有本行的H股。根據社保基金理事會於2020年1月9日向本行提供的《簡式權益變動報告書》，社保基金理事會持有本行H股8,037,177,174股。香港中央結算有限公司持有1,342,677,816股A股。

(3) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給社保基金理事會國有資本劃轉賬戶12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。

(4) 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。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。

## 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。

### 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，法定代表人彭純。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，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2019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：

機構類型	序號	機構名稱	匯金公司持股比例
銀行	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	中國光大銀行股份有限公司(A；H)	19.53%
	7	恒豐銀行股份有限公司	53.95%
綜合性機構	8	中國光大集團股份公司	55.67%
	9	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
	10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
保險	11	申萬宏源集團股份有限公司(A；H)	20.05%
	12	中國出口信用保險公司	73.63%
	13	中國再保險(集團)股份有限公司(H)	71.56%
	14	新華人壽保險股份有限公司(A；H)	31.34%
證券	15	中國國際金融股份有限公司(H)	44.32%
	16	中信建投證券股份有限公司(A；H)	31.21%
其他	17	建投中信資產管理有限責任公司	70.00%
	18	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) 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。

## 股本變動及主要股東持股情況

本行第二大單一股東為財政部，截至2019年12月31日，其共持有本行約31.14%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。

### 其他主要股東(不含香港中央結算代理人有限公司)的基本情況

社保基金理事會。截至2019年12月31日，社保基金理事會共持有本行5.72%的股份。社保基金理事會成立於2000年8月，是財政部管理的事業單位，住所為北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈南座，法定代表人劉偉。經國務院批准，依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。

### 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2019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2019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110,984,806,678股。

(2) 截至2019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。

## 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 <sup>(3)</sup> (%)	佔全部普通股 股份比重 <sup>(3)</sup> (%)
平安資產管理 有限責任公司 <sup>(1)</sup>	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
社保基金理事會 <sup>(2)</sup>	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
Citigroup Inc.	持有股份的 保證權益的人	2,539,728	好倉	0.00	0.00
	所控制的 法團的權益	188,009,339	好倉	0.22	0.05
	核准借出代理人	4,339,733,586	好倉	5.00	1.22
	合計	4,530,282,653		5.22	1.27
	所控制的 法團的權益	39,542,670	淡倉	0.05	0.01

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2019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2019年6月12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。

(2) 根據社保基金理事會於2020年1月9日向本行提供的《簡式權益變動報告書》，社保基金理事會持有本行H股8,037,177,174股。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

## 優先股相關情況

### 近三年優先股發行上市情況

#### 「工行優2」發行情況

經中國銀保監會銀保監覆[2019]444號文和中國證監會證監許可[2019]1048號文核准，本行於2019年9月19日非公開發行了7億股境內優先股。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面值平價發行。票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變，存續期內固定息差保持不變。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.2%。經上交所上證函[2019]1752號文同意，本次發行的境內優先股於2019年10月16日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優2」，證券代碼360036。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣700億元，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行境內優先股發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

#### 境外優先股發行進展情況

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了發行境內外優先股的相關議案。2020年3月，本行收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過300億元人民幣等值美元的優先股，並按照有關規定計入本行其他一級資本。請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

### 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股「ICBC EURPREF1」股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為32戶。截至業績披露日前上一月末(2020年2月29日)，本行境外優先股「ICBC EURPREF1」股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為32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
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	歐元境外優先股	-	40,000,000	100.0	-	未知

註：(1) 以上數據來源於2019年12月31日的在冊境外優先股股東情況。

(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。

## 「工行優1」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	國有法人	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
中銀國際證券股份有限公司	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2019年12月31日的「工行優1」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—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」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「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

## 股本變動及主要股東持股情況

### 「工行優2」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
博時基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	150,000,000	150,000,000	21.4	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	120,000,000	120,000,000	17.1	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	100,000,000	100,000,000	14.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	70,000,000	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	70,000,000	70,000,000	10.0	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	50,000,000	50,000,000	7.1	-	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	30,000,000	30,000,000	4.3	-	無
北京銀行股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	20,000,000	20,000,000	2.9	-	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	15,000,000	2.1	-	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	15,000,000	15,000,000	2.1	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2019年12月31日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、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—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「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數(即7.0億股)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2019年10月25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2019年11月25日派發境內優先股「工行優1」股息，於2019年12月10日派發境外優先股股息。

本行境內優先股「工行優1」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)、0.4億歐元(含稅)和8億元人民幣(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25.00億元，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。

報告期內，本行未發生境內優先股「工行優2」股息的派發事項。

### 近三年優先股股息分配情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

優先股種類	2019年		2018年		2017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「工行優1」	4.50%	2,025	4.50%	2,025	4.50%	2,025
境外優先股	6.00%	2,500	6.00%	2,481	6.00%	2,412

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、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

### 優先股贖回或轉換情況

本行於2014年在境外發行了29.4億美元優先股及120億元人民幣優先股。本行董事會於2019年8月29日審議通過了《關於行使境外優先股贖回權的議案》，本行擬在取得中國銀保監會批准的前提下，於2019年12月10日對全部前述境外優先股行使贖回權。2019年10月，本行收到中國銀保監會的覆函，其對本行贖回境外29.4億美元優先股及120億元人民幣優先股無異議。根據境外優先股條款和條件以及中國銀保監會的覆函，本行於2019年12月10日分別以美元優先股和人民幣優先股每股贖回價格(即每股境外優先股的清算優先金額加上自前一股息支付日(含該日)起至贖回日(不含該日)為止的期間的應計但尚未派發的股息)，贖回上述全部美元優先股和人民幣優先股。在贖回及註銷上述美元優先股和人民幣優先股後，本行在境外沒有已發行的美元優先股和人民幣優先股。請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

報告期內，本行未發生優先股轉換的情況。

### 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。

### 優先股採取的會計政策及理由

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》和《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》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	出生年份	任期
陳四清	董事長、執行董事	男	1960年	2019.05–2022.05
谷澍	副董事長、執行董事、行長	男	1967年	2016.12–2022.11
楊國中	監事長	男	1963年	2020.01–2023.01
鄭福清	非執行董事	男	1963年	2015.02–2021.11
梅迎春	非執行董事	女	1971年	2017.08–2020.08
盧永真	非執行董事	男	1967年	2019.08–2022.08
馮衛東	非執行董事	男	1964年	2020.01–2023.01
曹利群	非執行董事	女	1971年	2020.01–2023.01
梁定邦	獨立非執行董事	男	1946年	2015.04–2021.04
楊紹信	獨立非執行董事	男	1955年	2016.04–2022.06
希拉·C·貝爾	獨立非執行董事	女	1954年	2017.03–2020.03
沈思	獨立非執行董事	男	1953年	2017.03–2020.03
努特·韋林克	獨立非執行董事	男	1943年	2018.12–2021.12
胡祖六	獨立非執行董事	男	1963年	2019.04–2022.04
張煒	股東代表監事	男	1962年	2016.06–2022.06
惠平	職工代表監事	男	1960年	2015.09–2021.09
黃力	職工代表監事	男	1964年	2016.06–2022.06
瞿強	外部監事	男	1966年	2015.12–2021.12
沈炳熙	外部監事	男	1952年	2016.06–2022.06
廖林	副行長	男	1966年	2019.11–
王景武	高級管理層成員	男	1966年	2020.03–
王百榮	首席風險官	男	1962年	2016.07–
官學清	董事會秘書	男	1963年	2016.07–
<b>離任董事、高級管理人員</b>				
易會滿	董事長、執行董事	男	1964年	2013.07–2019.01
胡浩	執行董事、副行長	男	1962年	2019.06–2020.02
譚炯	執行董事、副行長	男	1966年	2019.06–2019.09
程鳳朝	非執行董事	男	1959年	2015.03–2019.04
葉東海	非執行董事	男	1963年	2017.10–2020.03
董軾	非執行董事	男	1965年	2017.08–2020.02
洪永森	獨立非執行董事	男	1964年	2012.08–2019.04

## 董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

註：(1) 請參見本章「新聘、解聘情況」。

(2) 谷澍先生作為本行執行董事的任期載於上表，其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2005年10月至2019年1月曾任本行高級管理層成員、副行長、行長、執行董事、副董事長、董事長。胡浩先生2010年12月至2020年2月曾任本行董事會秘書、副行長、執行董事。譚炯先生2017年1月至2019年9月曾任本行副行長、執行董事。

(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) 努特•韋林克先生的英文全名為Arnout Henricus Elisabeth Maria Wellink。洪永淼先生的曾用名為洪永妙。

## 董事、監事、高級管理人員簡歷

### 陳四清 董事長、執行董事

自2019年5月起任本行董事長、執行董事。1990年加入中國銀行，曾在中國銀行湖南省分行工作多年並外派中南銀行香港分行任助理總經理。曾任中國銀行福建省分行行長助理、副行長，總行風險管理部總經理，廣東省分行行長，中國銀行副行長、行長、副董事長、董事長。曾兼任中銀航空租賃有限公司董事長，中銀香港(控股)有限公司非執行董事、副董事長、董事長。畢業於湖北財經學院，後獲澳大利亞莫道克大學工商管理碩士學位，註冊會計師，高級經濟師。

### 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。

### 楊國中 監事長

自2020年1月起任本行監事長。曾任中國人民銀行重慶市分行副行長兼國家外匯管理局重慶分局副局長，中國人民銀行重慶營業管理部主任兼國家外匯管理局重慶外匯管理部主任，中國人民銀行營業管理部主任兼國家外匯管理局北京外匯管理部主任，國家外匯管理局黨組紀檢組組長，國家外匯管理局副局長，中國投資有限責任公司監事長。畢業於中南財經大學，獲經濟學碩士學位，高級經濟師。

### 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、副處長、處長，財政部關稅司(關稅政策研究中心)副主任，其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。

### 盧永真 非執行董事

自2019年8月起任本行非執行董事。2019年進入匯金公司工作。曾任國家經濟貿易委員會經濟研究諮詢中心辦公室副主任，國家經濟貿易委員會經濟研究中心專題研究部部長，國務院國有資產監督管理委員會研究中心資本市場研究部部長、研究中心主任助理兼資本市場研究部部長、研究中心副主任。獲北京大學歷史學學士和碩士學位、西南財經大學經濟學博士學位，研究員。

### 馮衛東 非執行董事

自2020年1月起任本行非執行董事。1986年8月進入財政部，先後在會計司、全國會計專業技術資格考試領導小組辦公室、會計資格評價中心工作。曾任財政部會計司中華函校教務部副主任(副處長級)，全國會計考辦教材處負責人，會計司會計人員管理處處長、制度一處處長，其間曾在英國特許會計師公會(ACCA)實習。2008年4月起，歷任財政部會計資格評價中心副主任(副司長級)，副主任(主持工作)，主任(正司長級)，黨委書記、主任。獲東北財經大學經濟學學士、北京交通大學博士學位，高級會計師、研究員、註冊會計師，享受國務院政府特殊津貼。

### 曹利群 非執行董事

自2020年1月起任本行非執行董事。2020年進入匯金公司工作。曾任國家外匯管理局綜合司法規處副處長、綜合司法規處處長、管理檢查司非金融機構檢查處處長、管理檢查司綜合業務處處長、管理檢查司副司長、綜合司(政策法規司)巡視員、綜合司(政策法規司)二級巡視員，北京市中關村科技園區管理委員會副主任。獲中國政法大學法學學士、中國人民大學金融學碩士、北京大學公共管理專業碩士學位，經濟師。

### 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、中國人壽保險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。現任中國中信股份有限公司獨立非執行董事，香港獨立監察警方處理投訴委員會主席。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、香港公開大學校董會副主席等職務。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、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，獲香港公開大學頒發榮譽社會科學博士學位。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.、Federal National Mortgage Association、Bunge Limited、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。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。

### 胡祖六 獨立非執行董事

自2019年4月起任本行獨立非執行董事。曾任國際貨幣基金組織的高級經濟學家、達沃斯世界經濟論壇首席經濟學家、高盛集團合夥人及大中華區主席、長城環亞控股有限公司(原南華早報集團有限公司)獨立非執行董事、恒生銀行有限公司獨立非執行董事、華夏基金管理有限公司非執行董事、大連萬達商業管理集團股份有限公司獨立董事、上海浦東發展銀行獨立董事等。現任春華資本集團主席、百勝中國控股有限公司非執行董事長、香港交易及結算所有限公司獨立非執行董事、瑞銀集團董事、大自然保護協會亞太理事會聯執主席、美國中華醫學基金會董事，以及美國外交關係協會國際顧問委員會、貝格魯恩研究所二十一世紀委員會、哈佛大學全球顧問委員會、哈佛大學肯尼迪政府學院Mossavar-Rahmani商業與政府研究所、斯坦福大學國際經濟發展研究所和哥倫比亞大學Chazen國際商業研究所成員等。兼任清華大學經濟研究中心聯執主任、教授，香港中文大學、北京大學兼職教授。獲清華大學工程科學碩士學位、哈佛大學經濟學碩士和博士學位。

### 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，2019年起任中央紀委國家監委駐中國工商銀行紀檢監察組副組長。曾任陝西省分行副行長、行長，本行內控合規部總經理，本行紀律檢查委員會副書記、監察室主任。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，現任本行黨委巡視辦主任。曾任本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。

### 廖林 副行長

自2019年11月起任本行副行長。1989年7月加入中國建設銀行，2003年11月任中國建設銀行廣西壯族自治區分行副行長，2011年4月起歷任中國建設銀行寧夏回族自治區分行行長、湖北省分行行長、北京市分行行長，2017年3月任中國建設銀行首席風險官，2018年9月至2019年11月任中國建設銀行副行長(2018年9月至2019年5月兼任中國建設銀行首席風險官)。畢業於廣西農業大學，後獲西南交通大學管理學博士學位，高級經濟師。

### 王景武 高級管理層成員

自2020年3月起任本行高級管理層成員。1985年8月加入中國人民銀行，2002年1月起歷任中國人民銀行石家莊中心支行監管專員(副局級)，石家莊中心支行行長兼國家外匯管理局河北省分局局長，呼和浩特中心支行行長兼國家外匯管理局內蒙古自治區分局局長，廣州分行行長兼國家外匯管理局廣東省分局局長，中國人民銀行金融穩定局局長。畢業於河北銀行學校，後獲西安交通大學經濟學博士學位，研究員。

### 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。

鄭福清先生、梅迎春女士、盧永真先生、馮衛東先生和曹利群女士由匯金公司推薦，出任本行非執行董事。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11月21日，本行2018年第一次臨時股東大會選舉胡祖六先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2019年4月獲中國銀保監會核准。2019年4月29日，本行董事會提名陳四清先生為本行執行董事候選人，並選舉其為本行董事長，其董事長任職自本行股東大會審議通過其擔任本行執行董事後生效。2019年5月20日，本行2019年第一次臨時股東大會選舉陳四清先生為本行執行董事，根據有關規定，其擔任本行執行董事的任職自股東大會審議通過之日起計算，其擔任本行董事長的任職同時生效；選舉胡浩先生和譚炯先生為本行執行董事，其任職資格分別於2019年6月獲中國銀保監會核准。2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉楊紹信先生連任本行獨立非執行董事，其新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算；選舉盧永真先生為本行非執行董事，其任職資格於2019年8月獲中國銀保監會核准。2019年11月22日，本行2019年第二次臨時股東大會選舉谷澍先生連任本行執行董事，其新一屆任期自股東大會審議通過之日起計算；選舉馮衛東先生和曹利群女士為本行非執行董事，其任職資格分別於2020年1月獲中國銀保監會核准。

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。2019年4月，程鳳朝先生因年齡原因不再擔任本行非執行董事。2019年4月，洪永淼先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。2019年9月，譚炯先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長。2020年2月，胡浩先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長。2020年2月，董軾先生因工作變動不再擔任本行非執行董事。2020年3月，葉東海先生因工作變動不再擔任本行非執行董事。

#### 監事

2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉張煒先生和沈炳熙先生為本行股東代表監事和外部監事，張煒先生新一屆任期自其股東代表監事任期屆滿之日起計算，沈炳熙先生新一屆任期自其外部監事任期屆滿之日起計算。2019年6月21日，本行第一屆職工代表大會臨時會議選舉黃力先生為本行職工代表監事，黃力先生新一屆任期自職工代表會議審議通過之日起計算。2020年1月8日，本行2020年第一次臨時股東大會選舉楊國中先生為本行股東代表監事，楊國中先生任期自股東大會審議通過之日起開始計算，其擔任本行監事長的任職同時生效。

#### 高級管理人員

2019年11月22日，本行董事會聘任廖林先生為本行副行長。2020年2月18日，本行董事會聘任熊燕女士、宋建華先生為本行高級業務總監，其任職資格尚待中國銀保監會核准。2020年3月27日，本行董事會聘任王景武先生為本行副行長，其任職資格尚待中國銀保監會核准。

## 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					是否在其單位或關聯方領取薪酬
	已支付薪酬 (稅前) (1)	社會保險、 住房公積金、 企業年終保險 及補充儲蓄 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)	
陳四清	38.60	8.39	-	-	46.99	否
谷澍	57.90	12.82	-	-	70.72	否
楊國中	-	-	-	-	-	否
鄭福清	-	-	-	-	-	是
梅迎春	-	-	-	-	-	是
盧永真	-	-	-	-	-	是
馮衛東	-	-	-	-	-	是
曹利群	-	-	-	-	-	否
梁定邦	-	-	47.54	-	47.54	是
楊紹信	-	-	44.63	-	44.63	是
希拉•C•貝爾	-	-	42.96	-	42.96	是
沈思	-	-	44.46	-	44.46	是
努特•韋林克	-	-	42.29	-	42.29	否
胡祖六	-	-	30.75	-	30.75	是
張煒	95.07	12.82	-	-	107.89	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
廖林	4.34	1.06	-	-	5.40	否
王景武	-	-	-	-	-	否
王百榮	98.14	12.82	-	-	110.96	否
官學清	98.14	12.82	-	-	110.96	否
<b>離任董事、高級管理人員</b>						
易會滿	9.65	2.21	-	-	11.86	否
胡浩	52.11	12.82	-	-	64.93	否
譚炯	39.09	9.66	-	-	48.75	否
程鳳朝	-	-	-	-	-	是
葉東海	-	-	-	-	-	是
董軾	-	-	-	-	-	是
洪永淼	-	-	12.47	-	12.47	是

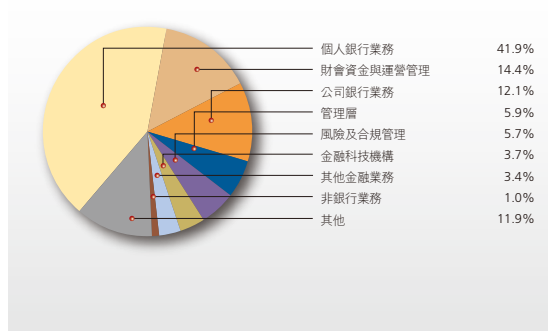
## 董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

- 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) 報告期內，本行已支付董事、監事、高級管理人員的薪酬總額為878.56萬元。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，鄭福清先生、梅迎春女士、盧永真先生、程鳳朝先生、葉東海先生和董軾先生在匯金公司領取薪酬，馮衛東先生在財政部領取薪酬。
- (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、部分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，部分上述董事在該等關聯方獲取薪酬。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」。

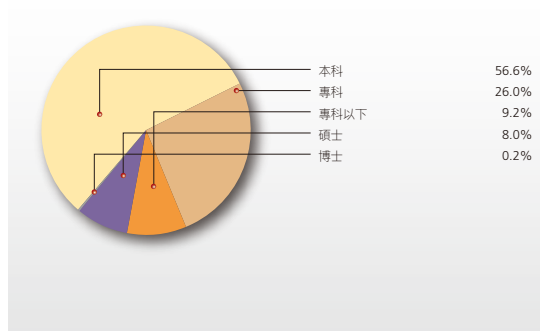
## 員工機構情況

2019年末，本行共有員工445,106人，比上年末減少4,190人。其中境內控股子公司員工6,710人，境外機構員工16,013人。

員工專業構成



員工教育程度



2019年末，本行機構總數16,605家，比上年末減少215家，其中境內機構16,177家，境外機構428家。境內機構包括總行、36個一級分行及直屬分行、451個省會城市行及二級分行、15,529個基層分支機構，28個總行利潤中心、直屬機構及其分支機構，以及132個控股子公司及其分支。

