



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

年度報告 2017

## 公司簡介

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

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行之列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，積極建設「客戶首選的銀行」，向全球627.1萬公司客戶和5.67億個人客戶提供全面的金融產品和服務。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在發展普惠金融、支持精準扶貧、保護環境資源、支持公益事業等方面受到廣泛讚譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，將控制和化解風險作為不二鐵律；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於打造「百年老店」；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化大零售、大資管、大投行以及國際化和綜合化戰略，積極擁抱互聯網；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續五年蟬聯英國《銀行家》全球銀行1000強、美國《福布斯》全球企業2000強及美國《財富》500強商業銀行子榜單榜首，連續兩年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。





## 目錄

釋義	2
重要提示	3
公司基本情況簡介	4
財務概要	5
董事長致辭	7
行長致辭	10
討論與分析	13
— 經濟金融及監管環境	13
— 財務報表分析	14
— 業務綜述	28
— 風險管理	47
— 資本管理	62
— 展望	65
— 根據監管要求披露的 其他信息	66
社會責任	68
股本變動及主要股東持股情況	72
董事、監事及高級管理人員和 員工機構情況	80
公司治理報告	90
董事會報告	107
監事會報告	111
重要事項	114
組織機構圖	118
審計報告及財務報告	120
2017年排名與獲獎情況	293
境內外機構名錄	296

## 釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行/本集團	指	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其控股機構
標準銀行	指	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	指	中華人民共和國財政部
公司法	指	《中華人民共和國公司法》
公司章程	指	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	指	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	指	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	指	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀澳門	指	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	指	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀標準	指	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀秘魯	指	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀國際	指	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	指	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	指	工銀金融服務有限責任公司
工銀倫敦	指	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	指	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	指	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	指	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	指	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	指	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	指	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	指	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀投資	指	工銀金融資產投資有限公司
工銀土耳其	指	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	指	中國工商銀行(新西蘭)有限公司
工銀亞洲	指	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	指	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀租賃	指	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	指	中華人民共和國國務院
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
全球系統重要性銀行	指	金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔了關鍵功能、具有全球性特徵的銀行
人民銀行	指	中國人民銀行
上交所	指	上海證券交易所
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	指	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	指	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
中投公司	指	中國投資有限責任公司
《資本辦法》	指	中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》

## 重要提示

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

2018年3月27日，本行董事會審議通過了《2017年度報告》正文及摘要。會議應出席董事16名，親自出席15名，委託出席1名，程鳳朝董事委託費周林董事出席會議並代為行使表決權。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2017年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行董事會建議派發2017年度普通股現金股息，每10股人民幣2.408元(含稅)。該分配方案將提請2017年度股東年會批准。本行不實施資本公積金轉增股本。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一八年三月二十七日

本行法定代表人易會滿、主管財會工作負責人谷澍及財會機構負責人張文武聲明並保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

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

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

# 公司基本情況簡介

## 法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

## 法定英文名稱

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

## 法定代表人

易會滿

## 註冊和辦公地址

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

## 香港主要運營地點

香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

## 授權代表

谷澍、官學清

## 董事會秘書、公司秘書

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

## 信息披露媒體

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

## 登載A股年度報告的中國證監會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

## 登載H股年度報告的香港聯交所的「披露易」網址

www.hkexnews.hk

## 法律顧問

中國內地  
北京市金杜律師事務所  
中國北京市朝陽區東三環中路7號北京財富中心寫字樓A座40層

北京市海問律師事務所  
中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

中國香港  
安理國際律師事務所  
香港中環交易廣場第三座9樓

年利達律師事務所  
香港中環遮打道歷山大廈10樓

## 股份登記處

### A股

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

### H股

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

## 本年度報告備置地點

本行董事會辦公室

## 股票上市地點、簡稱和代碼

### A股

上海證券交易所  
股票簡稱：工商銀行  
股票代碼：601398

### H股

香港聯合交易所有限公司  
股票簡稱：工商銀行  
股份代號：1398

### 境外優先股

香港聯合交易所有限公司  
股票簡稱：ICBC USDPRF1  
股份代號：4603

股票簡稱：ICBC EURPRF1  
股份代號：4604

股票簡稱：ICBC CNHPRF1-R  
股份代號：84602

### 境內優先股

上海證券交易所  
證券簡稱：工行優1  
證券代碼：360011

## 審計師名稱、辦公地址

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

### 國際審計師：

畢馬威會計師事務所  
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

## 財務概要

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

### 財務數據

	2017	2016	2015	2014	2013
<b>全年經營成果(人民幣百萬元)</b>					
利息淨收入	522,078	471,846	507,867	493,522	443,335
手續費及佣金淨收入	139,625	144,973	143,391	132,497	122,326
營業收入	675,654	641,681	668,733	634,858	578,901
營業費用	186,194	193,112	220,835	218,674	204,140
資產減值損失	127,769	87,894	86,993	56,729	38,321
營業利潤	361,691	360,675	360,905	359,455	336,440
稅前利潤	364,641	363,279	363,235	361,612	338,537
淨利潤	287,451	279,106	277,720	276,286	262,965
歸屬於母公司股東的淨利潤	286,049	278,249	277,131	275,811	262,649
經營活動產生的現金流量淨額	770,864	239,221	1,131,764	201,457	(1,947)
<b>於報告期末(人民幣百萬元)</b>					
資產總額	26,087,043	24,137,265	22,209,780	20,609,953	18,917,752
客戶貸款及墊款總額	14,233,448	13,056,846	11,933,466	11,026,331	9,922,374
貸款減值準備	340,482	289,512	280,654	257,581	240,959
投資	5,756,704	5,481,174	5,009,963	4,433,237	4,322,244
負債總額	23,945,987	22,156,102	20,409,261	19,072,649	17,639,289
客戶存款	19,226,349	17,825,302	16,281,939	15,556,601	14,620,825
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,706,549	2,016,799	2,265,860	1,539,239	1,269,255
歸屬於母公司股東的權益	2,127,491	1,969,751	1,789,474	1,530,859	1,274,134
股本	356,407	356,407	356,407	353,495	351,390
核心一級資本淨額 <sup>(1)</sup>	2,030,108	1,874,976	1,701,495	1,486,733	1,266,841
一級資本淨額 <sup>(1)</sup>	2,110,060	1,954,770	1,781,062	1,521,233	1,266,859
總資本淨額 <sup>(1)</sup>	2,406,920	2,127,462	2,012,103	1,812,137	1,572,265
風險加權資產 <sup>(1)</sup>	15,902,801	14,564,617	13,216,687	12,475,939	11,982,187
<b>每股計(人民幣元)</b>					
每股淨資產 <sup>(2)</sup>	5.73	5.29	4.80	4.23	3.63
基本每股收益	0.79	0.77	0.77	0.78	0.75
稀釋每股收益	0.79	0.77	0.77	0.78	0.74
<b>信用評級</b>					
標準普爾(S&P) <sup>(3)</sup>	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) <sup>(3)</sup>	A1	A1	A1	A1	A1

註：(1) 根據《資本辦法》計算。

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

(3) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2017	2016	2015	2014	2013
<b>盈利能力指標(%)</b>					
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.14	1.20	1.30	1.40	1.44
加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	14.35	15.24	17.10	19.96	21.92
淨利息差 <sup>(3)</sup>	2.10	2.02	2.30	2.46	2.40
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.22	2.16	2.47	2.66	2.57
風險加權資產收益率 <sup>(5)</sup>	1.89	2.01	2.16	2.26	2.45
手續費及佣金淨收入比營業收入	20.67	22.59	21.44	20.87	21.13
成本收入比 <sup>(6)</sup>	26.45	27.40	26.69	27.93	28.80
<b>資產質量指標(%)</b>					
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.55	1.62	1.50	1.13	0.94
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	154.07	136.69	156.34	206.90	257.19
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	2.39	2.22	2.35	2.34	2.43
<b>資本充足率指標(%)</b>					
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	12.77	12.87	12.87	11.92	10.57
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	13.27	13.42	13.48	12.19	10.57
資本充足率 <sup>(10)</sup>	15.14	14.61	15.22	14.53	13.12
總權益對總資產比率	8.21	8.21	8.11	7.46	6.76
風險加權資產佔總資產比率	60.96	60.34	59.51	60.53	63.34

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

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

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 根據《資本辦法》計算。

分季度財務數據

(人民幣百萬元)	2017年				2016年			
	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度	二季度	三季度	四季度
營業收入	168,186	168,553	169,526	169,389	168,992	159,989	155,034	157,666
歸屬於母公司股東的淨利潤	75,786	77,209	75,004	58,050	74,764	75,453	72,575	55,457
經營活動產生的現金流量淨額	109,306	237,236	370,254	54,068	199,614	98,018	(13,829)	(44,582)



## 董事長致辭



董事長 易會滿

時間是最忠實的記錄者。剛剛過去的2017年，黨的十九大樹立了新的里程碑，習近平新時代中國特色社會主義思想凝聚起改變中國的力量，新時代開啓了新征程。2017年，對工商銀行來說，也是不尋常、不容易、不簡單的一年，是新班子成立後的第一個完整年度。面對利率市場化深化、各類風險多發、金融脫媒加快、同業和跨界競爭加劇等疊加影響，我們用大局明晰方向，用創新指導方法，用管理守住底線，用奮鬥結出成果，交出了一份精彩的「工行答卷」。

**時間本無重量。但這一年，因我們爬坡過坎的努力和盡銳出戰的拼搏，讓這段時間有了沉甸甸的重量。**

一年來，我們在服務實體經濟中履行了大行責任。牢固樹立與實體經濟共生共榮理念，將自身經營有效融入國家戰略，圍繞支持實體經濟和供給側結構性改革大局，做好金融服務的大文章。對接「四大板塊」、「三個支撐帶」，加大對重點項目和重大工程的支持力度。成立普惠金融事業部，在支持小微、「三農」、「雙創」、扶貧等領域主動作為。圍繞「三去」聚力發力，減少低效率窪地對金融資源的佔用。全年信貸和非信貸融資(含地方債投資)增量雙破萬億元，更好地以金融活水澆灌實體經濟。

一年來，我們在防控金融風險中展現了大行擔當。樹立國家總體安全觀，聚焦表內表外「兩張資產負債表」，加強源頭管控和靶向施治，在維護經濟金融安全中發揮大行基石作用。堅持鐵腕治貸和專家治貸，實現資產質量核心指標全面改善、逐季向好。其中，不良率較上年下降0.07個百分點至1.55%，撥備覆蓋率較上年大幅提升17.38個百分點至154.07%。我們高度重視交叉性風險防控，堅持簡單透明可控原則，守牢跨市場業務的創新邊界和合規底線。

