

中国工商银行股份有限公司
截至 2018 年 12 月 31 日止年度
财务报表
(按中国会计准则编制)

审计报告

毕马威华振审字第 1901539 号

中国工商银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 191 页的中国工商银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2018 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了贵行 2018 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2018 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“审计准则”）的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团自 2018 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》，该准则采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>客户贷款及垫款减值准备的确定涉及管理层主观判断。对于贵集团而言，客户贷款及垫款减值准备的确定较大程度依赖于外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略，以及运用判断确定违约损失率或评估没有设定担保物的或者可能存在担保物不足情况的个别客户贷款及垫款的可收回现金流。</p>	<p>与评价客户贷款及垫款减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 了解和评价与客户贷款及垫款减值准备相关的内部控制运行的有效性： <ul style="list-style-type: none"> - 了解和评价信用审批、记录、监控、定期信用等级重评、以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；特别地，我们评价与基于各级次客户贷款及垫款的资产质量而进行贷款阶段划分相关的关键内部控制的设计和运行有效性； - 了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的一般控制环境、关键内部历史数据的完整性、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及客户贷款及垫款减值准备的系统计算等。 ● 评价贵集团评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，审慎评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分入三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率、内部信用评级及其他调整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致，以及了解和评价与模型内数据输入相关的关键内部控制的有效性。• 对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。• 执行追溯复核，利用实际观察数据检验模型结果及其期间变动，以定量评价模型的预测准确性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>已发生信用减值的公司类贷款及垫款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素，这些因素包括客户贷款及垫款的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回金额并影响资产负债表日的预期信用损失准备金额。</p> <p>由于客户贷款及垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将客户贷款及垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取不良贷款、逾期非不良贷款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人作为信贷审阅的样本。• 对选取的已发生信用减值的公司类贷款及垫款执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">• 评价贵集团在对特定资产和流动性不佳的担保物进行估值时所聘用外部评估师的胜任能力、专业素质和客观性，包括将其估值与外部可获取的数据进行比较，如大宗商品价格和房地产价值等。• 评价与客户贷款及垫款减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅“财务报表附注三、5.合并财务报表；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、42.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动，包括向客户提供投资服务和产品，以及管理贵集团的资产和负债。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划、结构化租赁安排或资产支持证券等。贵集团也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在已终止确认的资产中仍然享有部分权益。</p>	<p>与评价结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价贵集团就此设立流程是否完备。• 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确认 (续)	
请参阅“财务报表附注三、5.合并财务报表；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、42.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断贵集团是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。● 评价财务报表中针对结构化主体的合并和对其享有权益的确认的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅“财务报表附注三、8.金融工具；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注八、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是贵集团持有/承担的重要资产/负债。金融工具公允价值调整会影响损益或其他综合收益。</p> <p>贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当估值技术使用重大不可观察参数时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>此外，贵集团已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价贵集团与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键内部控制的设计和运行有效性。• 选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。• 利用我们的内部估值专家的工作，在选取样本的基础上对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。我们的程序包括使用平行模型，独立获取和验证参数等。• 利用我们的内部估值专家的工作，在选取样本的基础上对复杂金融工具的估值模型进行验证。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估 (续)	
请参阅“财务报表附注三、8.金融工具；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注八、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">在评价对构成公允价值组成部分的公允价值调整的运用是否适当时，询问管理层计算公允价值调整的方法是否发生变化，并评价参数运用的恰当性。评价财务报表的相关披露，包括公允价值层次和主要参数的敏感性分析，是否符合相关企业会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

与财务报告相关的信息技术 (简称“IT”) 系统和控制	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>作为全球最大的金融机构之一，贵集团运行的 IT 系统相当庞大且复杂。</p> <p>自动化会计程序和 IT 环境控制需要有效设计和运行，以保证财务报告的准确性。这些自动化会计程序和 IT 环境控制包括 IT 治理、程序开发和变更的相关控制、对程序和数据的访问以及 IT 运行等。</p> <p>最为重要的系统控制包括系统计算、与重要会计科目相关的系统逻辑（包括利息计算）、业务管理系统与会计系统之间的接口等。</p> <p>过去一年，贵集团的在线交易量迅速增长。随着新技术的不断发展，贵集团在网络安全和数据保护方面面临着新的挑战。</p> <p>由于贵集团的财务会计和报告系统主要依赖于复杂的 IT 系统和系统控制流程，且这些 IT 系统和系统控制流程是受到在中国和全球范围内进行的、涉及规模巨大的客户群和大量的对公和零售银行业务交易的驱动，我们将与财务报告相关的 IT 系统和控制识别为关键审计事项。</p>	<p>我们利用我们的 IT 专家的工作对与财务报告相关的 IT 系统和控制进行评价，其中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价与财务数据处理所依赖的所有主要 IT 系统的持续完善相关的关键内部控制的设计和运行有效性。了解和评价重要账户相关的 IT 流程控制的设计和运行有效性，评价内容包括测试系统运算逻辑的准确性、测试数据传输的一致性，涉及对公贷款、金融资产服务、同业业务、票据、零售业务等以及主要的财务报告流程。了解和评价网络安全管理机制、关键信息基础设施运行安全、数据和客户信息管理、检测与应急管理等方面的信息安全关键控制的设计和运行有效性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

新金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅“财务报表附注三、39.会计政策变更”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团自 2018 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》(以上有关准则统称“新金融工具准则”)。</p> <p>新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的要求，并要求对有关金融资产和信贷承诺计提预期信用损失减值准备，此外，还对套期会计适用的交易类型提供了更大的灵活性。贵集团需要按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类与计量、减值准备以及套期会计进行追溯调整。</p> <p>由于新金融工具准则转换的过渡调整是一个较为复杂的流程，涉及到与其相关的财务报告内部控制流程的变更、会计核算变更及新的系统数据的采用，同时在该过程中也涉及管理层判断，我们将新金融工具准则转换的过渡调整及披露识别为关键审计事项。</p>	<p>与新金融工具准则转换的过渡调整相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和评价与新金融工具准则转换相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性，包括与会计政策和预期信用损失模型方法论的选择及审批相关的内部控制流程、信息系统相关控制等。 • 评价金融工具分类的准确性，包括获取管理层于 2018 年 1 月 1 日的金融工具分类清单，选取样本检查其合同现金流量特征，同时了解并评价相关金融工具组合的业务模式。 • 利用我们的内部估值专家的工作，评估由于分类与计量改变而需以公允价值计量的金融资产的估值方法以及采用的关键参数，并选取样本对其公允价值进行独立验证。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

三、关键审计事项 (续)

新金融工具准则转换的过渡调整及披露 (续)	
请参阅“财务报表附注三、39.会计政策变更”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">• 利用我们的内部估值专家的工作，测试预期信用损失模型设计及方法，对预期信用损失模型进行独立评估及验证，评价关键参数，包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整因素，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。• 获取 2018 年 1 月 1 日套期会计项目清单，并抽取样本检查相关套期文档等支持性文件，以确定其是否满足《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》有关套期会计的相关规定。• 获取管理层在 2018 年 1 月 1 日新金融工具准则转换时做出的账务调整分录，将该账务调整分录与金融工具分类结果清单、金融工具估值结果、预期信用损失准备计提金额等进行比对，评价调整分录的完整性和准确性，并评价该调整分录是否满足相关企业会计准则的要求。• 评价财务报表中与 2018 年 1 月 1 日新金融工具准则转换相关的披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非贵集团及贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1901539 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团及贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团及贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901539 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

李砾 (项目合伙人)

中国 北京

何琪

2019 年 3 月 28 日

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2018年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	3,372,576	3,613,872	3,313,748	3,548,996
存放同业及其他金融机构款项	2	384,646	370,074	359,472	358,498
贵金属		181,292	238,714	133,181	212,492
拆出资金	3	577,803	477,537	671,930	572,095
衍生金融资产	4	71,335	89,013	38,295	53,856
买入返售款项	5	734,049	986,631	521,393	750,763
客户贷款及垫款	6	15,046,132	13,892,966	14,211,777	13,125,401
金融投资	7	6,754,692	5,756,704	6,348,656	5,428,233
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融投资		805,347	440,938	740,645	398,329
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资		1,430,163		1,245,837	
—以摊余成本计量的金融投资		4,519,182		4,362,174	
—可供出售金融资产			1,496,453		1,358,802
—持有至到期投资			3,542,184		3,439,471
—应收款项类投资			277,129		231,631
长期股权投资	8	29,124	32,441	148,093	148,191
固定资产	9	253,525	216,156	99,718	100,507
在建工程	10	35,081	29,531	23,346	20,173
递延所得税资产	11	58,375	48,392	56,220	47,250
其他资产	12	200,910	335,012	138,072	272,305
资产合计		27,699,540	26,087,043	26,063,901	24,638,760

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2018年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
负债:					
向中央银行借款		481	456	410	404
同业及其他金融机构存放款项	13	1,328,246	1,214,601	1,255,514	1,151,039
拆入资金	14	486,249	491,948	388,633	445,193
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	15	87,400	89,361	78,737	73,852
衍生金融负债	4	73,573	78,556	42,120	46,682
卖出回购款项	16	514,801	1,046,338	300,988	810,610
存款证	17	341,354	260,274	281,380	221,489
客户存款	18	21,408,934	19,562,936	20,646,928	18,894,447
应付职工薪酬	19	33,636	33,142	30,262	29,616
应交税费	20	95,678	82,550	93,340	80,642
已发行债务证券	21	617,842	526,940	499,291	436,275
递延所得税负债	11	1,217	433	-	-
其他负债	22	365,246	558,452	206,692	395,462
负债合计		25,354,657	23,945,987	23,824,295	22,585,711

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2018年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
股东权益:					
股本	23	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	24	86,051	86,051	79,375	79,375
资本公积	25	151,968	151,952	156,217	156,217
其他综合收益		(11,875)	(62,058)	(4,968)	(52,585)
盈余公积	26	261,720	232,703	257,567	229,146
一般准备	27	279,064	264,892	271,201	259,374
未分配利润	28	1,206,666	1,097,544	1,123,807	1,025,115
归属于母公司股东的权益		2,330,001	2,127,491	2,239,606	2,053,049
少数股东权益		14,882	13,565	-	-
股东权益合计		2,344,883	2,141,056	2,239,606	2,053,049
负债及股东权益总计		27,699,540	26,087,043	26,063,901	24,638,760

本财务报表已于二〇一九年三月二十八日获本行董事会批准。

副董事长、行长
主管财会工作负责人

财会机构负责人

盖章

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表
2018年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
利息净收入		572,518	522,078	549,616	489,795
利息收入	29	948,094	861,594	884,653	800,662
利息支出	29	(375,576)	(339,516)	(335,037)	(310,867)
手续费及佣金净收入		145,301	139,625	139,008	133,999
手续费及佣金收入	30	162,347	158,666	152,786	148,681
手续费及佣金支出	30	(17,046)	(19,041)	(13,778)	(14,682)
投资收益	31	18,821	11,927	18,243	17,172
其中：对联营及合营企业的 投资收益		3,089	2,950	2,683	2,788
公允价值变动净损失	32	(6,920)	(840)	(9,356)	(2,204)
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	33	(8,810)	(379)	(9,830)	877
其他业务收入	34	52,879	54,091	5,182	3,777
营业收入		773,789	726,502	692,863	643,416
税金及附加	35	(7,781)	(7,465)	(6,924)	(6,520)
业务及管理费	36	(185,041)	(177,723)	(169,731)	(162,628)
资产减值损失	37	(161,594)	(127,769)	(155,777)	(125,285)
其他业务成本	38	(48,186)	(51,703)	(9,122)	(7,519)
营业支出		(402,602)	(364,660)	(341,554)	(301,952)
营业利润		371,187	361,842	351,309	341,464
加：营业外收入		2,529	3,805	1,745	2,889
减：营业外支出		(1,303)	(1,006)	(1,321)	(896)
税前利润		372,413	364,641	351,733	343,457
减：所得税费用	39	(73,690)	(77,190)	(68,554)	(72,865)
净利润		298,723	287,451	283,179	270,592
净利润归属于：					
母公司股东		297,676	286,049		
少数股东		1,047	1,402		

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
本年净利润		298,723	287,451	283,179	270,592
其他综合收益的税后净额	41	27,809	(41,378)	25,055	(31,490)
归属于母公司股东的 其他综合收益的税后净额		27,305	(40,320)	25,055	(31,490)
以后不能重分类进损益的 其他综合收益		1,591	(26)	2,738	(25)
指定为以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的 权益工具投资公允价值变动 权益法下不能转损益 的其他综合收益		1,605		2,750	
其他		(9)	(29)	(9)	(29)
以后将重分类进损益的 其他综合收益		(5)	3	(3)	4
以后将重分类进损益的 其他综合收益		25,714	(40,294)	22,317	(31,465)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 投资公允价值变动		24,002		25,074	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 投资信用损失准备		(1,238)		(1,237)	
可供出售金融资产公允 价值变动净损失			(32,885)		(31,760)
现金流量套期储备		(43)	884	52	786
权益法下可转损益 的其他综合收益		488	(757)	440	(478)
外币财务报表折算差额		3,408	(8,252)	(1,890)	(161)
其他		(903)	716	(122)	148
归属于少数股东的 其他综合收益的税后净额		504	(1,058)	-	-
本年其他综合收益小计		27,809	(41,378)	25,055	(31,490)
本年综合收益总额		326,532	246,073	308,234	239,102
综合收益总额归属于:					
母公司股东		324,981	245,729		
少数股东		1,551	344		
		326,532	246,073		
每股收益	40				
基本每股收益 (人民币元)		0.82	0.79		
稀释每股收益 (人民币元)		0.82	0.79		

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2018年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2017年12月31日	356,407	86,051	151,952	(62,058)	232,703	264,892	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056
会计政策变更	-	-	-	22,877	-	-	(55,035)	(32,158)	(32)	(32,190)
2018年1月1日	356,407	86,051	151,952	(39,181)	232,703	264,892	1,042,509	2,095,333	13,533	2,108,866
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	297,676	297,676	1,047	298,723
(二) 其他综合收益	41	-	-	27,305	-	-	-	27,305	504	27,809
综合收益总额	-	-	-	27,305	-	-	297,676	324,981	1,551	326,532
(三) 股东投入资本										
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
对控股子公司股权比例变动	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	29,017	-	(29,017)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	14,172	(14,172)	-	-	-
股利分配 - 2017年										
年末股利	28	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)	-	(85,823)
股利分配 - 优先股股利	28	-	-	-	-	-	(4,506)	(4,506)	-	(4,506)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(327)	(327)
(五) 所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-	-
(六) 其他	-	-	16	-	-	-	-	16	-	16
2018年12月31日	356,407	86,051	151,968	(11,875)	261,720	279,064	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.03 亿元及子公司提取盈余公积人民币 5.96 亿元。

(2) 含境外分行转回一般准备人民币 0.09 亿元及子公司提取一般准备人民币 23.45 亿元。

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2018年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2017年1月1日	356,407	86,051	151,998	(21,738)	205,021	251,349	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	286,049	286,049	1,402	287,451
(二) 其他综合收益	41	-	-	(40,320)	-	-	-	(40,320)	(1,058)	(41,378)
综合收益总额	-	-	-	(40,320)	-	-	286,049	245,729	344	246,073
(三) 股东投入资本										
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	2,312	2,312
对控股子公司股权比例变动	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)	(194)
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	27,682	-	(27,682)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	13,543	(13,543)	-	-	-
股利分配 - 2016年										
年末股利	28	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)	-	(83,506)
股利分配 - 优先股股利	28	-	-	-	-	-	(4,437)	(4,437)	-	(4,437)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(309)	(309)
(五) 其他	-	-	(46)	-	-	-	-	(46)	-	(46)
2017年12月31日	356,407	86,051	151,952	(62,058)	232,703	264,892	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.07 亿元及子公司提取盈余公积人民币 5.16 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.20 亿元及子公司提取一般准备人民币 4.77 亿元。

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2018 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2017 年 12 月 31 日		356,407	79,375	156,217	(52,585)	229,146	259,374	1,025,115	2,053,049
会计政策变更		-	-	-	22,562	-	-	(53,910)	(31,348)
2018 年 1 月 1 日		356,407	79,375	156,217	(30,023)	229,146	259,374	971,205	2,021,701
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	283,179	283,179
(二) 其他综合收益	41	-	-	-	25,055	-	-	-	25,055
综合收益总额		-	-	-	25,055	-	-	283,179	308,234
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	28,421	-	(28,421)	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	11,827	(11,827)	-
股利分配 - 2017 年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)
股利分配 - 优先股股利	28	-	-	-	-	-	-	(4,506)	(4,506)
2018 年 12 月 31 日		356,407	79,375	156,217	(4,968)	257,567	271,201	1,123,807	2,239,606

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.03 亿元。

(2) 含境外分行转回一般准备人民币 0.09 亿元。

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2018年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2017年1月1日		356,407	79,375	156,217	(21,095)	201,980	246,308	882,698	1,901,890
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	270,592	270,592
(二) 其他综合收益	41	-	-	-	(31,490)	-	-	-	(31,490)
综合收益总额		-	-	-	(31,490)	-	-	270,592	239,102
(三) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	27,166	-	(27,166)	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	13,066	(13,066)	-
股利分配 - 2016年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)
股利分配 - 优先股股利	28	-	-	-	-	-	-	(4,437)	(4,437)
2017年12月31日		356,407	79,375	156,217	(52,585)	229,146	259,374	1,025,115	2,053,049

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.07 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.20 亿元。

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2018年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
一、经营活动现金流量：				
客户存款净额	1,780,568	1,525,280	1,721,505	1,418,394
存放中央银行款项净额	297,030	-	304,408	-
向中央银行借款净额	32	-	14	25
同业及其他金融机构存放款项净额	99,539	-	93,564	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	106,312	-	119,819
拆入资金净额	-	18,236	-	22,496
买入返售款项净额	158,257	-	97,020	-
卖出回购款项净额	-	457,032	-	505,623
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净额	-	39,668	-	62,499
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	-	10,923	-	930
存款证净额	66,036	55,903	47,536	39,145
收取的利息、手续费及佣金的现金	1,135,859	1,050,032	1,061,576	974,137
处置抵债资产收到的现金	301	338	812	287
收到的其他与经营活动有关的现金	186,288	144,584	159,771	78,054
经营活动现金流入小计	3,723,910	3,408,308	3,486,206	3,221,409
客户贷款及垫款净额	(1,258,665)	(1,333,103)	(1,216,007)	(1,266,869)
向中央银行借款净额	-	(89)	-	-
存放中央银行款项净额	-	(208,191)	-	(225,031)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(286,293)	-	(308,019)
存放同业及其他金融机构款项净额	(83,162)	-	(97,077)	-
拆入资金净额	(28,573)	-	(77,013)	-
拆出资金净额	(4,854)	(4,111)	(4,127)	(30,510)
买入返售款项净额	-	(106,555)	-	(72,775)
卖出回购款项净额	(531,619)	-	(509,631)	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净额	(201,848)	-	(215,658)	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	(12,329)	-	(6,115)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(368,874)	(343,854)	(331,575)	(315,412)
支付给职工以及为职工支付的现金	(120,581)	(114,676)	(110,707)	(105,377)
支付的各项税费	(120,706)	(116,492)	(114,227)	(110,691)
支付的其他与经营活动有关的现金	(268,566)	(124,080)	(218,789)	(84,681)
经营活动现金流出小计	(2,999,777)	(2,637,444)	(2,900,926)	(2,519,365)
经营活动产生的现金流量净额	724,133	770,864	585,280	702,044

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
2018年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,495,633	2,153,124	1,232,841	1,899,017
分配股利及红利所收到的现金	1,732	1,731	2,109	1,850
处置联营及合营公司所收到的现金	1,168	633	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	2,855	3,195	2,783	3,177
投资活动现金流入小计	1,501,388	2,158,683	1,237,733	1,904,044
投资支付的现金	(2,171,838)	(2,633,240)	(1,832,117)	(2,322,061)
取得子公司所支付的现金净额	-	-	-	(12,000)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(1,813)	(6,013)
投资联营及合营公司所支付的现金	(799)	(1,605)	-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(53,024)	(6,880)	(9,264)	(6,517)
增加在建工程所支付的现金	(7,472)	(6,216)	(7,454)	(6,172)
投资活动现金流出小计	(2,233,133)	(2,647,941)	(1,850,648)	(2,352,763)
投资活动产生的现金流量净额	(731,745)	(489,258)	(612,915)	(448,719)

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
2018年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
三、筹资活动现金流量:				
吸收少数股东投资所收到的现金	125	792	-	-
发行债务证券所收到的现金	1,045,746	943,954	1,009,203	920,255
筹资活动现金流入小计	1,045,871	944,746	1,009,203	920,255
支付债务证券利息	(22,917)	(15,370)	(18,905)	(12,515)
偿还债务证券所支付的现金	(968,222)	(759,095)	(958,851)	(748,072)
分配普通股股利所支付的现金	(85,823)	(83,506)	(85,823)	(83,506)
分配优先股股利所支付的现金	(4,506)	(4,437)	(4,506)	(4,437)
取得少数股东股权所支付的现金	-	(194)	-	-
支付给少数股东的股利	(327)	(309)	-	-
筹资活动现金流出小计	(1,081,795)	(862,911)	(1,068,085)	(848,530)
筹资活动产生的现金流量净额	(35,924)	81,835	(58,882)	71,725
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	32,729	(32,479)	24,056	(24,192)
五、现金及现金等价物净变动额	(10,807)	330,962	(62,461)	300,858
加: 年初现金及现金等价物余额	1,520,330	1,189,368	1,366,618	1,065,760
六、年末现金及现金等价物 余额(附注四、43)	1,509,523	1,520,330	1,304,157	1,366,618

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
2018年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
补充资料				
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	298,723	287,451	283,179	270,592
资产减值损失	161,594	127,769	155,777	125,285
固定资产折旧	19,447	17,022	12,273	12,677
资产摊销	3,207	3,050	2,934	2,811
债券投资溢折价摊销	283	5,194	(1,100)	447
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(1,787)	(1,377)	(1,779)	(1,377)
投资收益	(6,259)	(5,447)	(6,117)	(11,425)
公允价值变动净损失	6,920	840	9,356	2,204
未实现汇兑损失/(收益)	20,009	10,288	22,760	(3,958)
已减值贷款利息收入	(2,659)	(3,189)	(2,659)	(3,166)
递延税款	(8,188)	(9,312)	(7,641)	(9,154)
发行债务证券利息支出	23,175	16,219	19,198	13,170
经营性应收项目的增加	(942,798)	(1,501,830)	(942,691)	(1,414,058)
经营性应付项目的增加	1,152,466	1,824,186	1,041,790	1,717,996
经营活动产生的现金流量净额	724,133	770,864	585,280	702,044
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金年末余额	70,047	75,214	64,327	71,168
减: 现金年初余额	75,214	84,572	71,168	80,548
加: 现金等价物的年末余额	1,439,476	1,445,116	1,239,830	1,295,450
减: 现金等价物的年初余额	1,445,116	1,104,796	1,295,450	985,212
现金及现金等价物净变动额	(10,807)	330,962	(62,461)	300,858

刊载于第 14 页至第 191 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)颁发的金融许可证，机构编码为：B0001H111000001号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91100000100003962T。注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市，股份代号分别为601398及1398。境外优先股在香港联交所上市的股份代号分别为4603、4604及84602。境内优先股在上交所上市的证券代码为360011。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”；“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2018年12月31日的合并财务状况和财务状况、2018年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。本财务报表应与本集团经审计的2017年度财务报表一并阅读。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

三、主要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币, 在编制本财务报表时, 这些境外机构的外币财务报表按照附注三、7进行了折算。除有特别注明外, 本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础, 除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值计量外, 其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债, 按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用, 于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用在发生时计入当期损益。

商誉

支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉, 并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核, 复核后支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合, 是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合, 且不大于本集团确定的报告分部。

进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值的, 减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

当商誉成为资产组或资产组组合的一部分, 并且该资产组或资产组组合的部分业务被出售, 则在确定出售损益时, 该商誉也被包括在业务账面成本中。在此情况下出售的商誉根据所出售的业务及所保留的资产组或资产组组合部分的相关价值而确定。

商誉减值损失一经确认, 在以后期间不得转回。

5. 合并财务报表

子公司指由本集团控制的被投资方(包括结构化主体)。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体, 是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

在编制合并财务报表时, 所有集团内部交易及余额, 包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。在不丧失控制权的前提下, 如果本集团享有子公司的权益发生变化, 按照权益类交易进行核算。

编制合并财务报表时, 子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。境外机构执行本行制定的各项会计政策, 如果因遵循当地的监管及核算要求, 采纳了某些不同于本行制定的会计政策, 由此产生的对合并财务报表的影响, 在编制合并财务报表时已按照本行的会计政策调整。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。

6. 现金和现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产, 包括现金、存放中央银行的非限定性款项, 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

7. 外币折算

所有外币交易的初始确认均按交易日的市场汇率折算为记账本位币列示。于资产负债表日, 外币货币性资产及负债按资产负债表日的市场汇率折算为记账本位币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。但如果外币货币性资产或负债被用于对境外经营净投资进行套期, 汇兑差异直接计入其他综合收益, 直至处置该投资时, 该累计汇兑差异才被确认为当期损益。与这些项目有关的汇兑差异所产生的税费计入其他综合收益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的市场汇率折算; 以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的市场汇率折算。由于收购境外业务产生的商誉及对资产和负债账面价值按公允价值进行的调整, 视同境外业务产生的外币资产和负债, 按资产负债表日汇率进行折算。由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

在资产负债表日, 境外经营实体的资产和负债均按资产负债表日的市场汇率折算成本行列报货币。股东权益项目中除“未分配利润”及“其他综合收益”中的“外币报表折算差额”项目外, 其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目, 则按当年加权平均的汇率折算。按照上述折算所产生的汇兑差额计入其他综合收益。处置境外经营实体时, 应将其他综合收益项目下列示的与该境外实体有关的累计外币报表折算差额转入当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量, 采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目, 在现金流量表中单独列报。

8. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的初始确认

本集团的金融资产于初始确认时分为三类: 以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团的金融负债于初始确认时分为两类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时都按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

公允价值的计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时, 考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等), 并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(2) 金融资产的分类和后续计量