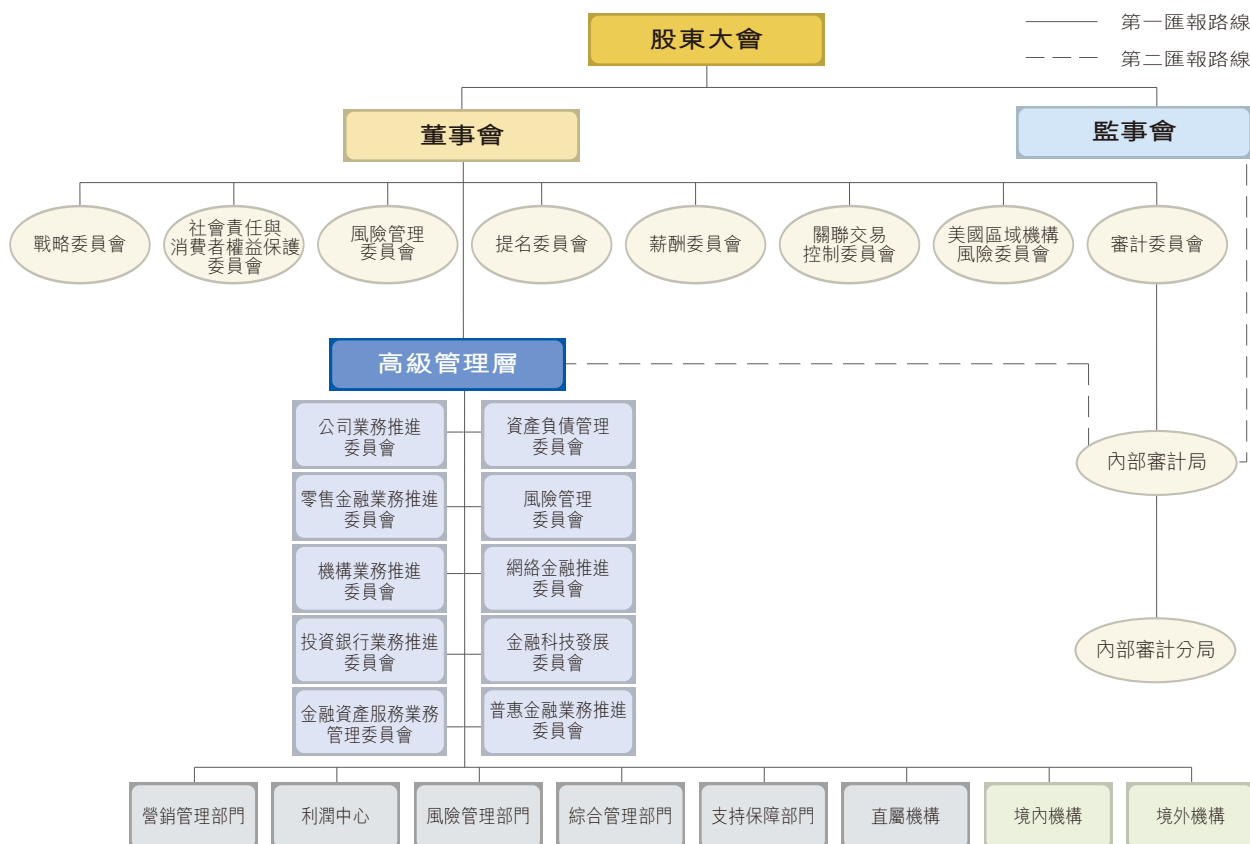
資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產		機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
	(人民幣百萬元)	佔比(%)				
總行	10,687,512	35.5	29	0.2	18,363	4.1
長江三角洲	6,380,888	21.2	2,516	15.1	62,083	14.0
珠江三角洲	4,126,087	13.7	2,003	12.1	49,145	11.0
環渤海地區	4,256,707	14.1	2,699	16.2	70,037	15.7
中部地區	2,973,119	9.9	3,484	21.0	87,195	19.6
西部地區	3,841,497	12.8	3,683	22.2	90,278	20.3
東北地區	1,140,631	3.8	1,631	9.8	45,282	10.2
境外及其他	3,971,298	13.2	560	3.4	22,723	5.1
抵銷及未分配資產	(7,268,303)	(24.2)				
<b>合計</b>	<b>30,109,436</b>	<b>100.0</b>	<b>16,605</b>	<b>100.0</b>	<b>445,106</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2019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，持續建設現代公司治理架構、機制和文化，推動集團公司治理和風險管理水平不斷提升。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，本行公司治理水平和治理能力持續提升，榮獲香港上市公司商會「2019年香港公司管治卓越獎」，《董事會》雜誌「金圓桌獎—董事會公司治理勳章」，《新財富》雜誌「最佳上市公司獎」，中國上市公司百強高峰論壇「中國百強企業獎」等境內外多家權威機構和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，本行持續完善董事會架構，新設董事會社會責任與消費者權益保護委員會和美國區域機構風險委員會，新聘、續聘部分董事，調整了部分董事會專門委員會主席和委員，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，重點關注董事會和高級管理層貫徹落實國家經濟金融政策及監管要求、支持實體經濟和服務供給側結構性改革等情況，對本行發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，對戰略落地執行情況進行監測評價。認真開展年度履職評價工作，深入開展財務、風險管理和內部控制監督，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，聚焦表內表外「兩張表」、境內境外「兩條線」，做到各類風險「看得清、控得住、管得好」；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。

### 公司治理制度建設

報告期內，本行制定了《董事會社會責任與消費者權益保護委員會工作規則》《董事會美國區域機構風險委員會工作規則》，修訂了《董事會戰略委員會工作規則》和《董事會風險管理委員會工作規則》，為本行進一步履行社會責任、加強消費者權益保護、全面加強對美國區域機構風險管理的監督和指導提供了制度保障。



## 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。

為保護投資者等利益相關者的合法權益，報告期內，本行嚴格遵守境內外信息披露監管規定，持續完善集團信息傳導機制，積極履行信息披露義務。在此基礎上，本行持續推進自願性信息披露，不斷拓展信息披露的廣度和深度，主動對公司戰略實施、風險管理、金融科技發展、國際化綜合化經營、渠道建設、綠色信貸等境內外投資者和資本市場重點關注事項進行了深入披露，努力為投資者等利益相關者提供及時、豐富、有效的信息，為其看得見、看得清本行的戰略、治理、經營積極創造有利條件。

本行已建立了全面、完備的信息披露制度體系，對信息披露、內幕信息及知情人管理等各項工作的範圍、標準、職責分工、機制流程等方面進行了明確規範。報告期內，本行繼續強化信息披露規章制度的落地執行，通過加強合規宣傳教育、定期開展自查等方式，不斷增強行內信息披露責任主體的合規意識，提升集團信息披露管理的主動性和有效性。

本行不斷提升信息披露水平和公司透明度的實踐獲得廣泛好評，在上交所上市公司年度信息披露工作評價中，本行連年獲評A(優秀)。

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等法律法規的有關規定，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。

## 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2019年5月20日召開2019年第一次臨時股東大會，於2019年6月20日召開2018年度股東年會，於2019年11月22日召開2019年第二次臨時股東大會。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、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的日期為2019年5月20日、6月20日和11月22日的有關公告。

## 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13名，包括：執行董事2名，分別是陳四清先生和谷澍先生；非執行董事5名，分別是鄭福清先生、梅迎春女士、盧永真先生、馮衛東先生和曹利群女士；獨立非執行董事6名，分別是梁定邦先生、楊紹信先生、希拉·C·貝爾女士、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。陳四清先生任董事長，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、治理等領域工作多年，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、金融監管、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13次，審議了74項議案，聽取了27項匯報。

董事會圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革等經濟金融方針政策和重點目標任務，科學決策，審議批准了年度經營計劃、固定資產投資預算、集團併表管理及工作計劃等議案。

董事會高度重視全面風險管理，不斷健全風險管理體制機制，堅決守住不發生系統性風險的底線，制定了《中國工商銀行大額風險暴露管理辦法》，修訂了《銀行賬簿利率風險管理辦法》，審議通過了2018年度及2019年中期風險管理報告、2019年度流動性風險管理策略、2019年度銀行賬簿利率風險管理策略等議案，聽取了2018年度科技風險管理情況等匯報。

董事會強化資本管理，持續滿足支持實體經濟發展的資本需求和監管約束的資本管理要求，審議通過了2018年度風險及資本充足評估報告、2018年資本充足率報告、發行無固定期限資本債券、向工銀亞洲增資、行使境外優先股贖回權等議案。

董事會重視履行社會責任，致力於實現經濟、環境、社會的綜合價值最大化，審議通過了2018社會責任報告、申請對外捐贈臨時授權額度等議案，聽取了2018年消費者權益保護工作情況的匯報，並設立了董事會社會責任與消費者權益保護委員會，承擔相應職責。

董事會審議的主要議案請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的公告。

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	社會責任與消費者權益保護委員會	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	美國區域機構風險委員會
<b>執行董事</b>										
陳四清	2/2	6/8	1/1	—	—	—	—	—	—	—
谷澍	3/3	12/13	4/4	—	—	—	7/8	3/3	—	—
<b>非執行董事</b>										
鄭福清	3/3	13/13	4/4	—	—	6/6	—	—	—	—
梅迎春	3/3	13/13	4/4	—	—	—	—	3/3	—	—
盧永真	1/1	5/5	—	—	—	—	—	—	—	—
馮衛東	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
曹利群	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>										
梁定邦	3/3	12/13	3/3	—	4/5	6/6	8/8	3/3	—	—
楊紹信	3/3	12/13	—	—	4/5	4/5	8/8	—	2/3	—
希拉•C•貝爾	3/3	11/13	4/4	—	—	6/6	5/6	3/3	—	—
沈思	3/3	13/13	—	—	5/5	6/6	—	3/3	3/3	—
努特•韋林克	3/3	12/13	3/3	—	4/4	—	—	3/3	3/3	—
胡祖六	3/3	8/10	2/2	—	1/3	—	5/6	—	—	—
<b>離任董事</b>										
易會滿	—	1/1	1/1	—	—	—	—	—	—	—
胡浩	1/1	5/6	—	—	—	1/2	—	—	2/2	—
譚炯	—	2/2	—	—	—	1/1	—	—	2/2	—
程鳳朝	—	3/3	—	—	2/2	2/2	—	—	—	—
葉東海	3/3	13/13	3/3	—	5/5	—	8/8	—	—	—
董軾	3/3	11/13	4/4	—	—	4/6	—	2/3	—	—
洪永淼	—	3/3	2/2	—	1/2	1/2	2/2	—	—	—

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) 馮衛東先生和曹利群女士分別於2020年1月獲委任為本行非執行董事。

(5) 董事會社會責任與消費者權益保護委員會和董事會美國區域機構風險委員會於2019年10月25日設立，報告期內未召開會議。董事會美國區域機構風險委員會成立前，由董事會風險管理委員會兼任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》規定的美國區域機構風險委員會職責。

## 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會、社會責任與消費者權益保護委員會、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和美國區域機構風險委員會共8個專門委員會。除戰略委員會和社會責任與消費者權益保護委員會外，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中，獨立非執行董事佔半數以上。

截至業績披露日，本行董事會各專門委員會構成如下：

董事／董事會 專門委員會	戰略 委員會	社會責任 與消費者 權益保護 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	美國區域 機構風險 委員會
陳四清	主席							
谷澍	委員	主席			委員	委員		
鄭福清	委員			委員				委員
梅迎春	委員	委員				委員		
盧永真	委員			委員		委員		委員
馮衛東			委員	委員	委員			委員
曹利群		委員	委員	委員				委員
梁定邦	委員		委員	主席	委員	委員		主席
楊紹信			委員	委員	委員		主席	委員
希拉·C·貝爾	副主席			委員	委員	委員		委員
沈思			主席	委員		委員	委員	委員
努特·韋林克	委員	委員	委員			主席	委員	
胡祖六	委員		委員		主席			

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

**戰略委員會主要職責** 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、年度社會責任報告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。

**戰略委員會履職情況** 報告期內，戰略委員會共召開4次會議，審議通過了8項議案，聽取了1項匯報。戰略委員會聚焦戰略規劃和金融科技，審議通過了金融科技發展規劃(2019–2023)，協助董事會引導和促進本行加快改革創新，為前瞻性、全局性、系統性地謀劃金融科技發展提供戰略指引；關注戰略性資本配置等重大事項，審議通過了發行無固定期限資本債券、發行股份一般性授權、2018年度資本充足率管理報告等議案，為全面促進本行可持續發展、增強資本實力、加強風險抵禦提供發展動能。

### 社會責任與消費者權益保護委員會

**社會責任與消費者權益保護委員會主要職責** 對本行在環境、社會、治理以及精準扶貧、企業文化等方面履行社會責任的情況，本行消費者權益保護工作戰略、政策和目標，本行綠色金融戰略，本行普惠金融業務的發展規劃、基本制度、普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等事項進行研究審議，並向董事會提出建議。

**社會責任與消費者權益保護委員會履職情況** 社會責任與消費者權益保護委員會於2019年10月25日設立。報告期內，社會責任與消費者權益保護委員會未召開會議。

### 審計委員會

**審計委員會主要職責** 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。

**審計委員會履職情況** 報告期內，審計委員會共召開5次會議，審議通過了9項議案，聽取了12項匯報。審計委員會持續監督本行內部控制體系，審議通過了年度內部控制評價報告，聽取了關於年度內部控制審計結果的匯報，助力提升集團合規經營水平；監督內外部審計工作的開展，審議通過了年度內部審計項目計劃、聘請外部審計師等議案，聽取了內部審計工作情況、外部審計師履職情況評價等匯報，促進內審外審之間形成有效的溝通機制。

- 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2018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。

在2019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2020年3月26日召開會議，認為2019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2019年度審計工作的總結報告，全面客觀地評價了其完成2019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(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2020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(特殊普通合伙)擔任本行2020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2019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

**風險管理委員會主要職責** 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。

**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6次會議，審議通過了17項議案，聽取了17項匯報。風險管理委員會高度重視本行重點領域風險防控，審議通過了2018年度及2019年中期風險管理報告、2018年度銀行賬簿利率風險管理報告、2018年度風險偏好執行和評估報告、2018年度集團合規風險管理報告、2019年案防工作報告等議案，聽取了2018年度科技風險管理情況、集團反洗錢工作情況等匯報，進一步加強了防控金融風險、提升風險管理機制的前瞻性，協助董事會提升風險管理與防控的能力。

此外，風險管理委員會重視和強化境外機構合規管理，修訂了本行美國區域風險管理框架和風險偏好，審議了本行美國區域2018年度流動性風險管理情況等議案，聽取了本行美國區域2019–2021年發展戰略、風險管理情況、流動性風險壓力測試情況等匯報，召開風險管理委員會「境外合規管理與反洗錢」專題研討會，協助董事會督導管理層在國際化綜合化戰略發展過程中關注合規反洗錢風險。

- 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、銀行賬簿利率風險等方面的風險控制情況等。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

**提名委員會主要職責** 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。

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3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8次會議，審議通過了建議董事會提名陳四清先生、谷澍先生、楊紹信先生、盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士為本行董事候選人等11項議案，聽取了2018年度董事會架構相關情況的報告。提名委員會審慎評估本行董事會及專門委員會的組織架構，有序推進董事換屆工作，不斷優化調整董事會專門委員會構成。

### 薪酬委員會

**薪酬委員會主要職責** 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。

**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，審議通過了2018年度董事和高級管理人員薪酬清算方案、2019年度高級管理人員業績考核方案等3項議案，聽取了2018年度董事會對董事履職評價報告。薪酬委員會結合監管要求，優化高級管理人員業績考核指標，進一步健全高級管理人員激勵約束機制。

### 關聯交易控制委員會

**關聯交易控制委員會主要職責** 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。

**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等2項議案，聽取了2018年度關聯交易專項報告、2018年本行關聯方確認情況共2項匯報。關聯交易控制委員會重點審查了關聯交易的公允性、客觀性，督促本行強化關聯交易和內部交易管理，召開「關聯交易、內幕信息與利益相關方」專題研討會，協助董事會確保關聯交易管理工作的依法合規。

### 美國區域機構風險委員會

**美國區域機構風險委員會主要職責** 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，本行設立美國區域機構風險委員會監督美國業務的風險管理框架及相關政策的實施。

**美國區域機構風險委員會履職情況** 美國區域機構風險委員會於2019年10月25日設立。報告期內，美國區域機構風險委員會未召開會議。

### 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2018年度報告、2019年第一季度報告、2019半年度報告和2019年第三季度報告。

### 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，本行董事積極開展調研，調研訪問機構包括本行內設部門、直屬機構、境內外分行及子公司；調研主題包括境外機構合規管理、綜合化子公司經營發展情況與風險管控、金融支持區域建設、金融服務民營和小微企業、金融支持製造業發展等。調研以調研報告、調研工作簡報的形式提出發展思路，推動工作落地。

報告期內，本行統籌規劃，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。

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：

- 上交所：獨立董事任職資格培訓、信息披露合規專題培訓
- 北京證監局：合規運作專題培訓、資本運作專題培訓
- 中國銀保監會：銀行保險業董事和高級管理人員公司治理專題培訓

### 本行專題業務培訓：

- 金融科技發展專題
- 境外金融監管最新趨勢及影響專題
- 金融科技在銀行業的應用與估值方法專題
- 宏觀經濟形勢分析與展望專題

### 本行新任董事入職培訓：

- 公司治理與董事會運作介紹
- 銀行業務專題培訓
- 外部監管規定及董事履職注意事項介紹
- 反洗錢專題培訓
- 綠色金融培訓

## 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，陳四清董事長與本行獨立非執行董事進行了專題座談，獨立非執行董事就本行發展戰略、經營轉型和公司治理等提出建議。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，參與本行支持金融科技創新與應用的相關調研，特別關注監管政策變化對境外機構的影響，主動赴境外監管部門開展溝通；與管理層進行專題座談，積極溝通交流看法。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，如加強國際監管趨勢研究、提升國際化發展水平，大力推進金融科技創新、加快金融生態建設，注重風險管控與合規發展、強化信息安全管理等。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2020年3月27日發佈的《2019年度獨立董事述職報告》。

## 監事會

### 監事會的組成

截至業績披露日，本行監事會共有6名監事，其中股東代表監事2名，即楊國中先生、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5次會議，審議社會責任報告、發展戰略評估意見報告等20項議案，聽取經營情況、內部控制和風險管理等11項匯報，審閱2019年各季度監督情況、監事會相關調研報告整改落實情況等23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：

監事	親自出席次數／應出席會議次數	
	股東大會	監事會
張煒	3/3	5/5
惠平	3/3	4/5
黃力	3/3	4/5
瞿強	3/3	5/5
沈炳熙	3/3	5/5

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、監事均確認在報告期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，本行董事長和行長由兩人分別擔任，且董事長不由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

董事長陳四清先生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。組織開展2019年合規文化「壓實責任年」主題活動，落地《合規正向激勵管理辦法》，健全橫向專業條線的評價結果與考核掛鉤及問題整改機制；優化分支機構內設部室設置，進一步提高經營發展活力和風險管理能力；完善分支機構領導班子考核體系，開展分行領導幹部現場考核，強化領導班子績效考核閉環管理。

風險管理技術水平顯著提升。推進交叉性風險監控預警平台開發，實現底層資產、合作機構、產品三個維度的監控預警；優化操作風險管理工具系統，深化風險數據信息共享和傳導，推動業務部門源頭控險控損；推動集團資金管理系統項目建設工作，構建集團流動性風險及資金管理統一視圖和全景平台；進一步規範內部評級體系，完善法人客戶信用等級評價範圍、流程、職責與機制。

控制活動有效性進一步增強。編製集團《內部控制手冊》，進一步優化集團制度管理體系；參照國際銀行合規管理最佳實踐，進一步完善境外機構開業驗收機制；搭建多層次人格化授權管理框架和工作方案，推進人格化授權管理持續落地實施；穩妥推進審查審批職能向二級分行下沉，合理審慎確定信貸轉授權業務範圍、轉授權對象及權限；圍繞智慧銀行ECOS系統建設為中心，全方位提升業務系統智能化水平；依託雲平台完善大數據資源管理視圖功能，實現對本行數據、標準、服務、模型、產品等各類資產統一展現和價值評估；優化關鍵崗位管理系統，提升總分行關鍵崗位輪崗管理工作效率；實施重點科目內部賬務核算流程改造，建立內部賬務明細銷賬和掛賬賬齡管理機制，強化內部賬戶風險管控。

信息溝通更加順暢。在全部境外機構投產制度管理系統(境外機構版本)，為各境外機構提供統一的制度管理及查詢平台，建立起總行與境外機構間規章制度互通的渠道；升級資訊平台功能，投產銀行業輿情信息可視化分析、理財產品查詢、非自然人受益所有人穿透查詢功能，提升經營管理的信息支持能力。

內部監督評價持續有效。搭建「三位一體」責任認定管理體系，制定責任認定管理規定，推進非標業務責任認定管理系統投產上線，建立責任認定系統統一視圖；深化「八大領域」風險治理，同時輻射支付結算業務、現金業務、客戶信息管理三個領域，持續強化對重點領域和關鍵環節風險點的評估、排查和治理成效檢驗。

## 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2019年度內部控制評價報告》。報告認為，於2019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2019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。具體內容請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

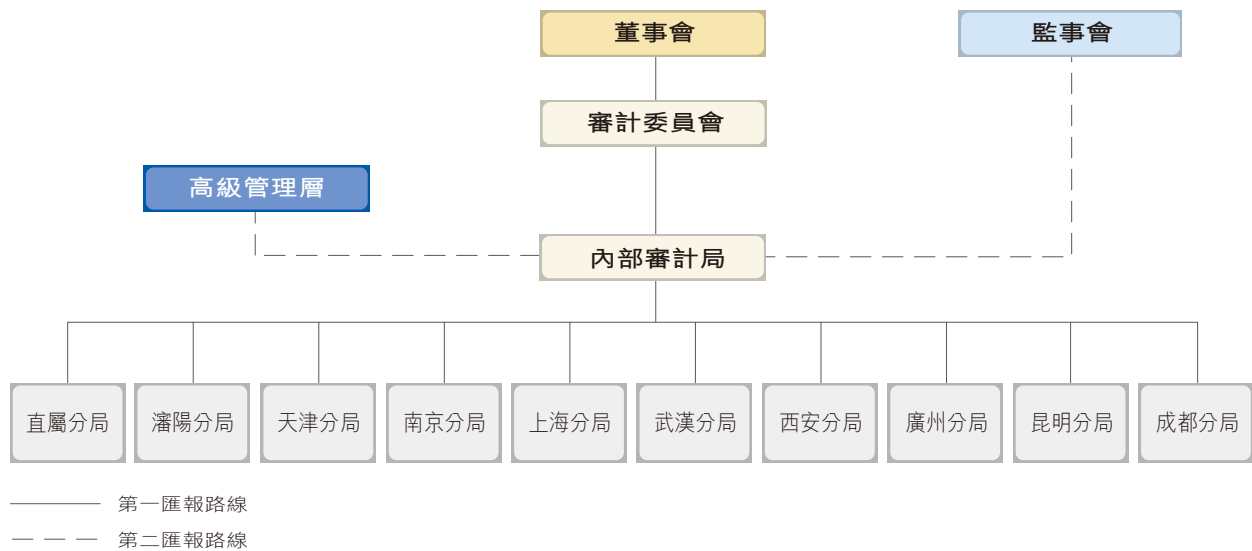
## 內部控制評價及缺陷情況

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要缺陷和重大缺陷，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。審計覆蓋集團境內外主要機構、重要業務領域、操作流程、關鍵環節及高管經濟責任，重點關注了複雜經營環境下的信用風險、市場風險、交叉性金融風險及反洗錢合規管理情況，主要涉及財務效益、信貸業務、新興業務、信息科技、運營管理、資本管理等業務領域及相關戰略執行情況。本行充分重視並利用各類審計發現和審計建議，持續提升風險管理、內部控制和公司治理水平。

報告期內，本行內部審計主動適應風險管理形勢需要，持續完善審計管理機制，加強信息化審計建設，加大專業培訓力度，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)<sup>1</sup>為本行2019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<sup>2</sup>為本行2019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2019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七年(2013至2019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1.30億元(包括內部控制審計費用1,100萬元)。

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0.12億元。

## 投資者關係

### 2019年投資者關係活動回顧

2019年，本行堅持全面、主動、協同、精準、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、反向路演、境內外非交易性路演、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，跟蹤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，協助管理層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。

2020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

1 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為香港《財務匯報局條例》下的認可公眾利益實體核數師。

2 畢馬威會計師事務所為香港《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

## 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2019年6月20日舉行的2018年度股東年會批准，本行已向截至2019年7月2日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2018年1月1日至2018年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.506元(含稅)，共計分派股息約人民幣893.15億元。