一年來，我們在創新轉型中彰顯了大行風範。積極探索和實踐商業銀行經營規律，因勢利導推進改革創新和經營轉型，靠服務創造價值，靠競爭力吃飯。持續發力大零售、大資管、大投行戰略，穩步推進國際化、綜合化發展，打造混合動力與多重引擎。統籌抓好利率市場化定價、重點城市行競爭力提升、渠道佈局優化、人員結構調整等改革，加快金融科技落子佈局，有效激發了經營活力與價值創造力。集團實現淨利潤2,875億元，保持全球銀行業最好水平。2017年本行市值漲幅超過40%，連續十年保持A股年度現金分紅總額最高的上市公司地位，品牌價值居全球金融業首位。

2017年，為本行這一輪三年規劃畫上圓滿句號，也標誌着經過30多年的砥礪奮進尤其是股改上市10餘年的創新實踐，本行完成了第一次艱苦卓絕的長征路。從小到大，從本土到全球，從技術性破產邊緣到世界金融舞台中央，從國際競爭賽場上的追趕者到並行者甚至某些領域的領跑者，從經營發展和公司治理方面的學習者到創造者和弄潮者，工商銀行實現了「五個歷史性跨越」，以全球最大銀行的地位，以充滿生機與活力的姿態，昂首步入新時期。

時間本無色彩。但我們立足新起點，對發展新藍圖的擘畫，讓新時期的奮鬥年華有了絢爛色彩。

站在新的歷史方位和時間坐標下，我們總結提煉了十大治行理念與治行方略，以此來引領新時期的創新實踐。即，堅持黨建統領與科學治理一以貫之，堅持以戰略指引方向，堅持按商業銀行規律辦事，堅持以客戶為中心，堅持以改革促發展，堅持傳承與創新的統一，堅持集中統一和分類指導相結合，堅持以信息技術變革引領銀行再造，堅持與時俱進管控風險和從嚴治行，堅持把以人為本貫穿於經營發展和隊伍建設之中。

站在新的歷史方位和時間坐標下，我們提出要實現從傳統大行向現代化強行的關鍵跨越，打造「價值卓越、堅守本源、客戶首選、創新領跑、安全穩健、以人為本」具有全球競爭力的世界一流現代金融企業。這是我們新時期的願景。在此基礎上，我們還憧憬着打造基業長青百年老店的更高遠目標。即，經歷市場變化、技術變革以及經濟周期性考驗，經歷各種風吹雨打後，工商銀行依然能屹立不倒，以令人尊重的方式，贏得長盛不衰的國際名聲。

站在新的歷史方位和時間坐標下，我們將重整行裝再出發，以新的三年規劃為抓手，以提升價值創造力為統領，以實施服務本源、全量客戶、轉型升級、創新領跑、風控提升五大戰略工程為主線，奮力走好新時期的長征路。

不經一番寒徹骨，怎得梅花撲鼻香。沒有等出來的輝煌，只有幹出來的精彩。百年基業，中期願景，不會像四季變換一樣自然而來，需要我們廣續精神血脈，以「奮鬥+落實」的文化，以「改革+創新」的氣質，久久為功，步步為營，闖出一片新天地。這是我們對工行成立30多年崢嶸歲月最好的致敬，是對改革開放40週年最好的紀念，也是我們呈獻給這個偉大的時代、給所有投資者最好的答卷。

未來已來。讓我們一起用奮鬥為之定義。



董事長：易會滿

二〇一八年三月二十七日

## 行長致辭



行長 谷澍

春潮湧動，萬象更新。我們欣喜地向各位報告本行上一年度的經營業績。2017年實現淨利潤2,875億元，比上年增長3.0%，增速較上年上升2.5個百分點，淨利潤總量保持全球銀行業最好水平。反映經營成長性的撥備前利潤達到4,924億元，增長9.1%。

盈利是經營管理的最終成果和綜合體現，其改善主要源自三方面效應。一是**轉型創新效應**。新動能快速崛起，成為拉動盈利增長的主動力。如，境內大零售和金融市場業務營業貢獻持續增長；境外和控股機構淨利潤增長12.6%。二是**質量改善效應**。不良貸款率較上年末下降0.07個百分點至1.55%，是自2013年不良「雙升」以來首次實現「單降」。三是**成本控制效應**。淨利息收益率(NIM)較上年上升6個基點至2.22%，存款結構改善有效降低了付息成本。成本收入比26.45%，保持在同業較好水平。

在諸多矛盾交織、風險挑戰增多的形勢下，本行能取得好於計劃、好於同期、好於預期的經營業績，保持穩中有進、穩中向好的發展態勢，得益於始終保持清醒頭腦與戰略定力，觀大勢、幹實事，統籌抓好強實體、控風險、促改革等工作。

一是**注重提升服務實體經濟質效**。緊緊圍繞實體經濟發展和供給側結構性改革，完善投融資一體化服務機制和業務佈局，提高金融服務供給水平，促進實體經濟「體量」壯大、「體型」改善和「體質」強健，促進實體經濟與經營發展的良性循環。全年實際投放人民幣貸款2.8萬億元，其中收回移位再貸1.87萬億元；非信貸融資增量也超過萬億元。服務於「十三五」規劃、「四大板塊」、「三個支撐帶」及雄安新區建設，加大對重點項目和重大工程的支持力度，境內項目貸款累放1.14萬億元，同比多放1,930億元。新支持「走出去」項目123個，承貸金額339億美元，成功發行「一帶一路」綠色債券，牽頭推動「一帶一路」銀行間常態化合作機制的建立。組建普惠金融事業部，在支持小微、「三農」「雙創」和扶貧等領域展現大行擔當，小微貸款增長9%，完成「三個不低於」的監管目標，精準扶貧貸款餘額突破千億元。穩妥有序支持去產能，因城施策支持去庫存，多措並舉支持去槓桿，服務好供給側結構性改革這個基本任務。

二是**注重嚴守風險底線和安全防線**。始終將風險防控作為一場輸不起的戰役來打，堅持從嚴治行和專家治行，統籌抓好信用風險與交叉性風險、表內與表外、境內與境外、增量與存量的風險管控，把「高發期」和「深水區」的風險管理做實做強。信貸資產質量全面改善。逾期貸款和不良貸款的「剪刀差」下降超過50%，逾期率下降0.64個百分點，撥備覆蓋率大幅提升至154.07%。完善全鏈條、全品種、全覆蓋的風險管理體系，把好交叉性風險防控總閘門，明確和落實新的管理要求。紮實開展各類風險綜合整治工作，強化清雷排險和整改問責，基本實現「案件總量同比下降、無重大惡性案件和風險事件發生」的管控目標。

三是注重通過經營轉型強勁增長動能。堅持傳統動能改造提升與新動能培育壯大雙管齊下，鞏固多源動力、多點支撐的盈利增長格局。得益於紮實的客戶基礎和積極的服務改進策略，在全社會流動性趨緊的情況下，境內人民幣各項存款增加1.35萬億元，為十年來最好的可比業界紀錄。大零售戰略持續推進，個人客戶淨增近3,800萬，為近年來之最，其中信用卡客戶增至8,859萬，成為國內客戶總量最大的信用卡發卡行。大資管和大投行業務順應監管要求和環境變化，保持規範穩健發展。其中，資產管理業務收入持續增長，品牌類投行項目完成近1,500個，參與併購交易數量連續四年蟬聯亞太區第一。穩步推進國際化經營和綜合化發展，境外服務網絡延伸至45個國家和地區的419家機構。

四是注重通過改革創新激發經營活力。改革呈現全面發力、縱深推進、多點突破的局面。尤其是在利率市場化定價、困難行解困、重點城市行競爭力提升、人員結構調整、網點佈局優化等方面的改革落地，以及在資源配置、業務授權、考核評價、風險管控、制度流程等方面的創新深化，進一步增強了各層級、各領域的活力和創造力。堅持互聯網發展規律和金融服務本質相結合，聚焦建設「智慧銀行」，加快金融科技創新，組建了網絡金融部，實施了e-ICBC 3.0戰略升級，建立了「七大創新實驗室」，展現了互聯網金融發展的新氣象。

2017年，本行多項核心指標繼續保持全球第一，連續五年位居英國《銀行家》全球銀行1000強、美國《福布斯》全球企業2000強、《財富》500強商業銀行子榜單榜首，蟬聯Brand Finance全球最有價值銀行品牌。

站在時間勾勒的新年輪上展望，2018年，注定是一個充滿挑戰之年，同時又是一個奮進之年、希望之年。無論形勢怎麼變化，唯有不忘初心、秉持匠心的奮鬥者，才能在時代洪流中立於潮頭、在格局轉換中保持基業長青。本行將樹立新理念，聚焦新目標，落實新部署，以「奮鬥+落實」的精神，走好新時期的長征路，鞏固和發展穩中向好的經營局面，持續為廣大投資者和客戶創造卓越價值！

谷澍

行長：谷澍

二〇一八年三月二十七日

## 討論與分析

### 經濟金融及監管環境

2017年，全球經濟加速復蘇，美歐日等發達經濟體同步快速增長，中國和印度增長引領新興市場，巴西、俄羅斯擺脫衰退；以美國為代表的發達經濟體貨幣政策趨緊，大部分新興市場貨幣政策穩中偏鬆。國際金融市場大幅波動，全球股市集體持續上漲，大宗商品全面回暖，債券市場震蕩下行。

2017年，中國經濟穩中向好，優於預期。全年國內生產總值(GDP)增長6.9%，居民消費價格指數上漲1.6%，社會消費品零售總額增長10.2%，固定資產投資增長7.2%，規模以上工業增加值增長6.6%，進出口增長14.2%。

人民銀行實施穩健中性的貨幣政策，為穩增長、調結構、促改革、惠民生、去槓桿、抑泡沫、防風險營造了適宜的貨幣金融環境。綜合運用多種工具維護流動性基本穩定，對普惠金融實施定向降準政策，引導金融資源配置到經濟社會發展的重點領域和薄弱環節，健全貨幣政策和宏觀審慎政策雙支柱調控框架。人民幣匯率市場化形成機制進一步完善。深入推進金融機構改革，全面落實開發性、政策性金融機構改革方案，深化外匯管理體制改革。促進貿易投資便利化，合理規範引導資本和金融項目用匯，加強外匯監測分析與風險防範。

貨幣信貸和社會融資規模增長總體平穩。2017年末，廣義貨幣(M2)餘額167.68萬億元，同比增長8.2%；人民幣貸款餘額120.13萬億元，同比增長12.7%；人民幣存款餘額164.10萬億元，同比增長9.0%；社會融資規模增量19.44萬億元。股票市場主要指數在震蕩中攀升，上證綜指和深證成指分別上漲6.6%和8.5%，滬深兩市流通股票市值增長14.2%；債券市場發行各類債券規模40.8萬億元，增長12.2%；債券交易價格波動加大，國債收益率曲線整體上移；2017年末，美元兌人民幣中間價為6.5342元，人民幣累計升值6.16%。