金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征, 在初始确认时将金融资产分为不同类别: 以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式, 在此情形下, 所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类, 否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 分类为以摊余成本计量的金融资产:

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资, 本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出, 且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外, 本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时, 如果能够消除或显著减少会计错配, 本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式, 是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础, 确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估, 以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中, 本金是指金融资产在初始确认时的公允价值; 利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外, 本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估, 以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量, 产生的利得或损失 (包括利息和股利收入) 计入当期损益, 除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后, 对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失, 在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时, 计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：(i)由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；(ii)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(i)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团应当将该金融负债的全部利得或损失（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。该类金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

其他金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

9. 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- 以摊余成本计量的金融资产;
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资;
- 贷款承诺及财务担保合同;

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资或权益工具投资, 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资, 以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金流短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素: (i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额; (ii)货币时间价值; (iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时, 本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失, 是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失, 是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月, 则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失, 是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

第二阶段: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准, 参见附注七、1.信用风险。

第三阶段: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。对已发生信用减值的判断标准, 参见附注七、1.信用风险。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化, 本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产, 损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值; 对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 本集团在其他综合收益中确认损失准备, 不抵减该金融资产的账面价值。对于贷款承诺及财务担保合同, 本集团在其他负债(信贷承诺损失准备)中确认损失准备。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回, 则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是, 被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

10. 贷款合同修改

在某些情况(如重组贷款)下, 本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本集团将终止确认原金融资产, 并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化, 但导致合同现金流量发生变化的, 本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时, 应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

11. 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产

满足下列条件之一时, 本集团终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 该金融资产已转移, 且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;
- 该金融资产已转移, 虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是未保留对该金融资产控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利, 或保留了收取金融资产现金流量的权利, 但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的义务同时满足金融资产转移的条件, 并且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 也没有转移对该金融资产的控制, 则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入, 则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者, 即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

资产证券化

作为经营活动的一部分, 本集团将部分信贷资产证券化, 一般是将这些资产出售给结构化主体, 然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落, 对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化, 相关金融资产不终止确认, 从第三方投资者筹集的资金以融资款处理; 对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产, 其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让, 根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的, 本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的 (在转入方出售该金融资产的情况下), 本集团终止确认所转让的金融资产。

金融负债

金融负债 (或其一部分) 的现时义务已经解除的, 本集团终止确认该金融负债 (或该部分金融负债)。

12. 可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具, 本集团将其作为包含负债和权益成份的复合金融工具。

在初始确认时, 本集团将相关负债和权益成份进行分拆, 先确定负债成份的公允价值(包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值), 再从复合金融工具公允价值中扣除负债成份的公允价值, 作为权益工具成份的价值, 计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用, 在负债成份和权益成份之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后, 对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成份, 采用实际利率法按摊余成本计量。权益成份在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时, 本集团将负债成份和权益成份转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时, 赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成份。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后, 余额与权益和负债成份原账面价值的差异中, 与权益成份相关的计入权益, 与负债成份相关的计入损益。

13. 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质, 结合金融资产、金融负债和权益工具的定义, 在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股和永续债, 按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股和永续债, 按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债, 按照实际收到的金额, 计入权益。存续期间分派股利或利息的, 作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的, 按赎回价格冲减权益。

14. 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产, 公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项新金融工具准则范围内的资产, 嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来, 而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是新金融工具准则范围内的资产, 当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系, 与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义, 并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时, 则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆, 作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量, 公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益, 如果不符合套期会计的要求, 应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息, 包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

套期会计

在初始指定套期关系时, 本集团正式指定相关的套期工具和被套期项目, 并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和风险管理策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质, 以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本集团预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面符合套期有效性要求, 同时本集团会持续地对这些套期关系的有效性进行评估, 分析在套期剩余期间内预期将影响套期关系的套期无效部分产生的原因。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求, 但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的, 本集团将进行套期关系再平衡。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期, 但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理, 其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本集团下述的政策核算。

公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产或负债、未确认的确定承诺, 或该资产或负债、未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险的套期, 其中公允价值的变动是由于某一特定风险所引起并且会影响当期损益或其他综合收益, 其中, 影响其他综合收益的情形, 仅限于企业对指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动风险敞口进行的套期。对于公允价值套期, 根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失, 调整被套期项目的账面价值并计入当期损益或其他综合收益; 衍生金融工具则进行公允价值重估, 相关的利得或损失计入当期损益或其他综合收益。

对于公允价值套期中被套期的项目, 若该项目原以摊余成本计量, 则采用套期会计对其账面价值所作的调整, 按实际利率法在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销。

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目, 则该确定承诺因所规避的风险引起的公允价值累计后续变动, 应确认为一项资产或负债, 相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当考虑再平衡后, 套期关系不再满足运用套期会计的标准, 包括套期工具已到期、售出、终止或被行使, 本集团将终止使用公允价值套期会计。如果被套期项目终止确认, 则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

现金流量套期

现金流量套期, 是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易或其组成部分有关的某类特定风险, 且将影响本集团的损益。对于指定并合格的现金流量套期, 套期工具利得或损失中属于有效套期的部分, 直接计入其他综合收益, 属于无效套期的部分, 计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时, 原已直接计入其他综合收益的套期工具利得或损失转入当期损益。当考虑再平衡后, 套期关系不再满足运用套期会计的标准, 包括套期工具已到期、被出售、合同终止或已被行使时, 原已直接计入其他综合收益的利得或损失暂不转出, 直至被套期的预期交易实际发生。如果预期交易预计不会发生, 则原已直接计入其他综合收益中的套期工具的利得或损失转出, 计入当期损益。

净投资套期

境外经营净投资套期是指对境外机构经营净投资外汇风险进行的套期。

对境外经营净投资的套期, 按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分, 直接计入其他综合收益; 属于无效套期的部分, 计入当期损益。处置境外经营时, 原已计入其他综合收益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入当期损益。

15. 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认, 即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

16. 金融工具的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- (1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- (2) 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

17. 买入返售和卖出回购交易 (包括证券借入和借出交易)

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项, 包括应计利息, 在资产负债表中列示为卖出回购款项, 以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息支出。

相反, 购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本, 包括应计利息, 在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息收入。

按照金融资产分类的原则 (参见附注三、8), 本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征, 在初始确认时将买入返售资产分为不同类别: 以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

证券借入和借出交易一般均附有抵押, 以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时, 与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方, 偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债, 并按公允价值计量, 所形成的利得或损失计入当期损益。

18. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认, 并以公允价值于资产负债表日进行后续计量, 相关变动计入当期损益。

本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产, 并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

19. 长期股权投资

子公司投资

本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时, 长期股权投资在取得时按初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资, 通过同一控制下的企业合并取得的, 以取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本; 通过非同一控制下的企业合并取得的, 以合并成本作为初始投资成本 (通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的, 以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本), 合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资, 按照下列方法确定初始投资成本: 支付现金取得的, 以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本; 发行权益性证券取得的, 以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本; 同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

联营及合营企业投资

联营企业是指本集团或本行能够对其施加重大影响的企业。合营企业是指本集团或本行与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。本集团对联营及合营企业采用权益法进行核算。

采用权益法时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资损益和其他综合收益, 并调整长期股权投资的账面价值; 按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”), 本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益, 并同时调整长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时, 本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础, 按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股应享有的比例计算归属于本集团的部分, 在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损, 除本集团负有承担额外损失义务外, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的, 本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 在处置时将原计入其他综合收益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注三、25。

20. 固定资产及累计折旧

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团, 并且该固定资产的成本能够可靠地计量时, 固定资产才能予以确认。对于固定资产有关的后续支出, 包括与更换固定资产某组成部分相关的支出, 在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本, 同时将被替换部分的账面价值扣除; 与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量, 以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。对为本行重组改革目的而进行评估的固定资产, 本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

固定资产折旧采用年限平均法计算, 在不考虑减值准备的情况下, 各类固定资产(不含飞行设备及船舶)的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下:

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5 - 50 年	0% - 3%	1.94% - 20%
办公设备及运输工具 (不含飞行设备及船舶)	2 - 7 年	-	14.29% - 50%

经营性租出固定资产为飞机、飞机发动机及船舶, 用于本集团的经营租赁业务。本集团根据每项飞机及船舶的实际情况, 确定不同的折旧年限和折旧方法, 并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。预计使用年限为 15 至 25 年。

已计提减值准备的固定资产, 以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

如果组成某项固定资产的主要部分有不同的使用年限, 其成本以合理的基础在不同组成部分中分摊, 每一组成部分分别计提折旧。

本集团至少在每年末对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行复核, 在适当的情况下作出调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益, 则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益 (处置净收入与账面值之差额) 计入终止确认当期的利润表中。

21. 在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物 and 设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本 and 发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产, 并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

22. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括土地使用权, 其使用年限为 40 至 70 年。其他无形资产主要包括软件等。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物, 相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销, 在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的, 则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的, 将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注三、25。

23. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生, 但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用, 主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用, 根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限, 并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使本集团以后会计期间受益的, 将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

24. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认; 按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量, 对可收回金额低于账面价值的抵债资产, 计提减值损失。

25. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产及商誉外的资产减值, 按以下方法确定:

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 或资产有进行减值测试需要的, 本集团将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额; 难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额, 此资产被认为发生了减值, 其账面价值应减记至可收回金额。在评估资产的使用价值时, 对预计的未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

26. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务, 且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团, 以及有关金额能够可靠地计量, 则本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的, 预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时, 本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围, 且该范围内各种结果发生的可能性相同的, 最佳估计数按照该范围内的中间值确定; 在其他情况下, 最佳估计数分别下列情况处理:

- (1) 或有事项涉及单个项目的, 按照最可能发生金额确定。
- (2) 或有事项涉及多个项目的, 按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核, 并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

27. 保险合同

保险合同的分拆

本集团保险子公司作为保险人与投保人签订的合同, 如本集团只承担了保险风险, 则属于保险合同。其中保险风险是指投保人转让给保险人的风险 (并非金融风险), 主要为某段时间后赔偿支出加上行政开支和获取保单成本的总额, 可能超过所收保费加投资收益总额的总风险; 如本集团只承担保险风险以外的其他风险, 则不属于保险合同; 如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同, 则按下列情况进行处理:

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分, 并且能够单独计量的, 将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分, 确定为保险合同; 其他风险部分, 不确定为保险合同。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分, 或者虽能够区分但不能单独计量的, 以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大, 将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 整个合同不确定为保险合同。

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认:

- (1) 保险合同成立并承担相应保险责任;
- (2) 与保险合同相关的经济利益很可能流入;
- (3) 与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

保险合同准备金

本集团在确定保险合同准备金时, 将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金; 反之, 不调整相关准备金。

28. 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团, 且有关收入的金额可以可靠地计量时, 按以下基准确认:

利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具, 利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”, 但下列情况除外:

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 按照该金融资产的摊余成本(即, 账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额, 并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

- (1) 满足下列条件之一时, 本集团在时段内按照履约进度确认收入:
 - 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益;
 - 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务;
 - 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途, 且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项;
- (2) 其他情况下, 本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

29. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外, 其他所得税均计入当期损益。

当期所得税

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债, 应按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 采用资产负债表债务法计提递延所得税。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认, 除非:

- (1) 应纳税暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关: 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损;
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非:

- (1) 可抵扣暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损;
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据已执行或实质上已执行的税率 (以及税法规定), 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权, 并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关, 则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

30. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁, 当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时, 则作为经营租赁处理。

融资租赁

本集团作为融资租赁出租方时, 于租赁期开始日将最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值, 计入资产负债表的客户贷款及垫款, 同时记录未担保余值; 将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益, 在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为利息收入。

经营租赁

与经营租赁相关的租赁支出, 按租约年限采用直线法计入当期损益。

本集团作为经营租赁出租人时, 出租的资产仍作为本集团资产反映, 经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认, 计入利润表中的“其他业务收入”。

31. 职工薪酬

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间, 将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的, 如果折现的影响金额重大, 则以其现值列示。

短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金, 确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

本集团境外机构符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本集团按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

离职后福利- 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求, 本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间, 将应缴存的金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外, 本集团境内机构职工参加由本集团设立的退休福利提存计划(以下简称“年金计划”)。本集团及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款, 如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利, 本集团也无义务再注入资金。

辞退福利

对于本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议, 在下列两者孰早日, 确认辞退福利产生的负债, 同时计入当期损益:

- (1) 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;
- (2) 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划; 并且, 该重组计划已开始实施, 或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容, 从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

内退福利

按照本行的内部退养管理办法, 部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本行领取工资及相关福利。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止, 向内退员工支付内退福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

32. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的, 构成关联方。

本集团的关联方包括但不限于:

- (1) 母公司;
- (2) 子公司;
- (3) 受同一母公司控制的其他企业;
- (4) 实施共同控制的投资方;
- (5) 施加重大影响的投资方;
- (6) 合营企业及其子公司;
- (7) 联营企业及其子公司;
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员;
- (9) 本行或其母公司关键管理人员, 以及与其关系密切的家庭成员;
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业; 或
- (11) 本集团设立的企业年金基金。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本集团的关联方。

33. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时, 相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人, 依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议, 履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用, 并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬, 因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款, 记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同, 代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等, 均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费, 并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

34. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时, 这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同, 并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后, 负债金额以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、9) 所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

35. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务, 其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务, 但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量, 因此对该等义务不作确认, 仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时, 则将其确认为预计负债。

36. 股利

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债, 并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的, 作为资产负债表日后事项予以披露。

37. 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下:

增值税	按税法规定应税收入的适用税率 6% - 17% 计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额即为应交增值税
城市维护建设税	按应交增值税的 1% - 7% 计征
教育费附加	按应交增值税的 3% - 5% 计征
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 缴纳

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

38. 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中, 管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设, 可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。与原《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(“原CAS 22”)、《企业会计准则第23号——金融资产转移》(“原CAS 23”)、《企业会计准则第24号——套期会计》(“原CAS 24”)、《企业会计准则第37号——金融工具列报》(“原CAS 37”)(以上4项统称“修订前金融工具准则”)相关的重大会计判断和会计估计请参见本集团2017年度财务报表附注三、38. 重大会计判断和会计估计。

预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 以及贷款承诺及财务担保合同, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。附注七、1.信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值, 并且当商誉存在可能发生减值的迹象时, 亦需进行减值测试。在进行减值测试时, 需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合, 并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量, 同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规, 谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格, 参考市场上另一类似金融工具的公允价值, 或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息, 然而, 当可观察市场信息无法获得时, 管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

对投资对象控制程度的判断

管理层按照附注三、5 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券。

证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具发行的债券及依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理获得可变回报。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此, 本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额, 来判断是否控制这些证券化工具。

投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时, 本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权, 评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下, 还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券, 参见附注四、42。

39. 会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则修订及解释于 2018 年生效且与本集团的经营相关。

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》 (“新 CAS 22”)
- 《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订)》 (“新 CAS 23”)
- 《企业会计准则第 24 号——套期会计 (修订)》 (“新 CAS 24”)
- 《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订)》 (“新 CAS 37”) (以上 4 项统称“新金融工具准则”)
- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订)》 (“新收入准则”)
- 《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》 (统称“解释第 9-12 号”)
- 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》 (财会[2018]36 号) (“新金融企业财务报表格式”)

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下:

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求, 自 2018 年 1 月 1 日起适用, 本集团按照新金融工具准则的衔接规定, 对 2018 年 1 月 1 日未终止确认的金融工具的分类和计量进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据, 将金融工具的原账面价值和新金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额计入 2018 年年初留存收益或其他综合收益。与新金融工具准则相关的会计政策请参见本财务报表附注三、主要会计政策和会计估计, 与修订前金融工具准则相关的会计政策请参见本集团 2017 年度财务报表附注三、主要会计政策和会计估计。

分类和计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别, 即 (1) 以摊余成本计量的金融资产; (2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产; 及 (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 概述如下:

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。

- 不论主体采用哪种业务模式, 除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外, 权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益, 且不得被重分类至损益。

除新金融工具准则要求将指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债因信用风险变动导致的公允价值变动计入其他综合收益 (不得重新分类至损益) 外, 新金融工具准则对金融负债的分类和计量要求与修订前金融工具准则相比, 基本一致。

减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代修订前金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下, 主体不必在损失事件发生后才确认减值损失, 而是必须基于相关资产及事实和情况, 按照 12 个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失, 由此会提早确认信用损失。

套期会计

新金融工具准则没有从根本上改变修订前金融工具准则中计量和确认套期无效部分的要求。然而, 该准则对于适用套期会计的交易类型提供了更大的灵活性。

披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求, 特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

过渡

新金融工具准则自 2018 年 1 月 1 日起适用。本集团按照新金融工具准则的衔接规定, 对 2018 年 1 月 1 日未终止确认的金融工具的分类和计量进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据, 将金融工具的原账面价值和新金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额计入 2018 年年初留存收益或其他综合收益。

下表提供了本集团分别按照原 CAS 22 原始分类和计量类别和按照新 CAS 22 新分类和计量类别列示的于 2018 年 1 月 1 日金融工具的账面价值。

金融工具类别	原 CAS 22		新 CAS 22	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产:				
现金及存放中央银行款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	3,613,872	摊余成本	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	370,074	摊余成本	370,076
贵金属租赁	摊余成本 (贷款和应收款项)	168,662	摊余成本	167,668
拆出资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	477,537	摊余成本	477,265
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	89,013	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (准则要求)	89,013
买入返售款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	986,631	摊余成本 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (准则要求)	791,065 195,520
客户贷款及垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	13,892,966	摊余成本 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (准则要求)	13,759,417 100,975 410
金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (交易性)	87,337	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (准则要求)	148,518
	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (指定)	353,601	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (指定)	351,802
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (可供出售金融资产)	1,496,453	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,443,785
	摊余成本 (持有至到期投资)	3,542,184	摊余成本	3,835,107
	摊余成本 (应收款项类投资)	277,129		
其他资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	281,504	摊余成本	281,565
金融负债:				
已发行债务证券	摊余成本	526,940	摊余成本	527,928
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (指定)	89,361	以公允价值计量且其变动计入当期损益 (指定)	88,391

注释: 本集团所承担的金融负债, 除上述已列示项目发生重分类及重新计量外, 其他金融负债于 2018 年 1 月 1 日未进行重分类和重新计量。

下表将本集团按照原 CAS 22 计量列示的金融资产及金融负债账面价值调整为 2018 年 1 月 1 日过渡至新 CAS 22 后按照新 CAS 22 计量列示的账面价值。

注释	原 CAS 22 下账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新 CAS 22 下账面价值 2018 年 1 月 1 日
金融资产				
以摊余成本计量的金融资产				
现金及存放中央银行款项 按原 CAS 22 列示的余额和按新 CAS 22 列示的余额	3,613,872	-	-	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项 按原 CAS 22 列示的余额 重新计量: 预期信用损失准备 按新 CAS 22 列示的余额	370,074		2	370,076
贵金属租赁 按原 CAS 22 列示的余额 重新计量: 预期信用损失准备 按新 CAS 22 列示的余额	168,662		(994)	167,668
拆出资金 按原 CAS 22 列示的余额 重新计量: 预期信用损失准备 按新 CAS 22 列示的余额	477,537		(272)	477,265
买入返售款项 按原 CAS 22 列示的余额 减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益 (新 CAS 22) - 准则要求 重新计量: 预期信用损失准备 按新 CAS 22 列示的余额	986,631	A (195,520)	(46)	791,065
客户贷款及垫款 按原 CAS 22 列示的余额 减: 转出至以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 (新 CAS 22) 减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益 (新 CAS 22) - 准则要求 重新计量: 预期信用损失准备 按新 CAS 22 列示的余额	13,892,966	B (99,945) C (411)	(33,193)	13,759,417

中国工商银行股份有限公司
截至2018年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

注释	原 CAS 22 下账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新 CAS 22 下账面价值 2018 年 1 月 1 日
金融投资-摊余成本				
按原 CAS 22 列示的余额	277,129			
重新计量: 预期信用损失准备			5	
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 (新 CAS 22)		(2,600)		
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益-准则要求 (新 CAS 22)		(22,050)		
加: 自持有至到期投资 (原 CAS 22) 转入		3,286,309		
重新计量: 预期信用损失准备			(843)	
重新计量: 转回以前年度重分类时 计入摊余成本的公允价值调整			66	
加: 自指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的金融资产(原 CAS 22) 转入		1,799		
重新计量: 预期信用损失准备			(2)	
加: 自可供出售金融资产(原 CAS 22) 转入		277,841		
重新计量: 预期信用损失准备			(97)	
重新计量: 由公允价值计量 变为摊余成本计量			17,550	
按新 CAS 22 列示的余额				3,835,107
金融投资-持有至到期投资				
按原 CAS 22 列示的余额	3,542,184			
减: 转出至摊余成本(新 CAS 22)		(3,286,309)		
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益 (新 CAS 22)		(247,760)		
减: 转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益-准则要求 (新 CAS 22)		(8,115)		
按新 CAS 22 列示的余额				-
其他资产				
按原 CAS 22 列示的余额	281,504			
重新计量: 预期信用损失准备			61	
按新 CAS 22 列示的余额				281,565
以摊余成本计量的金融资产小计	23,610,559	(296,761)	(17,763)	23,296,035

中国工商银行股份有限公司
截至2018年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

注释	原 CAS 22 下账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新 CAS 22 下账面价值 2018 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产				
按原 CAS 22 列示的余额和按新 CAS 22 列示的余额	89,013	-	-	89,013
买入返售款项				
按原 CAS 22 列示的余额	-			
加: 自摊余成本 (原 CAS 22) 转入		195,520		
按新 CAS 22 列示的余额				195,520
客户贷款及垫款				
按原 CAS 22 列示的余额	-			
加: 自摊余成本 (原 CAS 22) 转入		411		
重新计量: 由摊余成本变为公允价值计量			(1)	
按新 CAS 22 列示的余额				410
金融投资-以公允价值计量且其变动计入当期损益-准则要求				
按原 CAS 22 列示的余额	87,337			
加: 自应收款项类投资 (原 CAS 22) 转入		22,050		
重新计量: 由摊余成本变为公允价值计量			(465)	
加: 自持有至到期投资 (原 CAS 22) 转入		8,115		
重新计量: 由摊余成本变为公允价值计量			(86)	
加: 自可供出售金融资产 (原 CAS 22) 转入		31,563		
重新计量: 转回原 CAS 22 下减值准备			724	
重新计量: 公允价值重新计量			(720)	
按新 CAS 22 列示的余额				148,518
金融投资-指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
按原 CAS 22 列示的余额	353,601			
减: 转出至摊余成本 (新 CAS 22)		(1,799)		
按新 CAS 22 列示的余额				351,802
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	529,951	255,860	(548)	785,263

中国工商银行股份有限公司
截至2018年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

注释	原 CAS 22 下账面价值 2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	新 CAS 22 下账面价值 2018 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
客户贷款及垫款				
按原 CAS 22 列示的余额				
	-			
加: 自摊余成本 (原 CAS 22) 转入		99,945		
重新计量: 转回原 CAS 22 下减值准备			1,077	
重新计量: 由摊余成本计量变为公允价值计量			(47)	
按新 CAS 22 列示的余额				100,975
金融投资-以公允价值计量				
且其变动计入其他综合收益				
(债务工具)				
按原 CAS 22 列示的余额				
	-			
加: 自持有至到期投资				
(原 CAS 22) 转入		247,760		
重新计量: 由摊余成本计量变为公允价值计量			2,329	
加: 自可供出售金融资产 (原 CAS 22) 转入		1,185,275		
重新计量: 转回原 CAS 22 下减值准备			149	
加: 自应收款项类投资 (原 CAS 22) 转入		2,600		
重新计量: 由摊余成本计量变为公允价值计量			(19)	
按新 CAS 22 列示的余额				1,438,094
金融投资-以公允价值计量				
且其变动计入其他综合收益				
(权益工具)				
按原 CAS 22 列示的余额				
	-			
加: 自可供出售金融资产				
(原 CAS 22) 转入—指定		1,774		
重新计量: 转回原 CAS 22 下减值准备			479	
重新计量: 公允价值重新计量			3,438	
按新 CAS 22 列示的余额				5,691
金融投资—可供出售金融资产 (原 CAS 22)				
按原 CAS 22 列示的余额				
	1,496,453			
减: 转出至摊余成本 (新 CAS 22)		(277,841)		
减: 转出至以公允价值计量				
且其变动计入其他综合收益				
(新 CAS 22)—债务工具		(1,185,275)		
减: 转出至以公允价值计量				
且其变动计入其他综合收益				
(新 CAS 22)—权益工具		(1,774)		
减: 转出至以公允价值计量				
且其变动计入当期损益-准则要求 (新 CAS 22)		(31,563)		
按新 CAS 22 列示的余额				-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计	1,496,453	40,901	7,406	1,544,760

上表中汇总了本集团应用新 CAS 22 分类和计量规定导致金融工具分类和计量发生的变化, 以下内容是相关的具体说明:

- A. 本集团持有的部分买入返售债券资产, 于转换日持有该资产的业务模式既不是以收取合同现金流量为目的, 也不是以收取合同现金流量和出售金融资产为双重目的, 因此根据新 CAS 22 规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- B. 本集团持有的部分客户贷款及垫款, 及部分原在应收款项类投资或持有至到期投资核算的债务工具投资, 于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目的, 又以出售该金融资产为目的, 且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 根据新 CAS 22 规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- C. 本集团持有的部分客户贷款及垫款, 及部分原在应收款项类投资、持有至到期投资或可供出售金融资产核算的债务工具投资, 其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 根据新 CAS 22 规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- D. 除上述情况之外, 由于此前在修订前金融工具准则下的类别不再使用, 以下债务工具已重分类至新金融工具准则下的新类别, 但其计量方式没有变化, 具体包括:
- (i) 此前分类为可供出售的现在分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益; 以及
- (ii) 此前分类为持有至到期的现在分类为摊余成本计量。
- E. 本集团持有的部分债务工具投资, 在原 CAS 22 下指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关资产不再满足新 CAS 22 下指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的标准, 因此本集团撤销对这些金融资产的指定, 并重新评估该类债务工具的业务模式及合同现金流量特征, 将其按照摊余成本计量。该债务工具的实际利率为 0.75% 至 4.38%, 本年度确认利息收入为人民币 0.33 亿元。该债务工具于 2018 年 12 月 31 日的公允价值为人民币 18.05 亿元。假设这些债务工具没有在过渡至新 CAS 22 时进行重分类, 本年度其公允价值变动在损益中确认的收益应为人民币 0.06 亿元。
- F. 本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资, 于转换日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的, 且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 根据新 CAS 22 规定分类为以摊余成本计量的金融资产。该类债务工具于 2018 年 12 月 31 日的公允价值为人民币 2,930.92 亿元。假设这些金融资产没有在过渡至新 CAS 22 时进行重分类, 本年度其公允价值变动在其他综合收益中确认的利得应为人民币 130.04 亿元。