本行董事會建議派發2019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2.628元(含稅)，派息總額約為人民幣936.64億元。該分配方案將提請2019年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2020年6月29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2020年6月24日至2020年6月29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2020年6月23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 and 業務規則，A股股息預計將於2020年6月30日支付，H股股息預計將於2020年7月21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	2019年	2018年	2017年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.628	2.506	2.408
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	93,664	89,315	85,823
現金分紅比例 <sup>(1)</sup> (%)	30.4	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，並由獨立非執行董事發表意見。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2019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2019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20,622.05萬元。

**子公司** 截至2019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2019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%。

**股份的買賣及贖回** 有關本行贖回境外美元優先股和境外人民幣優先股情況，請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。除此之外，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股份。

**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** 2019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。

**股票掛鉤協議** 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》要求披露的股票掛鉤協議。

**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** 截至2019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條載入有關規定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

2019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、防控金融風險、支持實體經濟和社會責任角度出發，採用基於整體經營管理情況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2019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：陳四清、谷澍；

非執行董事：鄭福清、梅迎春、盧永真、馮衛東、曹利群；

獨立非執行董事：梁定邦、楊紹信、希拉•C•貝爾、沈思、努特•韋林克、胡祖六。

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。

**監事會履職情況。**2019年，監事會共召開5次會議，審議年度報告及摘要、履職評價報告、社會責任報告等20項議案，聽取經營情況、財務報表審計結果、內部控制合規工作情況等11項專題匯報，審閱2019年各季度監督情況、集團反洗錢工作情況、年度風險管理情況等23項專題報告，客觀公正地發表意見，恰當行使表決權。監事會成員勤勉忠實地履行職責，參加3次股東大會，列席6次董事溝通會、9次董事會及27次專門委員會會議，參加12次高級管理層有關會議。加強理論學習和實踐總結，與多家同業金融機構監事會進行座談交流，學習借鑒工作經驗。外部監事在行內工作時間超過15個工作日，符合有關規定。

**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公司章程，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，聽取意見和建議，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。做好戰略評估工作，對本行發展戰略的科學性、合理性和有效性以及戰略實施情況進行評估，促進加強戰略管理。開展信用風險業務授權管理專項監督，分析研究信用風險業務授權管理存在的問題，提出相關工作建議，進一步改進信用風險業務授權管理。

**財務監督。**監督本行財務活動和重要財務事項決策及執行情況，重點關注主要財務數據變化、重大財務審批和核算、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計結果匯報，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。監督外部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。開展固定資產投資管理、股權管理等專題調研，分析研究固定資產投資計劃編製和執行、固定資產日常管理和會計核算、股權管理體系建立和運行、股權投資管理、控股子公司治理等情況，提出相關工作建議，進一步加強固定資產投資管理，完善股權管理體系。

**風險管理監督。**監督風險管理體制機制的健全性和有效性，重點關注全面風險管理、資本管理、併表管理、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，聚焦信貸體制機制改革、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，以及主要區域、機構和產品風險管理情況。開展房地產融資風險管理、網絡金融業務風險管理和普惠金融業務發展情況等專題調研，分析研究房地產融資准入管理、網絡金融業務管理機制、普惠金融業務風控機制建設和產品創新等情況，提出相關工作建議，促進房地產融資業務、網絡金融業務和普惠金融業務健康發展。

**內部控制監督。**監督內部控制體系有效性、內部控制職責履行和依法合規經營情況，重點關注內部控制體系運行、制度建設、案件和風險事件處理、監督檢查問題及整改落實等情況。加強對反洗錢、信息披露、案防管理等重點領域監督，監測主要內部控制指標和信息系統運行情況。關注內部控制評價工作實施和質量情況，審核內部控制評價報告，出具有關審核意見。開展關聯交易管理、科技與金融業務融合、業務參數管理、外匯業務合規管理等監督檢查和專題調研，分析研究關聯交易風險控制、科技資源配置和產品創新機制、業務參數管理模式、外匯業務合規管理等情況，提出相關工作建議，促進加強關聯交易管理，完善業務參數管理機制，促進科技與金融業務融合發展，提高外匯業務合規管理水平。

### 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2019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2019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42.33億元。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

本行始終將扶貧工作作為履行社會責任的重要內容，認真貫徹黨中央、國務院關於打贏脫貧攻堅戰的各項要求，堅決落實總行黨委決策部署，持續完善體制機制、豐富過程管理手段、創新工作方法，精準對接貧困地區及貧困人口的金融需求，努力在脫貧攻堅中發揮應有作用，體現大行擔當。

#### 一、精準扶貧工作整體規劃

強化組織領導。本行高度重視扶貧工作，堅持把扶貧工作作為各級機構「一把手」工程，堅持全行「一盤棋」統籌推進，堅持精準聚焦、精準發力。注重發揮全行系統合力，探索行之有效的扶貧工作新模式，為打贏脫貧攻堅戰貢獻工行智慧。

完善制度保障。2019年共召開3次總行金融(定點)扶貧工作領導小組會議，不斷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(2019年版)》《關於進一步做好金融精準扶貧工作的意見》《關於做好2019年定點扶貧工作的意見》《關於加快推進融e購電商扶貧工作的通知》和《金融扶貧工作領導小組工作規則》等五項精準扶貧指導性文件，為扶貧工作提供堅實制度保障。

### 二、精準扶貧工作概要

本行紮實推進扶貧領域各項工作，實現精準扶貧貸款穩健增長、綜合金融服務水平持續提高、扶貧模式創新成果顯著、定點扶貧縣市穩定增收脫貧、脫貧攻堅社會影響力逐漸擴大。

加大信貸投放力度。緊緊圍繞貧困地區、人口的金融需求，傾斜信貸資源，持續加大精準扶貧貸款投放力度。推廣「精準扶貧+涉農供應鏈」服務模式，以產業精準扶貧貸款帶動貧困人口穩步脫貧增收。

提升綜合金融服務水平。多措並舉，在多個領域提升對貧困地區和貧困人口的金融服務水平。積極推進貧困地區網點佈局和功能提升，研究落實貧困地區增設機構網點的總體規劃；持續開展個人結算業務的費用減免，設立貧困地區專屬理財產品和大額存單；全面升級「e商助夢計劃」，通過線上產品加大對貧困地區金融服務支持力度；紮實開展專題研究，對包含貧困地區在內的整個縣域市場發展進行統籌規劃。

產業扶貧。堅持「造血式」扶貧，繼續以「工行+政府+村兩委+企業+農戶」的產業扶貧模式，支持肉兔、中蜂、青花椒等地方特色種植養殖項目，激發貧困群眾內生動力，增強貧困地區自我發展能力。聯合金融同業在定點扶貧地區推廣「銀行+保險+期貨」扶貧模式，因地制宜推出飼料成本指數保險、氣象指數保險等風險管理產品，幫助企業和農戶降低經營風險，穩定收益。聚焦運輸成本高、產品競爭力低的產業發展痛點，向深度貧困地區提供農牧產品銷售物流運輸補貼，幫助優質農產品順利運出大山。將地方招商引資需求免費上線本行自主智庫服務平台「融智e信」，協調引進行業龍頭企業，為地方引進資金、引入先進技術，完善產業鏈發展。

教育扶貧。做好本行品牌幫扶項目「燭光計劃」「啓航工程」，培訓和表彰優秀山村教師，資助優秀貧困大學生。同時從兩個方向延伸教育扶貧鏈條，一方面篩選義務教育階段的優秀貧困學生，進行長期陪伴式幫扶。另一方面針對貧困大學生持續開展專項招聘，幫助實現一人就業全家脫貧。依靠遠程教育手段彌補貧困地區教育資源匱乏問題，引進清華大學、網易公開課通過衛星電視和互聯網向扶貧點投放優質教育、培訓資源。依託「融e購」慈善平台，向客戶和社會公眾募集資金用於資助貧困學生、完善教育設施。投入專項資金在金陽縣捐建希望小學，解決深度貧困地區學齡兒童讀書難、讀書遠問題。

健康扶貧。引進專業機構為定點扶貧地區升級衛生室、培訓鄉村醫生，完善硬件設施，提升醫療水平。持續資助「健康快車光明行」活動，為貧困白內障患者免費實施復明手術。聯合專業醫院等機構為貧困地區兒童進行視力篩查，建立電子視力檔案。本行境外機構以跨境融資的方式支持定點扶貧地區醫療機構升級建設。向定點扶貧地區捐贈救護車，解決貧困山區交通不便，就醫不及時的難題。

消費扶貧。充分發揮自有電商平台優勢，支持扶貧商品線上銷售，對扶貧商戶實行「隨到隨批」的快速准入機制，保障扶貧商戶短時間內即可完成入駐，並且給予交易手續費、保證金「雙免」優惠，並投入營銷費用積極組織扶貧專場營銷活動。積極動員集團分支機構在後勤採購、福利發放時優先考慮扶貧產品。

獲得社會廣泛認可。本行精準扶貧工作成效與創新成果在各級政府和貧困群眾中得到廣泛好評，獲評新浪財經「金融扶貧最佳品牌」、人民網「優秀扶貧先鋒機構」，連續兩年獲《金融時報》「年度最佳脫貧攻堅銀行獎」。

### 三、精準扶貧成效

單位：人民幣萬元

<b>一、金融精準扶貧工作</b>	
貸款餘額 <sup>(2)</sup>	17,036,035.99
其中：產業精準扶貧貸款	2,777,588.40
項目精準扶貧貸款 <sup>(3)</sup>	6,322,140.74
其中：農村交通設施	119,330.00
農網升級改造	209,077.14
農村水利設施	743,378.61
農村教育貸款	231,295.00
<b>二、定點扶貧工作投入金額</b>	11,366.00
1.產業扶貧	4,534.00
2.教育扶貧	984.00
3.健康扶貧	568.00
4.就業扶貧	3,480.00
5.黨建扶貧	1,800.00
<b>三、消費扶貧</b>	
1.幫助貧困地區銷售農產品	35,961.91
2.購買貧困地區農產品	10,418.69
<b>四、除定點扶貧外集團扶貧捐贈情況</b>	
1.捐贈金額	5,837.14
2.項目情況	包括基礎設施扶貧、產業扶貧、教育扶貧、健康扶貧、貧困戶慰問等
3.受益人數(人)	420,299
其中：建檔立卡貧困人口受益人數(人)	147,308

註：(1) 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。

(2) 根據中國銀保監會規定的統計口徑披露。

(3) 根據中國人民銀行有關規定，交通設施貸款不再包含縣級以上公路貸款。

### 四、後續精準扶貧計劃

脫貧攻堅戰已經到了決戰決勝的關鍵時刻，本行將堅決貫徹黨中央國務院在精準扶貧領域的工作部署，積極主動落實監管機構各項要求，結合扶貧工作的新需求、新特點，在不斷優化、完善已有各項工作措施的基礎上，聚焦深度貧困地區金融需求，傾斜資源，助力深度貧困地區實現脫貧；充分利用工商銀行平台及客戶資源優勢，探索開展東西部及境內外協作扶貧新模式；針對脫貧攻堅任務完成後，金融扶貧工作重心向相對貧困人口轉移、工作方式由集中作戰調整為常態推進的要求，將脫貧攻堅工作納入鄉村振興戰略統籌發展，從頂層設計、重點領域、個人金融服務、網點優化等多個角度發力，努力建立金融服務鄉村振興、支持填補「三農」短板的長效發展機制。對定點扶貧地區根據脫貧攻堅進程和發展需求分類制定幫扶措施，繼續加大對深度貧困地區的投入力度，集中力量幫助地方如期實現脫貧目標；對已摘帽縣市，落實「四個不摘」（摘帽不摘責任、不摘政策、不摘幫扶、不摘監管），持續鞏固脫貧成果。發揮金融優勢，探索「融資」「融智」「融商」等綜合性支持方案，幫助地方政府做好統籌規劃，謀劃好鄉村振興的思路舉措。

### 環境信息

本行積極踐行國家綠色發展理念和可持續發展戰略，將加強綠色信貸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、自身表現等各個方面，全面推進綠色金融建設，積極支持綠色產業發展，加強環境和社會風險防控，持續推進低碳運營，實現經濟效益、社會效益、生態效益同步提升，樹立了負責任的國有大行典範。

本行及時合規修訂行業（綠色）信貸政策，實施差異化信貸政策，有效引導全行投融資結構「綠色調整」；完善綠色信貸分類管理，在借鑒赤道原則和IFC績效標準與指南的基礎上，對不同類別的客戶和貸款實施動態分類及差異化管理；開展綠色信貸專項審計，完善綠色信貸保障機制；全面踐行綠色信貸一票否決制，強化投融資環境和社會風險管理。截至報告期末，本行投向生態保護、清潔能源、節能環保、資源循環利用等節能環保項目與服務的綠色信貸餘額13,508.38億元，比上年末增加1,130.80億元，增長9.1%。

本行積極倡導綠色環保理念，著力推廣綠色辦公，強化節約意識，將「無紙化」辦公作為推進綠色發展、倡導綠色低碳的重要抓手，積極推廣無紙化會議和培訓。推動節能技術改造，加大節能減排力度，狠抓能源管控，通過技術升級、設備改造等方式，優化重要耗能設備運行模式。樹立和踐行綠色發展理念，堅持開展綠化環保活動，切實改善生態環境，履行社會責任。

**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，本着公正、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2019年12月31日，本行開出保證憑信的餘額為人民幣4,838.79億元。

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

梁定邦、楊紹信、希拉·C·貝爾、沈思、努特·韋林克、胡祖六

**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2019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

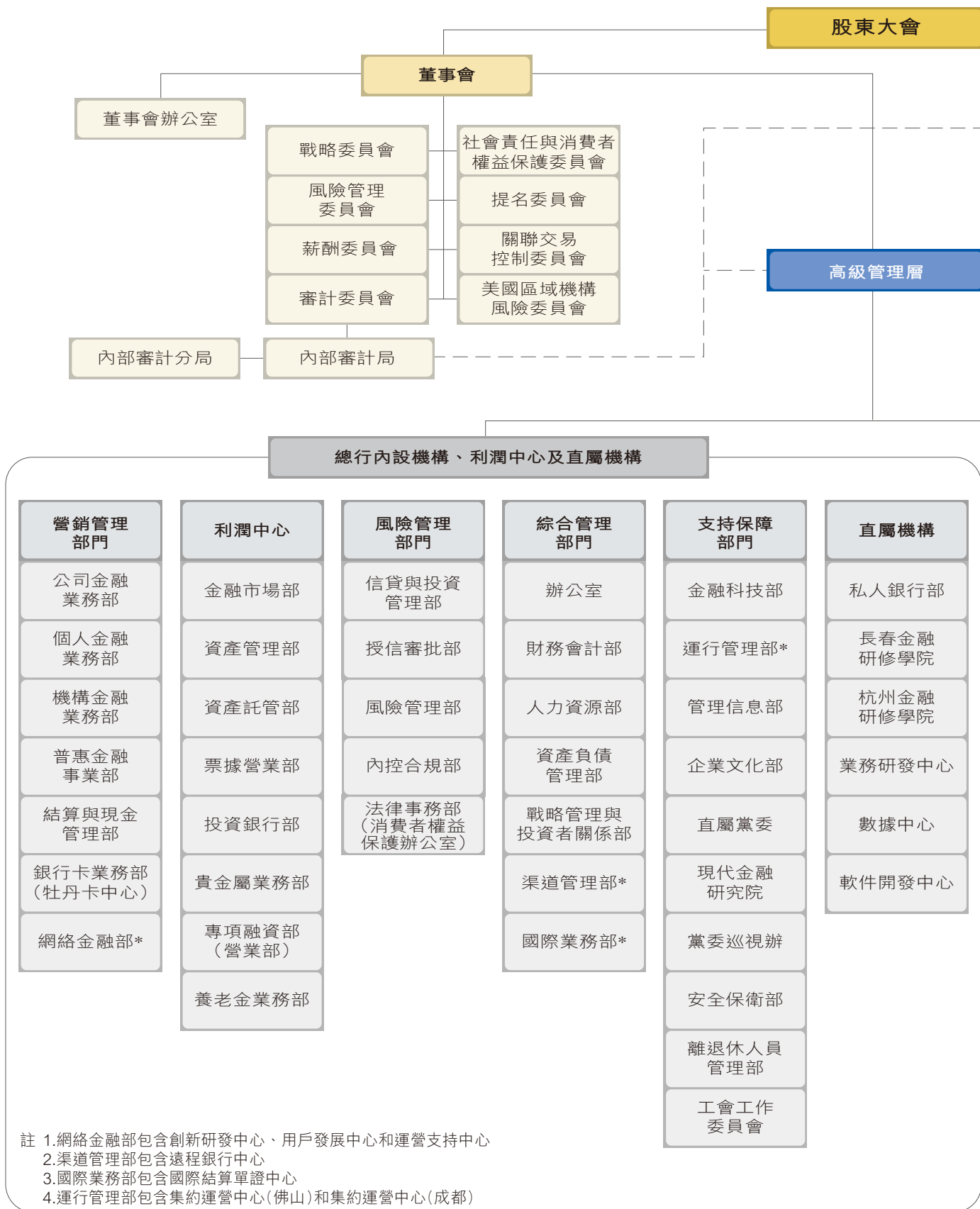
截至2019年12月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

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2019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		
社保基金理事會	A股股份履行禁售期義務承諾	2019年12月起生效	全國社會保障基金理事會簡式權益變動報告書	根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》（國發[2017]49號）有關規定，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。	截至2019年12月31日，社保基金理事會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

2018年11月21日，本行2018年度第一次臨時股東大會審議通過了《關於中國工商銀行股份有限公司優先股發行攤薄即期回報的影響及填補措施的議案》，就發行優先股可能導致的普通股股東即期回報被攤薄制定了填補措施。根據中國證監會相關規定，本行董事、高級管理人員關於填補回報措施能夠得到切實履行作出承諾，有關承諾詳情請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。截至報告期末，本行填補回報措施得到切實履行，本行和本行董事、高級管理人員不存在違反前述承諾的情形。

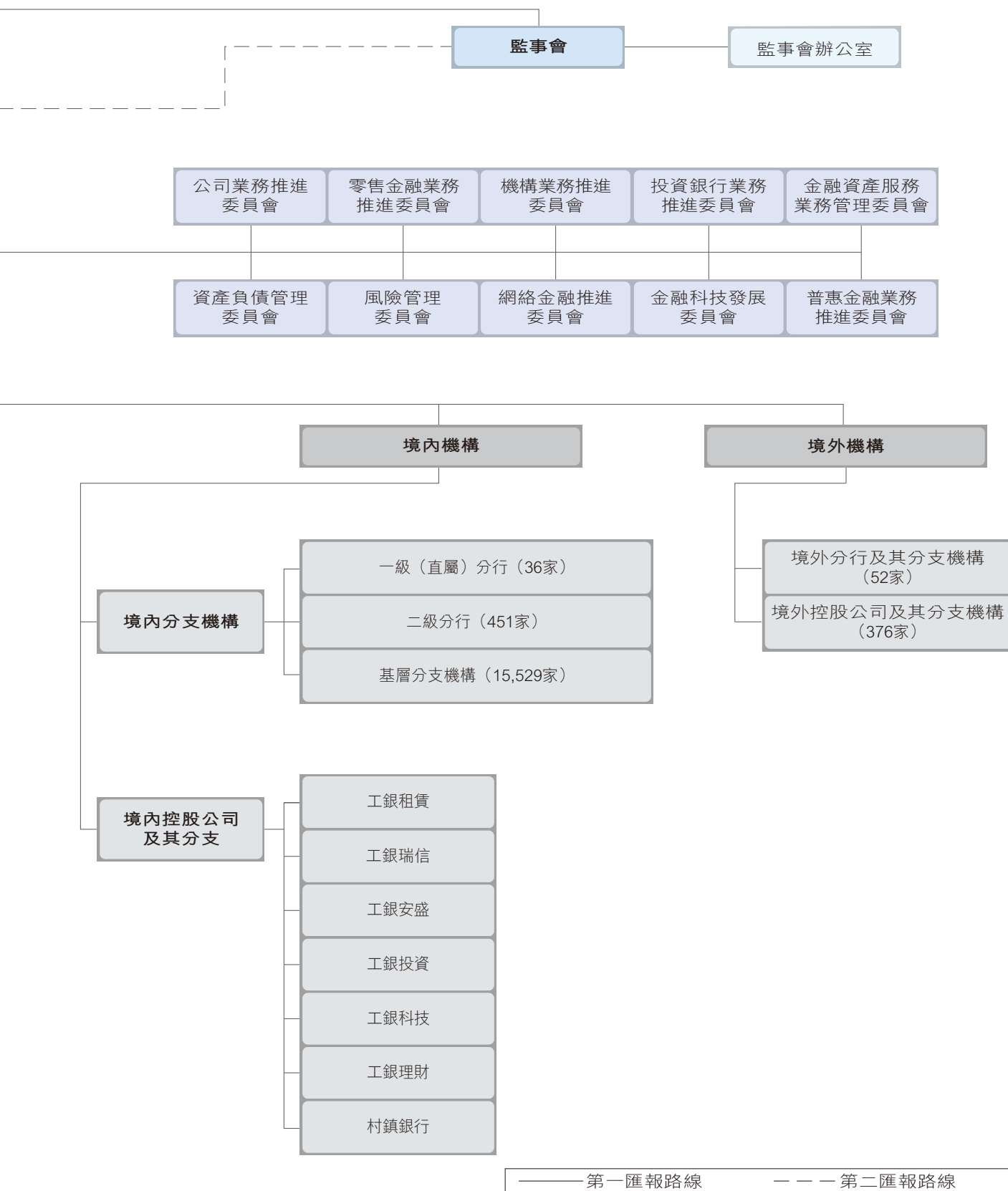
**受處罰情況** 報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選、被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