銀行業資產規模穩步增長，信貸資產質量總體平穩。2017年末，中國銀行業金融機構(法人)總資產為252.40萬億元，增長8.68%；商業銀行不良貸款餘額1.71萬億元，不良貸款率1.74%，撥備覆蓋率181.42%；核心一級資本充足率10.75%，一級資本充足率11.35%，資本充足率13.65%。

展望2018年，美國經濟增長有望繼續引領發達市場，歐洲經濟或將穩步增長，日本經濟有一定下行壓力，新興市場增長仍將加速。隨着新舊動能轉換加快，中國經濟韌性將進一步增強。打好「三大攻堅戰」、促進經濟高質量發展將成為宏觀政策的着力點。貨幣政策將保持穩健中性，管住貨幣供給總閘門，保持貨幣信貸和社會融資規模合理增長；綜合運用多種工具加強預調微調，平抑市場波動，流動性環境穩中偏緊。積極的財政政策取向不變，財政支出結構將調整優化，確保對脫貧攻堅、污染防治等重點領域和項目的支持力度。供給側結構性改革將持續深化，重點是破除無效供給、培育新動能和降成本。

## 財務報表分析

### 利潤表項目分析

2017年，本行堅持以服務實體經濟為立足點，深化經營轉型提升活力，嚴格風險控制，實現總量、結構和質量良性互動，資產負債規模穩步增長，利差企穩回升，風險抵補水平提高。2017年實現淨利潤2,874.51億元，比上年增加83.45億元，增長3.0%，平均總資產回報率1.14%，加權平均淨資產收益率14.35%。營業收入6,756.54億元，增長5.3%，其中利息淨收入5,220.78億元，增長10.6%；非利息收入1,535.76億元，下降9.6%。營業費用1,861.94億元，下降3.6%，成本收入比26.45%。計提資產減值損失1,277.69億元，增長45.4%。所得稅費用771.90億元，下降8.3%。

### 利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年	2016年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	522,078	471,846	50,232	10.6
非利息收入	153,576	169,835	(16,259)	(9.6)
營業收入	675,654	641,681	33,973	5.3
減：營業費用	186,194	193,112	(6,918)	(3.6)
減：資產減值損失	127,769	87,894	39,875	45.4
營業利潤	361,691	360,675	1,016	0.3
分佔聯營及合營公司收益	2,950	2,604	346	13.3
稅前利潤	364,641	363,279	1,362	0.4
減：所得稅費用	77,190	84,173	(6,983)	(8.3)
淨利潤	287,451	279,106	8,345	3.0
歸屬於：母公司股東	286,049	278,249	7,800	2.8
非控制性權益	1,402	857	545	63.6



## 利息淨收入

2017年，利息淨收入5,220.78億元，比上年增加502.32億元，增長10.6%，佔營業收入的77.3%。利息收入8,615.94億元，增加701.14億元，增長8.9%；利息支出3,395.16億元，增加198.82億元，增長6.2%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.10%和2.22%，分別比上年上升8個基點和6個基點。

## 生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年			2016年		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	13,535,464	572,688	4.23	12,658,686	538,219	4.25
投資	5,135,606	185,181	3.61	4,855,583	177,298	3.65
存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	3,142,370	48,335	1.54	2,915,005	44,678	1.53
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	1,651,391	55,390	3.35	1,412,253	31,285	2.22
<b>總生息資產</b>	<b>23,464,831</b>	<b>861,594</b>	<b>3.67</b>	<b>21,841,527</b>	<b>791,480</b>	<b>3.62</b>
非生息資產	1,788,680			1,708,483		
資產減值準備	(322,769)			(290,892)		
<b>總資產</b>	<b>24,930,742</b>			<b>23,259,118</b>		
<b>負債</b>						
存款	18,335,825	260,956	1.42	16,878,531	257,850	1.53
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 <sup>(3)</sup>	2,668,436	58,418	2.19	2,595,974	44,314	1.71
已發行債務證券	613,804	20,142	3.28	521,697	17,470	3.35
<b>總計息負債</b>	<b>21,618,065</b>	<b>339,516</b>	<b>1.57</b>	<b>19,996,202</b>	<b>319,634</b>	<b>1.60</b>
非計息負債	1,461,336			1,363,841		
<b>總負債</b>	<b>23,079,401</b>			<b>21,360,043</b>		
<b>利息淨收入</b>		<b>522,078</b>			<b>471,846</b>	
<b>淨利息差</b>			<b>2.10</b>			<b>2.02</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.22</b>			<b>2.16</b>

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

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

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

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2017年與2016年對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	37,001	(2,532)	34,469
投資	10,253	(2,370)	7,883
存放中央銀行款項	3,365	292	3,657
存放和拆放同業及其他金融機構款項	8,147	15,958	24,105
<b>利息收入變化</b>	<b>58,766</b>	<b>11,348</b>	<b>70,114</b>
<b>負債</b>			
存款	21,672	(18,566)	3,106
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,643	12,461	14,104
已發行債務證券	3,037	(365)	2,672
<b>利息支出變化</b>	<b>26,352</b>	<b>(6,470)</b>	<b>19,882</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>32,414</b>	<b>17,818</b>	<b>50,232</b>

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

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入5,726.88億元，比上年增加344.69億元，增長6.4%，主要是客戶貸款及墊款規模增加所致。客戶貸款及墊款平均收益率比上年下降2個基點。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年			2016年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	3,632,235	137,050	3.77	4,043,710	144,349	3.57
中長期貸款	9,903,229	435,638	4.40	8,614,976	393,870	4.57
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>13,535,464</b>	<b>572,688</b>	<b>4.23</b>	<b>12,658,686</b>	<b>538,219</b>	<b>4.25</b>

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年			2016年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款	7,589,729	331,081	4.36	7,077,009	323,952	4.58
票據貼現	418,935	16,503	3.94	678,019	22,107	3.26
個人貸款	4,230,587	182,589	4.32	3,786,442	156,658	4.14
境外業務	1,296,213	42,515	3.28	1,117,216	35,502	3.18
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>13,535,464</b>	<b>572,688</b>	<b>4.23</b>	<b>12,658,686</b>	<b>538,219</b>	<b>4.25</b>

#### ◆ 投資利息收入

投資利息收入1,851.81億元，比上年增加78.83億元，增長4.4%，主要是投資規模增加所致。投資平均收益率比上年下降4個基點。

#### ◆ 存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項利息收入483.35億元，比上年增加36.57億元，增長8.2%，主要是客戶存款增長使得法定存款準備金規模增加所致。

#### ◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入553.90億元，比上年增加241.05億元，增長77.0%，主要是報告期內市場利率水平上行使得存放和拆放同業及其他金融機構款項的平均收益率上升113個基點所致。

### 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出2,609.56億元，比上年增加31.06億元，增長1.2%，主要是客戶存款規模增加所致。受存款重定價以及存款期限結構變化影響，客戶存款平均付息率下降11個基點。

#### 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年			2016年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
<b>公司存款</b>						
定期	4,052,540	90,893	2.24	3,674,017	91,153	2.48
活期 <sup>(1)</sup>	5,494,567	36,989	0.67	4,807,607	31,855	0.66
<b>小計</b>	<b>9,547,107</b>	<b>127,882</b>	<b>1.34</b>	<b>8,481,624</b>	<b>123,008</b>	<b>1.45</b>
<b>個人存款</b>						
定期	4,448,649	108,442	2.44	4,263,288	114,513	2.69
活期	3,620,245	14,115	0.39	3,440,581	10,597	0.31
<b>小計</b>	<b>8,068,894</b>	<b>122,557</b>	<b>1.52</b>	<b>7,703,869</b>	<b>125,110</b>	<b>1.62</b>
<b>境外業務</b>	<b>719,824</b>	<b>10,517</b>	<b>1.46</b>	<b>693,038</b>	<b>9,732</b>	<b>1.40</b>
<b>存款總額</b>	<b>18,335,825</b>	<b>260,956</b>	<b>1.42</b>	<b>16,878,531</b>	<b>257,850</b>	<b>1.53</b>

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出584.18億元，比上年增加141.04億元，增長31.8%，主要是報告期內市場利率水平上行使得同業及其他金融機構存放和拆入款項的平均付息率上升48個基點所致。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出201.42億元，比上年增加26.72億元，增長15.3%，主要是報告期內境外機構發行金融債券與票據所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註38.已發行債務證券」。

非利息收入

2017年實現非利息收入1,535.76億元，比上年減少162.59億元，下降9.6%，佔營業收入的比重為22.7%。其中，手續費及佣金淨收入1,396.25億元，下降3.7%，其他非利息收益139.51億元，下降43.9%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年	2016年	增減額	增長率(%)
銀行卡	38,692	37,670	1,022	2.7
個人理財及私人銀行	32,846	37,625	(4,779)	(12.7)
結算、清算及現金管理	26,820	26,108	712	2.7
投資銀行	23,189	25,024	(1,835)	(7.3)
對公理財	18,984	20,440	(1,456)	(7.1)
擔保及承諾	6,818	5,950	868	14.6
資產託管	6,731	6,893	(162)	(2.4)
代理收付及委託	1,805	1,907	(102)	(5.3)
其他	2,781	3,097	(316)	(10.2)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>158,666</b>	<b>164,714</b>	<b>(6,048)</b>	<b>(3.7)</b>
<b>減：手續費及佣金支出</b>	<b>19,041</b>	<b>19,741</b>	<b>(700)</b>	<b>(3.5)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>139,625</b>	<b>144,973</b>	<b>(5,348)</b>	<b>(3.7)</b>

本行以滿足消費者金融需求為立足點，繼續加大結算類業務優惠力度，積極推進普惠金融措施落地，持續向實體經濟和消費者減費讓利。2017年手續費及佣金淨收入1,396.25億元，比上年減少53.48億元，下降3.7%，主要是在本行主動降費讓利的同時，受報告期內債券和資本市場波動、保險產品監管規範、營改增實施等多重因素影響，代理基金及保險、私人銀行、投融資顧問、債券發行與承銷、對公理財等業務收入減少。

## 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年	2016年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	5,753	6,457	(704)	(10.9)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	(476)	(104)	(372)	不適用
金融投資淨收益	2,641	4,545	(1,904)	(41.9)
其他營業淨收入	6,033	13,964	(7,931)	(56.8)
<b>合計</b>	<b>13,951</b>	<b>24,862</b>	<b>(10,911)</b>	<b>(43.9)</b>

其他非利息收益139.51億元，比上年減少109.11億元，下降43.9%。其中，金融投資淨收益減少主要是可供出售類債券價差收益減少；其他營業淨收入減少主要是由於匯兌及匯率產品淨收益減少等因素所致。

## 營業費用

## 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年	2016年	增減額	增長率(%)
職工費用	114,954	113,354	1,600	1.4
房屋及設備費用	27,562	28,414	(852)	(3.0)
稅金及附加	7,465	17,319	(9,854)	(56.9)
資產攤銷	2,114	2,059	55	2.7
其他	34,099	31,966	2,133	6.7
<b>合計</b>	<b>186,194</b>	<b>193,112</b>	<b>(6,918)</b>	<b>(3.6)</b>