- G. 该类重新分类及计量的金融资产为于转换日本集团选择不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- H. 该类重新分类及计量的金融资产包括于转换日本集团未选择指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资人民币 215.19 亿元。
- I. 在原 CAS 22 下, 对于部分发行的债务工具, 由于持有对应的衍生工具投资, 本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2018 年 1 月 1 日, 由于不再符合可以消除或显著减少会计错配而进行指定的条件, 本集团撤销了对相关债务工具的公允价值指定。

于2018年1月1日, 原金融资产减值准备期末金额调整为按照新CAS 22规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下:

	按照原CAS 22计提损失 准备/按或有事项准则 确认的预计负债 2017年12月31日	重分类	重新计量	按新CAS 22 计提损失准备 2018年1月1日
贷款和应收款项(原CAS 22)/以摊余成本计量的金融资产(新CAS 22)				
现金及存放中央银行款项	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	380	-	(2)	378
贵金属租赁	1,101	-	994	2,095
拆出资金	203	-	272	475
买入返售款项	-	-	46	46
客户贷款及垫款	340,482	(1,077)	33,193	372,598
金融投资	152	-	(5)	147
其他资产	1,887	-	(61)	1,826
贷款和应收款项(原CAS 22)/以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益的金融资产(新CAS 22)				
客户贷款及垫款	-	1,077	(606)	471
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产(原CAS 22)/以摊余成本计量的金融资产(新CAS 22)				
金融投资	-	-	2	2
持有至到期投资(原CAS 22)/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产(新CAS 22)				
金融投资	-	-	23	23
持有至到期投资(原CAS 22)/以摊余成本计量的金融资产(新CAS 22)				
金融投资	167	-	843	1,010
可供出售金融资产(原CAS 22)/以摊余成本计量的金融资产(新CAS 22)				
金融投资	-	-	97	97
可供出售金融资产(原CAS 22)/以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益的金融资产(新CAS 22)				
金融投资	628	(479)	2,951	3,100
可供出售金融资产(原CAS 22)/以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产(新CAS 22)				
金融投资	724	(724)	-	-
贷款承诺和财务担保合同				
信贷承诺	100	-	30,807	30,907
总计	345,824	(1,203)	68,554	413,175

(2) 新收入准则

该准则下, 企业基于一个统一的、适用于与客户之间的合同的模型确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。该准则以合同为基础、通过五个步骤来分析确定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入(在某一时点确认收入或者在某一时段内确认收入)。原准则下, 企业区分交易属于销售商品、提供劳务或者建造合同从而确认相应的收入。

该准则引入了广泛的定性及定量披露要求, 旨在使财务报表使用者能够理解与客户之间的合同产生的收入与现金流量的性质、金额、时间分布和不确定性。

采用该准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(3) 解释第9-12号

本集团按照解释第9-12号有关权益法下投资净损失的会计处理, 固定资产和无形资产的折旧和摊销方法以及关键管理人员服务的关联方认定及披露的规定对相关的会计政策进行了调整。

采用解释第9-12号未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 新金融企业财务报表格式

本集团按照新金融企业财务报表格式, 根据重要性原则并结合本集团实际情况对相关的财务报表项目进行了调整。

四、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
现金及非限制性存放中央银行款项				
现金	70,047	75,214	64,327	71,168
存放中国人民银行超额存款 准备金 (1)	114,786	26,507	113,996	23,082
存放境外中央银行非限制性款项	123,500	150,850	99,527	114,413
小计	308,333	252,571	277,850	208,663
限制性存放中央银行款项				
缴存中国人民银行法定存款 准备金 (2)	2,756,781	3,015,150	2,749,172	3,007,651
缴存中国人民银行财政性存款	254,171	276,936	254,171	276,936
其他存放中国人民银行限制性 款项 (2)	8,738	36,961	7,641	36,961
缴存境外中央银行法定存款 准备金 (2)	42,885	32,254	23,246	18,785
小计	3,062,575	3,361,301	3,034,230	3,340,333
存放中央银行款项应计利息	1,668		1,668	
合计	3,372,576	3,613,872	3,313,748	3,548,996

- (1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款, 这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金, 于2018年12月31日, 本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	307,588	313,703	276,859	313,111
境内其他金融机构	4,694	5,116	3,910	4,992
境外银行同业及其他金融机构	70,141	51,635	76,709	40,755
应计利息	2,624		2,387	
小计	385,047	370,454	359,865	358,858
减: 减值准备	(401)	(380)	(393)	(360)
合计	384,646	370,074	359,472	358,498

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
拆放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	147,805	118,211	147,940	119,112
境内其他金融机构	193,191	234,122	233,281	234,076
境外银行同业及其他金融机构	230,640	125,407	285,354	219,106
应计利息	6,781		5,893	
小计	578,417	477,740	672,468	572,294
减: 减值准备	(614)	(203)	(538)	(199)
合计	577,803	477,537	671,930	572,095

4. 衍生金融工具

衍生金融工具, 是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额, 其仅反映本集团衍生交易的数额, 不能反映本集团所面临的风险。

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销, 在财务报表中以抵销后金额列示。于2018年12月31日, 适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币445.52亿元(2017年12月31日: 人民币512.66亿元), 衍生金融负债余额为人民币452.54亿元(2017年12月31日: 人民币526.49亿元); 抵销之后, 衍生金融资产余额为人民币259.06亿元(2017年12月31日: 人民币269.49亿元), 衍生金融负债余额为人民币266.08亿元(2017年12月31日: 人民币283.32亿元)。

本集团及本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下:

本集团

	2018年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	2,893,412	2,542,823	101,765	21,756	5,559,756	41,230	(41,330)
买入货币期权	43,801	52,688	3,163	124	99,776	912	-
卖出货币期权	48,820	60,266	1,474	-	110,560	-	(863)
小计	2,986,033	2,655,777	106,402	21,880	5,770,092	42,142	(42,193)
利率衍生工具:							
利率掉期	293,502	400,038	852,201	240,521	1,786,262	16,179	(16,277)
利率远期	71,076	42,965	29,431	321	143,793	2	(202)
买入利率期权	7,544	3,393	2,869	1,660	15,466	41	-
卖出利率期权	5,998	2,391	1,768	1,141	11,298	-	(42)
小计	378,120	448,787	886,269	243,643	1,956,819	16,222	(16,521)
商品衍生工具及其他	811,111	260,790	47,982	10,519	1,130,402	12,971	(14,859)
合计	4,175,264	3,365,354	1,040,653	276,042	8,857,313	71,335	(73,573)

中国工商银行股份有限公司
截至2018年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,951,140	1,833,069	97,581	34,293	3,916,083	49,806	(49,569)
买入货币期权	47,003	67,284	3,769	117	118,173	2,498	-
卖出货币期权	29,612	41,938	351	-	71,901	-	(625)
小计	2,027,755	1,942,291	101,701	34,410	4,106,157	52,304	(50,194)
利率衍生工具:							
利率掉期	95,556	224,343	558,629	193,588	1,072,116	16,042	(14,671)
利率远期	102,731	33,737	24,739	-	161,207	31	(215)
买入利率期权	3,588	7,468	2,417	1,067	14,540	82	-
卖出利率期权	528	8,770	8,653	397	18,348	-	(69)
小计	202,403	274,318	594,438	195,052	1,266,211	16,155	(14,955)
商品衍生工具及其他	784,044	265,794	34,722	5,625	1,090,185	20,554	(13,407)
合计	3,014,202	2,482,403	730,861	235,087	6,462,553	89,013	(78,556)

本行

	2018年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	2,456,198	2,438,794	90,537	2,388	4,987,917	34,860	(35,101)
买入货币期权	26,185	36,489	1,366	-	64,040	732	-
卖出货币期权	27,612	38,133	1,346	-	67,091	-	(652)
小计	2,509,995	2,513,416	93,249	2,388	5,119,048	35,592	(35,753)
利率衍生工具:							
利率掉期	94,575	151,375	432,671	33,972	712,593	1,656	(1,408)
利率远期	-	-	215	295	510	3	(3)
小计	94,575	151,375	432,886	34,267	713,103	1,659	(1,411)
商品衍生工具及其他	68,960	162,337	165	-	231,462	1,044	(4,956)
合计	2,673,530	2,827,128	526,300	36,655	6,063,613	38,295	(42,120)

	2017年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上				
货币衍生工具:								
货币远期及掉期	1,739,995	1,707,181	77,392	3,524	3,528,092	44,944	(44,370)	
买入货币期权	35,898	50,274	230	-	86,402	2,292	-	
卖出货币期权	18,366	32,173	153	-	50,692	-	(362)	
小计	1,794,259	1,789,628	77,775	3,524	3,665,186	47,236	(44,732)	
利率衍生工具:								
利率掉期	8,512	30,746	80,853	35,182	155,293	1,451	(1,114)	
小计	8,512	30,746	80,853	35,182	155,293	1,451	(1,114)	
商品衍生工具及其他	66,703	158,836	82	-	225,621	5,169	(836)	
合计	1,869,474	1,979,210	158,710	38,706	4,046,100	53,856	(46,682)	

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期和权益类衍生工具, 主要用于对现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下:

本集团

	2018年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月 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)	
货币掉期	21,142	58,117	1,541	824	81,624	692	(613)	
权益类衍生工具	51	-	43	-	94	16	(9)	
合计	22,567	58,461	16,800	2,679	100,507	799	(652)	

	2017年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	1,953	2,383	6,441	2,081	12,858	152	(22)	
货币掉期	1,617	417	730	-	2,764	36	(45)	
权益类衍生工具	47	8	46	-	101	41	-	
合计	3,617	2,808	7,217	2,081	15,723	229	(67)	

本行

	2018年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币掉期	20,828	56,262	1,541	824	79,455	675	(603)
合计	20,828	56,262	1,541	824	79,455	675	(603)

	2017年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	1,953	190	323	2,466	8	(11)
货币掉期	1,479	-	730	-	2,209	15	(45)
合计	1,479	1,953	920	323	4,675	23	(56)

下表列示本集团在现金流量套期策略中被套期风险敞口及对权益的影响的具体信息:

	2018年12月31日				资产 负债表项目
	被套期项目账面价值		套期工具 本年度对其他 综合收益 影响的金额	套期工具 累计计入 其他综合 收益的金额	
	资产	负债			
债券	19,410	(5,868)	(147)	35	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资/已发行债务证券
贷款	7,966	-	25	37	客户贷款及垫款
其他	-	(65,120)	80	(3,866)	拆入资金/存款证/客户存款/其他负债
合计	27,376	(70,988)	(42)	(3,794)	

本年度并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响 (2017年: 无)。

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险以利率掉期作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本年度的有效性:

	本集团	
	2018	2017
公允价值套期净(损失)/收益:		
套期工具	(71)	104
被套期风险对应的被套期项目	63	(110)
	(8)	(6)

上述衍生金融工具中, 本集团认定为公允价值套期的套期工具如下:

本集团

	2018年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	1,713	5,366	30,670	12,074	49,823	709	(283)
合计	1,713	5,366	30,670	12,074	49,823	709	(283)

	2017年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	2,012	34,715	13,084	49,811	830	(219)
合计	-	2,012	34,715	13,084	49,811	830	(219)

本行

	2018年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	1,713	1,875	11,493	1,401	16,482	124	(100)
合计	1,713	1,875	11,493	1,401	16,482	124	(100)

	2017年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	2,012	16,276	1,706	19,994	213	(104)
合计	-	2,012	16,276	1,706	19,994	213	(104)

本集团在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

	2018年12月31日				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	24,796	(3,500)	(42)	(48)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资/ 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
贷款	1,416	-	(185)	-	已发行债务证券
其他	13,405	(3,943)	(379)	11	客户贷款及垫款 买入返售款项/存款证/ 客户存款
	39,617	(7,443)	(606)	(37)	

净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本行的记账本位币与分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种的客户存款对部分境外经营进行净投资套期。

于2018年12月31日, 套期工具产生的累计净损失共计人民币3.33亿元, 计入其他综合收益(2017年12月31日止累计净收益: 人民币7.08亿元), 于2018年12月31日, 未发生因无效的净投资套期导致的损益影响(2017年12月31日: 无)。

5. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售票据、证券和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<u>以摊余成本计量:</u>				
买入返售票据:				
银行同业	161,467	207,123	164,130	208,641
	161,467	207,123	164,130	208,641
买入返售证券:				
银行同业	52,633	189,140	28,618	159,825
其他金融机构	344,993	532,323	328,594	382,297
	397,626	721,463	357,212	542,122
证券借入业务保证金	-	58,045	-	-
应计利息	202		88	
减: 减值准备	(40)	-	(37)	-
小计	559,255	986,631	521,393	750,763
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益:</u>				
买入返售证券:				
银行同业	2,470		-	
其他金融机构	142,502		-	
	144,972		-	
证券借入业务保证金	29,822		-	
小计	174,794		-	
合计	734,049	986,631	521,393	750,763

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议, 本集团按照金融工具抵销原则(附注三、16), 将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销, 在财务报表中将净资产列示为买入返售款项, 净负债列示为卖出回购款项。于 2018 年 12 月 31 日, 适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币 4,675.16 亿元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 5,420.62 亿元), 卖出回购交易余额为人民币 4,761.99 亿元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 5,601.38 亿元); 抵销之后, 买入返售款项余额为人民币 1,456.48 亿元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 1,371.55 亿元), 卖出回购款项余额为人民币 1,543.31 亿元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 1,552.31 亿元)。
- (2) 本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至 2018 年 12 月 31 日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币 2,273.72 亿元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 1,572.22 亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币 2,025.08 亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2017 年 12 月 31 日: 人民币 1,366.94 亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

6. 客户贷款及垫款

6.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以摊余成本计量:				
公司类贷款及垫款:				
贷款	9,411,281	8,936,864	8,708,167	8,263,344
票据贴现	10,209	351,126	9,450	349,024
	<u>9,421,490</u>	<u>9,287,990</u>	<u>8,717,617</u>	<u>8,612,368</u>
个人贷款:				
个人住房贷款	4,589,961	3,938,689	4,535,327	3,895,675
信用卡	626,468	534,776	622,503	529,379
其他	420,145	471,993	357,708	417,995
	<u>5,636,574</u>	<u>4,945,458</u>	<u>5,515,538</u>	<u>4,843,049</u>
应计利息	38,948		34,345	
	<u>15,097,012</u>	<u>14,233,448</u>	<u>14,267,500</u>	<u>13,455,417</u>
减: 以摊余成本计量的 客户贷款及垫款 减值准备 (附注四、6.4(1))	(412,731)	(340,482)	(400,474)	(330,016)
小计	<u>14,684,281</u>	<u>13,892,966</u>	<u>13,867,026</u>	<u>13,125,401</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益:				
公司类贷款及垫款:				
贷款	6,245		-	
票据贴现	354,228		343,827	
应计利息	10		-	
小计	<u>360,483</u>		<u>343,827</u>	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益:				
公司类贷款及垫款:				
贷款	1,368		924	
小计	<u>1,368</u>		<u>924</u>	
合计	<u><u>15,046,132</u></u>	<u><u>13,892,966</u></u>	<u><u>14,211,777</u></u>	<u><u>13,125,401</u></u>

于2018年12月31日, 本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款减值准备金额分别为人民币 4.46 和 4.32 亿元, 详见附注四、6.4(2)。(2017年12月31日: 不适用)

6.2 客户贷款及垫款 (未含应计利息) 按担保方式分析如下:

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信用贷款	4,950,419	4,427,035	4,879,351	4,346,997
保证贷款	2,157,264	2,059,779	2,036,586	1,944,181
抵押贷款	7,056,026	6,480,800	6,459,127	5,925,817
质押贷款	1,256,196	1,265,834	1,202,842	1,238,422
合计	<u>15,419,905</u>	<u>14,233,448</u>	<u>14,577,906</u>	<u>13,455,417</u>

6.3 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分析如下：

本集团

	2018年12月31日				合计
	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	
信用贷款	31,229	30,227	10,507	3,206	75,169
保证贷款	18,536	21,206	23,684	12,502	75,928
抵押贷款	39,324	30,074	24,095	12,608	106,101
质押贷款	2,064	2,339	4,724	3,607	12,734
合计	91,153	83,846	63,010	31,923	269,932

	2017年12月31日				合计
	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	
信用贷款	15,318	20,978	11,945	2,342	50,583
保证贷款	26,893	14,384	31,954	10,403	83,634
抵押贷款	60,448	29,567	29,862	13,036	132,913
质押贷款	4,559	3,280	7,158	3,948	18,945
合计	107,218	68,209	80,919	29,729	286,075

本行

	2018年12月31日				合计
	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	
信用贷款	30,569	29,588	10,388	3,171	73,716
保证贷款	18,181	20,909	23,596	12,365	75,051
抵押贷款	34,743	28,258	23,233	11,389	97,623
质押贷款	1,537	1,313	4,499	3,604	10,953
合计	85,030	80,068	61,716	30,529	257,343

	2017年12月31日				合计
	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	
信用贷款	14,380	20,840	11,783	2,335	49,338
保证贷款	25,905	14,275	31,700	10,251	82,131
抵押贷款	51,182	29,096	27,912	12,651	120,841
质押贷款	4,124	2,994	6,630	3,943	17,691
合计	95,591	67,205	78,025	29,180	270,001

6.4 贷款减值准备

本年度, 客户贷款及垫款的减值准备变动情况如下:

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018年1月1日	107,961	111,867	152,770	372,598
转移:				
一至第一阶段	19,393	(17,976)	(1,417)	-
一至第二阶段	(4,901)	5,493	(592)	-
一至第三阶段	(2,869)	(40,413)	43,282	-
本年计提	38,217	24,083	85,074	147,374
本年核销及转出	(338)	(2,294)	(106,146)	(108,778)
收回已核销贷款	-	-	2,141	2,141
其他变动	621	646	(1,871)	(604)
2018年12月31日	158,084	81,406	173,241	412,731

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018年1月1日	102,873	109,683	148,379	360,935
转移:				
一至第一阶段	19,389	(17,972)	(1,417)	-
一至第二阶段	(4,883)	5,475	(592)	-
一至第三阶段	(2,869)	(40,413)	43,282	-
本年计提	38,077	23,409	83,481	144,967
本年核销及转出	(338)	(2,294)	(104,424)	(107,056)
收回已核销贷款	-	-	2,134	2,134
其他变动	628	636	(1,770)	(506)
2018年12月31日	152,877	78,524	169,073	400,474

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018年1月1日	23	-	448	471
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	173	0	(200)	(27)
其他变动	2	-	-	2
2018年12月31日	198	0	248	446

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2018年1月1日	23	-	448	471
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	161	0	(200)	(39)
其他变动	-	-	-	-
2018年12月31日	184	0	248	432

2017年, 客户贷款及垫款的减值准备变动情况如下:

	本集团		
	单项评估	组合评估	合计
2017年1月1日	65,557	223,955	289,512
减值损失	108,983	15,113	124,096
其中: 本年新增	158,352	135,679	294,031
本年划转	1,399	(1,399)	-
本年回拨	(50,768)	(119,167)	(169,935)
已减值贷款利息收入	(3,189)	-	(3,189)
收回已核销贷款	1,426	838	2,264
本年核销及其他变动	(57,031)	(15,170)	(72,201)
2017年12月31日	115,746	224,736	340,482
	本行		
	单项评估	组合评估	合计
2017年1月1日	61,458	218,152	279,610
减值损失	108,512	13,959	122,471
其中: 本年新增	156,823	134,057	290,880
本年划转	1,402	(1,402)	-
本年回拨	(49,713)	(118,696)	(168,409)
已减值贷款利息收入	(3,166)	-	(3,166)
收回已核销贷款	1,383	836	2,219
本年核销及其他变动	(56,473)	(14,645)	(71,118)
2017年12月31日	111,714	218,302	330,016

7. 金融投资

		本集团		本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	7.1	805,347	440,938	740,645	398,329
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	7.2	1,430,163		1,245,837	
以摊余成本计量的金融投资	7.3	4,519,182		4,362,174	
可供出售金融资产	7.4		1,496,453		1,358,802
持有至到期投资	7.5		3,542,184		3,439,471
应收款项类投资	7.6		277,129		231,631
合计		<u>6,754,692</u>	<u>5,756,704</u>	<u>6,348,656</u>	<u>5,428,233</u>

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<u>为交易而持有的金融投资</u>				
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	33,141	24,468	24,153	7,371
政策性银行	1,128	2,228	1,127	2,199
公共实体	7,229	4,670	7,175	4,618
银行同业及其他金融机构 企业	16,984	8,452	14,708	7,957
	8,830	38,724	8,015	37,927
	<u>67,312</u>	<u>78,542</u>	<u>55,178</u>	<u>60,072</u>
权益投资	5,484	7,331	-	-
基金投资	-	1,464	-	-
小计	<u>72,796</u>	<u>87,337</u>	<u>55,178</u>	<u>60,072</u>
<u>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资</u>				
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	9,155	10,590	-	-
政策性银行	38,077	30,729	38,077	30,729
公共实体	47	2,953	47	2,953
银行同业及其他金融机构 企业	39,651	6,966	39,651	6,966
	5,576	8,539	5,479	6,766
	<u>92,506</u>	<u>59,777</u>	<u>83,254</u>	<u>47,414</u>
其他投资	493,230	293,824	490,250	290,843
小计	<u>585,736</u>	<u>353,601</u>	<u>573,504</u>	<u>338,257</u>

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资(准则要求)				
债券投资(按发行人分类):				
政策性银行	10,086		10,086	
公共实体	8		-	
银行同业及其他金融机构	69,785		69,785	
企业	4,052		709	
	83,931		80,580	
权益投资	22,506		1,292	
基金及其他投资	40,378		30,091	
小计	146,815		111,963	
合计	805,347	440,938	740,645	398,329

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资包括以下各项:

	2018年12月31日	
	本集团	本行
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	413,941	380,287
政策性银行	223,877	202,787
公共实体	201,183	195,339
银行同业及其他金融机构	302,685	242,056
企业	235,641	176,687
应计利息	22,610	20,606
	1,399,937	1,217,762
权益投资	29,919	28,075
其他投资	307	-
合计	1,430,163	1,245,837

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于2018年12月31日, 该类权益投资公允价值为人民币299.19亿元。本集团于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币2.29亿元(其中: 本年度终止确认部分的股利收入为人民币0.01亿元)。本年度处置该类权益投资的金额为人民币0.25亿元, 从其他综合收益转入留存收益的累计损失为人民币0.01亿元。

本年度, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2018年1月1日	2,933	-	190	3,123
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(1)	1	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	(1,476)	91	-	(1,385)
其他变动	166	-	6	172
2018年12月31日	1,622	92	196	1,910
	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2018年1月1日	2,701	-	190	2,891
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(1)	1	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	(1,487)	89	-	(1,398)
其他变动	194	-	6	200
2018年12月31日	1,407	90	196	1,693

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。于2018年12月31日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中, 已发生信用减值的金融投资已全额计提减值准备。

7.3 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资包括以下各项:

	2018年12月31日	
	本集团	本行
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	3,618,546	3,557,040
其中: 特别国债(1)	85,000	85,000
政策性银行	501,634	484,521
公共实体	8,560	4,003
银行同业及其他金融机构	264,929	236,600
其中: 华融债券(2)	90,309	90,309
企业	35,914	18,600
应计利息	61,622	60,698
	4,491,205	4,361,462
其他投资(3)	30,331	3,000
应计利息	129	-
	30,460	3,000
小计	4,521,665	4,364,462
减: 减值准备	(2,483)	(2,288)
合计	4,519,182	4,362,174

本年度, 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2018年1月1日	1,171	2	83	1,256
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(11)	11	-	-
一至第三阶段	(2)	-	2	-
本年计提	325	841	38	1,204
其他变动	21	-	2	23
2018年12月31日	1,504	854	125	2,483
	本行			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2018年1月1日	1,052	-	24	1,076
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	(2)	-	2	-
本年计提	336	830	38	1,204
其他变动	6	-	2	8
2018年12月31日	1,392	830	66	2,288

- (1) 特别国债为一项财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期, 固定年利率为2.25%。
- (2) 华融债券为一项中国华融资产管理公司(以下简称“华融”)于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券, 所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券, 固定年利率为2.25%。本行于2010年度接到财政部通知, 本行持有的全部华融债券到期后延期10年, 利率保持不变, 财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。于2018年12月31日, 本行累计收到提前还款合计人民币2,226.87亿元。
- (3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划, 到期日为2019年1月至2032年11月, 年利率为2.00%至7.50%。本年度, 本集团未出现已到期未收回金额。

7.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括以下各项:

	2017年12月31日	
	本集团	本行
债券投资, 以公允价值计量(1)		
(按发行人分类):		
政府及中央银行	514,597	487,915
政策性银行	206,621	189,069
公共实体	196,793	189,865
银行同业及其他金融机构	307,105	259,547
企业	241,879	198,421
小计	1,466,995	1,324,817
其他债务工具投资, 以公允价值计量(1)	6,164	-
权益投资:		
以成本计量 (2)	3,481	980
减: 减值准备	(479)	(412)
小计	3,002	568
以公允价值计量 (1)	20,292	33,417
小计	23,294	33,985
合计	1,496,453	1,358,802

- (1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 其账面价值已扣除相应的减值准备。于2017年12月31日, 以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币0.85亿元, 已减值的权益投资已全额计提减值准备。2017年度, 可供出售债券计提减值准备金额为人民币0.22亿元, 权益投资计提减值准备金额为人民币0.84亿元。
- (2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价, 其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场, 本集团有意在机会合适时将其处置。2017年度, 本集团已处置账面价值为人民币0.71亿元的该类权益投资, 因处置该类权益投资产生的收益为人民币7.43亿元。

可供出售金融资产的减值:

本集团

减值准备	2017年		合计
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	
2017年1月1日	1,183	357	1,540
本年计提	84	72	156
本年转回	-	(50)	(50)
本年处置	(216)	(34)	(250)
其他变动	(44)	-	(44)
2017年12月31日	1,007	345	1,352

7.5 持有至到期投资

	2017年12月31日	
	本集团	本行
债券投资 (按发行人分类):		
政府及中央银行	2,671,035	2,608,776
政策性银行	757,091	728,060
公共实体	15,779	7,684
银行同业及其他金融机构	73,063	90,549
企业	25,383	4,507
小计	3,542,351	3,439,576
减: 减值准备	(167)	(105)
合计	3,542,184	3,439,471

于2017年12月31日, 本集团提前处置尚未到期且剩余期限在三个月以上的持有至到期投资类债券资产共计人民币 116.61 亿元, 占持有至到期投资出售前总额的 0.33%。

减值准备变动情况如下:

	2017年	
	本集团	本行
2017年1月1日	107	39
本年计提	70	67
本年转回	(4)	-
本年处置	(6)	(1)
2017年12月31日	167	105

7.6 应收款项类投资

应收款项类投资按摊余成本列示, 包括以下各项:

	2017年12月31日	
	本集团	本行
华融债券 (1)	90,309	90,309
特别国债	85,000	85,000
其他 (2)	101,820	56,322
合计	277,129	231,631

- (1) 于 2017 年 12 月 31 日, 本行累计收到华融债券提前还款合计人民币 2,226.87 亿元。
- (2) 其他包括回收金额固定或可确定的金融债券、企业债券、债权投资计划、资产支持证券、资产管理计划、理财产品和信托计划, 到期日为 2018 年 1 月至 2032 年 11 月, 年利率为 2.00%至 7.50%。2017 年度, 本集团未出现已到期未收回金额。

8. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下:

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
对子公司的投资	-	-	122,110	120,301
对合营企业的投资	2,025	3,855	-	-
对联营企业的投资	27,447	28,934	26,331	28,238
小计	29,472	32,789	148,441	148,539
减: 减值准备 — 联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	29,124	32,441	148,093	148,191

(2) 本集团对联营及合营企业投资账面净值列示如下:

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
标准银行集团有限公司 (“标准银行”) ⁽ⁱ⁾	26,011	27,900	25,983	27,890
其他	3,113	4,541	-	-
总计	29,124	32,441	25,983	27,890

(i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例 2018年 12月31日 %	注册地	业务性质	已发行股本
	2018年 12月31日 %	2017年 12月31日 %				
本行直接持有联营企业						
标准银行	20.08	20.07	20.08	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.62 亿兰特

上述公司上市投资市值如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
标准银行	27,677	33,564

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下:

标准银行的财务信息列示如下, 并在本集团合并资产负债表中进行了权益法调整, 其采用的会计政策与本集团一致。

	2018年	2017年
联营企业总额		
资产	1,013,117	1,070,509
负债	918,299	970,202
净资产	94,818	100,307
收入	51,265	54,379
持续经营净利润	13,362	13,891
其他综合收益	2,153	(2,500)
综合收益总额	15,515	11,391
联营企业股利分配	7,356	7,176
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	81,215	85,254
实际享有联营企业权益份额	20.08%	20.07%
分占联营企业净资产	16,308	17,109
商誉	10,051	11,139
合并资产负债表中的投资		
标准银行的账面价值	26,359	28,248

(iii) 单项而言不重要的联营企业的财务信息如下:

	2018年	2017年
分占联营企业:		
持续经营利润	287	40
其他综合收益	-	(285)
综合收益总额	287	(245)

(iv) 联营企业账面价值如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
重要联营企业的账面价值—标准银行	26,359	28,248
单项而言不重要的联营企业		
账面价值合计	1,088	686
减: 减值准备	(348)	(348)
	27,099	28,586
投资联营企业合计	27,099	28,586

上述联营企业均采用权益法核算。

(3) 投资合营企业

本集团持有多个单项而言不重要的合营企业, 其财务信息如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
单项而言不重要的合营企业账面价值合计	2,025	3,855
	2018年	2017年
分占合营企业:		
持续经营利润	150	138
其他综合收益	0	(20)
综合收益总额	150	118
	150	118

上述合营企业均采用权益法核算。

(4) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下:

被投资单位	年初余额	本年增减变动					年末余额	减值准备 年末余额	
		增加投资	减少投资	权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润 其他			
合营企业	3,855	5	(2,478)	150	0	-	493	2,025	-
联营企业									
标准银行	27,576	-	-	2,652	479	(1,548)	(2,800)	26,359	(348)
其他	686	700	(274)	287	-	(49)	(262)	1,088	-
小计	28,262	700	(274)	2,939	479	(1,597)	(3,062)	27,447	(348)
合计	32,117	705	(2,752)	3,089	479	(1,597)	(2,569)	29,472	(348)

(5) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/ 实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2018年	2017年	2018年	2018年				
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日				
%	%	%						
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:								
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈	89.33 亿	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司(“工银伦敦”)	100	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元	2 亿	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有限责任公司	80	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元	人民币 4.33 亿	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	100	4.37 亿 欧元	4.37 亿 欧元	4.37 亿	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10 亿 卢布	108.10 亿 卢布	108.10 亿	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	100	8.33 亿 林吉特	8.33 亿 林吉特	8.33 亿	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公司(“工银租赁”)	100	100	100	人民币 180 亿元	人民币 110 亿元	人民币 110 亿	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇银行	60	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元	人民币 1.2 亿	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元	人民币 1 亿	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司	100	100	100	1 亿 美元	1 亿 美元	1 亿	秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿	巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行及 投资银行
中国工商银行新西兰有限公司(“工银新西兰”)	100	100	100	2.34 亿 新西兰元	2.34 亿 新西兰元	2.34 亿	新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	100	15.97 亿 墨西哥比索	15.97 亿 墨西哥比索	15.97 亿	墨西哥墨西哥城 2014年12月22日	商业银行
工银金融资产投资有限公司	100	100	100	人民币 120 亿元	人民币 120 亿元	人民币 120 亿	中国南京 2017年9月26日	金融资产 投资
中国工商银行奥地利有限公司	100	-	100	1 亿欧元	1 亿欧元	1 亿欧元	奥地利维也纳 2018年10月11日	商业银行

中国工商银行股份有限公司
截至2018年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例		表决权比例 2018年 12月31日 %	已发行股本 实收资本面值 2018年 12月31日	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2018年 12月31日 %	2017年 12月31日 %					
非同一控制下企业合并取得的主要子公司:							
工银国际控股有限公司 (“工银国际”)	100	100	100	48.82 亿港元	48.82 亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(亚洲)有限公司 (“工银亚洲”)	100	100	100	363.79 亿港元	469.30 亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司 (“工银印尼”)	98.61	98.61	98.61	36,920 亿印尼盾	3.61 亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门)股份有限公司 (“工银澳门”)	89.33	89.33	89.33	5.89 亿澳门元	120.64 亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800 万加元	17,866 万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(泰国)股份有限公司 (“工银泰国”)	97.86	97.86	97.86	201.32 亿泰铢	237.11 亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币 125.05 亿元	人民币 79.8 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	3.69 亿美元	3.06 亿美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司 (“工银阿根廷”)	80	80	80	13.45 亿比索	35.05 亿比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
中国工商银行(土耳其)股份有限公司 (“工银土耳其”)	92.84	92.84	92.84	8.60 亿里拉	4.25 亿美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
工银标准银行公众有限公司 (“工银标准”)	60	60	60	10.83 亿美元	8.39 亿美元	英国伦敦 1987年5月11日	银行

9. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下:

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值:				
2017年1月1日	139,838	75,993	122,507	338,338
本年购入	922	4,722	16,145	21,789
在建工程转入(附注四、10)	3,104	67	2,162	5,333
本年处置	(1,347)	(8,345)	(13,052)	(22,744)
2017年12月31日及 2018年1月1日	142,517	72,437	127,762	342,716
本年购入	5,450	6,509	42,148	54,107
在建工程转入(附注四、10)	4,099	114	5,340	9,553
本年处置	(921)	(4,200)	(4,178)	(9,299)
2018年12月31日	151,145	74,860	171,072	397,077
累计折旧:				
2017年1月1日	50,429	55,595	10,295	116,319
本年计提	5,654	7,283	4,085	17,022
本年处置	(821)	(6,405)	(1,195)	(8,421)
2017年12月31日及 2018年1月1日	55,262	56,473	13,185	124,920
本年计提	5,671	6,868	6,908	19,447
本年处置	(614)	(3,983)	(913)	(5,510)
2018年12月31日	60,319	59,358	19,180	138,857
减值准备:				
2017年1月1日	385	2	981	1,368
本年计提	-	-	558	558
本年处置	(1)	-	(285)	(286)
2017年12月31日及 2018年1月1日	384	2	1,254	1,640
本年计提	-	-	3,088	3,088
本年处置	(2)	-	(31)	(33)
2018年12月31日	382	2	4,311	4,695
账面价值:				
2017年12月31日	86,871	15,962	113,323	216,156
2018年12月31日	90,444	15,500	147,581	253,525

截至2018年12月31日, 本集团有账面价值为人民币105.39亿元(2017年12月31日: 人民币128.50亿元)的物业产权手续正在办理中, 管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2018年12月31日, 本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币1,475.81亿元(2017年12月31日: 人民币1,133.23亿元)。

截至2018年12月31日, 本集团以账面价值人民币908.87亿元(2017年12月31日: 人民币683.55亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

10. 在建工程

本集团在建工程分析如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初余额	29,572	23,009
本年增加	15,574	11,993
转入固定资产(附注四、9)	(9,553)	(5,333)
其他减少	(471)	(97)
年末余额	35,122	29,572
减: 减值准备	(41)	(41)
年末账面价值	35,081	29,531

11. 递延所得税资产和负债

11.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下:

递延所得税资产

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	210,624	52,438	150,493	37,475
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具				
公允价值变动	705	147	(9,491)	(2,368)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具				
公允价值变动	(14,248)	(3,819)		
可供出售金融资产公允价值变动			38,471	9,748
应付职工费用	26,033	6,508	27,640	6,910
其他	11,788	3,101	(13,561)	(3,373)
合计	234,902	58,375	193,552	48,392

递延所得税负债

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(944)	(401)	(2,012)	(502)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具				
公允价值变动	572	143	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具				
公允价值变动	3,592	900		
可供出售金融资产公允价值变动			(367)	(38)
其他	2,272	575	4,053	973
合计	5,492	1,217	1,674	433

11.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下:

递延所得税资产

	2017年 12月31日	会计 政策变更	2018年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2018年 12月31日
资产减值准备	37,475	7,254	44,729	7,709	-	52,438
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具						
公允价值变动	(2,368)	577	(1,791)	1,938	-	147
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融工具						
公允价值变动		4,433	4,433	-	(8,252)	(3,819)
可供出售金融资产						
公允价值变动	9,748	(9,748)	-			
应付职工费用	6,910	-	6,910	(402)	-	6,508
其他	(3,373)	7,702	4,329	(1,217)	(11)	3,101
合计	48,392	10,218	58,610	8,028	(8,263)	58,375

递延所得税负债

	2017年 12月31日	会计 政策变更	2018年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2018年 12月31日
资产减值准备	(502)	6	(496)	95	-	(401)
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具						
公允价值变动	-	-	-	143	-	143
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融工具						
公允价值变动		(38)	(38)	-	938	900
可供出售金融资产						
公允价值变动	(38)	38	-			
其他	973	-	973	(398)	-	575
合计	433	6	439	(160)	938	1,217

递延所得税资产

	2017年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2017年 12月31日
资产减值准备	28,616	8,859	-	37,475
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具				
公允价值变动	(2,385)	17	-	(2,368)
可供出售金融资产公允价值变动	(973)	-	10,721	9,748
应付职工费用	7,026	(116)	-	6,910
其他	(3,886)	539	(26)	(3,373)
合计	<u>28,398</u>	<u>9,299</u>	<u>10,695</u>	<u>48,392</u>

递延所得税负债

	2017年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2017年 12月31日
资产减值准备	(365)	(137)	-	(502)
可供出售金融资产公允价值变动	120	-	(158)	(38)
其他	849	124	-	973
合计	<u>604</u>	<u>(13)</u>	<u>(158)</u>	<u>433</u>

本集团于资产负债表日并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

12. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下:

	附注四	2018年 12月31日	2017年 12月31日
其他应收款	12.1	150,420	161,632
无形资产	12.2	20,031	20,539
商誉	12.3	9,299	8,956
长期待摊费用	12.4	3,525	3,694
抵债资产	12.5	9,340	8,634
应收利息		2,624	126,606
其他		5,671	4,951
合计		200,910	335,012

12.1 其他应收款

本集团其他应收款分析如下:

(1) 按账龄列示

	2018年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	142,178	94%	(710)	141,468
1 - 2年	1,859	1%	(2)	1,857
2 - 3年	1,212	1%	(1)	1,211
3年以上	6,185	4%	(301)	5,884
合计	151,434	100%	(1,014)	150,420

	2017年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	147,301	90%	(1,098)	146,203
1 - 2年	3,829	2%	(1)	3,828
2 - 3年	5,780	4%	(66)	5,714
3年以上	6,206	4%	(319)	5,887
合计	163,116	100%	(1,484)	161,632

(2) 按性质列示

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
待结算及清算款项	116,603	135,338
预付款项	10,555	8,217
其他财务应收款	24,276	19,561
小计	151,434	163,116
减: 坏账准备	(1,014)	(1,484)
合计	150,420	161,632

12.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下:

	土地使用权	软件	其他	合计
原值:				
2017年1月1日	26,156	8,191	1,281	35,628
本年增加	32	928	41	1,001
本年处置	(481)	(176)	(1)	(658)
2017年12月31日及 2018年1月1日	25,707	8,943	1,321	35,971
本年增加	40	1,445	4	1,489
本年处置	(192)	(76)	(3)	(271)
2018年12月31日	25,555	10,312	1,322	37,189
累计摊销:				
2017年1月1日	6,802	6,785	297	13,884
本年摊销	681	729	135	1,545
本年处置	(56)	(42)	-	(98)
2017年12月31日及 2018年1月1日	7,427	7,472	432	15,331
本年摊销	694	989	89	1,772
本年处置	(30)	(15)	(1)	(46)
2018年12月31日	8,091	8,446	520	17,057
减值准备:				
2017年1月1日	90	-	11	101
本年计提/处置	-	-	-	-
2017年12月31日及 2018年1月1日	90	-	11	101
本年计提/处置	-	-	-	-
2018年12月31日	90	-	11	101
账面价值:				
2017年12月31日	18,190	1,471	878	20,539
2018年12月31日	17,374	1,866	791	20,031

于2018年12月31日, 本集团无使用寿命不确定的无形资产(2017年12月31日: 无)。

12.3 商誉

本集团商誉分析如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初账面余额	8,956	9,480
汇率调整	343	(524)
小计	9,299	8,956
减: 减值准备	-	-
商誉净值	9,299	8,956

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试, 这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定, 其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础的现金流量预测来确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

减值测试结果显示, 上述在企业合并中产生的商誉并未减值, 无需计提减值准备。

12.4 长期待摊费用

本集团长期待摊费用按类别分析如下:

	租入 固定资产 改良支出	租赁费	其他	合计
2017年1月1日	2,590	950	874	4,414
本年增加	438	90	360	888
本年摊销	(936)	(253)	(316)	(1,505)
本年转销	(35)	(53)	(15)	(103)
2017年12月31日及 2018年1月1日	2,057	734	903	3,694
本年增加	680	132	573	1,385
本年摊销	(868)	(215)	(352)	(1,435)
本年转销	(71)	(33)	(15)	(119)
2018年12月31日	1,798	618	1,109	3,525

于2018年12月31日, 长期待摊费用中一年内摊销的金额为人民币13.13亿元(2017年12月31日: 人民币14.98亿元)。

12.5 抵债资产

本集团抵债资产分析如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
房屋及建筑物	6,933	7,542
土地	548	657
设备	271	337
其他	3,132	1,738
小计	10,884	10,274
减: 抵债资产减值准备	(1,544)	(1,640)
抵债资产净值	9,340	8,634

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	1,202,671	1,106,888	1,195,100	1,096,021
境外同业及其他金融机构	123,317	107,713	58,760	55,018
应计利息	2,258		1,654	
合计	<u>1,328,246</u>	<u>1,214,601</u>	<u>1,255,514</u>	<u>1,151,039</u>

14. 拆入资金

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	128,015	141,055	20,440	57,022
境外同业及其他金融机构	346,186	350,893	358,639	388,171
应计利息	12,048		9,554	
合计	<u>486,249</u>	<u>491,948</u>	<u>388,633</u>	<u>445,193</u>

15. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团		本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已发行理财产品	(1)	11,480	10,758	11,480	10,758
与贵金属相关的金融负债	(2)(i)	67,266	60,183	67,257	60,175
已发行债务证券	(2)(ii)	2,285	8,192	-	2,919
其他		6,369	10,228	-	-
合计		<u>87,400</u>	<u>89,361</u>	<u>78,737</u>	<u>73,852</u>

- (1) 本集团已发行同业保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分, 将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于2018年12月31日, 上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额相若(2017年12月31日: 金额相若)。

- (2) 根据风险管理策略, 与贵金属相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配, 以便降低市场风险, 如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量, 而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益, 则会在会计上发生不匹配。因此, 这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- (i) 于2018年12月31日, 与贵金属相关的金融负债的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币2.66亿元(2017年12月31日: 高人民币1.56亿元)。
- (ii) 已发行债务证券本年余额为工银亚洲2016、2017年发行的5笔挂钩股票票据指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2018年12月31日, 上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币7.20亿元(2017年12月31日: 低人民币3.64亿元)。

本集团本年信用点差没有重大变化, 2018年度及2017年度, 因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

16. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购票据、证券和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
卖出回购票据:				
银行同业	18,709	10,626	18,489	10,603
小计	18,709	10,626	18,489	10,603
卖出回购证券:				
银行同业	331,691	854,724	280,525	799,220
其他金融机构	148,663	143,742	1,958	787
小计	480,354	998,466	282,483	800,007
证券借出业务保证金	15,375	37,246	-	-
应计利息	363		16	
合计	514,801	1,046,338	300,988	810,610

17. 存款证

已发行存款证由本行香港分行、新加坡分行、东京分行、首尔分行、卢森堡分行、多哈分行、悉尼分行、纽约分行、阿布扎比分行、迪拜国际金融中心分行、伦敦分行以及本行子公司工银伦敦、工银亚洲、工银澳门及工银新西兰发行，以摊余成本计量。

18. 客户存款

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
活期存款:				
公司客户	6,405,136	6,069,804	6,287,825	5,939,577
个人客户	3,931,182	3,820,392	3,864,212	3,753,389
小计	10,336,318	9,890,196	10,152,037	9,692,966
定期存款:				
公司客户	5,076,005	4,635,661	4,647,601	4,269,384
个人客户	5,505,236	4,748,525	5,361,695	4,643,818
小计	10,581,241	9,384,186	10,009,296	8,913,202
其他	268,914	288,554	268,855	288,279
应计利息	222,461		216,740	
合计	21,408,934	19,562,936	20,646,928	18,894,447

19. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下:

	本集团			2018年 12月31日
	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	26,716	76,985	(78,393)	25,308
职工福利费	-	8,943	(8,943)	-
社会保险费	194	6,485	(6,440)	239
其中: 医疗保险费	172	5,982	(5,942)	212
工伤保险费	8	151	(151)	8
生育保险费	14	352	(347)	19
住房公积金	188	7,432	(7,466)	154
工会经费和职工教育经费	3,069	2,604	(2,174)	3,499
内退费用	1,361	-	(675)	686
离职后福利	768	17,423	(15,290)	2,901
其中: 养老保险	699	11,248	(11,129)	818
失业保险	64	471	(460)	75
企业年金	5	5,704	(3,701)	2,008
其他	846	1,202	(1,199)	849
合计	33,142	121,074	(120,580)	33,636

于2018年12月31日, 本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额(2017年12月31日: 无)。

20. 应交税费

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
所得税	84,741	70,644	82,946	69,344
增值税	8,121	8,923	7,966	8,790
城建税	767	660	749	653
教育费附加	513	462	501	457
其他	1,536	1,861	1,178	1,398
合计	95,678	82,550	93,340	80,642

21. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已发行次级债券和二级资本债券 (1)		
- 本行发行	269,864	269,143
- 子公司发行	9,122	11,965
- 应计利息	3,473	
小计	282,459	281,108
其他已发行债务证券 (2)		
- 本行发行	225,075	167,132
- 子公司发行	108,904	78,700
- 应计利息	1,404	
小计	335,383	245,832
合计	617,842	526,940

截至2018年12月31日, 已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币920.45亿元(2017年12月31日: 人民币418.20亿元)。

(1) 次级债券和二级资本债券

本行发行:

经中国人民银行和原中国银行业监督管理委员会(“原中国银监会”)的批准, 本行分别于2009年、2010年、2011年、2012年、2014年和2017年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券及二级资本债券, 并经中国人民银行批准, 已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额 人民币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	附注
09 工行 02 债券	2009-07-16	100 元	240 亿	240 亿	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(i)
10 工行 02 债券	2010-09-10	100 元	162 亿	162 亿	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(ii)
11 工行 01 债券	2011-06-29	100 元	380 亿	380 亿	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(iii)
11 工行 02 债券	2011-12-29	100 元	500 亿	500 亿	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(iv)
12 工行 01 债券	2012-06-11	100 元	200 亿	200 亿	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(v)
14 工商二级 01	2014-08-04	100 元	200 亿	200 亿	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(vi)
17 工商银行二级 01	2017-11-06	100 元	440 亿	440 亿	4.45%	2017-11-08	2027-11-08	2017-11-10	(vii)
17 工商银行二级 02	2017-11-20	100 元	440 亿	440 亿	4.45%	2017-11-22	2027-11-22	2017-11-23	(viii)

- (i) 本行有权于 2019 年 7 月 20 日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权, 则票面年利率将上调 300 个基点。
- (ii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2020 年 9 月 14 日按面值全部赎回该债券。
- (iii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2026 年 6 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (iv) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2021 年 12 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 6 月 13 日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2019 年 8 月 5 日按面值全部赎回该债券。
- (vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 11 月 8 日按面值全部赎回该债券。
- (viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 11 月 22 日按面值全部赎回该债券。

本行于2015年发行美元二级资本债券, 获得香港联交所的上市和交易许可, 在香港联交所上市流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	币种	发行价格	发行金额 原币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	附注
15美元二级 资本债券	2015-09-15	美元	99.189	20亿	137亿	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(ix)

(ix) 2015年9月15日, 本行发行了固定年利率为4.875%, 面值为20亿美元的二级资本债券, 于2015年9月22日获得香港联交所的上市和交易许可。该债券发行价为票面价的99.189%, 并于2025年9月21日到期。该债券不可提前赎回。

本行于本年度无拖欠本金、利息及其他与次级债券和二级资本债券有关的违约情况(2017年: 无)。

子公司发行:

2009年12月2日, 工银标准发行了固定利率为8.125%、面值5亿美元的次级债券, 并于2019年12月2日到期。

2010年11月30日, 工银亚洲发行了固定利率为5.125%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.737%, 并于2020年11月30日到期。

2014年9月10日, 工银澳门发行了浮动利率、面值为3.2亿美元的次级债券, 该次级债券发行价为票面价的99.298%, 并于2024年9月10日到期。

上述次级债务证券分别在伦敦证券交易所及香港联交所上市。工银标准、工银亚洲及工银澳门于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况(2017年: 无)。

(2) 其他已发行债务证券

截至2018年12月31日, 其他已发行债务证券主要包括:

本行发行:

- (i) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、瑞士法郎、人民币、港元、美元票据及英镑同业存单, 折合人民币 136.41 亿元, 将于 2019 年至 2024 年到期; 其中, 2018 年发行固定或浮动利率的澳大利亚元、美元及人民币票据, 折合人民币 46.12 亿元, 将于 2019 年至 2023 年到期。2018 年发行英镑同业存单, 折合人民币 4.77 亿元, 将于 2019 年到期。
- (ii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币及美元票据, 折合人民币 365.13 亿元, 将于 2019 年至 2023 年到期。其中, 2018 年发行固定或浮动利率的人民币及美元票据, 折合人民币 118.71 亿元, 将于 2021 年及 2023 年到期。
- (iii) 本行东京分行发行固定利率的日元及人民币票据, 折合人民币 33.32 亿元, 将于 2019 年到期。其中, 2018 年发行固定利率的日元票据, 折合人民币 18.98 亿元, 将于 2019 年到期。
- (iv) 本行纽约分行发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币 560.95 亿元, 将于 2019 年至 2027 年到期。其中, 2018 年发行固定利率的美元票据, 折合人民币 233.72 亿元, 将于 2019 年到期。
- (v) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元及欧元票据, 折合人民币 269.05 亿元, 将于 2019 年至 2022 年到期。其中, 2018 年发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币 7.55 亿元, 将于 2019 年到期。
- (vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的美元及欧元票据, 折合人民币 308.77 亿元, 将于 2019 年至 2023 年到期。其中, 2018 年发行浮动利率的美元票据, 折合人民币 132.70 亿元, 将于 2020 年至 2023 年到期。
- (vii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元及港元票据, 折合人民币 277.39 亿元, 将于 2019 年至 2022 年到期。其中, 2018 年发行固定或浮动利率的美元及港元票据, 折合人民币 44.08 亿元, 将于 2020 年及 2021 年到期。
- (viii) 本行伦敦分行发行浮动利率的美元及欧元票据, 折合人民币 293.16 亿元, 将于 2019 年至 2023 年到期。其中, 2018 年发行浮动利率的美元及欧元票据, 折合人民币 196.99 亿元, 将于 2021 年及 2023 年到期。
- (ix) 本行总行在香港发行固定利率人民币债券, 共计人民币 5.00 亿元, 将于 2019 年到期。

子公司发行:

- (i) 工银亚洲发行固定或浮动利率的人民币、美元、欧元及港元票据, 折合人民币 178.14 亿元, 将于 2020 年至 2023 年到期。其中, 2018 年发行固定或浮动利率的人民币、美元及港元票据, 折合人民币 164.34 亿元, 将于 2020 年至 2023 年到期。
- (ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期债券及票据, 折合人民币 680.74 亿元, 将于 2019 年至 2027 年到期。