# 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  
 4. 運行管理部包含集約運營中心(佛山)和集約運營中心(成都)





# 審計報告及 財務報告



# 目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	146	27. 物業和設備	218
已審財務報表		28. 遞延所得稅資產和負債	220
合併財務報表		29. 其他資產	222
利潤表	156	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	223
綜合收益表	157	31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	224
財務狀況表	158	32. 賣出回購款項	224
股東權益變動表	160	33. 存款證	224
現金流量表	162	34. 客戶存款	225
財務報表附註		35. 已發行債務證券	225
1. 公司簡介	164	36. 其他負債	229
2. 財務報表編製基礎	164	37. 股本	229
3. 重要會計政策	168	38. 其他權益工具	230
4. 重大會計判斷和會計估計	186	39. 儲備	235
5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響	188	40. 其他綜合收益	238
6. 利息淨收入	189	41. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	239
7. 手續費及佣金淨收入	190	42. 合併現金流量表附註	241
8. 交易淨收入	190	43. 金融資產的轉讓	241
9. 金融投資淨(損失)/收益	190	44. 股票增值權計劃	242
10. 其他營業淨收入	191	45. 承諾和或有負債	242
11. 營業費用	191	46. 委託資金及貸款	245
12. 董事和監事薪酬	192	47. 質押資產	245
13. 薪酬最高的五位僱員	195	48. 受託業務	245
14. 資產減值損失	196	49. 關聯方披露	245
15. 所得稅費用	196	50. 分部信息	251
16. 歸屬於母公司股東的利潤	197	51. 金融工具風險管理	257
17. 股利	197	52. 金融工具的公允價值	282
18. 每股收益	198	53. 本行財務狀況表	289
19. 現金及存放中央銀行款項	198	54. 報告期後事項	290
20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	199	55. 比較數據	290
21. 衍生金融工具	199	56. 財務報表的批准	290
22. 買入返售款項	205	未經審計補充財務信息	291
23. 客戶貸款及墊款	206		
24. 金融投資	209		
25. 對子公司的投資	214		
26. 對聯營及合營公司的投資	216		

# 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156至第290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2019年12月31日的合併財務狀況表與截至2019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集團2019年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2019年度的合併經營成果和合併現金流量，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>貴集團根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》，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確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，包括管理人從貴行變更為貴集團新設子公司的理財產品：<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(續)	
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>根據相關監管政策要求，貴集團今年設立新的全資子公司來獨立管理貴集團發行的理財產品，並相應將該部分結構化主體的管理人由貴行變更至新設立的子公司。</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> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <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>隨着貴集團在線交易量的持續迅速增長以及新技術的不斷發展和應用，貴集團在網絡安全和數據保護方面所面臨的挑戰不斷提升。</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

## 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

2020年3月27日

## 合併利潤表

截至2019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	2019	2018
利息收入	6	1,038,154	948,094
利息支出	6	(431,228)	(375,576)
<b>利息淨收入</b>	6	606,926	572,518
手續費及佣金收入	7	171,641	162,347
手續費及佣金支出	7	(16,041)	(17,046)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	155,600	145,301
交易淨收入	8	8,447	2,846
金融投資淨(損失)/收益	9	(3,682)	1,345
其他營業淨收入	10	8,711	3,111
<b>營業收入</b>		776,002	725,121
營業費用	11	(207,776)	(194,203)
資產減值損失	14	(178,957)	(161,594)
<b>營業利潤</b>		389,269	369,324
分佔聯營及合營公司收益		2,520	3,089
<b>稅前利潤</b>		391,789	372,413
所得稅費用	15	(78,428)	(73,690)
<b>淨利潤</b>		313,361	298,723
歸屬於：			
母公司股東		312,224	297,676
非控制性權益		1,137	1,047
<b>淨利潤</b>		313,361	298,723
<b>每股收益</b>			
— 基本(人民幣元)	18	0.86	0.82
— 稀釋(人民幣元)	18	0.86	0.82

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164頁至第290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2019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	2019	2018
本年淨利潤		313,361	298,723
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		(38)	1,605
權益法下不能轉損益的其他綜合收益		11	(9)
其他		(5)	(5)
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		8,026	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		(64)	(1,238)
現金流量套期儲備		(634)	(53)
權益法下可轉損益的其他綜合收益		(530)	488
外幣財務報表折算差額		4,271	3,325
其他		(329)	(903)
本年其他綜合收益小計		10,708	27,809
本年綜合收益總額		324,069	326,532
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		322,853	324,981
非控制性權益		1,216	1,551
		324,069	326,532

刊載於第164頁至第290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

2019年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	19	3,317,916	3,372,576
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	1,042,368	962,449
衍生金融資產	21	68,311	71,335
買入返售款項	22	845,186	734,049
客戶貸款及墊款	23	16,326,552	15,046,132
金融投資	24	7,647,117	6,754,692
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		962,078	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		1,476,872	1,430,163
— 以攤餘成本計量的金融投資		5,208,167	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	26	32,490	29,124
物業和設備	27	286,561	290,404
遞延所得稅資產	28	62,536	58,375
其他資產	29	480,399	380,404
<b>資產合計</b>		<b>30,109,436</b>	<b>27,699,540</b>

刊載於第164頁至第290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

2019年12月31日  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		1,017	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	30	102,242	87,400
衍生金融負債	21	85,180	73,573
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	2,266,573	1,814,495
賣出回購款項	32	263,273	514,801
存款證	33	355,428	341,354
客戶存款	34	22,977,655	21,408,934
應交所得稅		96,192	84,741
遞延所得稅負債	28	1,873	1,217
已發行債務證券	35	742,875	617,842
其他負債	36	525,125	409,819
<b>負債合計</b>		<b>27,417,433</b>	<b>25,354,657</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	206,132	86,051
儲備	39	745,111	680,877
未分配利潤		1,368,536	1,206,666
		2,676,186	2,330,001
非控制性權益		15,817	14,882
<b>股東權益合計</b>		<b>2,692,003</b>	<b>2,344,883</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>30,109,436</b>	<b>27,699,540</b>

陳四清  
董事長

谷澍  
副董事長、行長

張文武  
財會機構總經理

刊載於第164頁至第290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2019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													非控制性 權益	股東權益 合計
	儲備											未分配 利潤	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 折算差額	財務報表 套期儲備	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計				
2019年1月1日	356,407	86,051	152,043	261,720	279,064	15,495	(22,894)	(3,804)	(747)	680,877	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,224	312,224	1,137	313,361	
其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	-	10,629	79	10,708	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	312,224	322,853	1,216	324,069	
2018年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)	-	(89,315)	
股利分配—優先股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,525)	(4,525)	-	(4,525)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	30,571	-	-	-	-	-	30,571	(30,571)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	25,955	-	-	-	-	25,955	(25,955)	-	-	-	
其他權益工具持有者投入資本	-	149,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,967	-	149,967	
其他權益工具持有者減少資本	-	(29,886)	(2,901)	-	-	-	-	-	-	(2,901)	-	(32,787)	-	(32,787)	
對控股子公司股權比例變動	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)	(8)	(11)	
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	57	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338)	(338)	
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)	12	(8)	8	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3	-	3	
2019年12月31日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003	

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.53億元及子公司提取盈餘公積人民幣7.85億元。  
(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.02億元及子公司提取一般準備人民幣11.94億元。

刊載於第164頁至第290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2019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													非控制性 權益	股東權益 合計
	儲備											未分配 利潤	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164頁至第290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2019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	2019	2018
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		391,789	372,413
調整：			
分佔聯營及合營公司收益		(2,520)	(3,089)
折舊		26,229	20,315
攤銷	11	2,315	2,339
金融投資攤銷		(1,360)	283
資產減值損失	14	178,957	161,594
未實現匯兌損失		8,574	20,009
發行債務證券利息支出		28,116	23,175
已減值貸款利息收入		(2,356)	(2,659)
處置金融投資淨損失/(收益)		4,660	(1,116)
權益投資交易淨(收益)/損失	8	(2,316)	151
公允價值變動淨(收益)/損失		(11,312)	6,920
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(1,215)	(1,787)
股利收入	9	(978)	(229)
		618,583	598,319
<b>經營資產的淨減少/(增加)：</b>			
存放中央銀行款項		135,320	297,030
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(139,844)	(88,016)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		(41,058)	(201,848)
買入返售款項		(190,149)	158,257
客戶貸款及墊款		(1,416,849)	(1,258,665)
其他資產		(124,746)	150,444
		(1,777,326)	(942,798)
<b>經營負債的淨增加/(減少)：</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		12,103	(12,329)
向中央銀行借款		534	32
同業及其他金融機構存放和拆入款項		447,878	70,966
賣出回購款項		(251,349)	(531,619)
存款證		9,762	66,036
客戶存款		1,533,642	1,780,568
其他負債		173,533	(237,261)
		1,926,103	1,136,393
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		767,360	791,914
支付的所得稅		(72,839)	(67,781)
經營活動產生的現金流量淨額		694,521	724,133

刊載於第164頁至第290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2019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	2019	2018
<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		(34,159)	(60,496)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		9,587	2,855
金融投資所支付的現金		(2,466,939)	(2,171,838)
出售及贖回金融投資所收到的現金		1,613,475	1,495,633
投資聯營及合營公司所支付的現金		(2,522)	(799)
處置聯營及合營公司所收到的現金		752	1,168
分配股利及紅利所收到的現金		3,839	1,732
投資活動產生的現金流量淨額		(875,967)	(731,745)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行其他權益工具收到的現金		150,000	-
非控制性股東資本投入		57	125
發行債務證券所收到的現金		1,140,674	1,045,746
支付債務證券利息		(24,989)	(22,917)
償還債務證券所支付的現金		(1,020,942)	(968,222)
贖回其他權益工具所支付的現金		(32,787)	-
取得非控制性權益所支付的現金		(11)	-
分配普通股股利所支付的現金		(89,315)	(85,823)
分配優先股股利所支付的現金		(4,525)	(4,506)
支付給非控制性股東的股利		(338)	(327)
支付其他與籌資活動有關的現金		(4,950)	-
籌資活動產生的現金流量淨額		112,874	(35,924)
<b>現金及現金等價物淨減少</b>			
現金及現金等價物的年初餘額		1,509,523	1,520,330
匯率變動對現金及現金等價物的影響		9,462	32,729
<b>現金及現金等價物的年末餘額</b>	42	1,450,413	1,509,523
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		1,074,551	973,512
支付的利息		(393,469)	(351,828)

刊載於第164頁至第290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2019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。2006年10月27日，本行成功在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)和香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)同日掛牌上市。

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。法定代表人為陳四清；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股股票在上交所及香港聯交所的股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號為4604。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011及360036。

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。

### (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(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)於2019年生效且與本集團的經營相關。

《國際財務報告準則第16號 — 租賃》

《國際財務報告解釋公告第23號 — 所得稅處理的不確定性》

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

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

國際財務報告準則年度改進2015–2017年度期間

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

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16號 — 租賃》

本集團於2019年1月1日首次採用《國際財務報告準則第16號 — 租賃》(以下簡稱「IFRS 16」)。

IFRS 16引入了要求承租人在合併資產負債表內確認租賃的單一會計模型。因此，在作為承租人時，本集團就使用標的資產的權利確認使用權資產，同時就其支付租賃付款額的義務確認租賃負債。出租人的會計處理仍與之前的會計政策相似。

本集團在應用IFRS 16時採用經修訂的追溯法，將首次採用IFRS 16的累積影響確認為對2019年1月1日留存收益的調整，不調整2018年可比期間信息，即沿用按照《國際會計準則第17號 — 租賃》(以下簡稱「IAS 17」)列報的可比期間金額。有關會計政策變更的具體內容披露如下：

#### 租賃的定義

之前，本集團在合同開始日按照《國際財務報告解釋公告第4號 — 確定一項協議是否為租賃》(以下簡稱「IFRIC 4」)確定一項協議是否為租賃或包含租賃。現在，本集團根據IFRS 16的租賃定義評估一項合同是否為租賃或者包含租賃。根據IFRS 16，如合同讓渡了在一定期間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或包含租賃。

在向IFRS 16過渡時，本集團選擇採用簡便實務操作方法，沿用原準則對交易是否屬於租賃所做的評估。本集團僅對之前被識別為租賃的合同應用IFRS 16。對於之前按照IAS 17和IFRIC 4沒有確認為租賃的合同，本集團不進行重新評估。因此，本集團僅對自2019年1月1日起或之後訂立或變更的合同應用IFRS 16下租賃的定義。

對於含有租賃組成部分的合同，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，而是將租賃組成部分和非租賃組成部分作為一項單一的租賃組成部分進行會計處理。

#### 本集團作為承租人

本集團租用多項資產，包括物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備。

作為承租人，本集團之前根據租賃是否實質轉移了與標的資產所有權相關的幾乎全部風險和報酬將租賃歸類為經營租賃或融資租賃。根據IFRS 16，本集團將所有重大租賃納入合併資產負債表，確認使用權資產和租賃負債。

對於部分低價值資產的租賃，以及租賃期不超過12個月的短期租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債。本集團在租賃期內按照直線法將該類租賃相關的租賃付款額確認為費用。

## 財務報表附註

截至2019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)

### 重要會計政策

本集團在租賃開始日確認使用權資產和租賃負債。使用權資產初始以成本計量，之後以成本減去累計折舊和減值準備計量，並根據租賃負債的某些重新計量進行調整。本集團按照《國際會計準則第36號—資產減值》的規定，確定使用權資產是否發生減值，並對已識別的減值損失進行會計處理。本集團的使用權資產在其他資產列示。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，本集團使用增量借款利率作為折現率。初始確認後，租賃負債隨租賃負債的利息費用而增加，隨租賃付款額的支付而減少。在由於指數或比率的變動導致未來租賃付款額變動，擔保餘值下預計承租人應支付的金額發生變動，或(適當時)關於承租人是否合理確定會行使購買選擇權或續租選擇權，或合理確定不會行使終止選擇權的評估發生變動等情況下，應對租賃負債進行重新計量。本集團的租賃負債在其他負債列示。

本集團運用判斷來確定部分本集團為承租人且合同包括續租選擇權的租賃合同的租賃期。本集團是否合理確定會行使上述選擇權的評估結果關係到租賃期的確定，而租賃期會對租賃負債以及使用權資產的確認金額產生重大影響。

### IFRS 16準則過渡的影響

在向IFRS 16準則過渡時，本集團選擇採用經修訂的追溯法，不調整可比期間信息，按照與租賃負債相等的金額計量使用權資產，並根據預付租金進行必要調整。首次執行日，本集團確認租賃負債人民幣268.67億元和使用權資產人民幣302.96億元，對期初留存收益影響金額為0。

本集團在計量租賃負債時，使用2019年1月1日的增量借款利率將租賃付款額進行折現。本集團各機構採用其類似經濟環境下獲得與使用權資產價值接近的資產，與類似期間以類似抵押條件借入資金而必須支付的利率作為增量借款利率。

	本集團	本行
於2018年12月31日本集團合併財務報表中披露的經營租賃承擔	21,683	13,077
— 簡化處理 — 低價值資產租賃以及過渡時租賃期短於12個月的租賃	(948)	(746)
— 可合理確定將行使的續租選擇權	1,013	476
IFRS 16下的租賃付款額(未經折現)	21,748	12,807
使用2019年1月1日增量借款利率折現後的現值	19,475	11,741
於2018年12月31日已確認的融資租賃負債	7,392	—
於2019年1月1日確認的租賃負債	26,867	11,741



### 《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。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能夠對其施加重大影響的企業。

合營公司是指本集團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。

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。

## 財務報表附註

截至2019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，然後再向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。

如果組成某項物業和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

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

對於含有租賃組成部分的合同，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，而是將租賃組成部分和非租賃組成部分作為一項單一的租賃組成部分進行會計處理。

### (i) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)，發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註3(21)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，本集團各機構採用其類似經濟環境下獲得與使用權資產價值接近的資產，與類似期間以類似抵押條件借入資金而必須支付的利率作為增量借款利率。

本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

本集團已選擇對短期租賃(租賃期不超過12個月的租賃)和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

(ii) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃應用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按附註3(5)、3(6)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

**(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。

### 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3號(修訂)	對業務的定義作出澄清 <sup>1</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>1</sup>
國際財務報告準則第9號、 國際會計準則第39號及 國際財務報告準則第7號(修訂)	利率基準改革 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第17號	保險合同 <sup>2</sup>
國際會計準則第1號(修訂)	負債的流動和非流動分類 <sup>3</sup>
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(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 <sup>4</sup>

1 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。

2 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。

3 對自2022年1月1日及之後開始的年度期間生效，要求追溯實施，允許提前採用。

4 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：

### 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。

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。

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9號 — 金融工具》、《國際會計準則第39號 — 金融工具：分類和計量》和《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》的修訂 — 利率基準改革

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》和《國際財務報告準則第7號》的修訂，旨在解決與正在進行的銀行間同業拆借利率改革相關的不確定性。

上述修訂對符合套期會計條件的金融工具在銀行間同業拆借利率改革完成之前提供了針對性豁免。該修訂是強制性的，並適用於所有直接受與銀行間同業拆借利率改革相關不確定性影響的套期關係。

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。

### 《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《國際會計準則第1號 — 財務報表列報》的修訂 — 負債的流動和非流動分類

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第1號》的修訂，以澄清如何對債務和其他負債進行流動或非流動的劃分。

該修訂主要旨在以下方面作出澄清：

- 負債的流動或非流動分類是基於報告期末時存在的權利；且
- 「結算」一詞為廣義，包括「向對手方轉讓現金、權益工具、其他資產或服務」。

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

	2019	2018
利息收入：		
客戶貸款及墊款	707,400	640,031
公司類貸款及墊款	437,209	407,779
個人貸款	257,982	217,860
票據貼現	12,209	14,392
金融投資	221,184	200,157
存放和拆放同業及其他金融機構款項	63,385	58,660
存放中央銀行款項	46,185	49,246
	1,038,154	948,094
利息支出：		
客戶存款	(331,066)	(280,212)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(63,296)	(64,991)
已發行債務證券	(36,866)	(30,373)
	(431,228)	(375,576)
利息淨收入	606,926	572,518

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。

## 財務報表附註

截至2019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)

### 7. 手續費及佣金淨收入

	2019	2018
銀行卡	47,054	43,719
結算、清算及現金管理	37,321	31,785
個人理財及私人銀行(i)	27,337	27,596
投資銀行	23,860	24,002
對公理財(i)	14,024	14,582
擔保及承諾	10,836	8,861
資產託管(i)	7,004	7,045
代理收付及委託(i)	1,590	1,959
其他	2,615	2,798
手續費及佣金收入	171,641	162,347
手續費及佣金支出	(16,041)	(17,046)
手續費及佣金淨收入	155,600	145,301

(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148.55億元(2018年：人民幣158.35億元)。

### 8. 交易淨收入

	2019	2018
債券投資	4,013	4,087
權益投資	2,316	(151)
衍生金融工具及其他	2,118	(1,090)
	8,447	2,846

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。

### 9. 金融投資淨(損失)/收益

	2019	2018
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：		
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	978	228
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)/收益	(6,144)	292
其中：		
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	(19,538)	(1,824)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具淨收益	1,408	635
其他	76	189
	(3,682)	1,345



## 10. 其他營業淨收入

	2019	2018
保費淨收入	53,857	33,420
保險業務支出	(54,754)	(31,772)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,264	1,936
其他	8,344	(473)
	8,711	3,111

## 11. 營業費用

	2019	2018
職工費用：		
工資及獎金	80,757	76,985
職工福利	29,404	27,137
離職後福利－設定提存計劃(i)	16,789	16,952
	126,950	121,074
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	13,290	13,407
土地及建築物租賃費用	8,190	7,543
維修費	4,151	3,903
水電費	2,082	2,235
	27,713	27,088
資產攤銷	2,315	2,339
其他管理費用(ii)	29,308	23,294
稅金及附加	7,677	7,781
其他	13,813	12,627
	207,776	194,203

(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2.22億元(2018年：人民幣2.16億元)。

## 財務報表附註

截至2019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)

### 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2019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)
陳四清(i)	董事長、執行董事	386	84	-	470
谷澍(ii)	副董事長、執行董事、行長	579	128	-	707
楊國中(iii)	監事長	-	-	-	-
鄭福清	非執行董事	-	-	-	-
梅迎春	非執行董事	-	-	-	-
盧永真(iv)	非執行董事	-	-	-	-
馮衛東(v)	非執行董事	-	-	-	-
曹利群(v)	非執行董事	-	-	-	-
梁定邦	獨立非執行董事	-	-	475	475
楊紹信(vi)	獨立非執行董事	-	-	446	446
希拉•C•貝爾	獨立非執行董事	-	-	430	430
沈思	獨立非執行董事	-	-	445	445
努特•韋林克	獨立非執行董事	-	-	423	423
胡祖六(vii)	獨立非執行董事	-	-	308	308
張煒(viii)	股東代表監事	951	128	-	1,079
惠平	職工代表監事	-	-	50	50
黃力(ix)	職工代表監事	-	-	50	50
瞿強	外部監事	-	-	250	250
沈炳熙(viii)	外部監事	-	-	-	-
易會滿(x)	已離任董事長、執行董事	97	22	-	119
胡浩(xi)(xii)	已離任執行董事、副行長	521	128	-	649
譚炯(xi)(xiii)	已離任執行董事、副行長	391	96	-	487
程鳳朝(xiv)	已離任非執行董事	-	-	-	-
葉東海(xv)	已離任非執行董事	-	-	-	-
董軾(xvi)	已離任非執行董事	-	-	-	-
洪永淼(xvii)	已離任獨立非執行董事	-	-	125	125
董事監事合計		2,925	586	3,002	6,513

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2019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。

截至本財務報告批准日，本行董事、監事變動如下：

- (i) 2019年4月29日，本行董事會提名陳四清先生為本行執行董事候選人，並選舉其為本行董事長。2019年5月20日，本行2019年第一次臨時股東大會選舉陳四清先生為本行執行董事，其擔任本行董事長、執行董事的任期自股東大會審議通過之日起計算。
- (ii) 2019年11月22日，本行2019年第二次臨時股東大會選舉谷澍先生連任本行執行董事，其新一屆任期自股東大會審議通過之日起計算。
- (iii) 2020年1月8日，本行2020年第一次臨時股東大會選舉楊國中先生為本行股東代表監事，楊國中先生任期自股東大會審議通過之日起開始計算，其擔任本行監事長的任職同時生效。
- (iv) 2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉盧永真先生為本行非執行董事，任期自獲中國銀保監會核准之日起計算。
- (v) 2019年11月22日，本行2019年第二次臨時股東大會選舉馮衛東先生和曹利群女士擔任本行非執行董事，任期自獲中國銀保監會核准之日起計算。
- (vi) 2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉楊紹信先生連任本行獨立非執行董事，其新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算。
- (vii) 2018年11月21日，本行2018年第一次臨時股東大會選舉胡祖六先生為本行獨立非執行董事，任期自獲中國銀保監會核准之日起計算。
- (viii) 2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉張煒先生和沈炳熙先生為本行股東代表監事和外部監事，張煒先生新一屆任期自其股東代表監事任期屆滿之日起計算，沈炳熙先生新一屆任期自其外部監事任期屆滿之日起計算。
- (ix) 2019年6月21日，本行第一屆職工代表大會臨時會議選舉黃力先生為本行職工代表監事，黃力先生新一屆任期自職工代表會議審議通過之日起計算。
- (x) 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。
- (xi) 2019年5月20日，本行2019年第一次臨時股東大會選舉胡浩先生和譚炯先生為本行執行董事，任期自獲中國銀保監會核准之日起計算。
- (xii) 2020年2月，胡浩先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長職務。
- (xiii) 2019年9月，譚炯先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長職務。
- (xiv) 2019年4月，程鳳朝先生因年齡原因辭去本行非執行董事職務。
- (xv) 2020年3月，葉東海先生因工作變動不再擔任本行非執行董事職務。
- (xvi) 2020年2月，董軾先生因工作變動不再擔任本行非執行董事職務。
- (xvii) 2019年4月，洪永淼先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。