本行持續加強成本控制與管理，優化費用支出結構，營業費用1,861.94億元，比上年減少69.18億元，下降3.6%。

## 資產減值損失

2017年計提各類資產減值損失1,277.69億元，比上年增加398.75億元，增長45.4%，其中計提貸款減值損失1,240.96億元，增加379.58億元，增長44.1%，請參見「財務報表附註26.客戶貸款及墊款；15.除客戶貸款及墊款外的資產減值損失」。

## 所得稅費用

所得稅費用771.90億元，比上年減少69.83億元，下降8.3%，實際稅率21.17%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註16.所得稅費用」。

## 分部信息

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

### 經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年		2016年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>營業收入</b>	<b>675,654</b>	<b>100.0</b>	<b>641,681</b>	<b>100.0</b>
公司金融業務	332,264	49.2	314,398	49.0
個人金融業務	247,919	36.7	238,133	37.1
資金業務	90,599	13.4	84,488	13.2
其他	4,872	0.7	4,662	0.7
<b>稅前利潤</b>	<b>364,641</b>	<b>100.0</b>	<b>363,279</b>	<b>100.0</b>
公司金融業務	152,873	41.9	164,833	45.4
個人金融業務	137,843	37.9	131,327	36.1
資金業務	72,713	19.9	66,856	18.4
其他	1,212	0.3	263	0.1

註：請參見「財務報表附註53.分部信息」。

分部相關業務的開展情況請參見「討論與分析—業務綜述」。

### 地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年		2016年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>營業收入</b>	<b>675,654</b>	<b>100.0</b>	<b>641,681</b>	<b>100.0</b>
總行	73,787	10.9	70,265	11.0
長江三角洲	117,132	17.3	113,430	17.7
珠江三角洲	88,516	13.1	79,974	12.5
環渤海地區	126,006	18.8	123,491	19.2
中部地區	81,341	12.0	79,703	12.4
西部地區	100,795	14.9	97,032	15.1
東北地區	28,632	4.2	28,451	4.4
境外及其他	59,445	8.8	49,335	7.7
<b>稅前利潤</b>	<b>364,641</b>	<b>100.0</b>	<b>363,279</b>	<b>100.0</b>
總行	47,191	12.9	46,345	12.8
長江三角洲	71,633	19.6	67,388	18.5
珠江三角洲	47,561	13.0	45,486	12.5
環渤海地區	66,818	18.3	73,386	20.2
中部地區	32,659	9.0	39,510	10.9
西部地區	47,694	13.1	47,199	13.0
東北地區	10,812	3.0	13,144	3.6
境外及其他	40,273	11.1	30,821	8.5

註：請參見「財務報表附註53.分部信息」。

## 資產負債表項目分析

2017年，本行根據外部宏觀經濟環境變化，及時調整業務策略，優化資產負債結構，保持存貸款業務協調發展，提升資產負債資源配置效率。結合實體經濟發展需要，合理把握信貸投放總量、投向和節奏。緊密結合國際國內金融市場走勢，適度增加投資規模，優化投資組合結構。積極採取措施促進客戶存款的穩定增長，優化負債期限結構，保證資金來源的穩定和持續增長。

## 資產運用

2017年末，總資產260,870.43億元，比上年末增加19,497.78億元，增長8.1%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加11,766.02億元，增長9.0%；投資增加2,755.30億元，增長5.0%；現金及存放中央銀行款項增加2,630.84億元，增長7.9%。

## 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

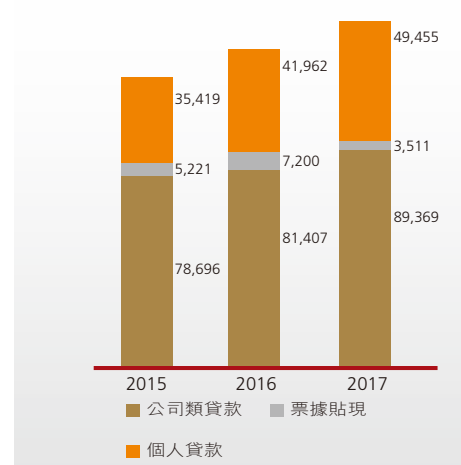
項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	14,233,448	—	13,056,846	—
減：貸款減值準備	340,482	—	289,512	—
客戶貸款及墊款淨額	13,892,966	53.2	12,767,334	52.9
投資	5,756,704	22.1	5,481,174	22.7
現金及存放中央銀行款項	3,613,872	13.9	3,350,788	13.9
存放和拆放同業及其他金融機構款項	847,611	3.2	797,473	3.3
買入返售款項	986,631	3.8	755,627	3.1
其他	989,259	3.8	984,869	4.1
<b>資產合計</b>	<b>26,087,043</b>	<b>100.0</b>	<b>24,137,265</b>	<b>100.0</b>

## 貸款

2017年，本行堅持將自身經營有效融入國家戰略，圍繞服務實體經濟和供給側結構性改革，注重提升金融支持經濟發展的有效性和針對性。加大對國家重點項目和重大工程的支持力度，在支持小微、「三農」、「雙創」、扶貧等領域踐行大行擔當，積極支持居民合理住房融資需求。2017年末，各項貸款142,334.48億元，比上年末增加11,766.02億元，增長9.0%。其中，境內分行人民幣貸款124,313.26億元，增加9,883.85億元，增長8.6%。

## 各項貸款

單位：人民幣億元



按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	8,936,864	62.8	8,140,684	62.4
票據貼現	351,126	2.5	719,993	5.5
個人貸款	4,945,458	34.7	4,196,169	32.1
合計	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>	<b>13,056,846</b>	<b>100.0</b>

按期限劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,802,542	31.4	2,729,873	33.5
中長期公司類貸款	6,134,322	68.6	5,410,811	66.5
合計	<b>8,936,864</b>	<b>100.0</b>	<b>8,140,684</b>	<b>100.0</b>

公司類貸款比上年末增加7,961.80億元，增長9.8%。其中短期公司類貸款增加726.69億元，增長2.7%；中長期公司類貸款增加7,235.11億元，增長13.4%。隨着供給側結構性改革持續推進，實體經濟更具活力和韌力，回暖跡象增多，企業短期和中長期融資需求均有所上升。

票據貼現比上年末減少3,688.67億元，主要是為滿足資產負債組合管理需要，平衡信貸投放。

按產品類型劃分的個人貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	3,938,689	79.6	3,240,838	77.2
個人消費貸款	255,783	5.2	247,020	5.9
個人經營性貸款	216,210	4.4	256,272	6.1
信用卡透支	534,776	10.8	452,039	10.8
合計	<b>4,945,458</b>	<b>100.0</b>	<b>4,196,169</b>	<b>100.0</b>

個人貸款比上年末增加7,492.89億元，增長17.9%，其中個人住房貸款增加6,978.51億元，增長21.5%，主要是根據國家房地產調控政策，積極支持居民自住及改善型合理購房融資需求；個人消費貸款增加87.63億元，增長3.5%，主要是抓住互聯網金融發展的有利契機，「融e借」品牌業務實現高質量快速發展；信用卡透支增加827.37億元，增長18.3%，主要是信用卡分期付款業務持續發展以及信用卡消費交易額穩定增長。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析—風險管理」。



## 投資

2017年，本行結合金融市場走勢，適時調整投資策略，積極支持實體經濟發展，提高資金使用效率與效益。2017年末，投資57,567.04億元，比上年末增加2,755.30億元，增長5.0%。

## 投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>債務工具</b>	<b>5,431,805</b>	<b>94.4</b>	<b>5,196,535</b>	<b>94.8</b>
債券	5,373,733	93.4	5,162,025	94.2
其他債務工具	58,072	1.0	34,510	0.6
<b>權益工具及其他</b>	<b>324,899</b>	<b>5.6</b>	<b>284,639</b>	<b>5.2</b>
<b>合計</b>	<b>5,756,704</b>	<b>100.0</b>	<b>5,481,174</b>	<b>100.0</b>

債務工具54,318.05億元，比上年末增加2,352.70億元，增長4.5%，其中債券增加2,117.08億元，增長4.1%。

## 按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	3,286,729	61.2	2,484,463	48.1
中央銀行債券	18,902	0.4	58,024	1.1
政策性銀行債券	996,669	18.5	1,319,450	25.6
其他債券	1,071,433	19.9	1,300,088	25.2
<b>合計</b>	<b>5,373,733</b>	<b>100.0</b>	<b>5,162,025</b>	<b>100.0</b>

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加8,022.66億元，增長32.3%；中央銀行債券減少391.22億元，下降67.4%；政策性銀行債券減少3,227.81億元，下降24.5%；其他債券減少2,286.55億元，下降17.6%。為支持實體經濟發展，本行適度加大對地方政府債和國債的配置力度；報告期內受債券正常到期兌付、債券市場供給結構變化影響，中央銀行債券、政策性銀行債券和其他債券餘額出現不同程度下降。

## 按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 <sup>(1)</sup>	—	—	150	0.0
3個月以內	281,658	5.2	328,648	6.4
3至12個月	561,566	10.5	729,375	14.1
1至5年	2,819,961	52.5	2,509,681	48.6
5年以上	1,710,548	31.8	1,594,171	30.9
<b>合計</b>	<b>5,373,733</b>	<b>100.0</b>	<b>5,162,025</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 為已逾期且減值部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	4,945,340	92.0	4,820,370	93.4
美元債券	295,590	5.5	246,275	4.8
其他外幣債券	132,803	2.5	95,380	1.8
<b>合計</b>	<b>5,373,733</b>	<b>100.0</b>	<b>5,162,025</b>	<b>100.0</b>

從幣種結構上看，人民幣債券增加1,249.70億元，增長2.6%。美元債券折合人民幣增加493.15億元，增長20.0%；其他外幣債券折合人民幣增加374.23億元，增長39.2%，報告期內本行平衡外幣債券投資組合的風險收益情況，適時加大外幣債券的投資力度。

按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	440,938	7.7	474,475	8.7
可供出售金融資產	1,496,453	26.0	1,742,287	31.8
持有至到期投資	3,542,184	61.5	2,973,042	54.2
應收款項類投資	277,129	4.8	291,370	5.3
<b>合計</b>	<b>5,756,704</b>	<b>100.0</b>	<b>5,481,174</b>	<b>100.0</b>

2017年末，本集團持有金融債券<sup>1</sup>14,251.05億元，包括政策性銀行債券9,966.69億元和同業及非銀行金融機構債券4,284.36億元，分別佔69.9%和30.1%。