其中, 由本集团控制的 Skysea International Capital Management Limited (“Skysea International”) 于 2011 年发行的固定利率为 4.875%, 面值 7.50 亿美元的票据, 该票据发行价格为票面价的 97.708%, 截至 2018 年 12 月 31 日, 该票据已赎回 1.53 亿美元, 期末账面价值折合人民币 40.80 亿元, 该票据由本行香港分行担保并于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下, Skysea International 有权提前全部赎回该票据, 该票据于香港联交所上市。

由本集团控制的工银国际租赁财务有限公司发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期票据, 折合人民币 598.31 亿元, 将于 2019 年至 2027 年到期。其中, 2018 年发行浮动利率的美元中长期票据, 折合人民币 102.52 亿元, 将于 2021 年及 2023 年到期。在满足一定条件的前提下, 工银国际租赁财务有限公司有权提前全部赎回上述票据, 上述票据由工银租赁提供担保, 分别于爱尔兰证券交易所和香港联交所上市。

由本集团控制的 Hai Jiao 1400 Limited 发行固定利率的美元私募债券, 折合人民币 9.71 亿元, 将于 2025 年到期, 该债券由韩国进出口银行担保。

工银租赁境内 2018 年发行固定利率的人民币中长期债券及票据, 折合人民币 31.92 亿元, 将于 2021 年到期。

- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 67.62 亿元, 将于 2019 年至 2028 年到期。其中, 2018 年发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 33.19 亿元, 将于 2019 年至 2028 年到期。
- (iv) 工银国际发行固定或浮动利率的美元中长期债券, 折合人民币 140.43 亿元, 将于 2019 年及 2021 年到期。其中, 2018 年发行浮动利率的美元中长期债券, 折合人民币 47.87 亿元, 将于 2021 年到期。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的澳大利亚元及新西兰元中长期债券及票据, 折合人民币 21.28 亿元, 将于 2020 年至 2023 年到期。其中, 2018 年发行固定或浮动利率的新西兰元中长期债券及票据, 折合人民币 7.88 亿元, 将于 2021 年至 2023 年到期。
- (vi) 工银阿根廷 2018 年发行浮动利率的阿根廷比索中长期债券及票据, 折合人民币 2.40 亿元, 将于 2020 年到期。

22. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
其他应付款(1)	193,429	187,320
信贷承诺损失准备	34,715	100
应付利息	-	242,399
其他	137,102	128,633
合计	<u>365,246</u>	<u>558,452</u>

于2018年12月31日, 其他负债中一年内到期的金额为人民币 3,384.66 亿元 (2017年12月31日: 人民币 4,807.71 亿元)。

(1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
待结算及清算款项	144,685	130,896
代理业务	22,330	27,186
保证金	3,412	3,484
本票	1,260	1,440
其他	21,742	24,314
合计	<u>193,429</u>	<u>187,320</u>

23. 股本

	本集团			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本:				
H股 (每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股 (每股人民币1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	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 股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

24. 其他权益工具

24.1 优先股

(1) 年末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换 情况
境外优先股										
美元										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	20美元/股	147	2,940	17,991	永久存续	强制转股	无
欧元										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	15欧元/股	40	600	4,558	永久存续	强制转股	无
人民币										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	100人民币元/股	120	12,000	12,000	永久存续	强制转股	无
境内优先股										
人民币										
优先股	2015-11-18	权益工具	4.50%	100人民币元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计					757	79,549				
减: 发行费用						174				
账面价值						79,375				

(2) 主要条款

a. 境外优先股

(i) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期 (美元、人民币优先股为 5 年, 欧元优先股为 7 年) 内采用相同股息率;

随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变;

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消本次境外优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境外优先股的股息支付, 在决议完全派发当期优先股股息之前, 本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

本次发行的美元、欧元和人民币境外优先股的股东位于同一受偿顺序, 与本集团已经发行的境内优先股股东同顺位受偿, 受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后, 优先于普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股, 并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上; 当本次境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 中国银保监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

(vi) 赎回条款

在取得中国银保监会批准并满足赎回条件的前提下, 本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

欧元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 7 年后

人民币优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

(vii) 股息的设定机制

本次境外优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息; 本次发行的境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境外优先股股息, 计息本金为届时已发行且存续的本次相应期次境外优先股票面总金额 (即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。本次境外优先股采用每年付息一次的方式。

b. 境内优先股

(i) 股息

在本次境内优先股发行后的一定时期(5年)内采用相同股息率;

随后每隔5年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

初始固定息差为该次境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值,且在存续期内保持不变;

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下,本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后,有可分配税后利润的情况下,可以向本次境内优先股股东分配股息。本次发行的境内优先股同顺位分配股息,与已发行的境外优先股具有同等的股息分配顺序,均优先于普通股股东。任何情况下,经股东大会审议通过后,本集团有权取消本次境内优先股的全部或部分股息支付,且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境内优先股的股息支付,在决议完全派发当期优先股股息之前,本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

本次境内优先股股东位于同一受偿顺序,与本集团已经发行的境外优先股股东同顺位受偿,受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券及其他二级资本工具持有人之后,优先于本集团普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时,即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时,本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部或部分转为A股普通股,并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。当本次境内优先股转换为A股普通股后,任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。当本次境内优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 中国银保监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

(vi) 赎回条款

自发行日 (即 2015 年 11 月 18 日) 后满 5 年之日起, 经中国银保监会事先批准并符合相关要求, 本集团有权全部或部分赎回本次境内优先股。本次境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

(vii) 股息的设定机制

本次境内优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向本次境内优先股股东分配股息; 本次发行的境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境内优先股股息, 计息本金为届时已发行且存续的本次境内优先股票面总金额 (即本次境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积)。本次境内优先股采用每年付息一次的方式。

(3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具		优先股				合计
		境外			境内	
		美元 优先股	欧元 优先股	人民币 优先股	人民币 优先股	
2018年1月1日	数量(百万股)	147	40	120	450	757
及	原币(百万元)	2,940	600	12,000	45,000	不适用
2018年12月31日	折合人民币(百万元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

注: 2018年12月31日境外美元优先股、欧元优先股折合人民币使用该优先股发行时的即期汇率折算。

24.2 永续债

(1) 年末发行在外的永续债情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利率	发行价格	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股 条件	转换 情况
美元 永续债	2016-07-21	权益工具	4.25%	1,000 美元/张	1	1,000	6,691	永久存续	无	无
募集资金合计					1		6,691			
减: 发行费用							15			
账面价值							6,676			

注: 美元永续债为本行子公司工银亚洲发行。

(2) 主要条款

于2016年7月21日, 工银亚洲发行符合巴塞尔资本协议三的非累积后偿额外一级资本证券(以下简称“永续债”), 总额为10亿美元(约等于人民币66.76亿元, 已扣除相关发行成本)。在本次债券发行后的1-5年内采用固定票息, 为每年4.25%。如本永续债没有被赎回, 第五年往后每5年可重置利息率, 按照当时5年期美国国库券利率加上固定的初始发行利差(3.135%年利率)予以重设。

利息每半年支付一次, 首个派息日期为2017年1月21日。工银亚洲有权取消支付利息(受永续债的条款及细则所载的规定限制), 被取消的利息将不予累积。

如香港金融管理局(以下简称“金管局”)通知工银亚洲, 金管局或相关政府部门认为, 如工银亚洲不抵销永续债的本金, 工银亚洲将无法继续营运, 则工银亚洲将按金管局的指示抵消额外永续债的本金。永续债同时附带一项权力(Hong Kong Bail-in Power)。每名永续债的持有人将受限于香港监管部门行使以下任何一项或多项权力:

- (a) 削减或注销永续债的全部或部分本金及/或分派;
- (b) 将永续债的全部或部分本金及/或分派转换为发行人或另一名人士的股份; 及/或
- (c) 修改永续债的到期日、分派付款日及/或分派金额。

工银亚洲享有一项赎回权, 可由2021年7月21日或任何其后的付息日期起赎回全部未赎回的永续债。

(3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2018年1月1日			本年变动			2018年12月31日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)
美元									
永续债	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
合计	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691

注: 2018年12月31日境外美元永续债折合人民币使用该永续债发行时的即期汇率折算。

24.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2018年1月1日	2018年12月31日
1. 归属于母公司股东的权益	2,095,333	2,330,001
(1) 归属于母公司普通股持有者的权益	2,009,282	2,243,950
(2) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	86,051	86,051
2. 归属于少数股东的权益	13,533	14,882
(1) 归属于普通股少数股东的权益	13,533	14,882
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

25. 资本公积

本集团归属于母公司股东的资本公积变动情况分析如下:

	2018年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	151,762	-	-	151,762
其他资本公积	190	16	-	206
合计	151,952	16	-	151,968

	2017年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	151,762	-	-	151,762
其他资本公积	236	-	(46)	190
合计	151,998	-	(46)	151,952

26. 盈余公积

本集团归属于母公司的盈余公积分析如下:

	本集团	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
总行及境内分行	256,841	228,523
境外分行	726	623
小计	257,567	229,146
子公司	4,153	3,557
合计	261,720	232,703

法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程, 本行需要按净利润的 10% 提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50% 以上时, 可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时, 所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25% 。

根据 2019 年 3 月 28 日的董事会决议, 本行提取盈余公积总计人民币 284.21 亿元 (2017 年度: 人民币 271.66 亿元)。其中: 按照 2018 年度企业会计准则下净利润的 10% 提取法定盈余公积计人民币 283.18 亿元 (2017 年度: 人民币 270.59 亿元); 部分境外分行根据当地监管要求提取盈余公积折合人民币 1.03 亿元 (2017 年度: 人民币 1.07 亿元)。

任意盈余公积

在提取法定盈余公积后, 经股东大会批准, 本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

27. 一般准备

	本行	子公司	合计
2017年1月1日	246,308	5,041	251,349
本年计提(附注四、28)	13,066	477	13,543
2017年12月31日及2018年1月1日	259,374	5,518	264,892
本年计提(附注四、28)	11,827	2,345	14,172
2018年12月31日	271,201	7,863	279,064

根据财政部的有关规定, 本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理, 自2012年7月1日起, 一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

本行根据2019年3月28日的董事会决议, 提取一般准备计人民币118.27亿元(2017年度: 人民币130.66亿元)。于2018年12月31日, 本行的一般准备余额为人民币2,712.01亿元, 已达到本行风险资产年末余额的1.5%。

28. 未分配利润

本集团本年度利润提取情况分析如下:

	2018年度	2017年度
年初未分配利润	1,042,509	940,663
归属于母公司股东的净利润	297,676	286,049
减: 提取盈余公积	(29,017)	(27,682)
提取一般准备(附注四、27)	(14,172)	(13,543)
分配普通股现金股利	(85,823)	(83,506)
分配优先股现金股利	(4,506)	(4,437)
其他综合收益结转留存收益	(1)	
年末未分配利润	1,206,666	1,097,544

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

29. 利息净收入

	本集团		本行	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
利息收入:				
客户贷款及垫款	640,031	572,688	603,339	541,291
公司类贷款及垫款	407,779	369,740	374,825	342,256
个人贷款	217,860	186,089	214,278	182,531
票据贴现	14,392	16,859	14,236	16,504
金融投资	200,157	185,181	187,463	168,991
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	58,660	55,390	44,972	42,367
存放中央银行款项	49,246	48,335	48,879	48,013
合计	948,094	861,594	884,653	800,662
利息支出:				
客户存款	(280,212)	(260,956)	(265,944)	(251,628)
同业及其他金融机构存放和 拆入款项	(64,991)	(58,418)	(44,387)	(42,752)
已发行债务证券	(30,373)	(20,142)	(24,706)	(16,487)
合计	(375,576)	(339,516)	(335,037)	(310,867)
利息净收入	572,518	522,078	549,616	489,795

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

30. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
手续费及佣金收入:				
银行卡	43,719	38,692	42,492	37,271
结算、清算及现金管理	31,785	26,820	30,889	25,756
个人理财及私人银行(1)	27,596	32,846	29,505	33,962
投资银行	24,002	23,189	20,978	20,698
对公理财(1)	14,582	18,984	10,850	15,388
担保及承诺	8,861	6,818	8,207	5,952
资产托管(1)	7,045	6,731	6,807	6,453
代理收付及委托(1)	1,959	1,805	1,540	1,522
其他	2,798	2,781	1,518	1,679
合计	162,347	158,666	152,786	148,681
手续费及佣金支出	(17,046)	(19,041)	(13,778)	(14,682)
手续费及佣金净收入	145,301	139,625	139,008	133,999

(1) 本年度个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 158.35 亿元（2017 年：人民币 199.37 亿元）。

31. 投资收益

	本集团		本行	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
债券交易已实现收益:				
为交易而持有的债券	3,204	3,443	3,136	2,946
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券	3,565	1,301	3,552	975
可供出售债券投资		(178)		458
其他债券类资产投资(准则要求)	1,413		947	
小计	8,182	4,566	7,635	4,379
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他工具已实现收益	5,671	984	5,446	785
对联营及合营企业的投资收益	3,089	2,950	2,683	2,788
权益投资及其他	1,879	3,427	2,479	9,220
合计	18,821	11,927	18,243	17,172

2018 年度投资收益中, 为交易而持有的金融工具的已实现收益为人民币 32.04 亿元（2017 年：人民币 34.43 亿元），指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的已实现收益为人民币 92.36 亿元（2017 年：人民币 22.85 亿元）。

于本年末, 本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

32. 公允价值变动净损失

	本集团		本行	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
为交易而持有的金融工具 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	547	579	(95)	292
衍生金融工具及其他	(8,104)	(2,356)	(8,805)	(2,029)
其他以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具(准则要求)	658	937	(718)	(467)
	(21)		262	
合计	(6,920)	(840)	(9,356)	(2,204)
其中: 因终止确认而转出至 投资收益的合计金额	7,511	2,751	7,246	1,668

33. 汇兑及汇率产品净(损失)/收益

汇兑及汇率产品净(损失)/收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

34. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下:

	2018年度	2017年度
保费净收入	33,420	38,093
其他	19,459	15,998
合计	52,879	54,091

35. 税金及附加

本集团税金及附加分析如下:

	2018年度	2017年度
城建税	2,911	2,712
教育费附加	2,098	1,962
其他	2,772	2,791
合计	7,781	7,465

36. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
职工费用:				
工资及奖金	76,985	74,919	69,101	67,093
职工福利	27,137	25,642	25,987	24,599
离职后福利-设定提存计划	16,952	14,393	16,266	13,739
小计	121,074	114,954	111,354	105,431
折旧	12,539	12,937	12,273	12,676
资产摊销	3,207	3,050	2,934	2,811
业务费用	48,221	46,782	43,170	41,710
合计	185,041	177,723	169,731	162,628

37. 资产减值损失

	本集团		本行	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
客户贷款及垫款(附注四、6.4)	147,347	124,096	144,928	122,471
其他	14,247	3,673	10,849	2,814
合计	161,594	127,769	155,777	125,285

38. 其他业务成本

本年度, 本集团其他业务成本主要包括保险业务支出人民币 317.72 亿元 (2017年: 人民币 385.25 亿元)。

39. 所得税费用

39.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下:

	2018 年度	2017 年度
当期所得税费用:		
中国大陆	76,088	80,982
中国香港及澳门	2,510	2,123
其他境外地区	3,280	3,397
	81,878	86,502
递延所得税费用	(8,188)	(9,312)
	73,690	77,190
合计	73,690	77,190

39.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为 25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本年税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下:

	2018 年度	2017 年度
税前利润	372,413	364,641
	93,103	91,160
按中国法定税率计算的所得税费用	93,103	91,160
其他国家和地区采用不同税率的影响	(1,177)	(889)
不可抵扣支出的影响 (1)	11,171	8,956
免税收入的影响 (2)	(28,969)	(23,673)
分占联营及合营企业收益的影响	(772)	(737)
其他的影响	334	2,373
	73,690	77,190
所得税费用	73,690	77,190

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

40. 每股收益

本集团基本及稀释每股收益的具体计算如下:

	<u>2018年度</u>	<u>2017年度</u>
收益:		
归属于母公司股东的本年净利润	297,676	286,049
减: 归属于母公司其他权益工具持有者的 本年净利润	(4,506)	(4,437)
	<u>293,170</u>	<u>281,612</u>
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>293,170</u>	<u>281,612</u>
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	356,407	356,407
	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>0.82</u>	<u>0.79</u>

基本及稀释每股收益按照归属于母公司普通股股东的本年净利润, 除以已发行普通股的加权平均数计算。

41. 其他综合收益

	本集团		本行	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
以后不能重分类进损益的				
其他综合收益	1,591	(26)	2,738	(25)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	2,086		3,438	
减: 所得税影响	(481)		(688)	
小计	1,605		2,750	
权益法下不能转损益的				
其他综合收益	(9)	(29)	(9)	(29)
其他	(5)	3	(3)	4
以后将重分类进损益的				
其他综合收益	25,714	(40,294)	22,317	(31,465)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	32,374		32,302	
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	337		566	
所得税影响	(8,709)		(7,794)	
小计	24,002		25,074	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(1,027)		(1,026)	
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	(211)		(211)	
小计	(1,238)		(1,237)	
可供出售金融资产公允价值变动净损失		(43,133)		(42,275)
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益		(631)		(281)
所得税影响		10,879		10,796
小计		(32,885)		(31,760)
现金流量套期储备:				
本年(损失)/收益	(32)	910	67	820
减: 所得税影响	(11)	(26)	(15)	(34)
小计	(43)	884	52	786
权益法下可转损益的				
其他综合收益	488	(757)	440	(478)
外币财务报表折算差额	3,408	(8,252)	(1,890)	(161)
其他	(903)	716	(122)	148
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	27,305	(40,320)	25,055	(31,490)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	504	(1,058)	-	-
其他综合收益的税后净额合计	27,809	(41,378)	25,055	(31,490)

42. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下:

	本集团			
	2018年12月31日		2017年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	23,191	23,191	10,919	10,919
理财产品	-	-	200	200
资产管理计划	324,773	324,773	267,379	267,379
信托计划	39,966	39,966	24,200	24,200
资产支持证券	80,202	80,202	24,400	24,400
合计	468,132	468,132	327,098	327,098

投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日的摊余成本或公允价值。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下:

	本集团		
	2018年12月31日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资
投资基金	23,191	-	-
资产管理计划	306,981	-	17,792
信托计划	28,197	-	11,769
资产支持证券	60,284	5,917	14,001
合计	418,653	5,917	43,562

本集团				
2017年12月31日				
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融资产	应收 款项类投资
投资基金	-	7,976	1,443	1,500
理财产品	-	-	-	200
资产管理计划	-	6,164	228,063	33,152
信托计划	-	-	8,157	16,043
资产支持证券	54	18,549	4,798	999
合计	54	32,689	242,461	51,894

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2018年12月31日, 本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至2018年12月31日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币25,758.57亿元(2017年12月31日: 人民币26,657.95亿元)及人民币13,085.00亿元(2017年12月31日: 人民币12,963.00亿元)。

于2018年度, 本集团通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易的平均敞口为人民币731.05亿元(2017年度: 人民币927.91亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

(3) 本集团于本年度发起但于2018年12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于2018年1月1日之后发行, 并于2018年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币7,085.88亿元(2017年1月1日之后发行, 并于2017年12月31日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币14,393.71亿元)。

于2018年度, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币13.87亿元(2017年: 人民币41.07亿元)。

本集团于2018年1月1日之后发行, 并于2018年12月31日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币0.66亿元(2017年1月1日之后发行, 并于2017年12月31日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币424.00亿元)。

于2018年度, 本集团在该类投资基金赚取的收入金额为人民币19万元(截至2017年12月31日: 人民币0.12亿元)。

43. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下:

	附注四	2018年 12月31日	2017年 12月31日
现金	1	70,047	75,214
存放中央银行非限制性款项	1	238,286	177,357
原到期日不超过三个月的存放同业及 其他金融机构款项		224,886	292,694
原到期日不超过三个月的拆出资金		290,067	195,393
原到期日不超过三个月的 买入返售款项		686,237	779,672
合计		1,509,523	1,520,330

44. 金融资产的转让

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时, 相关金融资产转让不符合终止确认的条件, 本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下, 若相关证券价值上升或下降, 本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。同时, 本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析:

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	33,161	45,780	44,458	44,433
证券借出交易	273,685	-	277,169	-
合计	306,846	45,780	321,627	44,433

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的主体, 再由特殊目的主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资, 从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬, 且保留了对该信贷资产控制的, 本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于2018年12月31日, 本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中, 被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币2,563.46亿元(2017年12月31日: 人民币590.51亿元); 本集团继续确认的资产价值为人民币372.39亿元(2017年12月31日: 人民币36.79亿元)。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团未终止确认已转移的信贷资产, 并将收到的对价确认为一项金融负债。于2018年12月31日, 本集团无未予以终止确认的已转移信贷资产的账面价值和相关金融负债的账面价值。(2017年12月31日: 无)

45. 股票增值权计划

根据2006年已批准的股票增值权计划, 本行拟向符合资格的董事、监事、高级管理人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行H股的价格进行授予和行使, 且自授予之日起10年内有效。截至本财务报告批准日, 本行还未授予任何股票增值权。

46. 质押资产

本集团作为负债或本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产, 包括证券、票据及贷款, 主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2018年12月31日, 上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币4,909.13亿元(2017年12月31日: 约为人民币8,788.23亿元)。

47. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2018年12月31日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币2,273.72亿元(2017年12月31日: 人民币1,572.22亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币2,025.08亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2017年12月31日: 人民币1,366.94亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

48. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、30所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

五、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据, 确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务等。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务等。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集团不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果, 以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的, 并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出, 从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时, 主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理, 不在分部间分配。

	2018年度				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	269,624	208,915	93,979	-	572,518
其中: 外部利息净收入	273,082	86,143	213,293	-	572,518
内部利息净(支出)/收入	(3,458)	122,772	(119,314)	-	-
手续费及佣金净收入	81,684	62,969	648	-	145,301
其中: 手续费及佣金收入	87,382	73,739	1,226	-	162,347
手续费及佣金支出	(5,698)	(10,770)	(578)	-	(17,046)
其他营业净收入/(支出) ⁽¹⁾	2,551	1,606	(2,143)	8,299	10,313
业务及管理费和营业外支出	(66,962)	(96,015)	(15,778)	(7,589)	(186,344)
税金及附加	(3,835)	(2,265)	(1,671)	(10)	(7,781)
分部利润	283,062	175,210	75,035	700	534,007
资产减值损失	(131,348)	(30,926)	793	(113)	(161,594)
营业收入	366,293	305,304	96,283	5,909	773,789
营业支出	(214,665)	(161,035)	(20,455)	(6,447)	(402,602)
计提资产减值准备后利润	151,714	144,284	75,828	587	372,413
所得税费用					(73,690)
净利润					298,723
折旧及摊销	6,617	5,758	2,669	702	15,746
资本性支出	30,471	26,969	12,083	3,032	72,555

中国工商银行股份有限公司
截至2018年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	9,706,611	5,711,799	12,095,016	186,114	27,699,540
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	29,124	29,124
固定资产及在建工程	106,462	94,565	42,046	45,533	288,606
其他非流动资产 ⁽²⁾	21,499	7,673	4,565	15,907	49,644
分部负债	12,292,100	9,664,481	3,179,501	218,575	25,354,657
信贷承诺	2,222,156	1,007,356	-	-	3,229,512

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损失、汇兑及汇率产品净(损失)/收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

	2017年度				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	252,408	186,068	83,602	-	522,078
其中: 外部利息净收入	251,100	58,384	212,594	-	522,078
内部利息净收入/(支出)	1,308	127,684	(128,992)	-	-
手续费及佣金净收入	76,923	62,325	377	-	139,625
其中: 手续费及佣金收入	83,285	74,550	831	-	158,666
手续费及佣金支出	(6,362)	(12,225)	(454)	-	(19,041)
其他营业净收入/(支出) ⁽¹⁾	2,933	(474)	6,620	7,822	16,901
业务及管理费和营业外支出	(66,274)	(91,793)	(14,360)	(6,302)	(178,729)
税金及附加	(3,815)	(2,142)	(1,497)	(11)	(7,465)
分部利润	262,175	153,984	74,742	1,509	492,410
资产减值损失	(109,302)	(16,141)	(2,029)	(297)	(127,769)
营业收入	342,768	286,486	93,024	4,224	726,502
营业支出	(190,048)	(148,665)	(20,312)	(5,635)	(364,660)
计提资产减值准备后利润	152,873	137,843	72,713	1,212	364,641
所得税费用					(77,190)
净利润					287,451
折旧及摊销	7,089	5,752	2,810	336	15,987
资本性支出	15,794	12,964	6,185	728	35,671

	2017年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	9,309,390	4,992,999	11,629,855	154,799	26,087,043
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	32,441	32,441
固定资产及在建工程	95,639	78,880	37,267	33,901	245,687
其他非流动资产 ⁽²⁾	21,851	7,842	4,817	11,157	45,667
分部负债	11,294,092	8,627,592	3,854,496	169,807	23,945,987
信贷承诺	2,608,719	902,217	-	-	3,510,936

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损失、汇兑及汇率产品净(损失)/收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营, 并在中国大陆境外设有分行或子公司(包括: 中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象、利马、布宜诺斯艾利斯、圣保罗、奥克兰、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得、伊斯坦布尔、布拉格、苏黎世、马尼拉和维也纳等)。

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内(总行和境内分行):

总行: 总行本部(包括总行直属机构及其分支机构);
 长江三角洲: 上海, 江苏, 浙江, 宁波;
 珠江三角洲: 广东, 深圳, 福建, 厦门;
 环渤海地区: 北京, 天津, 河北, 山东, 青岛;
 中部地区: 山西, 河南, 湖北, 湖南, 安徽, 江西, 海南;
 西部地区: 重庆, 四川, 贵州, 云南, 广西, 陕西, 甘肃, 青海, 宁夏,
 新疆, 内蒙古, 西藏; 及
 东北地区: 辽宁, 黑龙江, 吉林, 大连。