## 財務報表附註

截至2019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)

姓名	職務	截至2018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) (5)=(1)+(2) +(3)+(4)	其中： 延期支付 (千元) (6)	稅前薪酬 實付部分 (千元) (7)=(5)-(6)
谷澍	副董事長、執行董事、行長	-	331	446	163	940	-	940
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	-	-	-	-	-	-	-
董執	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	-	470
梁定邦	獨立非執行董事	440	-	-	-	440	-	440
楊紹信	獨立非執行董事	440	-	-	-	440	-	440
希拉·C·貝爾	獨立非執行董事	365	-	-	-	365	-	365
沈思	獨立非執行董事	413	-	-	-	413	-	413
努特·韋林克(iii)	獨立非執行董事	25	-	-	-	25	-	25
張煒	股東代表監事	-	589	1,255	309	2,153	503	1,650
惠平(iv)	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
黃力	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
瞿強(v)	外部監事	250	-	-	-	250	-	250
沈炳熙	外部監事	-	-	-	-	-	-	-
易會滿(vi)	已離任董事長、執行董事	-	331	446	163	940	-	940
錢文揮(vii)	已離任監事長	-	28	37	15	80	-	80
張紅力(viii)	已離任執行董事、副行長	-	149	200	78	427	-	427
王敬東(x)	已離任執行董事、副行長	-	199	267	105	571	-	571
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	-	392
		2,895	1,627	2,651	833	8,006	503	7,503

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2018年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2018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2018年財務報告批准日，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。

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(2018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(2018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：

	2019 人民幣千元	2018 人民幣千元
工資及津貼	19,598	26,350
酌定花紅	67,192	67,333
設定提存計劃	71	611
終止合同補償金	11,273	-
其他	4,933	-
	103,067	94,294

## 財務報表附註

截至2019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)

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2019	2018
人民幣12,000,001元至人民幣12,500,000元	1	1
人民幣13,500,001元至人民幣14,000,000元	1	1
人民幣14,500,001元至人民幣15,000,000元	1	–
人民幣15,500,001元至人民幣16,000,000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
人民幣38,500,001元至人民幣39,000,000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(2018年度：無)。

## 14. 資產減值損失

	附註	2019	2018
客戶貸款及墊款	23	162,108	147,347
其他		16,849	14,247
		178,957	161,594

## 15. 所得稅費用

### (a) 所得稅費用

	2019	2018
當期所得稅費用：		
中國大陸	78,666	76,088
中國香港及澳門	2,244	2,510
其他境外地區	3,380	3,280
	84,290	81,878
遞延所得稅費用	(5,862)	(8,188)
	78,428	73,690

## (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：

	2019	2018
稅前利潤	391,789	372,413
按中國法定稅率計算的所得稅費用	97,947	93,103
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(1,694)	(1,177)
不可抵扣支出的影響(i)	16,585	11,171
免稅收入的影響(ii)	(34,180)	(28,969)
分佔聯營及合營公司收益的影響	(630)	(772)
其他的影響	400	334
所得稅費用	78,428	73,690

- (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2019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2,963.38億元(2018年：人民幣2,820.44億元)(參見附註39)。

## 17. 股利

	2019	2018
已宣告及已派發的普通股股利：		
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
已宣告及已派發的優先股股利：		
分配優先股股利	4,525	4,506

	2019	2018
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2019年年末普通股股利：每股人民幣0.2628元(2018年：每股人民幣0.2506元)	93,664	89,315

## 財務報表附註

截至2019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)

### 18. 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	2019	2018
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	312,224	297,676
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	(4,525)	(4,506)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	307,699	293,170
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)	0.86	0.82

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。

### 19. 現金及存放中央銀行款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金	66,035	70,047
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,676,279	2,799,666
超額存款準備金(ii)	322,892	238,286
財政性存款及其他	250,976	262,909
應計利息	1,734	1,668
	3,317,916	3,372,576

(i) 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及繳存境外中央銀行法定存款準備金，於2019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。

(ii) 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。



## 20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	373,868	307,588
境內其他金融機構	11,449	4,694
境外銀行同業及其他金融機構	86,655	70,141
應計利息	3,914	2,624
	475,886	385,047
減：減值準備	(561)	(401)
	475,325	384,646
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	94,159	147,805
境內其他金融機構	218,315	193,191
境外銀行同業及其他金融機構	249,018	230,640
應計利息	6,235	6,781
	567,727	578,417
減：減值準備	(684)	(614)
	567,043	577,803
	1,042,368	962,449

本年度的減值準備變動情況如下：

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2018年1月1日	378	475	853
本年計提	23	139	162
2018年12月31日和2019年1月1日	401	614	1,015
本年計提	160	70	230
2019年12月31日	561	684	1,245

## 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。

## 財務報表附註

截至2019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2019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365.47億元(2018年12月31日：人民幣445.52億元)，衍生金融負債餘額為人民幣406.14億元(2018年12月31日：人民幣452.54億元)；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣262.48億元(2018年12月31日：人民幣259.06億元)，衍生金融負債餘額為人民幣303.15億元(2018年12月31日：人民幣266.08億元)。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	4,944,200	38,258	(36,582)	5,770,092	42,142	(42,193)
利率衍生工具	2,125,339	16,436	(17,888)	1,956,819	16,222	(16,521)
商品衍生工具及其他	818,186	13,617	(30,710)	1,130,402	12,971	(14,859)
	7,887,725	68,311	(85,180)	8,857,313	71,335	(73,573)

## 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，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2019年12月31日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	-	6,824	20,726	1,045	28,595	121	(284)	
貨幣掉期	52,670	55,772	4,002	-	112,444	1,077	(750)	
權益類衍生工具	64	2	51	7	124	3	(7)	
	52,734	62,598	24,779	1,052	141,163	1,201	(1,041)	

	2018年12月31日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
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)	

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：

2019年12月31日					
	被套期項目賬面價值		套期工具 本年度對 其他綜合 收益影響 的金額	套期工具 累計計入 其他 綜合收益 的金額	資產負債表項目
	資產	負債			
債券	23,357	(7,030)	(4)	31	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	2,914	-	(54)	(17)	客戶貸款及墊款
其他	6,050	(104,846)	(639)	(4,505)	存放和拆放同業及其他 金融機構款項/其他資產/ 同業及其他金融機構存放和 拆入款項/存款證/ 客戶存款/其他負債
	32,321	(111,876)	(697)	(4,491)	
2018年12月31日					
	被套期項目賬面價值		套期工具 本年度對 其他綜合 收益影響 的金額	套期工具 累計計入 其他 綜合收益 的金額	資產負債表項目
	資產	負債			
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)	同業及其他金融機構存放和 拆入款項/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(2018年：無)。

## 財務報表附註

截至2019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)

### 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：

	2019	2018
公允價值套期淨收益/(損失)：		
套期工具	(204)	(71)
被套期風險對應的被套期項目	218	63
	14	(8)

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

	2019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	697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)
	697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)

	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)

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：

	2019年12月31日				資產負債表項目
	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	資產	負債	
債券	42,646	(120)	943	(11)	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	5,325	-	32	-	客戶貸款及墊款
其他	13,962	(3,481)	(10)	-	買入返售款項/同業及 其他金融機構存放和拆入款項
	61,933	(3,601)	965	(11)	

	2018年12月31日				資產負債表項目
	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	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2019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2019年12月31日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣7.47億元，計入其他綜合收益(2018年12月31日累計淨損失：人民幣3.33億元)，於2019年12月31日，未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2018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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	131,219	45,656
其中：無淨額結算的違約風險加權資產	65,292	30,282
淨額結算的違約風險加權資產	65,927	15,374
信用估值調整風險加權資產	34,676	22,443
中央交易對手信用風險加權資產	3,068	3,639
	168,963	71,738

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。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據：		
銀行同業	309,249	161,467
	309,249	161,467
買入返售證券：		
銀行同業	101,476	52,633
其他金融機構	274,761	344,993
	376,237	397,626
應計利息	137	202
減：減值準備	(94)	(40)
	685,529	559,255
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	328	2,470
其他金融機構	120,029	142,502
	120,357	144,972
證券借入業務保證金	39,300	29,822
	159,657	174,794
	845,186	734,049

- (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2019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3,172.12億元(2018年12月31日：人民幣4,675.16億元)，賣出回購交易餘額為人民幣3,451.91億元(2018年12月31日：人民幣4,761.99億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,198.60億元(2018年12月31日：人民幣1,456.48億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,478.39億元(2018年12月31日：人民幣1,543.31億元)。
- (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2019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1,565.29億元(2018年12月31日：人民幣2,273.72億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,253.20億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2018年12月31日：人民幣2,025.08億元)。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2019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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	9,943,082	9,411,281
— 貸款	9,788,069	9,253,296
— 融資租賃	155,013	157,985
個人貸款	6,383,624	5,636,574
票據貼現	4,206	10,209
應計利息	43,720	38,948
	16,374,632	15,097,012
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))	(478,498)	(412,731)
	15,896,134	14,684,281
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		
— 貸款	6,314	6,245
票據貼現	417,668	354,228
應計利息	11	10
	423,993	360,483
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		
— 貸款	6,425	1,368
	16,326,552	15,046,132

於2019年12月31日，本集團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為人民幣2.32億元，詳見附註23 (b)(2018年12月31日：人民幣4.46億元)。



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：**

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	158,084	81,406	173,241	412,731
轉移：				
— 至第一階段	17,451	(14,987)	(2,464)	—
— 至第二階段	(6,868)	12,775	(5,907)	—
— 至第三階段	(959)	(28,755)	29,714	—
本年計提	47,364	28,014	86,944	162,322
本年核銷及轉出	—	(91)	(97,562)	(97,653)
收回已核銷貸款	—	—	3,302	3,302
其他變動	244	132	(2,580)	(2,204)
2019年12月31日	215,316	78,494	184,688	478,498

	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

財務報表附註

截至2019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的客戶貸款及墊款的減值準備變動：**

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	198	0	248	446
轉移：				
一至第一階段	-	-	-	-
一至第二階段	(5)	5	-	-
一至第三階段	-	(5)	5	-
本年計提/(回撥)	34	(0)	(248)	(214)
其他變動	(0)	-	-	(0)
2019年12月31日	227	-	5	232

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
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

## 24. 金融投資

		2019年 12月31日	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	(a)	962,078	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	(b)	1,476,872	1,430,163
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	5,208,167	4,519,182
		7,647,117	6,754,692

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

		2019年 12月31日	2018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		52,016	33,141
政策性銀行		5,157	1,128
銀行同業及其他金融機構		28,578	16,984
企業		67,886	16,059
		153,637	67,312
權益投資		10,121	5,484
		163,758	72,796
<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		8,493	9,155
政策性銀行		29,267	38,077
銀行同業及其他金融機構		34,585	39,651
企業		4,152	5,623
		76,497	92,506
基金及其他投資		463,035	493,230
		539,532	585,736

## 財務報表附註

截至2019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)

	2019年 12月31日	2018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	7,020	10,086
銀行同業及其他金融機構	115,943	69,785
企業	5,160	4,060
	128,123	83,931
權益投資	70,498	22,506
基金及其他投資	60,167	40,378
	258,788	146,815
	962,078	805,347
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	4,387	4,271
香港以外上市	12,373	8,135
非上市	341,497	231,343
	358,257	243,749
權益投資：		
香港上市	6,577	3,805
香港以外上市	8,481	3,688
非上市	65,561	20,497
	80,619	27,990
基金及其他投資：		
香港以外上市	472	1,104
非上市	522,730	532,504
	523,202	533,608
	962,078	805,347

**(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**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	421,919	413,941
政策性銀行	198,839	223,877
銀行同業及其他金融機構	306,242	302,685
企業	474,271	436,824
應計利息	20,338	22,610
	1,421,609	1,399,937
權益投資(i)	55,263	29,919
其他投資	-	307
	1,476,872	1,430,163
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	163,525	123,358
香港以外上市	246,091	216,471
非上市	1,011,993	1,060,108
	1,421,609	1,399,937
權益投資：		
香港以外上市	831	688
非上市	54,432	29,231
	55,263	29,919
其他投資：		
非上市	-	307
	-	307
	1,476,872	1,430,163

- (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2019年12月31日，該類權益投資公允價值為人民幣552.63億元(2018年12月31日：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9.78億元(2018年度：人民幣2.29億元)，其中：本年度終止確認部分無股利收入(2018年度：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1.12億元(2018年度：人民幣0.25億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得為人民幣0.20億元(2018年度：累計損失人民幣0.01億元)。

## 財務報表附註

截至2019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)

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：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	1,622	92	196	1,910
轉移：				
一 至第一階段	—	—	—	—
一 至第二階段	(1)	1	—	—
一 至第三階段	—	—	—	—
本年計提/(回撥)	151	(13)	—	138
其他變動	6	—	2	8
2019年12月31日	1,778	80	198	2,056

	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：				
一 至第一階段	—	—	—	—
一 至第二階段	(1)	1	—	—
一 至第三階段	—	—	—	—
本年(回撥)/計提	(1,476)	91	—	(1,385)
其他變動	166	—	6	172
2018年12月31日	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2019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。

**(c) 以攤餘成本計量的金融投資**

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	4,308,456	3,618,546
其中：特別國債(i)	85,000	85,000
政策性銀行	412,287	501,634
銀行同業及其他金融機構	340,708	264,929
其中：華融債券(ii)	90,309	90,309
企業	44,145	44,474
應計利息	69,483	61,622
	5,175,079	4,491,205
其他投資(iii)	36,611	30,331
應計利息	198	129
	36,809	30,460
	5,211,888	4,521,665
減：減值準備	(3,721)	(2,483)
	5,208,167	4,519,182
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	41,955	36,855
香港以外上市	77,062	86,296
非上市	5,053,788	4,366,471
	5,172,805	4,489,622
其他投資：		
非上市	35,362	29,560
	35,362	29,560
	5,208,167	4,519,182
上市證券市值	120,952	123,618

## 財務報表附註

截至2019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)

以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	1,504	854	125	2,483
轉移：				
一 至第一階段	1	(1)	—	—
一 至第二階段	—	—	—	—
一 至第三階段	—	—	—	—
本年計提	695	486	—	1,181
其他變動	55	—	2	57
2019年12月31日	2,255	1,339	127	3,721

	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：				
一 至第一階段	—	—	—	—
一 至第二階段	(11)	11	—	—
一 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

- (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；本行於2020年度接到財政部進一步通知，調整本行持有的全部華融債券利率，參照五年期國債收益率前一年度平均水平，逐年核定。於2019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2020年1月至2032年11月，年利率為2.00%至6.73%。

## 25. 對子公司的投資

	本行	
	2019年12月31日	2018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	142,608	119,398
	145,320	122,110



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
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2019年 12月31日	本行投資額		
中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)	100	100	100	441.88億港元	547.38億港元	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	37,061億印尼盾	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	20,800萬加元	21,866萬加元	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	97.98	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	1.20億美元	1.20億美元	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*(「工銀投資」)	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	100	1億歐元	1億歐元	奧地利維也納	商業銀行
工銀理財有限責任公司*	100	-	100	人民幣160億元	人民幣160億元	中國北京	理財

\* 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2019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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
投資聯營公司	30,603	27,099
投資合營公司	1,887	2,025
	32,490	29,124

	2019年12月31日	2018年12月31日
分佔淨資產	22,345	19,385
商譽	10,493	10,087
	32,838	29,472
減：減值準備	(348)	(348)
	32,490	29,124

(a) 本集團對聯營及合營公司投資賬面淨值列示如下：

	2019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)	27,770	26,011
其他	4,720	3,113
	32,490	29,124

(i) 本集團重大聯營及合營公司詳細情況如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	註冊地	業務性質	已發行股本
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日			
本行直接持有 聯營公司 標準銀行*	20.06	20.08	20.06	南非 約翰內斯堡	商業銀行	1.62億蘭特

\* 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2019年12月31日為人民幣271.05億元(2018年12月31日：人民幣276.77億元)。

(ii) 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：

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。

	2019	2018
<b>聯營公司總額</b>		
資產	1,127,659	1,013,117
負債	1,023,850	918,299
淨資產	103,809	94,818
持續經營淨利潤	12,652	13,362
<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	88,041	81,215
實際享有聯營公司權益份額	20.06%	20.08%
分佔聯營公司淨資產	17,661	16,308
商譽	10,457	10,051
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	28,118	26,359

(b) 本集團對聯營及合營公司投資變動分析如下：

被投資單位	年初餘額	增加投資	減少投資	本年增減變動				年末餘額	減值準備 年末餘額
				權益法下 確認的 投資收益	其他 綜合收益	宣告發放 現金股利 或利潤	其他		
合營公司	2,025	52	(125)	(91)	-	(168)	194	1,887	-
聯營公司									
標準銀行	26,359	-	-	2,621	(519)	(1,551)	1,208	28,118	(348)
其他	1,088	2,512	(703)	(10)	-	(2)	(52)	2,833	-
小計	27,447	2,512	(703)	2,611	(519)	(1,553)	1,156	30,951	(348)
合計	29,472	2,564	(828)	2,520	(519)	(1,721)	1,350	32,838	(348)

## 財務報表附註

截至2019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

	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：						
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
會計政策變更	–	–	–	–	(10,251)	(10,251)
2019年1月1日	151,145	35,122	10,954	74,860	160,821	432,902
本年購入	2,430	14,997	1,453	6,155	14,837	39,872
在建工程轉入/(轉出)	8,962	(9,918)	–	116	840	–
本年處置	(1,178)	(449)	(479)	(4,233)	(11,557)	(17,896)
2019年12月31日	161,359	39,752	11,928	76,898	164,941	454,878
累計折舊和減值準備：						
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
會計政策變更	–	–	–	–	(588)	(588)
2019年1月1日	60,701	41	9,156	59,360	22,903	152,161
本年計提折舊	5,798	–	874	6,618	6,368	19,658
本年計提減值準備	–	–	–	–	3,384	3,384
本年處置	(795)	(3)	(47)	(4,187)	(1,854)	(6,886)
2019年12月31日	65,704	38	9,983	61,791	30,801	168,317
賬面價值：						
2018年12月31日	90,444	35,081	1,798	15,500	147,581	290,404
2019年12月31日	95,655	39,714	1,945	15,107	134,140	286,561

本集團的房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
長期租賃(超過50年)		
在中國持有(香港除外)	21,280	18,148
在香港持有	231	869
在境外持有	530	745
	22,041	19,762
中期租賃(10至50年)		
在中國持有(香港除外)	70,906	68,247
在香港持有	458	124
在境外持有	1,023	257
	72,387	68,628
短期租賃(10年以內)		
在中國持有(香港除外)	1,193	2,027
在境外持有	34	27
	1,227	2,054
	95,655	90,444

於2019年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣123.16億元(2018年12月31日：人民幣105.39億元)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。

於2019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1,341.40億元(2018年12月31日：人民幣1,475.81億元)。

於2019年12月31日，本集團以賬面價值人民幣760.07億元(2018年12月31日：人民幣908.87億元)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。

財務報表附註

截至2019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)

**28. 遞延所得稅資產和負債**

**(a) 按性質分析**

遞延所得稅資產：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅)	遞延所得稅	可抵扣/ (應納稅)	遞延所得稅
	暫時性差異	資產/(負債)	暫時性差異	資產/(負債)
資產減值準備	252,387	62,888	210,624	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	(3,437)	(851)	705	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	(22,954)	(5,781)	(14,248)	(3,819)
應付職工費用	25,162	6,290	26,033	6,508
其他	(209)	(10)	11,788	3,101
	250,949	62,536	234,902	58,375

遞延所得稅負債：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣)	遞延所得稅	應納稅/ (可抵扣)	遞延所得稅
	暫時性差異	負債/(資產)	暫時性差異	負債/(資產)
資產減值準備	(1,270)	(535)	(944)	(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	2,544	636	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	5,560	1,357	3,592	900
其他	1,652	415	2,272	575
	8,486	1,873	5,492	1,217

**(b) 遞延所得稅的變動情況**

遞延所得稅資產：

	2019年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2019年 12月31日
資產減值準備	52,438	10,450	-	62,888
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	147	(998)	-	(851)
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	(3,819)	-	(1,962)	(5,781)
應付職工費用	6,508	(218)	-	6,290
其他	3,101	(3,173)	62	(10)
	58,375	6,061	(1,900)	62,536

## 遞延所得稅負債：

	2019年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2019年 12月31日
資產減值準備	(401)	(134)	–	(535)
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	493	–	636
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	900	–	457	1,357
其他	575	(160)	–	415
	1,217	199	457	1,873

## 遞延所得稅資產：

	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
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

## 遞延所得稅負債：

	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
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

本集團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。

## 財務報表附註

截至2019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)

### 29. 其他資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
貴金屬	239,209	182,391
待結算及清算款項	136,788	122,318
使用權資產(i)	33,658	
土地使用權	16,842	17,464
抵債資產	10,917	10,884
商譽	9,517	9,299
預付款項	7,715	10,555
應收利息	2,233	2,624
其他	28,514	28,989
	485,393	384,524
減：減值準備	(4,994)	(4,120)
	480,399	380,404

#### (i) 使用權資產

	租賃房屋 及建築物	租賃飛行 設備及船舶	租賃 辦公設備 及運輸設備	合計
使用權資產原值：				
2019年1月1日	16,827	13,986	71	30,884
本年新增	6,478	3,289	1,567	11,334
本年減少	(842)	(741)	(10)	(1,593)
2019年12月31日	22,463	16,534	1,628	40,625
使用權資產累計折舊：				
2019年1月1日	–	480	–	480
本年計提	5,775	692	104	6,571
本年減少	(55)	(29)	–	(84)
2019年12月31日	5,720	1,143	104	6,967
使用權資產減值準備：				
2019年1月1日	–	108	–	108
本年計提	24	70	–	94
本年減少	–	(5)	–	(5)
2019年12月31日	24	173	–	197
使用權資產賬面價值：				
2019年1月1日	16,827	13,398	71	30,296
2019年12月31日	16,719	15,218	1,524	33,461