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2008年政策性銀行債券 <sup>(1)</sup>	15,350	4.95%	2018年3月11日	-
2011年政策性銀行債券	14,001	4.49%	2018年8月25日	-
2012年政策性銀行債券	11,400	4.04%	2022年6月25日	-
2011年政策性銀行債券 <sup>(1)</sup>	11,375	4.25%	2018年3月24日	-
2010年政策性銀行債券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2012年政策性銀行債券	10,580	3.94%	2019年8月21日	-
2011年政策性銀行債券	10,505	4.62%	2021年2月22日	-
2014年政策性銀行債券	10,410	5.75%	2019年1月14日	-
2012年政策性銀行債券	10,140	3.76%	2019年7月13日	-
2012年政策性銀行債券	9,770	4.32%	2019年4月23日	-

註：(1) 已於到期日正常兌付。

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

### 買入返售款項

買入返售款項9,866.31億元，比上年末增加2,310.04億元，增長30.6%，主要是報告期末本行在確保自身流動性安全前提下適度向市場融出資金。

### 負債

2017年末，總負債239,459.87億元，比上年末增加17,898.85億元，增長8.1%。

### 負債

人民幣百萬元，百分比除外

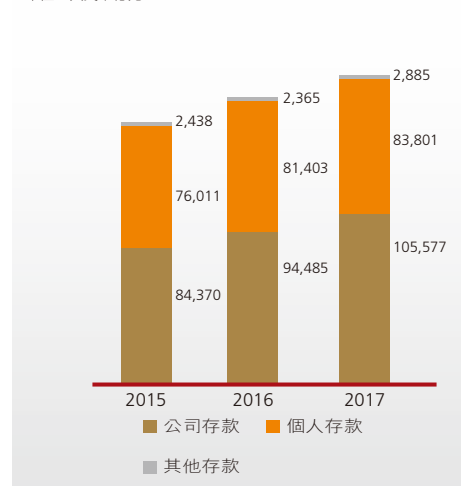
項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	19,226,349	80.3	17,825,302	80.5
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,706,549	7.1	2,016,799	9.1
賣出回購款項	1,046,338	4.4	589,306	2.7
已發行債務證券	526,940	2.2	357,937	1.6
其他	1,439,811	6.0	1,366,758	6.1
<b>負債合計</b>	<b>23,945,987</b>	<b>100.0</b>	<b>22,156,102</b>	<b>100.0</b>

### 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2017年末，客戶存款192,263.49億元，比上年末增加14,010.47億元，增長7.9%。從客戶結構上看，公司存款增加11,091.69億元，增長11.7%；個人存款增加2,398.25億元，增長2.9%。從期限結構上看，定期存款增加4,508.58億元，增長5.2%；活期存款增加8,981.36億元，增長10.0%。

### 客戶存款

單位：人民幣億元



按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	4,487,885	23.3	4,176,834	23.4
活期	6,069,804	31.6	5,271,686	29.6
<b>小計</b>	<b>10,557,689</b>	<b>54.9</b>	<b>9,448,520</b>	<b>53.0</b>
<b>個人存款</b>				
定期	4,559,714	23.7	4,419,907	24.8
活期	3,820,392	19.9	3,720,374	20.9
<b>小計</b>	<b>8,380,106</b>	<b>43.6</b>	<b>8,140,281</b>	<b>45.7</b>
<b>其他存款<sup>(1)</sup></b>	<b>288,554</b>	<b>1.5</b>	<b>236,501</b>	<b>1.3</b>
<b>合計</b>	<b>19,226,349</b>	<b>100.0</b>	<b>17,825,302</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	60,261	0.3	69,210	0.4
長江三角洲	3,647,025	19.0	3,456,697	19.4
珠江三角洲	2,687,969	14.0	2,397,059	13.4
環渤海地區	5,119,148	26.6	4,795,528	26.9
中部地區	2,735,523	14.2	2,561,772	14.4
西部地區	3,169,147	16.5	2,881,274	16.2
東北地區	1,021,205	5.3	986,703	5.5
境外及其他	786,071	4.1	677,059	3.8
<b>合計</b>	<b>19,226,349</b>	<b>100.0</b>	<b>17,825,302</b>	<b>100.0</b>

從幣種結構上看，人民幣存款180,410.34億元，比上年末增加13,182.83億元，增長7.9%。外幣存款折合人民幣11,853.15億元，增加827.64億元，增長7.5%。

賣出回購款項

賣出回購款項10,463.38億元，比上年末增加4,570.32億元，增長77.6%，主要是本行根據內外部資金情況適時調整公開市場融入資金規模。

## 已發行債務證券

已發行債務證券5,269.40億元，比上年末增加1,690.03億元，增長47.2%，主要是報告期內本行發行880億元二級資本債以及部分境內外機構發行債務證券所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註38.已發行債務證券。」

## 股東權益

2017年末，股東權益21,410.56億元，比上年末增加1,598.93億元，增長8.1%。歸屬於母公司股東的權益21,274.91億元，增加1,577.40億元，增長8.0%。請參見「財務報表、合併股東權益變動表」。

表外項目情況請參見「財務報表附註48.承諾和或有負債；49.委託資金及貸款」。

## 現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入7,708.64億元，比上年增加5,316.43億元，主要是賣出回購款項增加產生現金流入，以及為交易而持有的金融資產減少產生現金流入，而上年為現金流出。其中，經營資產的現金淨流出減少2,934.22億元，經營負債的現金淨流入增加1,427.44億元。

投資活動產生的現金淨流出4,892.58億元。其中，現金流入21,586.83億元，增加942.68億元，主要是收回投資所收到的現金增加；現金流出26,479.41億元，增加1,145.94億元，主要是債券投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入818.35億元。其中，現金流入9,447.46億元，主要是報告期內本行發行880億元二級資本債以及部分境內外機構發行債務證券所致；現金流出8,629.11億元，主要是償還債務證券所致。

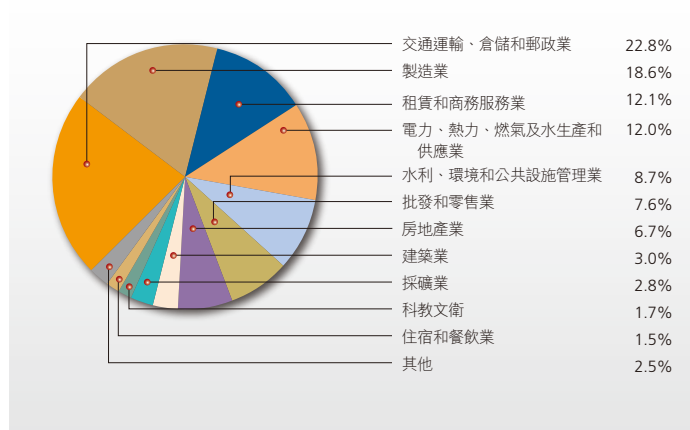
## 業務綜述

### 公司金融業務

積極支持實體經濟發展，服務供給側結構性改革，以公司客戶需求解決為立足點，深入推進「全市場佈局、全融資服務、全產品協同、全渠道管理、全隊伍建設、強聯動營銷」的全公司金融發展戰略，公司金融業務發展量質並舉。

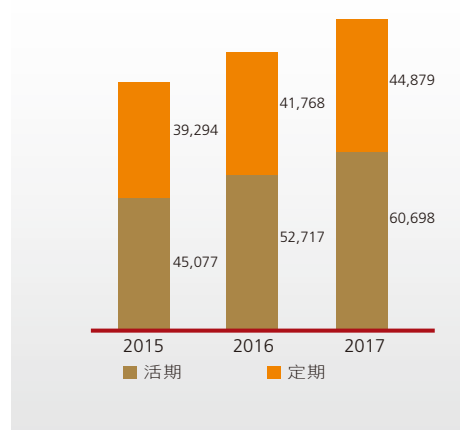
- ◊ 優化公司信貸佈局，突出對國家戰略和實體經濟重點領域、薄弱環節的金融服務。主動加強產能過剩行業貸款管理，穩妥有序促進去產能，支持產能過剩行業企業存量重組、增量優化、動能轉換。
- ◊ 從「管理客戶機制、獲取客戶渠道、增強客戶黏性、提升客戶體驗」四個方面加強公司客戶管理與拓展。持續推進公司金融大數據平台建設，提升數據對客戶拓展的精細化、智能化支撐作用。
- ◊ 優化全球營銷網絡建設，構建覆蓋全部境內外機構公司條線的基礎工作層，以及由部分重點境外機構業務骨幹、專家組成的跨境全球聯動營銷服務柔性團隊，快速響應客戶全球金融服務需求。
- ◊ 連續第八年獲評《環球金融》「中國最佳公司銀行」，首次獲評《環球金融》「中國最佳可再生能源銀行」。
- ◊ 2017年末，本行公司客戶627.1萬戶，比上年末增加48.7萬戶。公司類貸款餘額89,368.64億元，比上年末增加7,961.80億元，增長9.8%；公司存款餘額105,576.89億元，增加11,091.69億元，增長11.7%。

### 境內公司貸款行業結構



### 公司存款

單位：人民幣億元



## 普惠金融

- ✧ 搭建多層次、廣覆蓋的普惠金融機構體系，指定董事會下設的戰略委員會承擔普惠金融發展委員會相關職能，在高管層成立普惠金融業務推進委員會，在分行設立普惠金融事業部。
- ✧ 全面推廣小微金融業務中心專營模式，成立小微金融業務中心234家，採用批量化、標準化、一站式服務方式，提升服務效率和水平。
- ✧ 依託互聯網加強產品創新，豐富基於場景的風控和授信模式，實現信貸審批的線上化、智能化，研發推出網上質押貸款、網上小額貸款產品。
- ✧ 獲評《中國經營報》「2017卓越競爭力中小企業服務銀行」。

## 境內中小(微)企業貸款情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
中小(微)企業貸款	<b>5,166,632</b>	<b>40.6</b>	<b>4,803,727</b>	<b>41.0</b>
中型企業	2,947,049	23.2	2,769,684	23.7
小微企業	2,219,583	17.4	2,034,043	17.3

註：(1) 佔比為佔境內分行貸款的比重。

(2) 小微企業貸款包括向小型、微型企業發放的貸款和向個體工商戶以及小微企業主發放的貸款。

## 機構金融業務

- ✧ 在已啟動機關事業單位養老保險改革的38個中央和省(區/市)中，本行在26個地區實現省級賬戶開立，地區覆蓋率達68%，收入支出戶、財政專戶和職業年金歸集賬戶新開戶居同業首位。
- ✧ 代理財政收支業務量同業第一，跨省異地繳罰業務覆蓋面最廣、業務量最大，地方債投資金額排名市場第一。
- ✧ 積極推動同業業務開展。金融債承銷業務量繼續保持銀行類機構市場第一地位；新增7家國內代理行、13家銀銀平台合作銀行，與14家銀行機構簽訂委託理財銷售合作協議；取得原油期貨等多項業務境外存管行資格。