境外及其他: 境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

	2018年度									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区				
利息净收入	87,602	88,472	67,166	113,668	71,082	87,629	23,756	33,143	-	572,518
其中: 外部利息净收入	228,918	61,134	55,342	30,593	59,236	80,818	18,202	38,275	-	572,518
内部利息净(支出)/收入	(141,316)	27,338	11,824	83,075	11,846	6,811	5,554	(5,132)	-	-
手续费及佣金净收入	3,907	38,284	27,704	23,785	17,258	20,869	4,644	8,850	-	145,301
其中: 手续费及佣金收入	7,665	40,290	29,141	25,622	18,778	22,819	5,079	15,309	(2,356)	162,347
手续费及佣金支出	(3,758)	(2,006)	(1,437)	(1,837)	(1,520)	(1,950)	(435)	(6,459)	2,356	(17,046)
其他营业净(支出)/收入 ⁽¹⁾	(5,125)	(611)	(496)	(663)	(178)	15	(455)	18,114	(288)	10,313
业务及管理费和营业外支出	(18,307)	(27,804)	(20,948)	(30,545)	(27,426)	(31,809)	(11,546)	(18,247)	288	(186,344)
税金及附加	(484)	(1,386)	(1,027)	(1,225)	(1,026)	(1,290)	(401)	(942)	-	(7,781)
分部利润	67,593	96,955	72,399	105,020	59,710	75,414	15,998	40,918	-	534,007
资产减值损失	(29,087)	(19,899)	(20,268)	(29,537)	(23,683)	(21,005)	(10,436)	(7,679)	-	(161,594)
营业收入	91,636	126,494	94,694	137,318	88,433	108,855	28,068	98,514	(223)	773,789
营业支出	(83,222)	(43,000)	(37,383)	(56,158)	(47,297)	(48,866)	(21,078)	(65,886)	288	(402,602)
计提资产减值准备后利润	38,506	77,056	52,131	75,483	36,027	54,409	5,562	33,239	-	372,413
所得税费用										(73,690)
净利润										298,723
折旧及摊销	2,634	2,019	1,429	2,202	2,632	3,025	1,199	606	-	15,746
资本性支出	2,655	3,133	1,767	3,838	2,410	2,801	975	54,976	-	72,555

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损失、汇兑及汇率产品净(损失)/收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司
截至2018年12月31日止年度财务报表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年12月31日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	29,124	-	29,124
固定资产及在建工程	12,038	31,225	11,117	18,312	18,043	22,486	9,572	165,813	-	288,606
其他非流动资产 ⁽¹⁾	11,606	6,022	3,673	4,219	7,066	10,770	1,659	4,629	-	49,644
未分配资产										58,375
总资产										27,699,540
地理区域负债	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
未分配负债										85,959
总负债										25,354,657
信贷承诺	1,140,804	652,201	372,549	544,264	231,154	412,271	82,387	720,824	(926,942)	3,229,512

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

	2017年度									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区				
利息净收入	69,428	79,778	63,387	101,800	63,546	80,561	23,317	40,261	-	522,078
其中: 外部利息净收入	212,369	50,808	47,429	28,671	50,020	71,964	15,441	45,376	-	522,078
内部利息净(支出)/收入	(142,941)	28,970	15,958	73,129	13,526	8,597	7,876	(5,115)	-	-
手续费及佣金净收入	6,063	36,449	24,415	23,282	17,548	19,383	4,596	7,904	(15)	139,625
其中: 手续费及佣金收入	8,337	38,965	26,200	25,609	19,593	21,925	5,201	14,402	(1,566)	158,666
手续费及佣金支出	(2,274)	(2,516)	(1,785)	(2,327)	(2,045)	(2,542)	(605)	(6,498)	1,551	(19,041)
其他营业净(支出)/收入 ⁽¹⁾	(1,650)	905	714	924	247	851	719	14,230	(39)	16,901
业务及管理费和营业外支出	(15,355)	(27,134)	(20,443)	(29,476)	(26,498)	(30,959)	(11,779)	(17,139)	54	(178,729)
税金及附加	(384)	(1,353)	(940)	(1,177)	(997)	(1,220)	(391)	(1,003)	-	(7,465)
分部利润	58,102	88,645	67,133	95,353	53,846	68,616	16,462	44,253	-	492,410
资产减值损失	(10,911)	(17,012)	(19,572)	(28,535)	(21,187)	(20,922)	(5,650)	(3,980)	-	(127,769)
营业收入	79,234	116,391	88,552	125,971	81,238	100,751	28,685	105,734	(54)	726,502
营业支出	(32,046)	(45,550)	(41,102)	(59,341)	(49,042)	(53,493)	(17,913)	(66,227)	54	(364,660)
计提资产减值准备后利润	47,191	71,633	47,561	66,818	32,659	47,694	10,812	40,273	-	364,641
所得税费用										(77,190)
净利润										287,451
折旧及摊销	2,331	2,158	1,504	2,248	2,737	3,208	1,243	558	-	15,987
资本性支出	1,512	3,639	1,303	1,539	2,011	2,830	787	22,050	-	35,671

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损失、汇兑及汇率产品净(损失)/收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

	2017年12月31日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	9,101,260	5,327,071	3,356,039	3,710,656	2,529,871	3,113,759	1,078,047	3,382,006	(5,560,058)	26,038,651
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	32,441	-	32,441
固定资产及在建工程	12,163	30,138	10,775	16,715	18,191	22,666	9,778	125,261	-	245,687
其他非流动资产 ⁽¹⁾	11,028	5,983	4,352	4,339	5,768	7,991	1,552	4,654	-	45,667
未分配资产										48,392
总资产										26,087,043
地理区域负债	7,179,622	5,564,511	3,692,171	5,568,370	2,624,956	3,164,294	1,069,369	571,676	(5,560,058)	23,874,911
未分配负债										71,076
总负债										23,945,987
信贷承诺	946,311	657,602	466,598	558,078	254,474	433,536	89,923	690,097	(585,683)	3,510,936

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于资产负债表日, 本集团的资本性支出承诺列示如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已批准但未签约	344	644
已签约但未拨付	33,042	22,380
合计	<u>33,386</u>	<u>23,024</u>

经营性租赁承诺-承租人

于资产负债表日, 本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
一年以内	6,546	5,451
一至二年	4,802	4,036
二至三年	3,321	2,640
三至五年	4,683	2,490
五年以上	2,331	1,011
合计	<u>21,683</u>	<u>15,628</u>

经营性租赁承诺-出租人

于资产负债表日, 本集团就下列期间的不可撤销的经营租出固定资产最低租赁收款额为:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
一年以内	16,068	10,551
一至二年	16,930	11,435
二至三年	16,175	11,221
三至五年	29,617	20,150
五年以上	88,258	35,255
合计	167,048	88,612

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额; 所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金額为如果交易对手未能履约, 本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
银行承兑汇票	263,038	245,542
开出保证凭信		
- 融资保函	104,146	160,947
- 非融资保函	405,155	337,930
开出即期信用证	42,918	37,353
开出远期信用证及其他付款承诺	162,801	153,182
贷款承诺		
- 原到期日在一年以内	151,927	234,675
- 原到期日在一年或以上	1,061,666	1,439,090
信用卡信用额度	1,037,861	902,217
合计	<u>3,229,512</u>	<u>3,510,936</u>
	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
信贷承诺的信用风险加权资产 (1)	<u>1,402,715</u>	<u>1,552,070</u>

(1) 信贷承诺的信用风险加权资产根据原中国银监会核准的范围采用内部评级法计算, 内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

3. 委托资金及贷款

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
委托资金	920,829	1,327,990
委托贷款	920,476	1,327,433

委托资金是指委托人存入的, 由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金, 贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议, 由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼

于2018年12月31日, 本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币41.54亿元(2017年12月31日: 人民币44.96亿元)。

管理层认为, 本集团及本行已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备, 该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2018年12月31日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币858.45亿元(2017年12月31日: 人民币879.81亿元)。管理层认为在该等国债到期前, 本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于2018年12月31日, 本集团及本行未到期的证券承销承诺金额为人民币1.00亿元(2017年12月31日: 无)。

七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

董事会对风险管理承担最终责任, 并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理, 直接向董事会汇报风险管理事宜, 并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策, 并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控: 其中信贷管理部门负责监控信用风险, 风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险, 内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况, 并直接向首席风险官汇报。

在分行层面, 风险管理实行双线汇报制度, 在此制度下, 各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

1. 信用风险

信用风险的定义及范围

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资, 也会产生信用风险。本集团面临的信用风险, 主要源于本集团的信贷资产、存拆放款项和证券投资。

除信贷资产、存拆放款项及证券投资会给本集团带来信用风险外, 本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险, 在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外, 本集团对客户担保, 因此可能要求本集团代替客户付款, 该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险, 适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义请参见财务报表附注三、9.金融资产的减值。

信用风险显著增加

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一:

- (1) 客户对本集团至少一笔信用风险业务逾期 90 天 (不含) 以上。
- (2) 本集团认定, 除非采取变现抵质押品等追索措施, 客户可能无法全额偿还本集团债务。
- (3) 客户在其他金融机构存在本条(1)、(2)款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一:

- (1) 贷款本金或利息持续逾期 90 天 (不含) 以上。
- (2) 贷款核销。
- (3) 本集团认为个人客户项下单笔信贷资产可能无法全额偿还本行债务。

对已发生减值的判定

一般来讲, 当发生以下情况时, 本集团认定金融资产已发生信用减值:

- 金融资产逾期 90 天以上;
- 本集团出于经济或法律等因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步;
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- 因发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外, 预期信用损失的计量采用风险参数模型法, 关键参数包括违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD), 并考虑货币的时间价值。相关定义如下:

违约概率是指考虑前瞻性信息后, 客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础进行调整, 加入前瞻性信息并剔除审慎性调整, 以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率;

违约损失率是指考虑前瞻性信息后, 预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级, 以及担保品的不同, 加入前瞻性调整后确认;

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额, 违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设, 包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失计量采用现金流贴现法, 如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失, 损失金额以资产账面总额与按资产原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时, 管理层会考虑以下因素:

- 借款人经营计划的可持续性;
- 当发生财务困难时提高业绩的能力;
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额;
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额; 及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件, 但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在, 本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标, 如国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、采购经理人指数(PMI)、M2、工业增加值、全国房地产开发景气指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系, 以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。本集团至少于每季度对这些经济指标进行预测, 并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重, 从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

核销政策

当本集团执行了相关必要的程序后, 金融资产仍然未能收回时, 则将其进行核销。

金融资产的合同修改

为了实现最大程度的收款, 本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期, 以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标, 本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务, 且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续 6 个月的观察期, 并达到对应阶段分类标准后才能回调。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
经重组客户贷款及垫款	7,211	5,158
其中: 已减值客户贷款及垫款	3,112	1,989

担保物和其他信用增级

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数, 本集团实施了相关指引。

对于买入返售交易, 担保物主要为票据或有价证券。本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。

对于公司类贷款及垫款, 担保物主要为房地产或其他资产。截至2018年12月31日, 公司贷款及票据贴现账面总额为人民币97,833.31亿元(2017年12月31日: 人民币92,879.90亿元), 其中有担保物覆盖的敞口为人民币32,085.71亿元(2017年12月31日: 人民币33,354.04亿元)。

对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。截至2018年12月31日, 个人贷款账面总额为人民币56,365.74亿元(2017年12月31日: 人民币49,454.58亿元), 其中, 有担保物覆盖的敞口人民币49,134.32亿元(2017年12月31日: 人民币43,131.25亿元)。

在办理贷款抵质押担保时, 本集团优先选取价值相对稳定、变现能力较强的担保物, 一般不接受不易变现、不易办理登记手续或价格波动较大的担保物。担保物的价值需由本集团或本集团认可的估价机构进行评估、确认, 担保物的价值可以覆盖担保物所担保的贷款债权, 担保物的抵质押率综合考虑担保物种类、使用情况、变现能力、价格波动、变现成本等因素合理确定。担保物需按照法律要求办理相关登记交付手续。信贷人员定期对担保物进行监督检查, 并对担保物价值变化情况进行评估认定。

管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言, 本集团不将抵债资产用于商业用途。

本集团于本年度取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币17.74亿元(2017年度: 人民币20.99亿元)。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日, 本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放中央银行款项	3,302,529	3,538,658
存放同业及其他金融机构款项	384,646	370,074
拆出资金	577,803	477,537
衍生金融资产	71,335	89,013
买入返售款项	734,049	986,631
客户贷款及垫款	15,046,132	13,892,966
金融投资		
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	750,957	432,143
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,400,244	
—以摊余成本计量的金融投资	4,519,182	
—可供出售金融资产		1,473,159
—持有至到期投资		3,542,184
—应收款项类投资		277,129
其他	166,363	288,090
小计	26,953,240	25,367,584
信贷承诺	3,229,512	3,510,936
最大信用风险敞口	30,182,752	28,878,520

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。同时, 不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下:

	2018年12月31日								合计
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他	
存放中央银行款项	2,870,736	82,669	32,256	80,490	17,367	32,409	10,447	176,155	3,302,529
存放同业及其他金融机构款项	255,654	1,097	920	426	222	563	103	125,661	384,646
拆出资金	305,668	13,955	937	1	-	36	-	257,206	577,803
衍生金融资产	29,741	2,095	849	358	130	241	109	37,812	71,335
买入返售款项	505,600	-	-	-	-	-	-	228,449	734,049
客户贷款及垫款	687,466	2,763,624	2,020,113	2,454,608	2,148,413	2,668,607	731,538	1,571,763	15,046,132
金融投资									
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	699,223	1,219	914	6,016	520	685	174	42,206	750,957
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	857,356	34,529	18,218	174,673	16,997	21,665	432	276,374	1,400,244
—以摊余成本计量的金融投资	3,997,484	24,694	25,637	22,827	59,701	90,710	13,720	284,409	4,519,182
其他	18,130	27,297	61,931	3,383	2,393	2,038	395	50,796	166,363
小计	10,227,058	2,951,179	2,161,775	2,742,782	2,245,743	2,816,954	756,918	3,050,831	26,953,240
信贷承诺	1,047,736	522,667	332,232	417,287	160,755	250,303	75,541	422,991	3,229,512
最大信用风险敞口	11,274,794	3,473,846	2,494,007	3,160,069	2,406,498	3,067,257	832,459	3,473,822	30,182,752

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

	2017年12月31日								
总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他	合计	
存放中央银行款项	3,065,933	59,322	34,559	115,233	26,569	33,744	9,270	194,028	3,538,658
存放同业及其他金融机构款项	296,447	2,138	1,128	634	210	1,251	123	68,143	370,074
拆出资金	286,171	716	-	-	-	-	-	190,650	477,537
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	393,993	557	373	563	253	370	91	35,943	432,143
衍生金融资产	34,410	647	1,889	2,228	306	1,467	194	47,872	89,013
买入返售款项	738,433	-	-	-	-	-	-	248,198	986,631
客户贷款及垫款	606,492	2,542,533	1,842,347	2,277,473	1,954,528	2,451,071	712,922	1,505,600	13,892,966
可供出售金融资产	933,376	45,079	24,088	193,388	17,417	22,933	1,279	235,599	1,473,159
持有至到期投资	3,124,591	28,576	22,004	24,344	44,699	68,913	12,677	216,380	3,542,184
应收款项类投资	221,242	24	284	1,736	3,540	270	120	49,913	277,129
其他	128,867	32,024	13,558	18,148	20,255	14,593	3,773	56,872	288,090
小计	9,829,955	2,711,616	1,940,230	2,633,747	2,067,777	2,594,612	740,449	2,849,198	25,367,584
信贷承诺	911,612	579,997	414,893	517,276	220,802	371,775	84,106	410,475	3,510,936
最大信用风险敞口	10,741,567	3,291,613	2,355,123	3,151,023	2,288,579	2,966,387	824,555	3,259,673	28,878,520

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

按行业或发行人分布

本集团客户贷款及垫款（未含应计利息）按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	2,070,542	1,868,700
制造业	1,569,387	1,622,263
租赁和商务服务业	1,145,342	1,017,887
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,004,744	971,938
房地产业	850,038	739,783
水利、环境和公共设施管理业	786,803	676,573
批发和零售业	626,059	702,151
金融业	295,271	295,919
建筑业	265,149	249,244
采矿业	234,976	262,262
科教文卫	196,046	146,074
其他	374,537	384,070
公司类贷款小计	9,418,894	8,936,864
个人住房及经营性贷款	4,805,944	4,154,899
其他	830,630	790,559
个人贷款小计	5,636,574	4,945,458
票据贴现	364,437	351,126
客户贷款及垫款合计	15,419,905	14,233,448

本集团债券投资(未含应计利息)按发行人及投资类别列示如下:

	2018年12月31日				合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	合计	
政府及中央银行	42,296	413,941	3,617,465	4,073,702	
政策性银行	49,291	223,877	501,564	774,732	
公共实体	7,284	201,183	8,555	217,022	
银行同业及其他金融机构	126,420	302,685	264,645	693,750	
企业	18,458	235,641	35,771	289,870	
合计	243,749	1,377,327	4,428,000	6,049,076	

	2017年12月31日				合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	
政府及中央银行	35,058	514,597	2,670,976	85,000	3,305,631
政策性银行	32,957	206,621	757,091	-	996,669
公共实体	7,623	196,793	15,779	100	220,295
银行同业及其他金融机构	15,418	307,105	72,985	123,237	518,745
企业	47,263	241,879	25,353	17,898	332,393
合计	138,319	1,466,995	3,542,184	226,235	5,373,733

债券投资（未含应计利息）按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

	2018年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	1,479,735	2,557,514	5,217	15,840	15,396	4,073,702
政策性银行	758,698	2,289	965	11,894	886	774,732
公共实体	130	204,822	123	11,947	-	217,022
银行同业及其他金融机构	232,352	312,628	17,605	72,531	58,634	693,750
企业	53,371	146,240	9,030	44,650	36,579	289,870
合计	2,524,286	3,223,493	32,940	156,862	111,495	6,049,076

	2017年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	1,260,334	2,014,051	6,502	9,878	14,866	3,305,631
政策性银行	981,501	2,949	1,589	10,524	106	996,669
公共实体	110	204,261	118	15,786	20	220,295
银行同业及其他金融机构	155,799	246,955	17,072	55,336	43,583	518,745
企业	34,051	220,870	14,462	36,350	26,660	332,393
合计	2,431,795	2,689,086	39,743	127,874	85,235	5,373,733

1.3 金融工具信用质量分析

于2018年12月31日, 本集团金融工具风险阶段划分如下:

	2018年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	3,372,576	-	-	3,372,576	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	385,047	-	-	385,047	(401)	-	-	(401)
贵金属租赁	103,110	750	329	104,189	(530)	(226)	(202)	(958)
拆出资金	569,366	9,051	-	578,417	(592)	(22)	-	(614)
买入返售款项	559,295	-	-	559,295	(40)	-	-	(40)
客户贷款及垫款	14,310,149	552,086	234,777	15,097,012	(158,084)	(81,406)	(173,241)	(412,731)
其中: 公司类贷款及垫款	8,714,321	527,291	194,637	9,436,249	(109,399)	(74,298)	(136,499)	(320,196)
个人贷款	5,585,639	24,795	40,120	5,650,554	(48,670)	(7,108)	(36,722)	(92,500)
票据贴现	10,189	-	20	10,209	(15)	-	(20)	(35)
金融投资	4,516,711	4,793	161	4,521,665	(1,504)	(854)	(125)	(2,483)
以摊余成本计量的金融资产合计	23,816,254	566,680	235,267	24,618,201	(161,151)	(82,508)	(173,568)	(417,227)

注: 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

	2018年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益金融资产								
客户贷款及垫款	360,234	1	248	360,483	(198)	(0)	(248)	(446)
其中: 公司类贷款及垫款	6,255	-	-	6,255	(13)	-	-	(13)
票据贴现	353,979	1	248	354,228	(185)	(0)	(248)	(433)
金融投资	1,398,443	1,801	-	1,400,244	(1,622)	(92)	(196)	(1,910)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益金融资产合计	1,758,677	1,802	248	1,760,727	(1,820)	(92)	(444)	(2,356)
信贷承诺	3,175,598	53,160	754	3,229,512	(28,811)	(5,342)	(562)	(34,715)

于2017年12月31日, 本集团客户贷款及垫款与债券投资逾期情况分析如下:

2017年12月31日

	债券投资				以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产
	客户贷款 及垫款	应收款项 类投资	持有至到 期投资	可供出售 金融资产	
既未逾期也未减值	13,932,977	226,240	3,542,268	1,467,059	138,319
已逾期但未减值	79,483	-	-	-	-
已减值	220,988	-	83	281	-
小计	14,233,448	226,240	3,542,351	1,467,340	138,319
减: 减值准备	(340,482)	(5)	(167)	(345)	-
合计	13,892,966	226,235	3,542,184	1,466,995	138,319

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力, 但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配, 均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

- 优化资产负债结构;
- 保持稳定的存款基础;
- 预测现金流量和评估流动资产水平; 及
- 保持高效的内部资金划拨机制, 确保分行的流动性。

于2018年12月31日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2018年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	564,172	-	-	7,303	-	-	2,801,101	3,372,576
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	153,907	897,537	257,859	316,762	69,856	577	-	1,696,498
衍生金融资产	61	13,448	15,369	24,278	11,645	6,534	-	71,335
客户贷款及垫款	21,943	914,097	621,648	2,600,254	3,567,565	7,249,737	70,888	15,046,132
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	6,164	44,236	44,671	109,843	405,552	131,963	62,918	805,347
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	52,098	57,803	244,232	775,046	272,032	28,952	1,430,163
—以摊余成本计量的金融投资	7	39,686	130,695	415,725	2,473,116	1,459,953	-	4,519,182
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	29,124	29,124
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	288,606	288,606
其他	257,916	49,564	19,372	15,912	18,176	38,240	41,397	440,577
资产合计	1,004,170	2,010,666	1,147,417	3,734,309	7,320,956	9,159,036	3,322,986	27,699,540
负债:								
向中央银行借款	-	-	-	71	410	-	-	481
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,129,334	510,830	302,505	310,489	31,569	44,569	-	2,329,296
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	67,859	478	382	5,570	11,334	1,777	-	87,400
衍生金融负债	415	14,081	15,570	28,094	9,778	5,635	-	73,573
存款证	-	60,071	126,157	140,227	14,450	449	-	341,354
客户存款	11,578,642	919,716	1,337,250	4,978,718	2,582,550	12,058	-	21,408,934
已发行债务证券	-	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
负债合计	13,061,583	1,577,906	1,822,119	5,619,108	2,908,840	365,101	-	25,354,657
流动性净额	(12,057,413)	432,760	(674,702)	(1,884,799)	4,412,116	8,793,935	3,322,986	2,344,883

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2017年12月31日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

	2017年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	529,507	7,598	14,578	14,650	-	-	3,047,539	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	359,750	900,047	213,862	299,346	60,936	301	-	1,834,242
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,786	9,312	7,814	208,287	158,778	37,084	14,877	440,938
衍生金融资产	162	15,459	21,188	34,609	12,171	5,424	-	89,013
客户贷款及垫款	40,414	906,587	780,058	2,643,941	3,244,181	6,195,484	82,301	13,892,966
可供出售金融资产	-	31,344	53,941	164,889	851,565	371,420	23,294	1,496,453
持有至到期投资	-	66,654	111,242	326,999	1,810,878	1,226,411	-	3,542,184
应收款项类投资	-	2,506	7,850	14,002	140,983	111,788	-	277,129
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	32,441	32,441
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	245,687	245,687
其他	338,790	72,876	24,567	57,084	40,937	45,702	42,162	622,118
资产合计	1,273,409	2,012,383	1,235,100	3,763,807	6,320,429	7,993,614	3,488,301	26,087,043
负债:								
向中央银行借款	-	22	10	20	404	-	-	456
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	985,193	1,043,392	254,170	401,526	22,698	45,908	-	2,752,887
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,436	1,027	1,796	11,523	12,769	1,810	-	89,361
衍生金融负债	214	18,752	18,013	27,290	8,628	5,659	-	78,556
存款证	-	49,685	95,928	102,316	12,049	296	-	260,274
客户存款	10,701,914	1,014,915	1,387,688	3,895,490	2,549,415	13,514	-	19,562,936
已发行债务证券	-	7,330	11,620	22,870	200,826	284,294	-	526,940
其他	319,177	77,587	61,384	132,359	61,481	22,589	-	674,577
负债合计	12,066,934	2,212,710	1,830,609	4,593,394	2,868,270	374,070	-	23,945,987
流动性净额	(10,793,525)	(200,327)	(595,509)	(829,587)	3,452,159	7,619,544	3,488,301	2,141,056

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2018年12月31日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息, 因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2018年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	564,172	-	3,781	7,303	-	-	2,801,101	3,376,357
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	154,798	902,607	318,728	342,153	101,025	710	-	1,820,021
客户贷款及垫款 (2)	22,507	988,987	801,611	3,301,244	6,077,004	11,176,249	238,194	22,605,796
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	5,844	44,867	46,378	118,910	417,216	152,175	63,225	848,615
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	196	52,536	59,844	270,134	873,992	321,176	23,757	1,601,635
—以摊余成本计量的金融投资	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
金融资产合计	<u>1,045,478</u>	<u>2,048,051</u>	<u>1,379,098</u>	<u>4,549,264</u>	<u>10,380,218</u>	<u>13,332,476</u>	<u>3,127,293</u>	<u>35,861,878</u>
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	-	71	410	-	-	481
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (3)	1,129,795	514,886	310,656	321,458	36,610	61,249	-	2,374,654
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	69,065	484	389	5,674	13,173	1,848	-	90,633
存款证	-	60,697	127,262	144,261	14,952	569	-	347,741
客户存款	11,595,139	937,070	1,379,365	5,075,713	2,685,178	13,414	-	21,685,879
已发行债务证券	-	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
金融负债合计	<u>13,064,384</u>	<u>1,545,295</u>	<u>1,830,287</u>	<u>5,635,911</u>	<u>3,082,911</u>	<u>574,257</u>	<u>-</u>	<u>25,733,045</u>
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	(1,675)	54	65	3	1,270	-	(283)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	23,964	1,825,500	1,206,634	2,562,995	182,370	38,339	-	5,839,802
现金流出	(18,965)	(1,786,499)	(1,188,652)	(2,547,242)	(161,666)	(37,690)	-	(5,740,714)
	<u>4,999</u>	<u>39,001</u>	<u>17,982</u>	<u>15,753</u>	<u>20,704</u>	<u>649</u>	<u>-</u>	<u>99,088</u>

- (1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2017年12月31日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下:

	2017年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	529,507	7,598	18,692	14,650	-	-	3,047,539	3,617,986
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	360,594	903,213	217,389	308,631	64,958	308	-	1,855,093
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,955	9,621	8,291	189,783	169,446	43,705	13,709	439,510
客户贷款及垫款(2)	40,970	974,577	943,429	3,228,857	5,408,201	9,294,094	235,552	20,125,680
可供出售金融资产	341	34,524	62,052	200,614	993,774	442,432	23,878	1,757,615
持有至到期投资	83	71,976	126,120	409,161	2,161,174	1,441,491	-	4,210,005
应收款项类投资	-	2,823	9,156	21,642	164,846	128,468	-	326,935
其他	328,444	28,573	29,028	4,665	6,271	928	303	398,212
金融资产合计	<u>1,264,894</u>	<u>2,032,905</u>	<u>1,414,157</u>	<u>4,378,003</u>	<u>8,968,670</u>	<u>11,351,426</u>	<u>3,320,981</u>	<u>32,731,036</u>
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	-	22	10	21	404	-	-	457
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	985,556	1,046,611	257,957	411,610	26,343	62,692	-	2,790,769
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	63,375	1,000	965	10,462	14,291	2,378	-	92,471
存款证	-	49,886	96,506	103,895	12,395	323	-	263,005
客户存款	10,711,266	1,024,078	1,430,458	3,975,296	2,646,341	15,087	-	19,802,526
已发行债务证券	-	7,536	12,946	40,985	272,959	351,122	-	685,548
其他	260,409	13,301	1,996	2,671	12,017	5,732	-	296,126
金融负债合计	<u>12,020,606</u>	<u>2,142,434</u>	<u>1,800,838</u>	<u>4,544,940</u>	<u>2,984,750</u>	<u>437,334</u>	<u>-</u>	<u>23,930,902</u>
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	<u>-</u>	<u>779</u>	<u>141</u>	<u>3,780</u>	<u>3,098</u>	<u>249</u>	<u>-</u>	<u>8,047</u>
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	10,846	1,337,254	913,371	2,032,741	151,844	48,177	-	4,494,233
现金流出	(10,773)	(1,330,028)	(906,872)	(2,019,388)	(149,409)	(46,522)	-	(4,462,992)
	<u>73</u>	<u>7,226</u>	<u>6,499</u>	<u>13,353</u>	<u>2,435</u>	<u>1,655</u>	<u>-</u>	<u>31,241</u>

- (1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

信贷承诺按合同到期日分析如下, 管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

		2018年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,167,456	143,694	236,602	614,062	873,022	194,676	3,229,512
		2017年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,043,584	123,905	281,759	649,759	1,040,917	371,012	3,510,936

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险, 生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。对银行账簿利率风险分析详见附注七、4。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险, 其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(“VaR”)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括母公司交易性组合按风险类别计算的 VaR, 以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析。

3.1 风险价值 (VaR)

风险价值 (VaR) 是一种用以估算在某一特定时间范围, 相对于某一特定的置信区间来说, 由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法, 选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为 99%, 持有期为 1 天)。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	2018年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	32	28	42	15
汇率风险	66	64	115	43
商品风险	7	23	39	7
总体风险价值	88	74	113	52

	2017年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	25	54	120	17
汇率风险	54	111	314	49
商品风险	15	23	46	4
总体风险价值	62	136	360	62

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应, 对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而, 由于风险价值模型所基于的假设, 它作为衡量市场风险的工具存在一些限制, 主要表现为:

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中, 已假设在特定的1天持有期内, 可无障碍地进行仓盘套期或出售, 而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动, 同时, 这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险, 即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售;
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化, 风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险, 而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损; 及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准, 不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况, 特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 部分交易涉及美元与港元, 其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度, 港元汇率与美元挂钩, 因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口, 包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险, 并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种, 列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益, 正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团年末外汇敞口保持不变的假设下, 并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2018年	2017年	2018年	2017年
美元	-1%	44	23	(332)	(297)
港元	-1%	366	307	(1,298)	(1,026)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响, 若上述币种以相同幅度升值, 则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

于2018年12月31日, 有关资产及负债按币种列示如下:

	2018年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,157,631	121,780	8,121	85,044	3,372,576
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	990,549	621,782	26,561	57,606	1,696,498
衍生金融资产	29,939	28,169	4,817	8,410	71,335
客户贷款及垫款	13,537,076	882,110	341,564	285,382	15,046,132
金融投资					
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	763,190	29,984	2,641	9,532	805,347
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,112,791	253,590	4,011	59,771	1,430,163
—以摊余成本计量的金融投资	4,354,632	89,283	24,594	50,673	4,519,182
长期股权投资	827	1,687	-	26,610	29,124
固定资产及在建工程	137,669	149,210	633	1,094	288,606
其他	188,182	110,159	6,481	135,755	440,577
资产合计	24,272,486	2,287,754	419,423	719,877	27,699,540
负债:					
向中央银行借款	2	-	-	479	481
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	1,475,121	677,109	27,341	149,725	2,329,296
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	11,698	11,374	-	64,328	87,400
衍生金融负债	32,412	31,708	1,752	7,701	73,573
存款证	27,086	242,586	13,115	58,567	341,354
客户存款	20,059,293	823,474	313,342	212,825	21,408,934
已发行债务证券	273,881	301,010	4,125	38,826	617,842
其他	376,027	91,201	10,143	18,406	495,777
负债合计	22,255,520	2,178,462	369,818	550,857	25,354,657
长盘净额	2,016,966	109,292	49,605	169,020	2,344,883
信贷承诺	2,476,089	551,927	65,563	135,933	3,229,512

- (1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

于2017年12月31日, 有关资产及负债按币种列示如下:

	2017年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,354,447	161,857	18,834	78,734	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,302,946	474,008	12,961	44,327	1,834,242
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	405,206	16,657	1,403	17,672	440,938
衍生金融资产	38,019	38,278	6,828	5,888	89,013
客户贷款及垫款	12,460,372	894,502	263,423	274,669	13,892,966
可供出售金融资产	1,230,025	205,963	120	60,345	1,496,453
持有至到期投资	3,414,492	74,427	25,997	27,268	3,542,184
应收款项类投资	277,129	-	-	-	277,129
长期股权投资	1,651	907	1,498	28,385	32,441
固定资产及在建工程	132,741	111,136	622	1,188	245,687
其他	330,800	73,070	3,708	214,540	622,118
资产合计	22,947,828	2,050,805	335,394	753,016	26,087,043
负债:					
向中央银行借款	20	-	-	436	456
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	1,869,144	734,390	28,831	120,522	2,752,887
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	20,895	7,314	-	61,152	89,361
衍生金融负债	39,863	27,047	3,964	7,682	78,556
存款证	20,218	164,308	11,518	64,230	260,274
客户存款	18,377,621	722,852	262,791	199,672	19,562,936
已发行债务证券	266,870	227,961	669	31,440	526,940
其他	584,016	65,228	10,120	15,213	674,577
负债合计	21,178,647	1,949,100	317,893	500,347	23,945,987
长盘净额	1,769,181	101,705	17,501	252,669	2,141,056
信贷承诺	2,817,674	505,943	43,071	144,248	3,510,936

- (1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

4. 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。在利率变动时, 由于不同金融工具重定价期限不同, 利率上升时负债利率重定价早于资产利率, 或利率下降时资产利率重定价早于负债利率, 银行在一定时间内面临利差减少甚至负利差; 在定价基准利率不同时, 由于基准利率的变化不一致; 在银行持有期权衍生工具或银行账簿表内外业务存在嵌入式期权条款或隐含选择权时; 以及由于预期违约水平或市场流动性变化, 市场对金融工具信用质量的评估发生变化, 进而导致信用利差的变化时, 均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理银行账簿利率风险, 采用以下方法管理银行账簿利率风险:

- 利率预判: 分析可能影响中国人民银行基准利率和市场利率的宏观经济因素;
- 久期管理: 优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差;
- 定价管理: 管理生息资产和付息负债的定价与基准利率或市场利率间的价差;
- 限额管理: 优化生息资产和付息负债的头寸并控制对损益和权益的影响; 及
- 衍生交易: 适时运用利率衍生工具进行套期保值管理。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响, 同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入和权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。下表列示数据包含交易账簿。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响, 包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响, 包括相关套期工具的影响。

主要币种	2018年12月31日利率风险敏感性分析			
	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(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
合计	(4,049)	(36,882)	4,049	39,467

主要币种	2017年12月31日利率风险敏感性分析			
	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(2,945)	(35,901)	2,945	38,284
美元	(1,911)	(5,574)	1,911	5,578
港元	495	-	(495)	-
其他	90	(825)	(90)	826
合计	(4,271)	(42,300)	4,271	44,688

上述利率敏感性分析只是作为例证, 以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下, 利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动, 因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时, 其对利息净收入和权益的潜在影响。

于2018年12月31日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2018年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	3,041,055	-	-	-	331,521	3,372,576
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,259,592	313,451	66,142	573	56,740	1,696,498
衍生金融资产	-	-	-	-	71,335	71,335
客户贷款及垫款	10,876,334	3,723,420	207,848	181,472	57,058	15,046,132
金融投资						
一以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	115,666	109,835	382,531	127,288	70,027	805,347
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	179,158	245,075	715,623	261,355	28,952	1,430,163
一以摊余成本计量的金融投资	239,828	421,975	2,402,746	1,454,633	-	4,519,182
长期股权投资	-	-	-	-	29,124	29,124
固定资产及在建工程	-	-	-	-	288,606	288,606
其他	8,584	192	-	-	431,801	440,577
资产合计	15,720,217	4,813,948	3,774,890	2,025,321	1,365,164	27,699,540
负债:						
向中央银行借款	-	71	410	-	-	481
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	1,943,520	306,350	20,996	44,133	14,297	2,329,296
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	4,443	9,323	-	73,634	87,400
衍生金融负债	-	-	-	-	73,573	73,573
存款证	207,061	132,971	873	449	-	341,354
客户存款	13,519,006	4,709,018	2,577,977	11,468	591,465	21,408,934
已发行债务证券	176,592	52,694	105,509	283,047	-	617,842
其他	7,935	354	1,452	1,467	484,569	495,777
负债合计	15,854,114	5,205,901	2,716,540	340,564	1,237,538	25,354,657
利率风险敞口	(133,897)	(391,953)	1,058,350	1,684,757	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

于2017年12月31日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2017年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	3,224,896	-	-	-	388,976	3,613,872
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,446,100	300,248	56,177	291	31,426	1,834,242
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	23,406	207,590	155,690	34,530	19,722	440,938
衍生金融资产	-	-	-	-	89,013	89,013
客户贷款及垫款	9,243,369	4,163,670	265,147	163,052	57,728	13,892,966
可供出售金融资产	142,154	172,940	797,877	360,188	23,294	1,496,453
持有至到期投资	231,460	337,324	1,749,651	1,223,749	-	3,542,184
应收款项类投资	11,355	14,002	140,983	110,789	-	277,129
长期股权投资	-	-	-	-	32,441	32,441
固定资产及在建工程	-	-	-	-	245,687	245,687
其他	6,277	141	-	-	615,700	622,118
资产合计	14,329,017	5,195,915	3,165,525	1,892,599	1,503,987	26,087,043
负债:						
向中央银行借款	32	20	404	-	-	456
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,283,966	433,980	13,719	6,057	15,165	2,752,887
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	1,180	7,395	10,374	-	70,412	89,361
衍生金融负债	-	-	-	-	78,556	78,556
存款证	159,465	97,204	3,309	296	-	260,274
客户存款	12,748,893	3,891,544	2,547,149	13,514	361,836	19,562,936
已发行债务证券	84,631	20,919	142,430	278,960	-	526,940
其他	2,218	99	406	410	671,444	674,577
负债合计	15,280,385	4,451,161	2,717,791	299,237	1,197,413	23,945,987
利率风险敞口	(951,368)	744,754	447,734	1,593,362	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

5. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平, 持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础, 支持本集团业务增长和战略规划的实施, 实现全面、协调和可持续发展;
- 实施资本计量高级方法, 完善内部资本充足评估程序, 公开披露资本管理相关信息, 全面覆盖各类风险, 确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果, 建立以经济资本为核心的银行价值管理体系, 完善政策流程和管理应用体系, 强化资本约束和资本激励机制, 提升产品定价和决策支持能力, 提高资本配置效率; 及
- 合理运用各类资本工具, 不断增强资本实力, 优化资本结构, 提高资本质量, 降低资本成本, 为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理, 并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构, 本集团可能调整利润分配政策, 发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据中国银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向中国银保监会提交所需信息。

2013年1月1日起, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月, 原中国银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围, 符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

我国商业银行应在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求, 对于国内系统重要性银行, 其核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 其核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。此外, 在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管, 不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本年度, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照原中国银监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一级资本	2,247,021	2,044,390
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,968	151,952
盈余公积	261,636	232,660
一般风险准备	278,980	264,850
未分配利润	1,205,924	1,096,868
少数股东资本可计入部分	3,752	2,716
其他	(11,646)	(61,063)
核心一级资本扣除项目	14,988	14,282
商誉	8,820	8,478
其他无形资产(土地使用权除外)	1,927	1,532
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(3,739)	(3,708)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	7,980	7,980
核心一级资本净额	2,232,033	2,030,108
其他一级资本	80,110	79,952
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	735	577
一级资本净额	2,312,143	2,110,060

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
二级资本	332,742	297,360
二级资本工具及其溢价可计入金额	202,761	222,321
超额贷款损失准备	127,990	71,736
少数股东资本可计入部分	1,991	3,303
二级资本扣除项目	-	500
对未并表金融机构大额 少数资本投资中的二级资本	-	500
总资本净额	2,644,885	2,406,920
风险加权资产 (1)	17,190,992	15,902,801
核心一级资本充足率	12.98%	12.77%
一级资本充足率	13.45%	13.27%
资本充足率	15.39%	15.14%

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

八、金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

第二层次输入值: 使用估值技术, 所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息; 及

第三层次输入值: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制, 规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择, 以及相关的概念、模型及参数求解办法; 操作规程落实了上述各类业务的计量操作流程、计量时点、市场参数选择, 以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中, 前台业务部门负责计量对象的日常交易管理, 财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现, 风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明, 包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本集团在这些投资的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据, 或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设; 不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层次的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品, 公允价值主要采用交易商报价。

客户贷款及垫款

采用估值技术进行估值的客户贷款及垫款主要为票据业务, 采用现金流折现模型估值, 其中, 银行承兑票据, 根据承兑人信用风险的不同, 以市场实际交易数据为样本, 分别构建利率曲线; 商业票据, 以银行间拆借利率为基准, 根据信用风险和流动性进行点差调整, 构建利率曲线。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债, 主要采用现金流折现模型估值, 参数包括对应剩余期限的利率曲线 (经过市场流动性和信用价差调整); 以及 Heston 模型, 参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等, 并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2018年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
衍生金融资产				
货币衍生工具	590	41,264	288	42,142
利率衍生工具	511	15,623	88	16,222
商品衍生工具及其他	3,918	8,469	584	12,971
小计	5,019	65,356	960	71,335
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	174,794	-	174,794
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	924	444	1,368
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	11,023	349,460	-	360,483
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	3,802	205,220	34,727	243,749
权益投资	7,475	408	20,107	27,990
基金及其他投资	19,423	362,672	151,513	533,608
小计	30,700	568,300	206,347	805,347
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	280,572	1,119,222	143	1,399,937
权益投资	703	9,727	19,489	29,919
其他投资	-	-	307	307
小计	281,275	1,128,949	19,939	1,430,163
金融资产合计	328,017	2,287,783	227,690	2,843,490

	2018年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	851,647	-	851,647
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	11,480	-	11,480
与贵金属相关的金融负债	-	67,266	-	67,266
已发行债务证券	-	2,285	-	2,285
其他	130	4,867	1,372	6,369
小计	130	85,898	1,372	87,400
衍生金融负债				
货币衍生工具	235	41,713	245	42,193
利率衍生工具	86	15,705	730	16,521
商品衍生工具及其他	3,665	9,995	1,199	14,859
小计	3,986	67,413	2,174	73,573
金融负债合计	4,116	1,004,958	3,546	1,012,620

	2017年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
为交易而持有的金融资产				
债券投资	3,033	74,868	641	78,542
权益投资	6,582	2,213	-	8,795
小计	9,615	77,081	641	87,337
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	3,862	54,476	1,439	59,777
其他债务工具投资	1,462	30,600	19,846	51,908
其他投资	-	105,902	136,014	241,916
小计	5,324	190,978	157,299	353,601
衍生金融资产				
货币衍生工具	640	51,335	329	52,304
利率衍生工具	493	15,424	238	16,155
商品衍生工具及其他	6,841	13,180	533	20,554
小计	7,974	79,939	1,100	89,013
可供出售金融资产				
债券投资	219,749	1,241,806	5,440	1,466,995
权益投资	14,456	401	5,435	20,292
其他债务工具投资	-	6,164	-	6,164
小计	234,205	1,248,371	10,875	1,493,451
合计	257,118	1,596,369	169,915	2,023,402
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	336,587	-	336,587
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	10,758	-	10,758
与贵金属相关的金融负债	-	60,183	-	60,183
已发行债务证券	1,950	6,242	-	8,192
其他	563	8,316	1,349	10,228
小计	2,513	85,499	1,349	89,361
衍生金融负债				
货币衍生工具	494	49,429	271	50,194
利率衍生工具	91	14,136	728	14,955
商品衍生工具及其他	8,169	4,575	663	13,407
小计	8,754	68,140	1,662	78,556
合计	11,267	490,226	3,011	504,504

本行

	2018年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
衍生金融资产				
货币衍生工具	818	34,565	209	35,592
利率衍生工具	515	1,139	5	1,659
商品衍生工具及其他	-	1,044	-	1,044
小计	1,333	36,748	214	38,295
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	924	-	924
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	343,827	-	343,827
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	2,822	185,445	30,745	219,012
权益投资	1,018	274	-	1,292
基金及其他投资	73	386,981	133,287	520,341
小计	3,913	572,700	164,032	740,645
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	139,361	1,078,258	143	1,217,762
权益投资	327	5,558	22,190	28,075
小计	139,688	1,083,816	22,333	1,245,837
金融资产合计	144,934	2,038,015	186,579	2,369,528
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	848,453	-	848,453
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	11,480	-	11,480
与贵金属相关的金融负债	-	67,257	-	67,257
小计	-	78,737	-	78,737
衍生金融负债				
货币衍生工具	732	34,812	209	35,753
利率衍生工具	115	1,291	5	1,411
商品衍生工具及其他	-	4,956	-	4,956
小计	847	41,059	214	42,120
金融负债合计	847	968,249	214	969,310

	2017年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
为交易而持有的金融资产				
债券投资	2,031	58,041	-	60,072
小计	2,031	58,041	-	60,072
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债券投资	1,934	45,480	-	47,414
其他债务工具投资	-	30,600	19,846	50,446
其他投资	-	104,455	135,942	240,397
小计	1,934	180,535	155,788	338,257
衍生金融资产				
货币衍生工具	2,296	44,747	193	47,236
利率衍生工具	490	807	154	1,451
商品衍生工具及其他	-	5,169	-	5,169
小计	2,786	50,723	347	53,856
可供出售金融资产				
债券投资	118,831	1,201,565	4,421	1,324,817
权益投资	1,502	31,915	-	33,417
小计	120,333	1,233,480	4,421	1,358,234
合计	127,084	1,522,779	160,556	1,810,419
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	333,914	-	333,914
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	10,758	-	10,758
与贵金属相关的金融负债	-	60,175	-	60,175
已发行债务证券	1,950	969	-	2,919
小计	1,950	71,902	-	73,852
衍生金融负债				
货币衍生工具	460	44,079	193	44,732
利率衍生工具	97	863	154	1,114
商品衍生工具及其他	-	836	-	836
小计	557	45,778	347	46,682
合计	2,507	451,594	347	454,448

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债年初、年末余额及本年度的变动情况:

本集团

	2018年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层次	2018年 12月31日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	329	(5)	-	63	(2)	(47)	(50)	288
利率衍生工具	238	111	-	34	(77)	(176)	(42)	88
商品衍生工具及其他	533	(149)	-	226	(26)	-	-	584
小计	1,100	(43)	-	323	(105)	(223)	(92)	960
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的客户 贷款及垫款	410	44	-	-	-	(10)	-	444
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资								
债券投资	7,834	67	-	31,422	(551)	(470)	(3,575)	34,727
权益投资	5,522	297	-	14,445	(157)	-	-	20,107
基金及其他投资	170,240	(320)	-	92,119	(98,512)	(8,759)	(3,255)	151,513
小计	183,596	44	-	137,986	(99,220)	(9,229)	(6,830)	206,347
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资								
债券投资	1,853	-	-	143	-	(882)	(971)	143
权益投资	2,627	-	649	16,232	(19)	-	-	19,489
其他投资	-	-	(32)	339	-	-	-	307
小计	4,480	-	617	16,714	(19)	(882)	(971)	19,939
金融资产合计	189,586	45	617	155,023	(99,344)	(10,344)	(7,893)	227,690

	2018年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层次	2018年 12月31日
金融负债:								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,349)	(135)	-	(193)	-	299	6	(1,372)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(271)	15	-	(60)	2	20	49	(245)
利率衍生工具	(728)	(302)	-	(51)	77	191	83	(730)
商品衍生工具及其他	(663)	387	-	(1,032)	1	-	108	(1,199)
金融负债合计	(3,011)	(35)	-	(1,336)	80	510	246	(3,546)

	2017年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层次	2017年 12月31日
<u>金融资产:</u>								
衍生金融资产								
货币衍生工具	320	28	-	23	(9)	(11)	(22)	329
利率衍生工具	412	(100)	-	1	(4)	(81)	10	238
商品衍生工具及其他	67	510	-	-	(8)	(39)	3	533
为交易而持有的金融资产	191	39	-	497	-	(86)	-	641
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	157,296	9,574	-	54,382	(60,335)	(1,184)	(2,434)	157,299
可供出售金融资产								
债券投资	1,264	(35)	(1,918)	6,336	(10)	(197)	-	5,440
权益投资	-	-	148	5,287	-	-	-	5,435
金融资产合计	<u>159,550</u>	<u>10,016</u>	<u>(1,770)</u>	<u>66,526</u>	<u>(60,366)</u>	<u>(1,598)</u>	<u>(2,443)</u>	<u>169,915</u>
<u>金融负债:</u>								
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	(2,101)	(81)	-	(437)	-	1,270	-	(1,349)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(310)	49	-	(23)	9	9	(5)	(271)
利率衍生工具	(1,308)	451	-	(1)	4	125	1	(728)
商品衍生工具及其他	(173)	(534)	-	(42)	8	81	(3)	(663)
金融负债合计	<u>(3,892)</u>	<u>(115)</u>	<u>-</u>	<u>(503)</u>	<u>21</u>	<u>1,485</u>	<u>(7)</u>	<u>(3,011)</u>

本行

	2018年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层次	2018年 12月31日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	193	(19)	-	55	-	(20)	-	209
利率衍生工具	154	(1)	-	5	-	(153)	-	5
小计	347	(20)	-	60	-	(173)	-	214
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资								
债券投资	7,073	(76)	-	27,845	(527)	-	(3,570)	30,745
基金及其他投资	155,788	(1,007)	-	84,683	(95,412)	(7,510)	(3,255)	133,287
小计	162,861	(1,083)	-	112,528	(95,939)	(7,510)	(6,825)	164,032
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资								
债券投资	918	(3)	3	143	-	(270)	(648)	143
权益投资	-	-	1,082	21,108	-	-	-	22,190
小计	918	(3)	1,085	21,251	-	(270)	(648)	22,333
金融资产合计	164,126	(1,106)	1,085	133,839	(95,939)	(7,953)	(7,473)	186,579
金融负债:								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(193)	19	-	(55)	-	20	-	(209)
利率衍生工具	(154)	1	-	(5)	-	153	-	(5)
金融负债合计	(347)	20	-	(60)	-	173	-	(214)

	2017年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	转出第三层次	2017年 12月31日
<u>金融资产:</u>								
衍生金融资产								
货币衍生工具	166	4	-	23	-	-	-	193
利率衍生工具	351	(134)	-	-	-	(63)	-	154
商品衍生工具及其他	2	-	-	-	-	(2)	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	153,792	9,319	-	52,814	(60,137)	-	-	155,788
可供出售金融资产								
债券投资	201	-	(1,919)	6,139	-	-	-	4,421
金融资产合计	154,512	9,189	(1,919)	58,976	(60,137)	(65)	-	160,556
<u>金融负债:</u>								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(166)	(4)	-	(23)	-	-	-	(193)
利率衍生工具	(351)	134	-	-	-	63	-	(154)
商品衍生工具及其他	(2)	-	-	-	-	2	-	-
金融负债合计	(519)	130	-	(23)	-	65	-	(347)

第三层次金融工具净损益影响如下:

	2018年度					
	本集团			本行		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)影响	2,015	(2,005)	10	1,932	(3,018)	(1,086)

	2017年度					
	本集团			本行		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)影响	10,086	(185)	9,901	9,639	(320)	9,319

3. 层次之间转换

(1) 第一层次及第二层次之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中可以查到该证券的公开报价。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层次转入第一层次。

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中无法再查到该证券的公开报价。但根据可观察的市场参数, 有足够的信息来衡量这些证券的公允价值。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

本年度, 本集团以公允价值计量的第一层次和第二层次金融资产和负债之间的转换金额不重大。

(2) 第二层次及第三层次之间转换

由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察, 本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转入第二层次。

本年度, 部分衍生金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转入第二层次, 主要由于公允价值计量模型中涉及的波动率等重要参数在本年度采用可观察的市场数据。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资和资产支持证券。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

于2018年12月31日, 采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外, 本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异:

本集团	2018年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	4,519,182	4,560,733	67,225	4,280,407	213,101
合计	4,519,182	4,560,733	67,225	4,280,407	213,101
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	282,459	285,834	-	285,834	-
合计	282,459	285,834	-	285,834	-
本集团	2017年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	3,542,184	3,453,155	52,723	3,399,055	1,377
应收款项类投资	277,129	276,551	-	45,877	230,674
合计	3,819,313	3,729,706	52,723	3,444,932	232,051
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	281,108	274,307	-	274,307	-
合计	281,108	274,307	-	274,307	-