**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**

		2019年12月31日	2018年12月31日
已發行同業理財產品	(1)	19,580	11,480
與貴金屬相關的金融負債	(2)	60,454	67,266
已發行債務證券	(2)	13,064	2,285
其他		9,144	6,369
		102,242	87,400

- (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2019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(2018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。於2019年12月31日，上述與貴金屬相關的金融負債及已發行債務證券的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。

本集團本年信用點差沒有重大變化，於2019年度及2018年度，因信用風險變動造成指定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，以及於相關期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2019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

	2019年12月31日	2018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	1,640,846	1,202,671
境外同業及其他金融機構存放	132,600	123,317
應計利息	2,874	2,258
	1,776,320	1,328,246
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	153,903	128,015
境外同業及其他金融機構拆入	329,375	346,186
應計利息	6,975	12,048
	490,253	486,249
	2,266,573	1,814,495

### 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。

	2019年12月31日	2018年12月31日
賣出回購票據：		
銀行同業	24,252	18,709
	24,252	18,709
賣出回購證券：		
銀行同業	107,917	331,691
其他金融機構	121,940	148,663
	229,857	480,354
證券借出業務保證金	8,980	15,375
應計利息	184	363
	263,273	514,801

### 33. 存款證

已發行存款證由本行香港分行、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、迪拜國際金融中心分行、倫敦分行以及本行子公司工銀亞洲、工銀澳門及工銀新西蘭發行，以攤餘成本計量。

### 34. 客戶存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款：		
公司客戶	6,732,558	6,405,136
個人客戶	4,328,090	3,931,182
	11,060,648	10,336,318
定期存款：		
公司客戶	5,295,704	5,076,005
個人客戶	6,149,654	5,505,236
	11,445,358	10,581,241
其他	234,852	268,914
應計利息	236,797	222,461
	22,977,655	21,408,934

### 35. 已發行債務證券

		2019年12月31日	2018年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券	(1)		
本行發行		336,063	269,864
子公司發行		8,082	9,122
應計利息		6,059	3,473
		350,204	282,459
其他已發行債務證券	(2)		
本行發行		251,849	225,075
子公司發行		138,876	108,904
應計利息		1,946	1,404
		392,671	335,383
		742,875	617,842

於2019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1,172.33億元(2018年12月31日：人民幣920.45億元)。

## 財務報表附註

截至2019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：

經中國人民銀行和中國銀保監會的批准，本行分別於2010年、2011年、2012年、2017年和2019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							
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	(i)			
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	(ii)			
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	(iii)			
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	(iv)			
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	(v)			
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	(vi)			
19工商銀行二級01	2019-03-21	100元	450億	450億	4.26%	2019-03-25	2029-03-25	2019-03-26	(vii)			
19工商銀行二級02	2019-03-21	100元	100億	100億	4.51%	2019-03-25	2034-03-25	2019-03-26	(viii)			
19工商銀行二級03	2019-04-24	100元	450億	450億	4.40%	2019-04-26	2029-04-26	2019-04-28	(ix)			
19工商銀行二級04	2019-04-24	100元	100億	100億	4.69%	2019-04-26	2034-04-26	2019-04-28	(x)			

- (i) 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。
- (ii) 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。
- (iii) 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。
- (iv) 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。
- (v) 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。
- (vi) 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。
- (vii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2024年3月25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2029年3月25日按面值全部贖回該債券。
- (ix) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2024年4月26日按面值全部贖回該債券。
- (x) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2029年4月26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	註
				原幣	人民幣							
15美元												
二級資本債券	2015-09-15	美元	99.189	20億	139億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(xi)		

- (xi) 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(2018年：無)。

子公司發行：

2010年11月30日，工銀亞洲發行了固定年利率為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。

2018年3月23日，工銀泰國發行了固定利率為3.5%、面值50億泰銖的二級資本債券，並於2028年9月23日到期。

2019年9月12日，工銀澳門發行了固定利率為2.875%、面值5億美元的二級資本債券，該二級資本債券發行價為票面價值的99.226%，並於2029年9月12日到期。

上述次級債券和二級資本債券分別在香港聯交所以及泰國債券市場協會上市。工銀亞洲、工銀澳門與工銀泰國於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債券和二級資本債券有關的違約情況(2018年：無)。

## (2) 其他已發行債務證券

截至2019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、英鎊、歐元票據及同業存單，折合人民幣144.59億元，將於2020年至2024年到期；其中，2019年發行固定或浮動利率的澳大利亞元、美元票據，折合人民幣30.48億元，將於2022年至2024年到期。2019年發行瑞士法郎、人民幣、英鎊、歐元、美元同業存單，折合人民幣26.93億元，將於2020年到期。
- (ii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣、美元及歐元票據，折合人民幣439.25億元，將於2021年至2024年到期。其中，2019年發行固定或浮動利率的人民幣、美元及歐元票據，折合人民幣166.88億元，將於2021年至2024年到期。
- (iii) 本行東京分行發行固定利率的日元票據，折合人民幣8.98億元，均為2019年發行並將於2020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511.08億元，將於2020年至2027年到期。其中，2019年發行固定利率的美元票據，折合人民幣246.98億元，將於2020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283.01億元，將於2020年至2024年到期。其中，2019年發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣138.09億元，將於2020年至2024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354.37億元，將於2020年至2024年到期。其中，2019年發行浮動利率的美元票據，折合人民幣69.53億元，將於2022年及2024年到期。
- (vii) 本行香港分行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497.11億元，將於2020年至2024年到期。其中，2019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264.55億元，將於2020年至2024年到期。

- (viii) 本行倫敦分行發行浮動利率的英鎊、美元及歐元票據，折合人民幣280.10億元，將於2020年至2023年到期。其中，2019年發行浮動利率的英鎊票據，折合人民幣18.47億元，將於2022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、歐元及港元中長期債券及票據和同業存單，折合人民幣179.19億元，將於2020年至2023年到期。其中，2019年發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣56.00億元，將於2022年到期。2019年發行的固定利率人民幣同業存單，共計人民幣2.47億元，將於2020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778.30億元，將於2020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2019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41.52億元，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美元中長期票據，折合人民幣648.30億元，將於2020年至2027年到期。其中，2019年發行固定或浮動利率的美元中長期票據，折合人民幣145.86億元，將於2022年及2024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8.42億元，將於2025年到期，該債券由韓國進出口銀行擔保。

工銀租賃境內共發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣80.06億元，將於2021至2024年到期。其中2019年新發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣52.50元，將於2022年及2024年到期。

- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣75.31億元，將於2020年至2026年到期。其中，2019年發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣42.43億元，將於2020年至2022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及票據，折合人民幣142.66億元，將於2020年至2022年到期。其中，2019年發行固定利率的美元中長期債券及票據，折合人民幣48.69億元，將於2022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30.97億元，將於2020年至2024年到期。其中，2019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9.35億元，將於2022年及2024年到期。
- (vi) 工銀阿根廷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2.33億元，將於2020年到期。
- (vii) 工銀投資於2019年新發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣180億元，將於2022年及2024年到期。

### 36. 其他負債

	2019年12月31日	2018年12月31日
待結算及清算款項	225,055	167,015
租賃負債(i)	29,524	
信貸承諾損失準備	28,534	34,715
應付工資、獎金、津貼和補貼(ii)	24,036	25,308
其他應交稅金	13,409	10,937
本票	1,044	1,260
應付內退費用	530	686
其他	202,993	169,898
	525,125	409,819

(i) 租賃負債按到期日分析 — 未經折現分析

	2019年12月31日
一年以內	7,402
一至二年	6,005
二至三年	4,705
三至五年	6,213
五年以上	8,048
2019年12月31日未折現租賃負債合計	32,373
2019年12月31日合併財務狀況表中的租賃負債	29,524

(ii) 於2019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（2018年12月31日：無）。

### 37. 股本

	2019年12月31日		2018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2019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										
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
境內優先股										
2015年										
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
2019年										
人民幣										
優先股	2019-09-19	權益工具	4.20%	100人民幣元/股	700	70,000	70,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					1,190		119,558			
減：發行費用							89			
賬面價值							119,469			

##### (b) 主要條款

#### (i) 境外優先股

##### a. 股息

在本次歐元境外優先股發行後的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

本次發行的歐元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、一般債權人及可轉換債券持有人、次級債持有人、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。

本次歐元境外優先股的初始強制轉股價格0.4793歐元。當本行H股普通股發生送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

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（發行結束之日起7年後）以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外歐元優先股。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。

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清算優先金額（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、一般債權人及可轉換債券持有人、次級債持有人、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。

其中，2015年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣3.44元，2019年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣5.43元。當本行A股普通股發生送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

f. 贖回條款

自發行日/發行結束之日起5年後，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	2019年1月1日			本年增減變動			2019年12月31日		
	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
境外									
美元 優先股	147	2,940	17,991	(147)	(2,940)	(17,991)	-	-	-
歐元 優先股	40	600	4,558	-	-	-	40	600	4,558
人民幣 優先股	120	12,000	12,000	(120)	(12,000)	(12,000)	-	-	-
境內									
2015年 人民幣 優先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019年 人民幣 優先股	-	-	-	700	70,000	70,000	700	70,000	70,000
合計	757	不適用	79,549	433	不適用	40,009	1,190	不適用	119,558

註：(1) 2019年12月31日境外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) 境外美元優先股和人民幣優先股已於2019年12月10日贖回。

## (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 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
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
人民幣 永續債	2019-07-26	權益工具	4.45%	100人民幣元/張	800	80,000	80,000	永久存續	無	無
募集資金合計					801		86,691			
減：發行費用							28			
賬面價值							86,663			

註：美元永續債為本行子公司工銀亞洲發行。

### (b) 主要條款

#### (i) 美元永續債

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66.76億元，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。

## (ii) 人民幣永續債

經相關監管機構批准，本行於2019年7月26日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣800億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債」)。本次永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.45%，每5年可重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為該次永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

本次永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次永續債。在本次永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回本次永續債。

本次永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次永續債順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；本次永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次永續債按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本次永續債按照票面總金額全部減記。

本次永續債採取非累積利息支付方式，本行有權取消全部或部分本次永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的本次永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述永續債的募集資金將依據適用法律和監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2019年1月1日			本年增減變動			2019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
人民幣 永續債	-	-	-	800	80,000	80,000	800	80,000	80,000
合計	1	不適用	6,691	800	不適用	80,000	801	不適用	86,691

註：2019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	2019年1月1日	2019年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	2,330,001	2,676,186
(1)歸屬於母公司普通股持有者的權益	2,243,950	2,470,054
(2)歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	86,051	206,132
2. 歸屬於非控制性股東的權益	14,882	15,817
(1)歸屬於普通股非控制性股東的權益	14,882	15,817
(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2020年3月27日的董事會決議，本行提取盈餘公積總計人民幣297.86億元(2018年度：人民幣284.21億元)。其中：按照2019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297.33億元(2018年度：人民幣283.18億元)；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0.53億元(2018年度：人民幣1.03億元)。

## 財務報表附註

截至2019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) 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2019年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣2,959.62億元(2018年12月31日：人民幣2,712.01億元)，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。

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	外幣				小計		
						投資 重估儲備	財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備			
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日及2019年1月1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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,338	296,338
其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,023	218	(326)	(35)	3,880	-	3,880
綜合收益總額	-	-	-	-	-	4,023	218	(326)	(35)	3,880	296,338	300,218
其他權益工具持有者投入資本	-	149,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,967
其他權益工具持有者減少資本	-	(29,886)	(2,901)	-	-	-	-	-	-	(2,901)	-	(32,787)
2018年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)
股利分配—優先股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,525)	(4,525)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	29,786	-	-	-	-	-	29,786	(29,786)	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	24,761	-	-	-	-	24,761	(24,761)	-
<b>2019年12月31日</b>	<b>356,407</b>	<b>199,456</b>	<b>153,303</b>	<b>287,353</b>	<b>295,962</b>	<b>23,949</b>	<b>(76)</b>	<b>(4,239)</b>	<b>(89)</b>	<b>756,163</b>	<b>1,259,397</b>	<b>2,571,423</b>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.53億元(2018年：人民幣1.03億元)。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.02億元(2018年：轉回一般準備人民幣0.09億元)。

## 財務報表附註

截至2019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)

### 40. 其他綜合收益

	2019	2018
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	(53)	2,086
減：所得稅影響	15	(481)
	(38)	1,605
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	11	(9)
其他	(5)	(5)
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	9,687	32,971
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	773	337
所得稅影響	(2,434)	(8,709)
	8,026	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	(64)	(1,238)
現金流量套期儲備		
本年損失	(696)	(42)
減：所得稅影響	62	(11)
	(634)	(53)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	(530)	488
外幣財務報表折算差額	4,271	3,325
其他	(329)	(903)
	10,708	27,809



## 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、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：

	2019年12月31日		2018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	27,225	27,225	23,191	23,191
資產管理計劃	422,712	422,712	324,773	324,773
信託計劃	44,556	44,556	39,966	39,966
資產支持證券	117,487	117,487	80,202	80,202
	611,980	611,980	468,132	468,132

投資基金、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合併財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	2019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	27,225	-	-
資產管理計劃	405,680	-	17,032
信託計劃	26,226	-	18,330
資產支持證券	68,233	20,844	28,410
	527,364	20,844	63,772

## 財務報表附註

截至2019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

### (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2019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。

截至2019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26,420.57億元(2018年12月31日：人民幣25,758.57億元)及人民幣13,321.84億元(2018年12月31日：人民幣13,085.00億元)。

於2019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491.42億元(2018年度：人民幣731.05億元)。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2019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2019年1月1日之後發行，並於2019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4,047.93億元(2018年1月1日之後發行，並於2018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7,085.88億元)。

於2019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16.10億元(2018年度：人民幣13.87億元)。

本集團於2019年1月1日之後發行，並於2019年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣30.00億元(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)。

於2019年度，本集團在該類投資基金賺取的收入為人民幣72.37萬元(2018年度：人民幣19.00萬元)。

## 42. 合併現金流量表附註

### 現金及現金等價物

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
現金	19	66,035	70,047
存放中央銀行非限制性款項	19	322,892	238,286
原到期日不超過三個月的存放同業 及其他金融機構款項		224,374	224,886
原到期日不超過三個月的拆放同業 及其他金融機構款項		230,140	290,067
原到期日不超過三個月的買入返售款項		606,972	686,237
		1,450,413	1,509,523

## 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：

	2019年12月31日		2018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	30,375	29,766	33,161	45,780
證券借出交易	286,527	—	273,685	—
	316,902	29,766	306,846	45,780

## 財務報表附註

截至2019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結構化主體，再由結構化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2019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3,841.56億元(於2018年12月31日，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)；本集團繼續確認的資產價值為人民幣520.16億元(2018年12月31日：人民幣372.39億元)。

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2019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(2018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，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
已簽約	31,915	33,042

**(b) 經營性租賃承諾**

經營性租賃承諾 — 承租人

於2018年12月31日，本集團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為：

	2018年12月31日
一年以內	6,546
一至五年	12,806
五年以上	2,331
	21,683

本集團作為承租人租用了一些物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備，在IAS 17下分類為經營性租賃。本集團於2019年1月1日採用經修訂的追溯法過渡至IFRS 16，將尚未支付的租賃付款額現值確認為租賃負債(參見附註2)。本集團於2019年1月1日採用IFRS 16後，按照IFRS 16的要求將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債(參見附註2和附註36 (i))。

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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
一年以內	21,018	16,068
一至五年	87,494	62,722
五年以上	94,249	88,258
	202,761	167,048

**(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。

## 財務報表附註

截至2019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，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2019年12月31日	2018年12月31日
銀行承兌匯票	311,300	263,038
開出保證憑信		
— 融資保函	69,634	104,146
— 非融資保函	414,245	405,155
開出即期信用證	40,932	42,918
開出遠期信用證及其他付款承諾	156,685	162,801
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	187,651	151,927
— 原到期日在一年或以上	625,146	1,061,666
信用卡信用額度	1,157,478	1,037,861
	2,963,071	3,229,512

	2019年12月31日	2018年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	1,306,831	1,402,715

- (i) 信貸承諾的信用風險加權資產根據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2019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42.33億元(2018年12月31日：人民幣41.54億元)。

管理層認為，本集團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2019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896.44億元(2018年12月31日：人民幣858.45億元)。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2019年12月31日，本集團未到期的證券承銷承諾金額為人民幣10.00億元(2018年12月31日：人民幣1.00億元)。

## 46. 委託資金及貸款

	2019年12月31日	2018年12月31日
委託資金	1,916,638	920,829
委託貸款	1,916,362	920,476

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或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2019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2,279.38億元(2018年12月31日：約為人民幣4,909.13億元)。

## 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2019年12月31日，財政部直接持有本行約31.14%(2018年12月31日：約34.60%)的已發行股本。2019年，財政部將其持有本行股份的10%，即12,331,645,186股A股股份，一次性劃轉給全國社保基金理事會持有。本集團與財政部進行日常業務交易，主要交易的詳細情況如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,215,664	1,097,055
	2019	2018
本年交易：		
國債利息收入	38,808	37,795

## 財務報表附註

截至2019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2019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(2018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」。

### (iii) 匯金公司

於2019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%(2018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。

本集團於2019年12月31日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣562.30億元(2018年12月31日：人民幣387.70億元)，期限1至30年，票面利率2.85%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，本集團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集團公司治理文件的要求。

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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
債券投資	57,436	39,563
客戶貸款及墊款	22,022	27,007
客戶存款	1,998	11,499
	2019	2018
本年交易：		
債券投資利息收入	1,949	1,211
客戶貸款及墊款利息收入	717	1,207
客戶存款利息支出	240	192



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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
債券投資	530,740	523,519
存放和拆放同業及其他金融機構款項	101,724	135,694
客戶貸款及墊款	3,124	211
衍生金融資產	4,972	6,335
同業及其他金融機構存放和拆入款項	221,015	123,288
衍生金融負債	5,902	6,988
客戶存款	1,003	933
信貸承諾	7,172	13,974
	2019	2018
本年交易：		
債券投資利息收入	18,548	19,866
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	234	538
客戶貸款及墊款利息收入	44	26
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,562	1,517
客戶存款利息支出	10	12

## (b) 子公司

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
金融投資	31,174	27,638
存放和拆放同業及其他金融機構款項	402,276	428,902
客戶貸款及墊款	30,150	49,532
衍生金融資產	1,810	2,059
同業及其他金融機構存放和拆入款項	167,454	420,539
衍生金融負債	3,293	985
買入返售款項	7,872	4,479
信貸承諾	113,755	151,512
	2019	2018
本年交易：		
金融投資利息收入	151	155
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	884	1,802
客戶貸款及墊款利息收入	520	1,033
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,807	2,643
手續費及佣金收入	3,089	2,432

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。

## 財務報表附註

截至2019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) 聯營公司及其子公司

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
債券投資	8,548	—
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,995	135
客戶貸款及墊款	2,680	3,399
衍生金融資產	1,279	1,558
同業及其他金融機構存放和拆入款項	12,397	15,887
客戶存款	0	166
衍生金融負債	2,102	433
	2019	2018
本年交易：		
債券投資利息收入	128	—
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	368	53
客戶貸款及墊款利息收入	97	120
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	254	323
客戶存款利息支出	0	1

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
客戶存款	33	71
	2019	2018
本年交易：		
客戶存款利息支出	0	1

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：

	2019 人民幣千元	2018 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	2,169	6,002
職工退休福利	104	262
	2,273	6,264

註：上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2018年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2018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2019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：

	2019年12月31日 人民幣千元	2018年12月31日 人民幣千元
貸款	2,423	2,513

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2019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324萬元。

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。

## 財務報表附註

截至2019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)

### (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，本年年末年金基金持有本行A股股票市值人民幣10,136萬元(2018年12月31日：人民幣441萬元)，持有本行發行債券人民幣2,028萬元(2018年12月31日：無)。

### (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。

### (h) 主要關聯方交易佔比

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。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
金融投資	1,803,840	23.59%	1,660,137	24.58%
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	106,719	10.24%	135,829	14.11%
客戶貸款及墊款	27,826	0.17%	30,620	0.20%
衍生金融資產	6,251	9.15%	7,893	11.06%
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	233,412	10.30%	139,175	7.67%
衍生金融負債	8,004	9.40%	7,421	10.09%
客戶存款	3,034	0.01%	12,669	0.06%
信貸承諾	7,172	0.24%	13,974	0.43%

	2019年		2018年	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
利息收入	60,893	5.87%	60,816	6.41%
利息支出	2,066	0.48%	2,046	0.54%

## 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。

#### 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。

## 財務報表附註

截至2019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。

	2019				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	284,211	91,336	231,379	–	606,926
內部利息淨收入/(支出)	8,114	130,988	(139,102)	–	–
手續費及佣金淨收入	88,963	65,219	1,418	–	155,600
其他淨收入/(支出)(i)	7,120	(974)	2,727	4,603	13,476
營業收入	388,408	286,569	96,422	4,603	776,002
營業費用	(76,305)	(109,170)	(16,484)	(5,817)	(207,776)
資產減值損失	(152,735)	(24,480)	(1,747)	5	(178,957)
營業利潤/(虧損)	159,368	152,919	78,191	(1,209)	389,269
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	2,520	2,520
稅前利潤	159,368	152,919	78,191	1,311	391,789
所得稅費用					(78,428)
淨利潤					313,361
其他分部信息：					
折舊	8,315	7,265	2,946	543	19,069
攤銷	1,026	803	446	146	2,421
資本性支出	23,847	20,693	8,539	1,660	54,739
<b>2019年12月31日</b>					
分部資產	10,247,872	6,496,604	13,176,154	188,806	30,109,436
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	32,490	32,490
物業和設備	107,967	93,771	37,943	46,880	286,561
其他非流動資產(ii)	44,350	13,974	7,577	17,329	83,230
分部負債	12,854,095	10,763,847	3,540,594	258,897	27,417,433
其他分部信息：					
信貸承諾	1,832,133	1,130,938	–	–	2,963,071

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨(損失)/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、使用權資產及其他非流動資產。

	2018				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	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。

## 財務報表附註

截至2019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) 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。