## 結算與現金管理業務

- ✧ 積極探索對公領域與互聯網金融結合新方式，以用戶為中心積極推動產品和服務創新，加快對公客戶服務的智能發展，推出對公客戶「智能開戶」服務。利用工商企業通、小微企業平台、工銀e繳費和大額資金監控等平台擴大客戶規模、提升客戶質量，夯實客戶基礎。

- ◇ 創新全球現金管理服務，國內、跨境業務全面發展。積極為客戶提供涵蓋賬戶信息、收付款、流動性管理、投融資和風險管理六大產品線的綜合金融解決方案，構建「總行、區域中心、境內外機構」三級服務架構，提升各區域客戶營銷與服務響應效率，打造客戶需求境外任意一點接入、全球迅即響應的本外幣一體化、專業化的金融服務體系，有力支持企業全球經營發展。
- ◇ 2017年末，對公結算賬戶數量748.9萬戶，比上年末增長7.6%，實現結算業務量2,563萬億元，比上年增長5.5%，業務規模保持市場領先。現金管理客戶138.1萬戶；全球現金管理客戶6,388戶，增長10.8%。

### 國際結算與貿易融資業務

- ◇ 推動國際業務客戶拓展。針對海關系統入庫企業組織開展「拓戶和提質」專項營銷活動；推進境外主權客戶營銷，多家境外主權客戶選擇本行開展債券結算代理、外匯代理交易、資產管理和資產託管業務。
- ◇ 加快線上化轉型創新，推進國際業務與「互聯網+」的深度融合。加快國際業務電子化系統建設，推進企業網銀跨境匯款項目開發投產；為重點客戶投產銀企直聯異地交單、SWIFT直聯等功能，提升集約化業務處理效率和個性化客戶服務能力。
- ◇ 2017年，境內國際貿易融資累計發放667.30億美元。國際結算量2.8萬億美元，其中境外機構辦理1.1萬億美元。

### 投資銀行業務

- ◇ 拓展併購顧問業務，成功運作萬科收購廣國投資產包、安徽中鼎收購德國Tristone Flowtech等境內外收購項目。
- ◇ 創新債務融資顧問業務模式，成功運作貴陽軌道交通、烏魯木齊棚改等一批結構化融資和流動性債務融資項目。
- ◇ 開展股權融資顧問業務，提升國有資產運營效率，成功運作中國互聯網基金、航天國創基金、潞安集團、中雲電等一批具有重大市場影響力的股權融資項目。
- ◇ 積極發展債券承銷業務，全年主承銷各類境內外債券1,497支，主承銷規模12,937.78億元。境內主承銷規模繼續保持市場排名第一，市場份額高達13.26%。



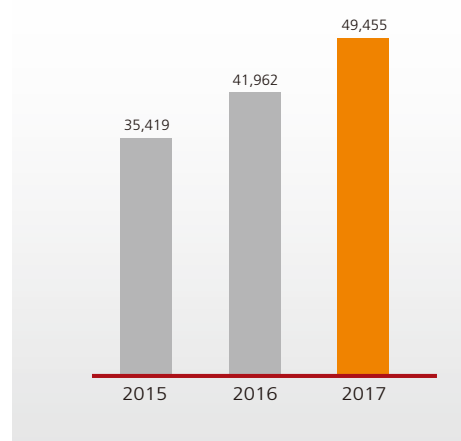
## 個人金融業務

2017年，本行持續推進「大零售」戰略，抓住居民消費結構升級和需求擴大的時機，積極運用互聯網思維，探索大數據、人工智能等新科技與銀行傳統業務的深度融合，全力推進零售銀行智慧化轉型升級。

- ✧ 持續深化大數據分析技術應用，不斷完善和全面推廣客戶畫像功能，形成線上線下多觸點的一體化精準營銷體系。
- ✧ 優化推廣「工銀雲管家」服務，通過融e聯、電話、短信等遠程服務方式，為客戶提供包括信息資訊、產品推介、問題諮詢等專業的金融服務。
- ✧ 不斷創新深化「工銀薪管家」代發工資產品內涵，提升客戶服務水平；創新推出「天天惠」「薪金溢3號」等個人存款產品。
- ✧ 認真貫徹執行因城施策的差別化個人住房貸款信貸政策，穩健發展個人貸款業務，滿足廣大居民自住性購房置業融資需求；創新發展個人消費貸款業務，陸續推出個人家居消費貸款、個人文化消費貸款、個人留學貸款、個人房屋抵押綜合消費貸款等品種。
- ✧ 加強代理基金產品和業務創新，聯合中證指數公司發佈市場首個銀行定制基金指數，代理基金業務品牌影響力進一步提升；發揮國債產品收益特點，挖掘低風險偏好目標客戶；加大與保險公司合作力度，推動代理保險業務轉型。2017年，代理基金銷售9,232億元，代理國債銷售653億元，代理個人保險銷售1,364億元。
- ✧ 2017年末，本行個人金融資產總額13.0萬億元，比上年末增加7,817億元。個人客戶5.67億戶，增加3,758萬戶，其中個人貸款客戶1,226萬戶，增加93萬戶。本行個人貸款49,454.58億元，增加7,492.89億元，增長17.9%。個人存款83,801.06億元，增加2,398.25億元，增長2.9%。

### 個人貸款

單位：人民幣億元



## 私人銀行業務

- ✧ 加快私人銀行自主理財產品創新，發行福袋系列、穩贏系列等產品組合。
- ✧ 境外機構私人銀行業務持續發展，為客戶提供覆蓋境外21個國家和地區的綠色開戶、資產配置、融資便利以及增值服務。工銀亞洲、工銀澳門私人銀行客戶相繼突破千戶。
- ✧ 2017年末，私人銀行客戶7.55萬戶，比上年末增加5,431戶，增長7.7%。管理資產1.34萬億元，增加1,266億元，增長10.7%。

### 銀行卡業務

- ✧ 認真落實賬戶分類要求，加快移動支付產品轉型，豐富卡片權益，進一步提升支付安全性，借記卡業務發展良好。
- ✧ 陸續推出途牛卡、星座卡、奮鬥卡、愛車PLUS卡、「小黃人」卡、軍魂卡、教師卡等一批定位精準、權益豐富的信用卡新產品。
- ✧ 推出純信用、全線上的互聯網個人信用消費貸款產品「融e借」，2017年累計發放貸款983.15億元。「融e借」產品獲《銀行家》「十佳互聯網金融產品創新獎」。
- ✧ 2017年末，銀行卡發卡量9.08億張，比上年末增加8,096萬張，其中借記卡發卡量7.65億張，信用卡發卡量1.43億張。信用卡透支餘額5,347.76億元，比上年末增加827.37億元，增長18.3%；2017年，銀行卡實現消費額6.7萬億元，其中借記卡消費額4.3萬億元，信用卡消費額2.4萬億元。

### 資產管理業務

本行積極把握客戶財富增長和資本市場發展契機，依託集團資產管理、託管、養老金等業務優勢，以及基金、保險、租賃以及投行等綜合化子公司功能，構建全價值鏈的大資管業務體系，為客戶提供多元化、一體化的專業服務。

### 理財業務

- ✧ 不斷豐富個人理財產品線，創新發行「安享長盈」「鑫安利得」「財鑫通」等理財產品，豐富客戶對投資週期的差異化選擇。
- ✧ 圍繞服務實體經濟和防控金融風險發展法人理財業務，面向中小微企業推出「e靈通」「隨心e」等現金管理類理財產品，優化網銀、手機銀行及小微企業金融服務平台交易界面，提升客戶理財服務體驗和交易效率；積極利用新技術手段提升業務風險防控能力，推出產品真實性在線驗證服務，保障客戶資金安全。
- ✧ 工銀資管(全球)正式揭牌，成為本行全球資產管理業務發展的投研中心、產品中心、銷售中心和風控中心。
- ✧ 2017年末，本行理財產品餘額30,120.84億元，比上年增長11.4%，規模保持同業第一。

### 資產託管業務

- ✧ 已構建起完善的資產託管產品和服務體系，在證券投資基金、保險、銀行理財、企業年金、基金專戶、全球資產託管等主要託管產品領域均保持市場領先。
- ✧ 成功託管市場首隻公募FOF基金，獲得國內首單職業年金基金歸集賬戶託管資格，獲得國際貨幣基金組織QFII、景順INVE스코和富達公司境內WFOE私募基金託管委任。
- ✧ 2017年末，本行託管資產總淨值15.5萬億元。

## 養老金業務

- ✧ 依託綜合化經營優勢，不斷完善養老金服務體系，服務範圍涵蓋企業年金、職業年金、社保基金、企事業單位綜合養老保障基金、個人養老金等諸多領域。
- ✧ 成功中標全國職業年金第一單以及181個企業年金基金管理人資格，與多家重點客戶續簽企業年金業務合同。
- ✧ 2017年末，本行受託管理養老金基金1,079億元，管理養老金個人賬戶1,730萬戶，託管養老金基金5,016億元。受託管理企業年金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模穩居銀行同業首位。

## 金融市場業務

### 貨幣市場交易

- ✧ 人民幣貨幣市場方面，積極保障本行流動性安全的同時，合理安排銀行類與非銀行類金融機構融出規模，提高資金使用效率；大力發展債券借貸業務，盤活存量債券，實現規模與收益同步提升。
- ✧ 外匯貨幣市場方面，努力提升資金運作收益，提高收益相對較高的境內銀行拆放交易佔比；進一步豐富業務產品體系，開展高流動性美元債券的借券業務；積極拓展風險可控且收益較高的非銀行類同業客戶。
- ✧ 全年境內分行累計融入融出人民幣資金26.23萬億元，其中融出18.58萬億元；外幣貨幣市場交易量7,802億美元。

### 投資業務

- ✧ 人民幣債券投資方面，根據市場利率走勢，科學制定投資策略，統籌安排投資進度與節奏，優化投資品種結構；加大經濟資本佔用較少的地方政府債及國債投資力度，積極支持實體經濟建設。
- ✧ 外幣債券投資方面，面對美聯儲加息導致外幣資金成本上升、債券組合淨息差收窄的不利情況，加大外幣債券投資組合主動管理力度，提高波段操作頻率，增加價差收益；外幣債券做市業務實現跨越式發展，服務中資同業機構達44家，本行在外幣債券同業市場中的影響力顯著提升。

### 融資業務

- ✧ 根據本行資金運作及流動性管理需要，合理安排包括銀行間市場同業融入、短期同業定期存款、大額存單等主動負債規模和結構，增強多元化負債對資產業務發展的支撐能力。
- ✧ 有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「財務報表附註36.存款證；38.已發行債務證券」。