本行	2018年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资	4,362,174	4,402,359	39,120	4,180,333	182,906
合计	4,362,174	4,402,359	39,120	4,180,333	182,906
金融负债					
已发行次级债券和二级资本债券	273,299	276,512	-	276,512	-
合计	273,299	276,512	-	276,512	-
本行	2017年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产					
持有至到期投资	3,439,471	3,351,438	17,716	3,333,620	102
应收款项类投资	231,631	231,129	-	49,169	181,960
合计	3,671,102	3,582,567	17,716	3,382,789	182,062
金融负债					
已发行次级债券和二级资本债券	269,143	261,922	-	261,922	-
合计	269,143	261,922	-	261,922	-

如果存在交易活跃的市场, 如经授权的证券交易所, 市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价, 对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债, 以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值:

(1) 在没有其他可参照市场资料时, 与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算, 其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值, 如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法进行估算。

(2) 已发行次级债券、二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团及本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外, 本集团与关联方于本年度的交易列示如下:

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门, 主要负责财政收支和税收政策等。于2018年12月31日, 财政部直接持有本行约34.60% (2017年12月31日: 约34.60%) 的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易, 主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下:

年末余额:	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国国债和特别国债	1,097,055	927,432
本年交易:	2018年度	2017年度
购买的国债	682,923	351,138
赎回的国债	322,489	184,792
国债利息收入	37,795	31,366
本年利率区间:	%	%
债券投资	2.13 至 5.41	2.10 至 5.41

2. 汇金公司

于2018年12月31日, 中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)直接持有本行约34.71%(2017年12月31日: 约34.71%)的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日, 是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司, 注册资本人民币8,282.09亿元, 实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司, 根据国家授权, 对国有重点金融企业进行股权投资, 以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务, 实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动, 不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2018年12月31日持有汇金公司债券票面金额合计人民币387.70亿元(2017年12月31日: 人民币227.50亿元), 期限1至30年, 票面利率3.12%至5.15%。汇金公司债券系政府支持机构债券、短期融资券及中期票据, 本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动, 符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中, 以市场价格为定价基础, 按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下:

年末余额:	2018年 12月31日	2017年 12月31日
债券投资	39,563	22,215
客户贷款及垫款	27,007	27,036
客户存款	11,499	5,607
	<hr/>	<hr/>
本年交易:	2018年度	2017年度
债券投资利息收入	1,211	672
客户贷款及垫款利息收入	1,207	603
客户存款利息支出	192	202
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债支出	-	26
	<hr/>	<hr/>
本年利率区间:	%	%
债券投资	3.12 至 5.15	3.16 至 4.98
客户贷款及垫款	3.92 至 4.75	3.92 至 4.75
客户存款	0.30 至 2.18	0.30 至 1.76
	<hr/>	<hr/>

根据政府的指导, 汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本年度进行的主要交易的详细情况如下:

年末余额:	2018年 12月31日	2017年 12月31日
债券投资	523,519	650,186
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	135,694	128,185
客户贷款及垫款	211	691
衍生金融资产	6,335	6,431
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	123,288	157,412
衍生金融负债	6,988	6,023
客户存款	933	580
信贷承诺	13,974	15,954
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本年交易:	2018年度	2017年度
债券投资利息收入	19,866	23,758
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	538	418
客户贷款及垫款利息收入	26	8
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	1,517	911
客户存款利息支出	12	10
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本年利率区间:	%	%
债券投资	0至7.00	0.13至7.67
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0至7.50	0至10.00
客户贷款及垫款	4.13至6.18	2.31至4.13
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0至8.17	0至9.07
客户存款	0至3.90	0至7.20
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同, 主要取决于到期日、交易对手的信用风险及币种。在既定的市场情况下, 主要交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(主要的子公司详细情况见附注四、8)。与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销, 主要交易的详细情况如下:

年末余额:	2018年 12月31日	2017年 12月31日
金融投资	27,638	14,478
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	428,902	387,233
客户贷款及垫款	49,532	37,385
衍生金融资产	2,059	757
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	420,539	383,376
衍生金融负债	985	4,353
买入返售款项	4,479	1,235
卖出回购款项	27,349	5,913
信贷承诺	151,512	144,810
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本年交易:	2018年度	2017年度
金融投资利息收入	155	147
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	1,802	1,186
客户贷款及垫款利息收入	1,033	265
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	2,643	1,262
手续费及佣金收入	2,432	1,566
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本年利率区间:	%	%
金融投资	0至4.00	0.50至4.00
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0.01至4.50	-0.42至105.00
客户贷款及垫款	0.20至6.15	0.25至6.15
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-0.20至5.50	-0.36至105.00
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业(详细情况见附注四、8)及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易详细情况如下:

年末余额:	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	135	3,075
客户贷款及垫款	3,399	1,667
衍生金融资产	1,558	1,238
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	15,887	17,535
客户存款	166	121
衍生金融负债	433	1,178
信贷承诺	-	65
<hr/>		
本年交易:	2018年度	2017年度
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	53	16
客户贷款及垫款利息收入	120	55
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	323	133
客户存款利息支出	1	2
<hr/>		
本年利率区间:	%	%
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0至14.00	0至14.00
客户贷款及垫款	1.20至4.37	0.50至4.28
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0至2.67	0至8.54
客户存款	0至0.72	0至2.30
<hr/>		

本集团与联营企业及其子公司之间的主要交易为上述存放同业及其他金融机构款项和拆出资金、客户贷款及垫款和同业及其他金融机构存放款项和拆入资金及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为, 本集团与联营企业及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

本集团与合营企业及其子公司的主要交易详细情况如下:

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年末余额:		
客户存款	71	145
本年交易:	2018 年度	2017 年度
客户存款利息支出	1	1
本年利率区间:	%	%
客户存款	0.01 至 0.30	0.01 至 1.30

管理层认为, 本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员, 包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	2018 年度 人民币千元	2017 年度 人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	9,588	16,467
职工退休福利	495	607
合计	10,083	17,074

注: 上表中比较期间本行关键管理人员税前薪酬为 2017 年度该等人士全部年度薪酬数额, 其中包括已于 2017 年度报告中披露的数额。

根据国家有关部门的规定, 本行董事长、行长、监事长、执行董事、股东代表监事及其他高级管理人员的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认, 但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2018 年度的财务报表产生重大影响。最终薪酬经国家有关部门确认之后将另行发布公告披露。

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的其他公司。

与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的公司的交易如下:

	2018年 12月31日 人民币千元	2017年 12月31日 人民币千元
贷款	2,513	2,603

于本年度, 本集团与关键管理人员的其他交易及余额单笔均不重大。本集团于日常业务中与关键管理人员进行的交易均为正常的银行业务。

于2018年12月31日, 本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币9,345万元(2017年12月31日: 人民币3,652万元)。

管理层认为, 本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 本年末年金基金持有本行A股股票人民币441万元(2017年12月31日: 人民币2,158万元)。

十、资产负债表日后事项

利润分配方案

本行于2019年3月28日召开董事会, 批准在提取法定盈余公积和一般准备后, 每股派发股利人民币0.2506元, 并报年度股东大会审议批准。以本行截至2018年12月31日止已发行普通股股份计算, 派息总额共计约人民币893.15亿元。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

理财子公司设立情况

本行董事会于2018年11月26日召开会议, 审议通过了《关于设立工银理财有限责任公司的议案》, 拟以自有资金出资不超过160亿元人民币, 发起设立全资子公司工银理财有限责任公司。2019年2月15日, 中国银保监会正式批准本行筹建工银理财有限责任公司。

二级资本债券发行情况

根据资本规划及资本补充计划, 本行于2019年3月在全国银行间债券市场公开发行规模为550亿元人民币的二级资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准, 全部用于补充本行二级资本。

无固定期限资本债券发行情况

本行董事会于2019年3月28日审议通过《关于发行无固定期限资本债券的议案》, 本行拟在全国银行间债券市场发行总额共计不超过人民币800亿元减记型无固定期限资本债券, 募集资金将用于补充本行其他一级资本。本次无固定期限资本债券发行方案尚待本行股东大会审议批准, 股东大会审议通过后, 还需获得相关监管机构的批准。

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

	2018年度				
	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年 转回的减值	年末金额
金融资产:					
衍生金融资产	89,013	(17,521)	72	-	71,335
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的买入返售资产	195,520	297	-	-	174,794
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	410	22	-	-	1,368
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的客户贷款及垫款	100,975	-	445	27	360,483
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	500,320	2,890	-	-	805,347
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,443,785	-	17,840	1,385	1,430,163
合计	2,330,023	(14,312)	18,357	1,412	2,843,490
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(89,361)	1,416	-	-	(87,400)
衍生金融负债	(78,556)	8,782	(3,866)	-	(73,573)
客户存款	(336,587)	(11,565)	-	-	(851,647)
合计	(504,504)	(1,367)	(3,866)	-	(1,012,620)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

	2017年度				
	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年 计提的减值	年末金额
金融资产:					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	474,475	(1,334)	-	-	440,938
衍生金融资产	94,452	(5,397)	229	-	89,013
可供出售金融资产	1,740,886	-	(38,838)	(106)	1,493,451
合计	2,309,813	(6,731)	(38,609)	(106)	2,023,402
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(78,123)	57	-	-	(89,361)
客户存款	(288,629)	(500)	-	-	(336,587)
衍生金融负债	(89,960)	9,189	(67)	-	(78,556)
合计	(456,712)	8,746	(67)	-	(504,504)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

	2018年度				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年(计提)/冲回减值	年末金额
金融资产:					
衍生金融资产	50,994	(9,441)	72	-	41,396
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	5	-	-	134
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	1,695	-	43	1	713
以摊余成本计量的客户贷款及垫款	1,430,105	-	-	(8,558)	1,508,209
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	45,763	698	-	-	42,157
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	279,064	-	(5,202)	(204)	317,372
以摊余成本计量的金融投资	117,629	-	-	(61)	164,550
其他金融资产(1)	790,721	297	-	-	920,894
合计	2,715,971	(8,441)	(5,087)	(8,822)	2,995,425
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(68,466)	1,416	-	-	(75,702)
衍生金融负债	(38,693)	1,331	(3,866)	-	(41,161)
其他金融负债(2)	(2,569,620)	-	-	-	(2,862,524)
合计	(2,676,779)	2,747	(3,866)	-	(2,979,387)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	2017年度				
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末金额
金融资产:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,063	(726)	-	-	35,732
衍生金融资产	52,974	(5,058)	229	-	50,994
客户贷款及垫款	1,276,886	-	-	(17,506)	1,432,594
可供出售金融资产	237,284	-	(185)	(129)	266,428
持有至到期投资	94,573	-	-	(64)	127,692
其他金融资产(1)	798,893	-	-	-	790,721
合计	2,482,673	(5,784)	44	(17,699)	2,704,161
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(77,514)	(133)	-	-	(68,466)
衍生金融负债	(70,071)	30,597	(67)	-	(38,693)
其他金融负债(2)	(2,344,007)	-	-	-	(2,569,620)
合计	(2,491,592)	30,464	(67)	-	(2,676,779)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产;
- (2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本年度之列报要求。

十三、财务报表的批准

本财务报表于2019年3月28日获本行董事会批准。

财务报表补充资料

1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益》(2008)的规定确定。

	<u>2018年度</u>	<u>2017年度</u>
非流动资产处置收益	1,798	1,348
盘盈清理净收益	133	150
其他	949	1,301
所得税影响数	(742)	(710)
合计	<u>2,138</u>	<u>2,089</u>
其中: 归属于母公司普通股股东的非经常性损益	2,137	2,086
归属于少数股东的非经常性损益	<u>1</u>	<u>3</u>

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分, 持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动收益, 以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益, 和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中, 归属于母公司股东的净利润于2018年度无差异(2017年: 无差异); 归属于母公司股东的权益截至2018年12月31日无差异(截至2017年12月31日: 无差异)。

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	2018 年度			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	293,170	13.79	0.82	0.82
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	291,033	13.69	0.82	0.82

	2017 年度			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	281,612	14.35	0.79	0.79
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	279,526	14.24	0.78	0.78

归属于母公司普通股股东的净资产:

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的年末净资产	2,243,950	2,041,440
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	2,126,616	1,962,570

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号 — 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 的相关规定计算, 其中基本和稀释每股收益引自经审计的 2018 年度财务报表。

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 资本构成

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	代码
核心一级资本:			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,746,540	1,594,378	
2a 盈余公积	261,636	232,660	X21
2b 一般风险准备	278,980	264,850	X22
2c 未分配利润	1,205,924	1,096,868	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	140,322	90,889	
3a 资本公积	151,968	151,952	X19
3b 其他	(11,646)	(61,063)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份 公司的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	3,752	2,716	X25
6 监管调整前的核心一级资本	2,247,021	2,044,390	
核心一级资本: 监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	8,820	8,478	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	1,927	1,532	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(3,739)	(3,708)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	代码
19 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本 中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净 递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本 和其他依赖于银行 未来盈利的净递延税资产 的未扣除部分超过核心 一级资本 15%的应扣除金额	-	-	
23 其中: 应在对金融机构大额少数 资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中: 抵押贷款服务权应 扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中: 应在其他依赖于银行 未来盈利的净递延税 资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的 金融机构的核心一级 资本投资	7,980	7,980	X11
26b 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级 资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中 扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和 二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	14,988	14,282	
29 核心一级资本	2,232,033	2,030,108	

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	代码
其他一级资本:			
30 其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375	
31 其中: 权益部分	79,375	79,375	X28
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级 资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	735	577	X26
35 其中: 过渡期后不可计入 其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	80,110	79,952	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行 其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构 间通过协议相互持有的 其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的其他一级 资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的其他 一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的 金融机构的其他一级 资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的 金融机构的 其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中 扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	80,110	79,952	
45 一级资本 (核心一级资本+其他一级资本)	2,312,143	2,110,060	
二级资本:			
46 二级资本工具及其溢价	202,761	222,321	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	81,140	101,425	
48 少数股东资本可计入部分	1,991	3,303	X27
49 其中: 过渡期结束后不可 计入的部分	856	1,051	
50 超额贷款损失准备可计入部分	127,990	71,736	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	332,742	297,360	

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	代码
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过 协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本 投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本 投资中的二级资本	-	500	X31
56a 对有控制权但不并表的金融机构 的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构 的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	500	
58 二级资本	332,742	296,860	
59 总资本 (一级资本+二级资本)	2,644,885	2,406,920	
60 总风险加权资产	17,190,992	15,902,801	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	12.98%	12.77%	
62 一级资本充足率	13.45%	13.27%	
63 资本充足率	15.39%	15.14%	
64 机构特定的资本要求	4.0%	3.5%	
65 其中: 储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行 附加资本要求	1.5%	1.0%	
68 满足缓冲区的核心一级资本 占风险加权资产的比例	7.98%	7.77%	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.0%	5.0%	
70 一级资本充足率	6.0%	6.0%	
71 资本充足率	8.0%	8.0%	

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	代码
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	64,004	35,059	X05+X07+X08+ X09+X12+ X29+X30
73 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	32,215	28,353	X06+X10+X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的 净递延税资产 (扣除递延税负债)	57,073	48,158	
可计入二级资本的超额贷款 损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	19,049	17,943	X01
77 权重法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	7,766	9,937	X02
78 内部评级法下, 实际计提的 超额贷款损失准备金额	393,682	322,539	X03
79 内部评级法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	120,224	61,799	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期 可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入 核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可 计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可 计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可 计入二级资本的数额	81,140	101,425	
85 因过渡期安排造成的当期不可 计入二级资本的数额	67,102	46,822	

(2) 集团口径的资产负债表

	2018年 12月31日 本行 公布的合并 资产负债表	2018年 12月31日 监管并表 口径下的 资产负债表	2017年 12月31日 本行 公布的合并 资产负债表	2017年 12月31日 监管并表 口径下的 资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,372,576	3,372,576	3,613,872	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项	384,646	374,509	370,074	363,278
贵金属	181,292	181,292	238,714	238,714
拆出资金	577,803	577,803	477,537	477,537
衍生金融资产	71,335	71,335	89,013	89,013
买入返售款项	734,049	733,460	986,631	981,553
客户贷款及垫款	15,046,132	15,045,239	13,892,966	13,892,372
金融投资	6,754,692	6,662,605	5,756,704	5,669,906
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	805,347	772,191	440,938	440,912
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	1,430,163	1,408,749		
—以摊余成本计量的金融投资	4,519,182	4,481,665		
—可供出售金融资产			1,496,453	1,465,021
—持有至到期投资			3,542,184	3,536,757
—应收款项类投资			277,129	227,216
长期股权投资	29,124	37,104	32,441	40,421
固定资产	253,525	253,460	216,156	216,088
在建工程	35,081	35,079	29,531	29,531
递延所得税资产	58,375	58,097	48,392	48,392
其他资产	200,910	186,769	335,012	318,891
资产合计	27,699,540	27,589,328	26,087,043	25,979,568
负债				
向中央银行借款	481	481	456	456
同业及其他金融机构存放款项	1,328,246	1,328,246	1,214,601	1,214,601
拆入资金	486,249	486,249	491,948	491,948
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	87,400	87,399	89,361	89,359
衍生金融负债	73,573	73,573	78,556	78,556
卖出回购款项	514,801	513,495	1,046,338	1,044,481
存款证	341,354	341,354	260,274	260,274
客户存款	21,408,934	21,410,976	19,562,936	19,564,945
应付职工薪酬	33,636	33,351	33,142	32,820
应交税费	95,678	95,318	82,550	82,502
已发行债务证券	617,842	617,842	526,940	526,940
递延所得税负债	1,217	1,024	433	233
其他负债	365,246	261,639	558,452	456,349
负债合计	25,354,657	25,250,947	23,945,987	23,843,464
股东权益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
资本公积	151,968	151,968	151,952	151,952
其他综合收益	(11,875)	(11,646)	(62,058)	(61,063)
盈余公积	261,720	261,636	232,703	232,660
一般准备	279,064	278,980	264,892	264,850
未分配利润	1,206,666	1,205,924	1,097,544	1,096,868
归属于母公司股东的权益	2,330,001	2,329,320	2,127,491	2,127,725
少数股东权益	14,882	9,061	13,565	8,379
股东权益合计	2,344,883	2,338,381	2,141,056	2,136,104

(3) 有关科目展开说明

项目	2018年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	15,045,239	
客户贷款及垫款总额	15,457,970	
减: 权重法下, 实际计提的贷款		
损失准备金额	19,049	X01
其中: 权重法下, 可计入二级		
资本超额贷款损失		
准备的数额	7,766	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款		
损失准备金额	393,682	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级		
资本超额贷款损失		
准备的数额	120,224	X04
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	772,191	
其中: 对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的核心一级资本	89	X05
其中: 对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的核心一级资本	34	X06
其中: 对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的其他一级资本	4,737	X07
其中: 对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	45,164	X08
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	1,408,749	
其中: 对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的核心一级资本	5,845	X09
其中: 对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的核心一级资本	3,883	X10
其中: 对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	5,963	X29
以摊余成本计量的金融投资	4,481,665	
其中: 对未并表金融机构小额少数		
资本投资中的二级资本	2,108	X30
其中: 对未并表金融机构大额少数		
资本投资中的二级资本	-	X31
长期股权投资	37,104	
其中: 对有控制权但不并表的金融		
机构的核一级资本投资	7,980	X11
其中: 对未并表金融机构的小额少数		
资本投资未扣除部分	98	X12
其中: 对未并表金融机构的大额少数		
资本投资未扣除部分	28,298	X13

项目	2018年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其他资产	186,769	
应收利息	2,624	
无形资产	19,301	X14
其中: 土地使用权	17,374	X15
其他应收款	145,678	
商誉	8,820	X16
长期待摊费用	3,484	
抵债资产	9,366	
其他	(2,504)	
已发行债务证券	617,842	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	202,761	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	86,051	
其中: 优先股	79,375	X28
资本公积	151,968	X19
其他综合收益	(11,646)	X24
金融资产公允价值变动储备	15,823	
现金流量套期储备	(3,804)	
其中: 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(3,739)	X20
分占联营及合营企业其他所有者权益变动	(1,150)	
外币报表折算差额	(22,253)	
其他	(262)	
盈余公积	261,636	X21
一般准备	278,980	X22
未分配利润	1,205,924	X23
少数股东权益	9,061	
其中: 可计入核心一级资本	3,752	X25
其中: 可计入其他一级资本	735	X26
其中: 可计入二级资本	1,991	X27

(4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境内)
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	4603	4604	84602	360011
适用法律	中国/ 《中华人民共和国 证券法》	中国香港/香港 《证券及期货条例》	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释	中国/《中华人民共和 国公司法》、《中华人民 共和国证券法》、《国 务院关于开展优先股试 点的指导意见》、《优先 股试点管理办法》、《关 于商业银行发行优先股补 充一级资本的指导意见》
监管处理						
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 339,126	人民币 169,202	折人民币 17,928	折人民币 4,542	人民币 11,958	人民币 44,947
工具面值(单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	美元 2,940	欧元 600	人民币 12,000	人民币 45,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境内)
发行人赎回(须经监管审批) 其中: 赎回日期(或有时间 赎回日期)及额度	否 不适用	否 不适用	是 第一个赎回日为 2019年12月10日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2021年12月10日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2019年12月10日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2020年11月18日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的 每年12月10日	第一个赎回日后的 每年12月10日	第一个赎回日后的 每年12月10日	自赎回起始之日(2020 年11月18日)起至 全部赎回或转股之日止
分红或派息 其中: 固定或浮动派息/分红 其中: 票面利率及相关指标	浮动 不适用	浮动 不适用	固定到浮动 2019年12月10日 前为6%(股息率)	固定到浮动 2021年12月10日 前为6%(股息率)	固定到浮动 2019年12月10日 前为6%(股息率)	固定到浮动 2020年11月18日 前为4.5%(股息率)
其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	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: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是	是	是
其中: 若可转股, 则说明转换 触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部 转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境外)	优先股(境内)
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	强制的	强制的
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行	本行	本行
是否减记	否	否	否	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境内优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	1428009	144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06	1728021	1728022
适用法律	中国/ 《中华人民共和国 证券法》	债券以及财务代 理协议应受纽约 法律管辖并据其 解释, 但与次级 地位有关的债券 的规定应受中国法 律管辖并据其解释	根据《中华人民共 和国商业银行法》、 《商业银行资本管 理办法(试行)》、 《全国银行间债券市 场金融债券发行管 理办法》和其他相关 法律、法规、规范 性文件的规定	根据《中华人民共 和国商业银行法》、 《商业银行资本管 理办法(试行)》、《全 国银行间债券市场 金融债券发行管 理办法》和其他相关 法律、法规、规范 性文件的规定
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管 理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管 理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面 工具类型	法人/集团 二级资本工具	法人/集团 二级资本工具	法人/集团 二级资本工具	法人/集团 二级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 19,994	折人民币 13,626	人民币 44,000	人民币 44,000
工具面值(单位为百万)	人民币 20,000	美元 2,000	人民币 44,000	人民币 44,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2014年8月4日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2024年8月5日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
发行人赎回(须经监管审批)	是	否	是	是
其中: 赎回日期 (或有时间赎回日期) 及额度	2019年8月5日, 全额	不适用	2022年11月8日, 全额	2022年11月22日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
分红或派息				
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	累计	累计	累计	累计
是否可转股	否	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
是否减记 其中: 若减记, 则说明减记触发点	是 本行无法生存	是 以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	是 以下两者中的较早者: (i) 中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	是 以下两者中的较早者: (i) 中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或 (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后, 与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后, 与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征 其中: 若有, 则说明该特征	否 不适用	否 不适用	否 不适用	否 不适用

5. 杠杆率披露

杠杆率披露依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)附件3《杠杆率披露模板》进行披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

序号	项目	2018年12月31日	2017年12月31日
1	并表总资产	27,699,540	26,087,043
2	并表调整项	(110,212)	(107,475)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	68,114	61,814
5	证券融资交易调整项	35,125	57,693
6	表外项目调整项	2,002,299	2,000,174
7	其他调整项	(14,988)	(14,282)
8	调整后的表内外资产余额	29,679,878	28,084,967

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

序号	项目	2018年12月31日	2017年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和 证券融资交易外)	27,120,956	25,174,171
2	减: 一级资本扣减项	(14,988)	(14,282)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和 证券融资交易除外)	27,105,968	25,159,889
4	各类衍生产品的重置成本(扣除 合格保证金)	76,179	93,955
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	63,890	63,145
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央交易 对手交易形成的衍生产品资产余额	(20,180)	(25,768)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	44,968	46,496
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(25,408)	(27,001)
11	衍生产品资产余额	139,449	150,827
12	证券融资交易的会计资产余额	397,037	716,384
13	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	35,125	57,693
15	代理证券融资交易形成的证券融资 交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	432,162	774,077
17	表外项目余额	4,400,110	4,211,871
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(2,397,811)	(2,211,697)
19	调整后的表外项目余额	2,002,299	2,000,174
20	一级资本净额	2,312,143	2,110,060
21	调整后的表内外资产余额	29,679,878	28,084,967
22	杠杆率	7.79%	7.51%

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

序号	项目	2018 年第四季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,921,335
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	10,059,024	1,002,806
3	稳定存款	48,891	1,793
4	欠稳定存款	10,010,133	1,001,013
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	12,018,257	3,964,817
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	6,881,028	1,669,869
7	非业务关系存款(所有交易对手)	5,061,928	2,219,647
8	无抵(质)押债务	75,301	75,301
9	抵(质)押融资		25,354
10	其他项目, 其中:	3,960,547	1,446,607
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,223,431	1,223,431
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	2,737,116	223,176
14	其他契约性融资义务	59,213	58,837
15	或有融资义务	3,183,889	127,123
16	预期现金流出总量		6,625,544
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	958,599	488,036
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,457,392	1,035,013
19	其他现金流入	1,222,330	1,216,322
20	预期现金流入总量	3,638,321	2,739,371
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,921,335
22	现金净流出量		3,886,173
23	流动性覆盖率(%)		126.66%

上表中各项数据均为最近一个季度内 92 个自然日数值的简单算数平均值。

7. 净稳定资金比例

于 2018 年 12 月 31 日, 本集团净稳定资金比例 126.62%, 可用的稳定资金人民币 186,474.95 亿元, 所需的稳定资金人民币 147,266.40 亿元。