	2019										
	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	252,757	63,970	63,493	24,537	64,071	85,531	16,336	36,231	-	606,926	
內部利息淨(支出)/收入	(194,621)	37,138	14,710	102,725	18,049	13,846	9,356	(1,203)	-	-	
手續費及佣金淨收入	33,437	31,455	23,040	20,452	14,705	18,978	4,019	11,173	(1,659)	155,600	
其他淨收入/(支出)(i)	9,448	(3,891)	(576)	(3,823)	(1,910)	(2,608)	(495)	15,768	1,563	13,476	
營業收入	101,021	128,672	100,667	143,891	94,915	115,747	29,216	61,969	(96)	776,002	
營業費用	(20,548)	(30,764)	(23,596)	(33,743)	(30,099)	(35,985)	(12,323)	(20,829)	111	(207,776)	
資產減值損失	(40,400)	(15,572)	(15,821)	(40,049)	(22,546)	(21,127)	(14,150)	(9,292)	-	(178,957)	
營業利潤	40,073	82,336	61,250	70,099	42,270	58,635	2,743	31,848	15	389,269	
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,520	-	2,520	
稅前利潤	40,073	82,336	61,250	70,099	42,270	58,635	2,743	34,368	15	391,789	
所得稅費用										(78,428)	
淨利潤										313,361	
其他分部信息：											
折舊	1,851	2,719	2,108	3,110	3,002	3,404	1,312	1,563	-	19,069	
攤銷	808	234	215	235	279	309	87	254	-	2,421	
資本性支出	3,784	3,898	3,092	5,103	3,374	4,309	1,255	29,924	-	54,739	

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨(損失)/收益和其他營業淨收入。

	2019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	10,687,512	6,380,888	4,126,087	4,256,707	2,973,119	3,841,497	1,140,631	3,971,298	(7,330,839)	30,046,900	
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	32,490	-	32,490	
物業和設備	11,964	32,168	12,015	20,252	18,306	23,009	9,413	159,434	-	286,561	
其他非流動資產(i)	13,250	8,114	5,975	7,352	8,488	12,370	2,093	25,588	-	83,230	
未分配資產										62,536	
總資產										30,109,436	
地理區域負債	8,135,659	6,694,114	4,164,747	7,051,203	2,996,409	3,675,924	1,207,528	724,638	(7,330,853)	27,319,369	
未分配負債										98,064	
總負債										27,417,433	
其他分部信息：											
信貸承諾	1,266,960	767,677	464,593	655,424	252,299	464,788	122,273	725,581	(1,756,524)	2,963,071	

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

## 財務報表附註

截至2019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。

## 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財務狀況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。

金融工具三個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發生顯著增加。本集團進行金融工具的損失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。本集團通過減值損失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發生顯著增加。

### 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常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：

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，包括各期限下的違規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貼現現金流法，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預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。

## 財務報表附註

截至2019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)

### 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为常見。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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	7,319	7,211
其中：已減值客戶貸款及墊款	2,983	3,112

### 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2019年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣103,776.95億元(2018年12月31日：人民幣97,833.31億元)，其中有擔保物覆蓋的敞口為人民幣35,832.96億元(2018年12月31日：人民幣32,085.71億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2019年12月31日，個人貸款賬面總額為人民幣63,836.24億元(2018年12月31日：人民幣56,365.74億元)，其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣55,657.71億元(2018年12月31日：人民幣49,134.32億元)。

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5.99億元(截至2018年12月31日：人民幣17.74億元)。

(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

於報告期末，本集團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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央銀行款項	3,251,881	3,302,529
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,042,368	962,449
衍生金融資產	68,311	71,335
買入返售款項	845,186	734,049
客戶貸款及墊款	16,326,552	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	837,972	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	1,421,609	1,400,244
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,208,167	4,519,182
其他	181,028	166,363
	29,183,074	26,953,240
信貸承諾	2,963,071	3,229,512
最大信用風險敞口	32,146,145	30,182,752

(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。

## 財務報表附註

截至2019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) 客戶貸款及墊款

#### 按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按地區分類列示如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	774,578	4.62%	723,302	4.69%
長江三角洲	3,124,793	18.64%	2,823,603	18.32%
珠江三角洲	2,341,370	13.97%	2,072,857	13.44%
環渤海地區	2,739,585	16.34%	2,524,307	16.37%
中部地區	2,445,215	14.60%	2,202,221	14.28%
西部地區	2,991,010	17.84%	2,735,901	17.74%
東北地區	798,691	4.77%	759,140	4.92%
境外及其他	1,546,077	9.22%	1,578,574	10.24%
合計	16,761,319	100.00%	15,419,905	100.00%

#### 按行業分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	2,304,923	2,070,542
製造業	1,655,775	1,569,387
租賃和商務服務業	1,252,193	1,145,342
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,021,366	1,004,744
水利、環境和公共設施管理業	926,499	786,803
房地產業	908,254	850,038
批發和零售業	537,326	626,059
金融業	300,159	295,271
建築業	284,949	265,149
採礦業	211,241	234,976
科教文衛	231,260	196,046
其他	321,876	374,537
公司類貸款小計	9,955,821	9,418,894
個人住房及經營性貸款	5,512,175	4,805,944
其他	871,449	830,630
個人貸款小計	6,383,624	5,636,574
票據貼現	421,874	364,437
客戶貸款及墊款合計	16,761,319	15,419,905



### 按擔保方式分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按擔保方式分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用貸款	5,369,713	4,950,419
保證貸款	2,078,921	2,157,264
抵押貸款	7,884,774	7,056,026
質押貸款	1,427,911	1,256,196
合計	16,761,319	15,419,905

### 逾期貸款

本集團逾期貸款(未含應計利息)按擔保方式分析如下：

	2019年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	27,232	21,684	17,831	5,474	72,221
保證貸款	17,046	25,698	21,799	9,876	74,419
抵押貸款	35,613	36,689	25,003	11,186	108,491
質押貸款	3,193	5,554	2,215	2,123	13,085
合計	83,084	89,625	66,848	28,659	268,216

	2018年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	31,229	30,227	10,507	3,206	75,169
保證貸款	18,536	21,206	23,684	12,502	75,928
抵押貸款	39,324	30,074	24,095	12,608	106,101
質押貸款	2,064	2,339	4,724	3,607	12,734
合計	91,153	83,846	63,010	31,923	269,932

## 財務報表附註

截至2019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)

### (2) 債券投資

#### 按發行人分佈

本集團債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

	2019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	60,509	421,919	4,306,848	4,789,276
政策性銀行	41,444	198,839	412,239	652,522
銀行同業及其他金融機構	179,106	306,242	340,218	825,566
企業	77,198	474,271	44,017	595,486
	358,257	1,401,271	5,103,322	6,862,850

	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
銀行同業及其他金融機構	126,420	302,685	264,645	693,750
企業	25,742	436,824	44,326	506,892
	243,749	1,377,327	4,428,000	6,049,076

### 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(未含應計利息)按投資評級分佈如下：

	2019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	1,613,759	3,133,011	6,645	13,211	22,650	4,789,276
政策性銀行	633,828	213	2,617	15,551	313	652,522
銀行同業及其他金融機構	281,128	365,377	18,672	84,343	76,046	825,566
企業	104,386	342,866	25,892	63,480	58,862	595,486
	2,633,101	3,841,467	53,826	176,585	157,871	6,862,850

	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	1,479,735	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
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	53,501	351,062	9,153	56,597	36,579	506,892
	2,524,286	3,223,493	32,940	156,862	111,495	6,049,076

## 財務報表附註

截至2019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) 金融工具信用質量分析

本集團金融工具風險階段劃分如下：

	2019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	3,317,916	-	-	3,317,916	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,024,865	18,748	-	1,043,613	(1,219)	(26)	-	(1,245)
買入返售款項	685,623	-	-	685,623	(94)	-	-	(94)
客戶貸款及墊款	15,682,629	452,439	239,564	16,374,632	(215,316)	(78,494)	(184,688)	(478,498)
其中：公司類貸款及墊款	9,342,748	426,540	200,722	9,970,010	(162,181)	(70,451)	(149,328)	(381,960)
個人貸款	6,335,675	25,899	38,842	6,400,416	(53,134)	(8,043)	(35,360)	(96,537)
票據貼現	4,206	-	-	4,206	(1)	-	-	(1)
金融投資	5,206,604	5,118	166	5,211,888	(2,255)	(1,339)	(127)	(3,721)
貴金屬租賃	153,710	1,485	546	155,741	(524)	(333)	(272)	(1,129)
合計	26,071,347	477,790	240,276	26,789,413	(219,408)	(80,192)	(185,087)	(484,687)

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。

	2019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	423,370	-	623	423,993	(227)	-	(5)	(232)
其中：公司類貸款及墊款	6,325	-	-	6,325	(21)	-	-	(21)
票據貼現	417,045	-	623	417,668	(206)	-	(5)	(211)
金融投資	1,417,535	4,074	-	1,421,609	(1,778)	(80)	(198)	(2,056)
合計	1,840,905	4,074	623	1,845,602	(2,005)	(80)	(203)	(2,288)
信貸承諾	2,913,139	49,051	881	2,963,071	(25,266)	(3,072)	(196)	(28,534)

	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)
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	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)
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)

## (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2019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) 資產及負債按到期日分析

本集團的資產及負債按到期日分析如下。本集團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。

	2019年12月31日							合計
	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 (***)	
<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(*)	615,890	1,018	3,850	20,743	-	-	2,676,415	3,317,916
衍生金融資產	498	5,045	6,878	28,784	20,962	6,144	-	68,311
客戶貸款及墊款	31,249	985,299	712,711	2,791,186	3,559,038	8,190,112	56,957	16,326,552
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	10,661	10,955	43,762	421,926	161,035	180,555	133,184	962,078
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	43,068	87,534	242,037	759,038	289,932	55,263	1,476,872
— 以攤餘成本計量的 金融投資	-	66,799	139,014	708,768	2,466,714	1,824,696	2,176	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	32,490	32,490
物業和設備	-	-	-	-	-	-	286,561	286,561
其他	268,114	78,408	41,887	21,220	27,945	31,242	74,119	542,935
資產合計	1,107,679	2,037,090	1,346,275	4,727,670	7,050,034	10,523,523	3,317,165	30,109,436
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款	-	-	141	-	876	-	-	1,017
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	60,486	760	2,054	21,629	14,812	2,501	-	102,242
衍生金融負債	769	5,440	6,547	42,466	22,830	7,128	-	85,180
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,623,797	354,801	215,289	250,474	46,856	38,629	-	2,529,846
存款證	-	78,222	158,141	110,912	8,153	-	-	355,428
客戶存款	12,461,763	1,063,032	1,581,922	4,725,038	3,121,105	24,795	-	22,977,655
已發行債務證券	-	14,399	24,999	77,835	276,082	349,560	-	742,875
其他	109,527	148,125	58,588	214,862	60,474	31,614	-	623,190
負債合計	14,256,342	1,664,779	2,047,681	5,443,216	3,551,188	454,227	-	27,417,433
流動性淨額	(13,148,663)	372,311	(701,406)	(715,546)	3,498,846	10,069,296	3,317,165	2,692,003

(\*) 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。

	2018年12月31日							合計
	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 (***)	
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及	564,172	-	-	7,303	-	-	2,801,101	3,372,576
其他金融機構款項(*)	153,907	897,537	257,859	316,762	69,856	577	-	1,696,498
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
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	6,164	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
資產合計	1,004,170	2,010,666	1,147,417	3,734,309	7,320,956	9,159,036	3,322,986	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	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
負債合計	13,061,583	1,577,906	1,822,119	5,619,108	2,908,840	365,101	-	25,354,657
流動性淨額	(12,057,413)	432,760	(674,702)	(1,884,799)	4,412,116	8,793,935	3,322,986	2,344,883

(\*) 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2019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) 未經折現合同現金流量按到期日分析

本集團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合併財務狀況表中的金額對應。本集團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。

	2019年12月31日							合計
	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 (***)	
<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(*)	615,890	1,018	7,463	20,743	-	-	2,676,415	3,321,529
客戶貸款及墊款(**)	181,303	849,397	314,046	502,881	59,472	1,691	-	1,908,790
金融投資	34,735	1,060,503	911,870	3,516,705	6,309,480	12,914,107	239,473	24,986,873
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	10,371	10,634	44,638	399,486	181,783	202,154	131,736	980,802
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	43,294	89,714	266,634	843,800	349,679	50,326	1,643,447
— 以攤餘成本計量的 金融投資	-	67,422	145,481	810,717	2,941,781	2,146,968	3,097	6,115,466
其他	369,736	21,787	12,345	5,769	5,887	60	684	416,268
	1,212,035	2,054,055	1,525,557	5,522,935	10,342,203	15,614,659	3,101,731	39,373,175

(\*) 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。

	2019年12月31日							合計
	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	
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款	-	-	141	-	876	-	-	1,017
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	60,547	762	2,062	23,413	15,116	2,501	-	104,401
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	1,624,350	356,090	217,433	255,480	52,646	52,003	-	2,558,002
存款證	-	78,593	159,434	111,849	10,886	-	-	360,762
客戶存款	12,463,090	1,066,170	1,686,585	5,012,827	3,704,857	25,960	-	23,959,489
已發行債務證券	-	15,025	29,741	98,866	362,680	567,317	-	1,073,629
其他	360,741	7,917	3,290	7,539	31,018	18,327	-	428,832
	14,508,728	1,524,557	2,098,686	5,509,974	4,178,079	666,108	-	28,486,132
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	28	(208)	85	(923)	240	-	(778)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	49,846	619,031	400,059	2,696,186	1,616,510	34,653	-	5,416,285
現金流出	(52,452)	(605,109)	(401,263)	(2,717,224)	(1,612,491)	(34,825)	-	(5,423,364)
	(2,606)	13,922	(1,204)	(21,038)	4,019	(172)	-	(7,079)

(\*) 含賣出回購款項。



	2018年12月31日							合計
	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 (***)	
<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(**)	22,507	988,987	801,611	3,301,244	6,077,004	11,176,249	238,194	22,605,796
<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	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							合計
	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	
<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。

## 財務報表附註

截至2019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。

2019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	1,309,180	114,410	197,065	469,933	747,810	124,673	2,963,071

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

### (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風險，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：

	2019			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	35	47	71	24
匯率風險	88	84	112	54
商品風險	15	40	77	6
總體風險價值	91	108	140	64

	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

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2019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的表內外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年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團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。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2019年	2018年	2019年	2018年
美元	-1%	(146)	44	(379)	(332)
港元	-1%	260	366	(1,492)	(1,298)

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：

	2019年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,035,646	141,588	10,890	129,792	3,317,916
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,214,612	562,308	37,690	72,944	1,887,554
衍生金融資產	30,693	19,773	7,341	10,504	68,311
客戶貸款及墊款	14,809,532	869,350	351,007	296,663	16,326,552
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	909,353	32,450	6,076	14,199	962,078
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,041,158	320,611	36,698	78,405	1,476,872
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,030,922	102,767	13,345	61,133	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	2,981	930	152	28,427	32,490
物業和設備	186,232	97,883	751	1,695	286,561
其他	235,342	103,146	5,550	198,897	542,935
資產合計	26,496,471	2,250,806	469,500	892,659	30,109,436
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	—	141	—	876	1,017
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	20,845	14,433	22	66,942	102,242
衍生金融負債	45,060	23,546	6,157	10,417	85,180
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,713,312	658,857	27,766	129,911	2,529,846
存款證	28,202	231,440	16,247	79,539	355,428
客戶存款	21,509,155	837,901	369,830	260,769	22,977,655
已發行債務證券	370,064	320,025	11,719	41,067	742,875
其他	490,017	110,278	19,481	3,414	623,190
負債合計	24,176,655	2,196,621	451,222	592,935	27,417,433
長盤淨額	2,319,816	54,185	18,278	299,724	2,692,003
信貸承諾	2,249,604	499,355	78,134	135,978	2,963,071

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2019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年12月31日				
	美元	港元	其他	合計	
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(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
物業和設備	139,113	149,249	754	1,288	290,404
其他	186,738	110,120	6,360	135,561	438,779
資產合計	24,272,486	2,287,754	419,423	719,877	27,699,540
<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
負債合計	22,255,520	2,178,462	369,818	550,857	25,354,657
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。

#### (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2019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)

主要幣種	2019年12月31日			
	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	(6,951)	(29,652)	6,951	32,313
美元	(979)	(6,416)	979	6,420
港元	(3,630)	(43)	3,630	43
其他	1,553	(1,144)	(1,553)	1,147
合計	(10,007)	(37,255)	10,007	39,923

主要幣種	2018年12月31日			
	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

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：

	2019年12月31日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項	2,970,858	-	-	-	347,058	3,317,916
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,317,721	491,964	52,363	842	24,664	1,887,554
衍生金融資產	-	-	-	-	68,311	68,311
客戶貸款及墊款	10,849,253	4,966,835	320,940	135,154	54,370	16,326,552
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	124,802	128,720	45,262	102,776	560,518	962,078
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	232,121	233,683	677,791	278,014	55,263	1,476,872
一以攤餘成本計量的 金融投資	289,260	700,577	2,405,542	1,812,788	-	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	32,490	32,490
物業和設備	-	-	-	-	286,561	286,561
其他	3,395	76	-	-	539,464	542,935
資產合計	15,787,410	6,521,855	3,501,898	2,329,574	1,968,699	30,109,436
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	141	-	876	-	-	1,017
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	834	19,762	12,068	-	69,578	102,242
衍生金融負債	-	-	-	-	85,180	85,180
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,212,773	236,160	38,775	38,624	3,514	2,529,846
存款證	245,817	102,708	6,903	-	-	355,428
客戶存款	14,687,406	4,670,307	3,084,830	24,008	511,104	22,977,655
已發行債務證券	231,676	39,201	122,446	349,552	-	742,875
其他	2,549	5,087	15,970	7,211	592,373	623,190
負債合計	17,381,196	5,073,225	3,281,868	419,395	1,261,749	27,417,433
利率風險敞口	(1,593,786)	1,448,630	220,030	1,910,179	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2019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	3,041,055	-	-	-	331,521	3,372,576
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,259,592	313,451	66,142	573	56,740	1,696,498
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						
— 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
— 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
— 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
物業和設備	-	-	-	-	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。

## (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2019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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一級資本	2,472,774	2,247,021
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	149,067	151,968
盈餘公積	292,149	261,636
一般風險準備	304,876	278,980
未分配利潤	1,367,180	1,205,924
少數股東資本可計入部分	4,178	3,752
其他	(1,083)	(11,646)
核心一級資本扣除項目	15,500	14,988
商譽	9,038	8,820
其他無形資產(土地使用權除外)	2,933	1,927
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,451)	(3,739)
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	2,457,274	2,232,033
其他一級資本	200,249	80,110
其他一級資本工具及其溢價	199,456	79,375
少數股東資本可計入部分	793	735
一級資本淨額	2,657,523	2,312,143
二級資本	463,956	332,742
二級資本工具及其溢價可計入金額	272,680	202,761
超額貸款損失準備	189,569	127,990
少數股東資本可計入部分	1,707	1,991
二級資本扣除項目	—	—
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—
總資本淨額	3,121,479	2,644,885
風險加權資產(i)	18,616,886	17,190,992
核心一級資本充足率	13.20%	12.98%
一級資本充足率	14.27%	13.45%
資本充足率	16.77%	15.39%

(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2019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：

	2019年12月31日			合計
	第一層	第二層	第三層	
<b>持續以公允價值計量的金融資產：</b>				
衍生金融資產	4,650	62,651	1,010	68,311
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	159,657	–	159,657
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	–	5,276	1,149	6,425
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	7,637	416,356	–	423,993
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	6,002	299,342	52,913	358,257
權益投資	14,410	2,037	64,172	80,619
基金及其他投資	26,224	441,534	55,444	523,202
	46,636	742,913	172,529	962,078
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	341,281	1,080,281	47	1,421,609
權益投資	1,017	9,351	44,895	55,263
	342,298	1,089,632	44,942	1,476,872
	401,221	2,476,485	219,630	3,097,336
<b>持續以公允價值計量的金融負債：</b>				
客戶存款	–	896,318	–	896,318
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	–	19,580	–	19,580
與貴金屬相關的金融負債	–	60,454	–	60,454
已發行債務證券	–	13,064	–	13,064
其他	48	8,504	592	9,144
	48	101,602	592	102,242
衍生金融負債	3,990	80,138	1,052	85,180
	4,038	1,078,058	1,644	1,083,740

	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	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	3,986	67,413	2,174	73,573
	4,116	1,004,958	3,546	1,012,620

## 財務報表附註

截至2019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：

	2019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 及結算	轉出 第三層次	2019年 12月31日
<b>金融資產：</b>							
衍生金融資產	960	944	-	17	(519)	(392)	1,010
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	444	19	-	686	-	-	1,149
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	34,727	3,255	-	16,803	(1,235)	(637)	52,913
權益投資	20,107	20	-	44,899	(172)	(682)	64,172
基金及其他投資	151,513	488	-	31,097	(127,580)	(74)	55,444
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	143	-	(1)	47	(142)	-	47
權益投資	19,489	-	(1,714)	27,121	(1)	-	44,895
其他投資	307	-	33	-	(340)	-	-
	227,690	4,726	(1,682)	120,670	(129,989)	(1,785)	219,630
<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	(1,372)	(160)	-	-	107	833	(592)
衍生金融負債	(2,174)	(203)	-	(89)	244	1,170	(1,052)
	(3,546)	(363)	-	(89)	351	2,003	(1,644)

	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 及結算	轉出 第三層次	2018年 12月31日
<b>金融資產：</b>							
衍生金融資產	1,100	(43)	-	323	(328)	(92)	960
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	(1,021)	(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	(107,271)	(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	(109,688)	(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	(1,662)	100	-	(1,143)	291	240	(2,174)
	(3,011)	(35)	-	(1,336)	590	246	(3,546)



第三層次金融工具淨損益影響如下：

	2019		合計
	已實現	未實現	
淨收益影響	782	3,581	4,363

	2018		合計
	已實現	未實現	
淨收益/(損失)影響	2,015	(2,005)	10

### (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2019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。

## 財務報表附註

截至2019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)

### (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：

	2019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	5,208,167	5,293,114	92,991	4,979,955	220,168
	5,208,167	5,293,114	92,991	4,979,955	220,168
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	350,204	355,307	–	355,307	–
	350,204	355,307	–	355,307	–
	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	–