### 代客資金交易

- 代客結售匯業務以服務實體經濟為重點，特別是支持出口企業辦理貨物貿易項下結售匯業務。全年代客結售匯業務量4,228億美元。
- 外匯買賣業務穩步發展，「一帶一路」及新興市場貨幣業務領先優勢進一步鞏固。全年代客外匯買賣業務量2,034億美元。
- 在同業中率先推出賬戶基本金屬和賬戶農產品連續交易產品，全部賬戶商品均已實現連續交易，解決客戶對賬戶商品的長期投資需求，進一步鞏固本行賬戶交易產品的市場優勢。全年賬戶類交易量4,110億元。
- 積極為客戶提供基於外匯匯率與利率風險管理的金融服務，全年代客外幣衍生品業務交易量303億美元，比上年增長77.9%。憑藉在人民幣國際化和推動中國衍生品市場建設中發揮的突出作用榮獲《亞洲風險》2017年度「中國最佳銀行」。
- 大力拓展代理交易境外機構客戶，與來自全球36個國家和地區的127個機構客戶建立代理交易合作關係；穩步推進櫃檯債券業務創新，面向櫃檯市場投資者完成首期易地扶貧搬遷專項債券、國內首單「長江水流域治理」綠色債券分銷工作，助力國家扶貧戰略及綠色發展戰略。

### 資產證券化業務

- 根據業務發展實際，加大資產證券化力度。全年在銀行間市場共發行7期證券化產品，累計發行規模465.65億元，其中：通過發行2期信用卡不良項目和2期個人貸款不良項目，積極支持不良貸款處置工作，實現信貸結構的優化調整；發行3期個人住房抵押貸款證券化項目，有效支持新增個人住房貸款需求。

### 貴金屬業務

- 積極適應市場變化，加快實物產品創新，推出新型工藝及輕奢題材的實物產品，加快配套物流體系建設，滿足客戶對實物產品題材多樣化、配送及時化、服務便捷化的消費需求，提升客戶消費體驗。
- 推動線上線下實物銷售融合發展，融e購平台「工銀金行家旗艦店」實物銷售收入比上年增長超100%；在京東商城開設「工銀金行家旗艦店」，貴金屬實物產品首次入駐行外電商平台。
- 穩健開展貴金屬貨業務，滿足貴金屬產業鏈客戶需求，積極支持產業轉型升級發展。
- 加快貴金屬業務國際化發展，開展倫敦洲際交易所(ICE)國際黃金定盤商業業務，參與洲際交易所(ICE)國際黃金定盤業務超過500場，逐步積累在國際主要黃金市場做市經驗，不斷提升國際影響力。
- 全年貴金屬業務交易額1.60萬億元。代理上海黃金交易所清算額4,666億元，比上年增長14.8%。

## 互聯網金融

全面推進e-ICBC 3.0互聯網金融發展戰略，加快創新引領，升級完善以信息平台、開放平台和服務平台融e聯，線上智能金融交易服務平台融e行，集合化電商金融平台融e購為主體，覆蓋和貫通金融服務、電子商務、支付、社交生活的互聯網金融整體架構。持續提升客戶體驗，健全風險防控體系，為本行經營轉型貢獻新力量。

### 融e購

- ✧ 提升融e購移動端客戶體驗，開發分享紅包、指紋登錄、新版移動機票頻道、社交平台分享等移動端專屬功能。
- ✧ 上線資產交易平台、大宗商品撮合平台、旅遊商城、加油充值、汽車商城、財富集市等系列特色平台。
- ✧ 打造特色商融場景，在公益扶貧、綠色健康、智能生活、大宗商品等領域實現新突破。
- ✧ 簽約上線943家優質綠色食品企業，基本覆蓋國內具備電商運營服務能力的綠色食品企業，成為國內綠色食品最齊全、最權威的電商平台之一。
- ✧ 2017年，融e購平台全年累計實現交易額1.03萬億元。

### 融e聯

- ✧ 上線「我在工行」年度賬單大數據畫像產品，發揮大數據優勢為客戶提供信息增值服務。
- ✧ 建設一體化服務平台，上線投產群發助手、全渠道服務評價、私人銀行對賬單、賬戶貴金屬轉賬等重要功能，助力客戶經理服務能力提升。
- ✧ 陸續投產2,550個場景服務公眾號，推出神州專車、ofo共享單車、共享雨傘、交通罰款繳款、ETC出行扣費通知、社保繳費、校園卡充值、線下自助售貨機掃碼支付等多場景應用的便民生活服務。
- ✧ 2017年末，融e聯註冊客戶數1.14億戶。

### 融e行

- ✧ 推出指紋、刷臉登錄和支付功能，一鍵轉賬、網銀掃碼登錄、免登錄查詢等系列產品和服務。
- ✧ 以專業安全為目標，全新推出手機銀行安全中心，上線安全檢測、賬戶安全鎖等功能，實現主動化、智能化、場景化、可視化的安全服務體驗。
- ✧ 新版企業網銀推出常用功能定制、菜單輕量化展現以及智能搜索等功能，實現交易流程簡化、操作便捷、交互友好等方面的全面升級。
- ✧ 2017年末，融e行客戶數達到2.82億戶。

### 網絡融資

- ✧ 打造全產業鏈融資模式，將融資服務向產業終端延伸，貫通供應商、經銷商和終端個人客戶的融資需求。
- ✧ 創新投產網上票據池質押融資產品，法人客戶網上質押融資押品種類進一步增加，優化網絡融資系統功能。
- ✧ 2017年末，網絡融資餘額超過8,400億元。

### 支付

- ✧ 推出行業首款二維碼支付產品，涵蓋餐飲、購物、快遞等多種小額支付場景，並與北京、武漢地鐵集團達成移動支付合作，成為國內首家支持手機二維碼乘車的商業銀行。
- ✧ 「工銀e繳費」繳費場景進一步豐富，已覆蓋水電、燃氣、供暖、社保等多個便民服務場景。
- ✧ 在業內率先推出7×24小時交易的法人理財產品「法人e靈通」，企業客戶可通過互聯網平台靈活快捷的開展理財投資。

### 投資理財

- ✧ 在財富管理領域創新推出智能投顧產品AI投，應用人工智能、大數據技術和量化投資模型，面向客戶綜合提供基金投資組合推薦、動態調倉等服務。
- ✧ 網銀渠道持續優化，新增結售匯業務報價、利率掉期交易等功能，對公代客商品交易品種進一步增加。全面建成國內領先的多渠道、全產品線、多模式、全流程管理的對公代客交易系統。

## 渠道建設與服務提升

### 渠道建設

- ◆ 持續推進網點區域佈局優化。繼續以「調結構、優業態、提效能」為主線，突出重點分行、重點城市、重點網點。編製完成《2018–2020年網點佈局優化規劃》，持續提升網點資源與客戶需求、金融資源的匹配度，增強對重點區域及主要客群的服務供給能力。加快構建網點群落化管理體系，在做小、做精、做活輕型網點的同時做大、做優、做強核心網點，實現網點業態功能協同互補。
- ◆ 全面推廣網點智能服務模式。穩步實施網點智能化改造，持續完善智能服務流程和功能，推動網點營銷服務轉型。新增菜單模糊查詢、對公開戶、人臉識別輔助開卡、安全介質管理等智能服務功能。研發、投產存摺自動櫃員機、便攜式智能櫃員機、升級版產品領取機等新型設備，有效提升智能服務客戶體驗。
- ◆ 深入推進網點線上線下一體化轉型。持續豐富和完善渠道二維碼、網點WiFi、網點小程序等各類新型渠道入口與工具，針對新產品開展聯合推廣活動，構建員工、網點、自助機具和手機APP等多界面推廣、線上線下互聯互通的立體營銷新模式。
- ◆ 2017年末，本行營業網點16,092家，自助銀行27,196個，自動櫃員機95,043台，自動櫃員機交易額118,611億元。2017年，網絡金融交易額<sup>1</sup>646萬億元，網絡金融業務筆數佔全年業務筆數比上年提高2.86個百分點至94.86%。

網絡金融業務佔比

單位：%



### 服務提升

本行始終圍繞「建設客戶滿意銀行」這一總目標，通過完善機制、強化管理、優化體驗等具體舉措，促進客戶滿意度提升和體驗優化，服務效率穩步提升，服務面貌持續改善，客戶口碑不斷向好。

- ◆ 完善機制，夯實服務管理基礎。制定客戶服務工作總體框架，完善客戶服務管理體系。在業內率先構建並發佈服務文化體系，向全社會公示本行「客戶為尊，服務如意；員工為本，誠信如一」的服務理念。組織開展黨建促服務三個百日活動，以黨建促服務提升，以服務改進檢驗黨建成果。

<sup>1</sup> 網絡金融交易額、網絡金融業務筆數指標口徑與以前年度披露的電子銀行交易額、電子銀行業務筆數指標口徑一致。

- ✧ 強化管理，改進服務管理水平。構建內外部聯動、多維度結合的客戶意見監測評價機制，把脈現狀，鎖定問題。優化服務工作評價規則，在整個零售條線落實客戶服務考核指標，健全大零售板塊橫跨專業的服務考核體系，進一步釐清責任主體，壓實目標任務。建章立制，規範對網點服務質量監督外包工作的管理。
- ✧ 改革流程，提供一站式服務。通過建立多筆業務並行處理機制，解決了櫃面渠道客戶填單多、簽字多、輸密多的行業性難題，為客戶提供了方便快捷的一站式服務。
- ✧ 優化體驗，提升客戶滿意度。創建150家服務五星級網點和500家四星級網點，打造客戶心中的樣板店和旗艦店，服務面貌大幅改善。強化日常督導，提升服務督導工作的系統性和專業性。

### 消費者權益保護

- ✧ 將消費者權益保護視為經營發展的核心理念和行為準則，有機融入經營管理各環節。關注消費者實際需求，注重從消費者視角改進產品和服務，實現經濟效益與社會價值協調統一。聚焦服務客戶、服務實體經濟本源，持續規範服務收費管理，確保為消費者提供質價相符、高效優質的金融產品和服務。
- ✧ 重視消費者意見反饋，優化客戶訴求解決體驗，暢通投訴受理渠道，完善投訴處理流程，強化內部監督管理，及時妥善解決消費者遇到的問題。完善多維度、立體化的消費者宣教體系，採取常態化與集中式相結合、新媒體渠道與傳統媒體相結合的方式，全方位、多角度開展消費者金融知識宣傳普及。

## 國際化、綜合化經營

### 國際化經營

- ✧ 布拉格分行、蒙古代表處正式開業，瑞士蘇黎世分行獲頒牌照，全球服務網絡日趨完善。工銀莫斯科聖彼得堡分行、工銀美國休斯敦機構先後開業，境外本地服務網絡進一步增強。在香港完成工銀資管(全球)揭牌，打造了集團全球資產管理統一運營平台。
- ✧ 完善全球人民幣業務服務網絡。分別在新加坡、盧森堡、卡塔爾、泰國、加拿大、阿根廷、俄羅斯七個國家擔任人民幣清算行，服務能力持續提升；跨境人民幣清算網絡拓展至全球88個國家和地區。2017年，跨境人民幣業務量3.90萬億元。
- ✧ 截至2017年末，本行累計支持「一帶一路」項目358個，合計承貸金額945億美元。2017年新承貸項目123個，承貸金額339億美元。
- ✧ 截至2017年末，本行在45個國家和地區建立了419家機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與143個國家和地區的1,545家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。其中，本行在「一帶一路」沿線20個國家和地區擁有129家分支機構。