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**

	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,251,450	3,313,748
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,189,496	1,031,402
衍生金融資產	35,991	38,295
買入返售款項	644,278	521,393
客戶貸款及墊款	15,469,899	14,211,777
金融投資	7,087,260	6,348,656
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	804,076	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	1,212,515	1,245,837
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,070,669	4,362,174
對子公司的投資	145,320	122,110
對聯營公司投資	34,242	34,242
物業和設備	127,518	124,548
遞延所得稅資產	60,829	56,220
其他資產	365,179	269,769
<b>資產合計</b>	<b>28,411,462</b>	<b>26,072,160</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	1,017	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	85,555	78,737
衍生金融負債	50,726	42,120
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,162,131	1,644,147
賣出回購款項	74,384	300,988
存款證	297,696	281,380
客戶存款	22,178,290	20,646,928
應交所得稅	92,907	82,946
已發行債務證券	594,828	499,291
其他負債	302,505	247,348
<b>負債合計</b>	<b>25,840,039</b>	<b>23,824,295</b>
<b>股東權益</b>		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	199,456	79,375
儲備	756,163	700,637
未分配利潤	1,259,397	1,111,446
<b>股東權益合計</b>	<b>2,571,423</b>	<b>2,247,865</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>28,411,462</b>	<b>26,072,160</b>

陳四清  
董事長谷澍  
副董事長、行長張文武  
財會機構總經理

## 54. 報告期後事項

### 利潤分配方案

本行於2020年3月27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0.2628元(含稅)，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2019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936.64億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

### 新型冠狀病毒感染肺炎疫情的影響

新型冠狀病毒感染肺炎疫情發生以來，本集團積極貫徹落實國家相關決策部署，充分發揮支持實體經濟的穩定器作用，全力做好疫情防控制各項金融服務保障。同時，本集團一直密切關注並持續評估本次疫情對集團業務的影響，採取積極應對措施，確保本集團財務狀況和經營成果保持穩定。

### 境外優先股發行進展情況

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了發行境內外優先股的相關議案。2020年3月，本行收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過300億元人民幣等值美元的優先股，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

### 無固定期限資本債券和合格二級資本工具發行情況

本行董事會於2020年1月7日審議通過《關於發行無固定期限資本債券和合格二級資本工具的議案》。本行擬在境外市場發行無固定期限資本債券等值人民幣400億元的外幣，用於補充本行其他一級資本；在境內外市場發行合格二級資本工具400億元人民幣或等值外幣，用於補充本行二級資本。本次無固定期限資本債券和合格二級資本工具的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2020年3月27日獲本行董事會批准。

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(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2019年度無差異(2018年：無差異)；歸屬於母公司股東的權益截至2019年12月31日無差異(截至2018年12月31日：無差異)。

### (b) 非人民幣的外匯風險

	2019年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,151,993	468,597	862,537	3,483,127
即期負債	(2,175,878)	(451,222)	(591,767)	(3,218,867)
遠期買入	2,492,467	223,694	500,414	3,216,575
遠期賣出	(2,479,103)	(122,258)	(726,443)	(3,327,804)
淨期權頭寸	(63,983)	(118)	(1,593)	(65,694)
淨(短)/長頭寸	(74,504)	118,693	43,148	87,337
淨結構頭寸	78,070	903	28,954	107,927

	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

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：

- 物業和設備、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2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(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。

	2019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	653,898	282,678	961,955	130,308	2,028,839
其中：香港地區	72,345	62,704	234,694	65,293	435,036
北美、南美	77,725	126,753	113,197	6,579	324,254
	731,623	409,431	1,075,152	136,887	2,353,093

	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

### (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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國大陸	15,612,279	14,411,937
亞太區(不包括中國大陸)	712,383	629,955
其中：香港地區	453,503	428,442
北美、南美	144,461	149,910
歐洲	184,581	152,352
非洲	107,615	75,751
	16,761,319	15,419,905

(ii) 逾期客戶貸款及墊款

	2019年12月31日	2018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	36,916	35,323
6至12個月	52,709	48,523
12個月以上	95,507	94,933
	185,132	178,779
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.23%	0.23%
6至12個月	0.31%	0.31%
12個月以上	0.56%	0.62%
	1.10%	1.16%

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。

(iii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2019年12月31日	2018年12月31日
總行	37,579	35,846
環渤海地區	51,665	57,177
西部地區	40,266	39,165
中部地區	41,351	39,223
珠江三角洲	21,804	33,137
長江三角洲	26,608	24,994
東北地區	37,190	26,474
境外及其他	11,753	13,916
	268,216	269,932

(iv) 已重組的客戶貸款及墊款

	2019年12月31日		2018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	7,319	0.04%	7,211	0.05%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(1,335)	(0.01%)	(1,143)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	5,984	0.03%	6,068	0.04%

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (e) 中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2019年12月31日本行很大部分的業務風險來自於中國境內機構或個人的交易。有關於本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

### (f) 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	2019年12月31日	2018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	1,964,205	1,746,540	
2a 盈餘公積	292,149	261,636	X21
2b 一般風險準備	304,876	278,980	X22
2c 未分配利潤	1,367,180	1,205,924	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	147,984	140,322	
3a 資本公積	149,067	151,968	X19
3b 其他	(1,083)	(11,646)	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， 股份公司的銀行填0即可)	—	—	
5 少數股東資本可計入部分	4,178	3,752	X25
<b>6 監管調整前的核心一級資本</b>	<b>2,472,774</b>	<b>2,247,021</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)	9,038	8,820	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	2,933	1,927	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	(4,451)	(3,739)	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	—	—	



項目	2019年12月31日	2018年12月31日	代碼
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	
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>15,500</b>	<b>14,988</b>	
<b>29 核心一級資本</b>	<b>2,457,274</b>	<b>2,232,033</b>	
<b>其他一級資本:</b>			
30 其他一級資本工具及其溢價	199,456	79,375	
31 其中:權益部分	199,456	79,375	X28+X32
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	793	735	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>200,249</b>	<b>80,110</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	-	-	

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2019年12月31日	2018年12月31日	代碼
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	-	-	
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>200,249</b>	<b>80,110</b>	
<b>45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)</b>	<b>2,657,523</b>	<b>2,312,143</b>	
<b>二級資本：</b>			
46 二級資本工具及其溢價	272,680	202,761	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	60,855	81,140	
48 少數股東資本可計入部分	1,707	1,991	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	439	856	
50 超額貸款損失準備可計入部分	189,569	127,990	X02+X04
<b>51 監管調整前的二級資本</b>	<b>463,956</b>	<b>332,742</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	-	-	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	-	-	

項目	2019年12月31日	2018年12月31日	代碼
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>-</b>	
<b>58 二級資本</b>	<b>463,956</b>	<b>332,742</b>	
<b>59 總資本(一級資本+二級資本)</b>	<b>3,121,479</b>	<b>2,644,885</b>	
<b>60 總風險加權資產</b>	<b>18,616,886</b>	<b>17,190,992</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	13.20%	12.98%	
62 一級資本充足率	14.27%	13.45%	
63 資本充足率	16.77%	15.39%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	8.20%	7.98%	
<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	84,515	64,004	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	37,654	32,215	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)	60,846	57,073	
<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	17,647	19,049	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	7,923	7,766	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	460,851	393,682	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	181,646	120,224	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	60,855	81,140	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	63,383	67,102	

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (ii) 集團口徑的資產負債表

	2019年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日	2018年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	3,317,916	3,317,916	3,372,576	3,372,576
存放同業及其他金融機構款項	475,325	450,976	384,646	374,509
貴金屬	238,061	238,061	181,292	181,292
拆出資金	567,043	567,043	577,803	577,803
衍生金融資產	68,311	68,311	71,335	71,335
買入返售款項	845,186	841,954	734,049	733,460
客戶貸款及墊款	16,326,552	16,325,339	15,046,132	15,045,239
金融投資	7,647,117	7,528,268	6,754,692	6,662,605
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	962,078	921,042	805,347	772,191
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,476,872	1,451,357	1,430,163	1,408,749
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,208,167	5,155,869	4,519,182	4,481,665
長期股權投資	32,490	40,470	29,124	37,104
固定資產	244,902	244,846	253,525	253,460
在建工程	39,714	39,712	35,081	35,079
遞延所得稅資產	62,536	62,536	58,375	58,097
其他資產	244,283	230,111	200,910	186,769
資產合計	30,109,436	29,955,543	27,699,540	27,589,328

(\*) 按中國會計準則編製。

	2019年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2019年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*	2018年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2018年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,017	1,017	481	481
同業及其他金融機構存放款項	1,776,320	1,776,320	1,328,246	1,328,246
拆入資金	490,253	490,253	486,249	486,249
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	102,242	102,242	87,400	87,399
衍生金融負債	85,180	85,180	73,573	73,573
賣出回購款項	263,273	254,926	514,801	513,495
存款證	355,428	355,428	341,354	341,354
客戶存款	22,977,655	22,977,655	21,408,934	21,410,976
應付職工薪酬	35,301	34,960	33,636	33,351
應交稅費	109,601	109,545	95,678	95,318
已發行債務證券	742,875	742,875	617,842	617,842
遞延所得稅負債	1,873	1,690	1,217	1,024
其他負債	476,415	339,246	365,246	261,639
負債合計	27,417,433	27,271,337	25,354,657	25,250,947
<b>股東權益</b>				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	206,132	206,132	86,051	86,051
資本公積	149,067	149,067	151,968	151,968
其他綜合收益	(1,266)	(1,083)	(11,875)	(11,646)
盈餘公積	292,291	292,149	261,720	261,636
一般準備	305,019	304,876	279,064	278,980
未分配利潤	1,368,536	1,367,180	1,206,666	1,205,924
歸屬於母公司股東的權益	2,676,186	2,674,728	2,330,001	2,329,320
少數股東權益	15,817	9,478	14,882	9,061
股東權益合計	2,692,003	2,684,206	2,344,883	2,338,381

(\*) 按中國會計準則編製。

未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(iii) 有關科目展開說明

項目	2019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	16,325,339	
客戶貸款及墊款總額	16,803,837	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	17,647	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	7,923	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	460,851	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	181,646	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	921,042	
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	90	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	6,144	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	3,034	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	72,788	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	1,451,357	
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	7,091	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	3,576	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	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	5,155,869	
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	1,488	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	40,470	
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	24	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	27,934	X13

項目	2019年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
其他資產	230,111	
應收利息	2,233	
無形資產	19,684	X14
其中：土地使用權	16,751	X15
其他應收款	162,542	
商譽	9,038	X16
長期待攤費用	3,767	
抵債資產	9,123	
其他	23,724	
已發行債務證券	742,875	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	272,680	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	206,132	
其中：優先股	119,469	X28
其中：永續債	79,987	X32
資本公積	149,067	X19
其他綜合收益	(1,083)	X24
金融資產公允價值變動儲備	23,560	
現金流量套期儲備	(4,452)	
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	(4,451)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(1,456)	
外幣報表折算差額	(18,144)	
其他	(591)	
盈餘公積	292,149	X21
一般準備	304,876	X22
未分配利潤	1,367,180	X23
少數股東權益	9,478	
其中：可計入核心一級資本	4,178	X25
其中：可計入其他一級資本	793	X26
其中：可計入二級資本	1,707	X27

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (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(境內)	無固定期限	
					資本債券(境內)	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	4604	360011	1928018	360036
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	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》	中國/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	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	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	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336,931	人民幣168,496	折人民幣4,542	人民幣44,947	人民幣79,987	人民幣69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	歐元600	人民幣45,000	人民幣80,000	人民幣70,000
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	2015年11月18日	2019年7月26日	2019年9月19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 2021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	第一個贖回日為 2024年7月30日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年9月24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	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	自贖回起始之日 (2024年7月30日)起 每個付息日全部或 部分贖回本期債券。 發行人有權於下列情形 全部而非部分地贖回 本期債券：在本期 債券發行後，不可 預計的監管規則變化 導致本期債券不再 計入其他一級資本	自贖回起始之日 (2024年9月24日)起至 全部贖回或轉股之日止



監管資本工具的主要特徵	無固定期限					
	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境內)	資本債券(境內)	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	2021年12月10日 前為6%(股息率)	2020年11月18日 前為4.5%(股息率)	2024年7月30日 前為4.45%(利率)	2024年9月24日 前為4.2%(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	否	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	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	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A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30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	不適用	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	不適用	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	不適用	本行

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(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	無固定期限 資本債券(境內)					
	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境內)	資本債券(境內)	優先股(境內)
是否減記	否	否	否	否	是	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	其他一級資本工具 觸發事件或二級資本 工具觸發事件	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	其他一級資本工具 觸發事件發生時 可全部減記或 部分減記，二級資本 工具觸發事件 發生時全部減記	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	永久減記	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	受償順序排在存款、 一般債務、次級債、 二級資本債和無固定 期限資本債券之後	受償順序排在存款、 一般債務、次級債、 二級資本債和無固定 期限資本債券之後	受償順序排在存款、 一般債務、次級債和 二級資本債之後	受償順序排在存款、 一般債務、次級債、 二級資本債和無固定 期限資本債券之後
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

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
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	144A規則ISIN：US455881AD47 S條例ISIN：USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	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
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
其中：適用法人/集團層面	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
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣13,825	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	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
初始發行日	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
其中：原到期日	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)	否	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日， 全額	2022年11月22日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(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
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	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
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	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
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
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
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
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
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
是否減記	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	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，發行人將無法生存部分或全部減記	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，發行人將無法生存部分或全部減記	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，發行人將無法生存部分或全部減記
其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記			
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
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

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
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 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
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(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	1928006	1928007	1928011	1928012
適用法律	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	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45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
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	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24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	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2024年3月25日， 全額	2029年3月25日， 全額	2024年4月26日， 全額	2029年4月26日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用

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
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	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
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	非累計	非累計	非累計	非累計
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	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	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2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(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	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
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 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	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



(g) 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	2019年12月31日	2018年12月31日
1	併表總資產	30,109,436	27,699,540
2	併表調整項	(153,893)	(110,212)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	12,352	68,114
5	證券融資交易調整項	18,975	35,125
6	表外項目調整項	2,010,844	2,002,299
7	其他調整項	(15,500)	(14,988)
8	調整後的表內外資產餘額	31,982,214	29,679,878

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	2019年12月31日	2018年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	29,507,681	27,120,956
2	減:一級資本扣減項	(15,500)	(14,988)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	29,492,181	27,105,968
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	74,843	76,179
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	70,072	63,890
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	(18,334)	(20,180)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	32,286	44,968
10	減:可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(71,672)	(25,408)
11	衍生產品資產餘額	87,195	139,449
12	證券融資交易的會計資產餘額	373,019	397,037
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	18,975	35,125
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	391,994	432,162
17	表外項目餘額	5,025,875	4,400,110
18	減:因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,015,031)	(2,397,811)
19	調整後的表外項目餘額	2,010,844	2,002,299
20	一級資本淨額	2,657,523	2,312,143
21	調整後的表內外資產餘額	31,982,214	29,679,878
22	槓桿率	8.31%	7.79%

未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

**(h) 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露**

序號	項目	2019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		5,009,252
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	11,157,778	1,111,081
3	穩定存款	71,773	2,481
4	欠穩定存款	11,086,005	1,108,600
5	無抵(質)押批發融資，其中：	12,973,765	4,291,437
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	7,447,242	1,806,194
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,448,096	2,406,816
8	無抵(質)押債務	78,427	78,427
9	抵(質)押融資		19,515
10	其他項目，其中：	3,255,199	1,116,826
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	936,096	936,096
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	2,319,103	180,730
14	其他契約性融資義務	63,556	62,962
15	或有融資義務	4,069,242	126,415
16	預期現金流出總量		6,728,236
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	995,964	544,121
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,560,312	1,135,259
19	其他現金流入	945,895	939,606
20	預期現金流入總量	3,502,171	2,618,986
<b>調整後數值</b>			
21	合格優質流動性資產		5,009,252
22	現金淨流出量		4,109,250
23	流動性覆蓋率(%)		121.89%

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。

(i) 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

序號	項目	2019年12月31日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本：	2,865,732	-	-	272,901	3,138,633
2	監管資本	2,865,260	-	-	272,680	3,137,940
3	其他資本工具	472	-	-	221	693
4	來自零售和小企業客戶的存款：	5,994,637	5,433,965	23,367	8,681	10,319,962
5	穩定存款	37,468	41,862	10,854	6,724	92,398
6	欠穩定存款	5,957,169	5,392,103	12,513	1,957	10,227,564
7	批發融資：	7,639,372	5,680,477	206,122	288,681	6,656,170
8	業務關係存款	7,252,753	277,447	21,244	2,933	3,778,655
9	其他批發融資	386,619	5,403,030	184,878	285,748	2,877,515
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	11,007	860,783	88,091	530,593	505,359
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	80,286	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	11,007	860,783	88,091	450,307	505,359
14	可用的穩定資金合計					20,620,124
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					700,358
16	存放在金融機構的業務關係存款	184,215	-	11,529	1,101	98,974
17	貸款和證券：	5,296	3,585,858	2,372,383	13,626,434	14,025,884
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	250,665	2,270	11,762	49,947
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,216,077	235,934	214,270	514,735
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,895,739	1,884,342	7,683,559	8,363,034
21	其中：風險權重不高於35%	-	381,871	346,339	235,104	509,140
22	住房抵押貸款	-	1,479	2,216	5,135,931	4,363,446
23	其中：風險權重不高於35%	-	717	741	21,536	15,090
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益類證券	5,296	221,898	247,621	580,912	734,722
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	384,768	332,135	24,884	472,350	1,102,696
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	36,967				31,422
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的 違約基金				8,434	7,169
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				66,711	-
30	衍生產品附加要求				85,697*	17,139
31	以上未包括的所有其他資產	347,801	332,135	24,884	397,205	1,046,966
32	表外項目				6,408,914	240,181
33	所需的穩定資金合計					16,168,093
34	淨穩定資金比例(%)					127.54%

(\*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

# 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度未經審計補充財務信息  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

序號	項目	2019年9月30日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本：	2,841,988	-	-	273,638	3,115,626
2	監管資本	2,841,533	-	-	273,028	3,114,561
3	其他資本工具	455	-	-	610	1,065
4	來自零售和小企業客戶的存款：	5,843,148	5,531,933	43,512	6,979	10,287,851
5	穩定存款	34,115	34,391	14,255	4,831	83,454
6	欠穩定存款	5,809,033	5,497,542	29,257	2,148	10,204,397
7	批發融資：	7,559,760	6,023,084	295,735	303,807	6,847,050
8	業務關係存款	7,262,400	231,884	26,661	4,250	3,764,722
9	其他批發融資	297,360	5,791,200	269,074	299,557	3,082,328
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	13,850	914,595	61,397	496,518	412,134
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				128,933	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	13,850	914,595	61,397	367,585	412,134
14	可用的穩定資金合計					20,662,661
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					706,156
16	存放在金融機構的業務關係存款	199,468	-	7,276	1,251	104,624
17	貸款和證券：	3,452	3,881,312	2,478,392	13,448,654	13,972,341
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	524,328	3,696	12,703	92,645
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,224,640	306,019	210,269	547,607
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,902,979	2,026,707	7,528,033	8,303,612
21	其中：風險權重不高於35%	-	333,445	383,520	247,910	512,753
22	住房抵押貸款	-	1,458	2,433	5,030,118	4,272,541
23	其中：風險權重不高於35%	-	665	669	26,961	18,578
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益類證券	3,452	227,907	139,537	667,531	755,936
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	374,455	396,236	27,259	628,804	1,290,981
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	30,749				26,137
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的 違約基金				50,770	43,154
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				104,038	-
30	衍生產品附加要求				134,475*	26,895
31	以上未包括的所有其他資產	343,706	396,236	27,259	473,996	1,194,795
32	表外項目				6,120,143	234,592
33	所需的穩定資金合計					16,308,694
34	淨穩定資金比例(%)					126.70%

(\*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

# 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  
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：0898-65342986

### 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：0431-89569718/89569007  
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：內蒙古自治區呼和浩特市  
新城區東二環路10號  
郵編：010060  
電話：0471-6940307/6940297  
傳真：0471-6940048

### 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：021-58882888

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45號  
郵編：610020  
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：022-28400123/28400647

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責任公司

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：021-58792288  
傳真：021-58792299

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

工銀理財有限責任公司

地址：北京市西城區  
太平橋大街96號  
中海財富中心  
郵編：100032  
電話：010-66076588  
傳真：010-81011513

工銀科技有限公司

地址：中國(河北)自由貿易  
試驗區雄安片區容城縣  
雄安市民服務中心企業  
辦公區C棟第1層  
郵編：071700  
電話：010-58270028

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：ICILHKH1

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：+853-2855222  
傳真：+853-28338064  
SWIFT：ICBKMOMX

## 澳門分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Macau Branch  
地址：Alm. Dr. Carlos  
d' Assumpcao, No.393-437,  
9 Andar, Edf. Dynasty Plaza,  
Macau  
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn  
電話：+853-2855222  
傳真：+853-28338064  
SWIFT：ICBKMOMM

## 亞太地區

## 東京分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Tokyo Branch  
地址：5-1 Marunouchi 1-Chome,  
Chiyoda-Ku Tokyo,  
100-6512, Japan  
郵箱：icbctokyo@icbc.co.jp  
電話：+813-52232088  
傳真：+813-52198525  
SWIFT：ICBKJPJT

## 首爾分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Seoul Branch  
地址：16th Floor, Taeyeongno 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 1108, 11th floor,  
Shangri-la Office,  
Shangri-la Centre,  
19A Olympic Street,  
Sukhbaatar District-1,  
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：+62-212356000  
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：+63-282803300  
傳真：+63-284032023  
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： mai.hoanghau@vn.icbc.com.cn  
電話： +84-28-35208991

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： ICBKLALA

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： ICBKHHPP

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： ICBKMMMY

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： ICBKZKX

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： ICBKPKKA

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： ICBKINBB

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： ICBKAEAD

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： ICBKAEAA

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： ICBKQAQA

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： ICBKSARI



## 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： ICBKKWKW

## 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： ICBKAU2S

## 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： +352-26866666  
SWIFT： ICBKLULL

## 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： +352-26866666  
SWIFT： ICBKLULL

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, France  
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,  
20121, 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： ICBKRUMM

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： ICBKZPP

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： ICBKCHZZ

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： ICBKATWW

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： ICBKUS33

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： ICBKUS3N

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@icbkfs.com  
電話： +1-2129937300  
傳真： +1-2129937349  
SWIFT： 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： ICBKCAT2

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： ICBKMXMM

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： ICBKBRSP

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： ICBKPEPL

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： ICBKARBA

工銀投資(阿根廷)共同投資  
基金管理股份有限公司

ICBC Investments Argentina S.A.  
Sociedad Gerente de Fondos  
Comunes de Inversión  
地址： Blvd.Cecilia Grierson 355,  
Piso 14, (C1107CPG) CABA,  
Argentina  
郵箱： alpha.sales@icbc.com.ar  
電話： +54-1143949432

Inversora Diagonal股份有限公司

Inversora Diagonal S.A.  
地址： Florida 99, (C1105CPG)  
CABA, Argentina  
電話： +54-1148202200

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： +27-713301141



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140  
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)