## 境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2017年末	2016年末	2017年	2016年	2017年末	2016年末
港澳地區	178,045	159,445	1,850	1,646	106	108
亞太地區(除港澳)	84,346	69,935	783	567	89	87
歐洲	69,933	58,317	273	140	81	80
美洲	66,745	64,723	586	582	142	136
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(44,757)	(49,741)				
<b>小計</b>	<b>354,312</b>	<b>302,679</b>	<b>3,492</b>	<b>2,935</b>	<b>419</b>	<b>412</b>
對標準銀行投資 <sup>(1)</sup>	4,285	3,771	426	312		
<b>合計</b>	<b>358,597</b>	<b>306,450</b>	<b>3,918</b>	<b>3,247</b>	<b>419</b>	<b>412</b>

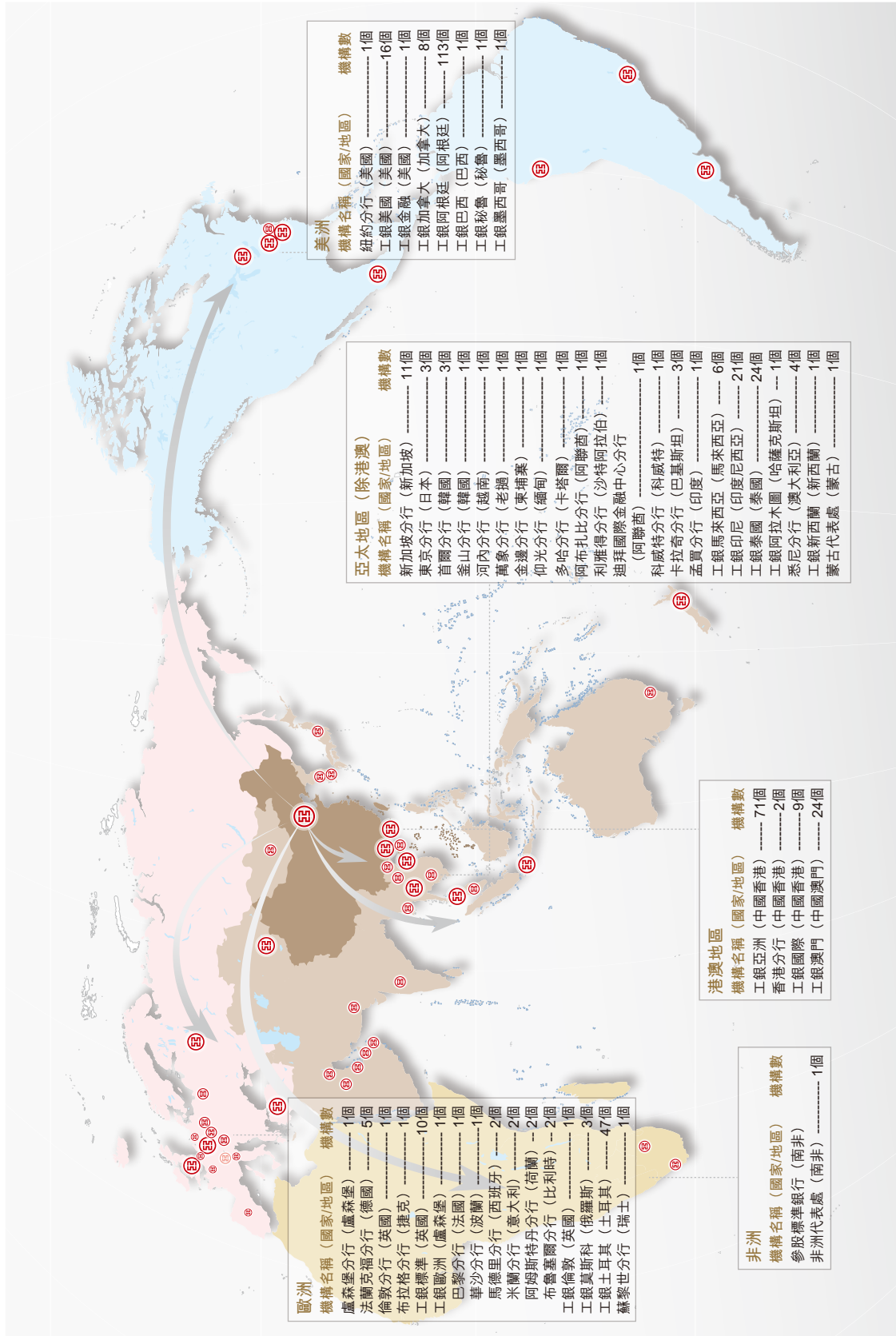
註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

- ✧ 2017年末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產3,585.97億美元，比上年末增加521.47億美元，增長17.0%，佔集團總資產的9.0%，提高0.2個百分點。報告期稅前利潤39.18億美元，比上年末增加6.71億美元，增長20.7%，佔集團稅前利潤的7.0%，提高0.8個百分點。各項貸款2,163.60億美元，增加404.89億美元，增長23.0%；客戶存款1,204.24億美元，增加232.01億美元，增長23.9%。

## 綜合化經營

- ✧ 工銀瑞信在全面落實監管要求和嚴控風險基礎上，加強集團戰略協同，不斷夯實投研核心競爭力，持續豐富完善產品線和提升客戶服務水平，資產管理規模繼續保持穩步增長的良好態勢。
- ✧ 工銀租賃全力推進轉型發展，有效提升內部管理水平，各項業務穩健增長，資產質量保持穩定，經營態勢持續向好。
- ✧ 工銀安盛積極推動健康保障類業務發展，實現保費收入平穩增長，業務結構持續改善。堅持以客戶為中心，打造完善的客戶服務體系。搭建數據平台，優化業務系統，為精細化管理和科學決策提供有力支持。
- ✧ 工銀國際四大業務板塊投資銀行、銷售交易、投資管理和資產管理積極對接集團業務發展戰略，經營業績高速增長，品牌形象和市場影響力大幅提升。
- ✧ 工銀投資9月26日在江蘇南京開業，是國內首批商業銀行債轉股實施機構，充分發揮綜合金融服務優勢，有序有效推動市場化債轉股項目落地實施。

境外機構分佈圖



## 控股子公司和主要參股公司情況

### ◆ 境外控股子公司

#### 中國工商銀行(亞洲)有限公司

工銀亞洲是本行獨資的香港持牌銀行，已發行股本363.79億港元。工銀亞洲提供全面的商業銀行服務，主要業務包括：商業信貸、貿易融資、投資服務、零售銀行、電子銀行、託管、信用卡、IPO收票及派息業務等。2017年末，總資產1,150.26億美元，淨資產117.34億美元，全年實現淨利潤9.94億美元。

#### 工銀國際控股有限公司

工銀國際是本行獨資的香港持牌金融服務綜合平台，實收資本48.82億港元，主要提供投資銀行、投資管理、銷售交易及資產管理等各類金融業務。2017年末，總資產68.52億美元，淨資產10.27億美元，全年實現淨利潤1.77億美元。

#### 中國工商銀行(澳門)股份有限公司

工銀澳門是澳門最大本地法人銀行，股本5.89億澳門元，本行持有其89.33%的股份。工銀澳門主要提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2017年末，總資產288.01億美元，淨資產25.71億美元，全年實現淨利潤2.88億美元。

#### 中國工商銀行馬來西亞有限公司

工銀馬來西亞是本行在馬來西亞設立的全資子銀行，實收資本8.33億林吉特，可從事全面商業銀行業務。2017年末，總資產12.02億美元，淨資產2.53億美元，全年實現淨利潤1,874萬美元。

#### 中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

工銀印尼是本行在印度尼西亞註冊的全牌照商業銀行，實收資本3.69萬億印尼盾，本行持有其98.61%的股份。工銀印尼主要提供存款、各類貸款及貿易融資、結算、代理、資金拆借和外匯等金融服務。2017年末，總資產40.28億美元，淨資產4.25億美元，全年實現淨利潤2,041萬美元。

#### 中國工商銀行(泰國)股份有限公司

工銀泰國是本行在泰國的控股子銀行，股本201.32億泰銖，本行持有其97.86%的股份。工銀泰國持有綜合銀行牌照，提供各類存款與貸款、貿易融資、匯款、結算、租賃、諮詢等服務。2017年末，總資產63.24億美元，淨資產8.60億美元，全年實現淨利潤5,176萬美元。

#### 中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

工銀阿拉木圖是本行在哈薩克斯坦設立的全資子銀行，股本89.33億堅戈，主要提供存款、貸款、國際結算及貿易融資、外幣兌換、擔保、賬戶管理、網上銀行和銀行卡等商業銀行服務。2017年末，總資產3.17億美元，淨資產0.57億美元，全年實現淨利潤781萬美元。

### 中國工商銀行(新西蘭)有限公司

工銀新西蘭是本行在新西蘭設立的全資子銀行，實收資本14,546萬新西蘭元。工銀新西蘭提供賬戶管理、轉賬匯款、國際結算、貿易融資、公司信貸、個人住房貸款、信用卡等公司和個人金融服務。2017年末，總資產11.93億美元，淨資產1.04億美元，全年實現淨利潤422萬美元。

### 中國工商銀行(倫敦)有限公司

工銀倫敦是本行在英國設立的全資子銀行，實收資本2億美元，主要提供存匯兌、貸款、貿易融資、國際結算、資金清算、代理、外匯交易、零售業務等銀行服務。2017年末，總資產24.32億美元，淨資產3.98億美元，全年實現淨利潤2,180萬美元。

### 中國工商銀行(歐洲)有限公司

工銀歐洲是本行在盧森堡設立的全資子銀行，實收資本4.37億歐元。工銀歐洲下設巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布魯塞爾分行、米蘭分行、馬德里分行和華沙分行，提供信貸、貿易融資、結算、資金、投資銀行、託管、代客理財等金融服務。2017年末，總資產81.52億美元，淨資產7.21億美元，全年實現淨利潤414萬美元。

### 中國工商銀行(莫斯科)股份公司

工銀莫斯科是本行在俄羅斯設立的全資子銀行，股本108.10億盧布，主要提供公司和項目信貸、貿易融資、存款、結算、證券經紀、託管、代客資金和證券交易、外匯兌換、全球現金管理、投資銀行和企業財務顧問等全面公司金融服務及自然人服務。2017年末，總資產8.43億美元，淨資產2.40億美元，全年實現淨利潤1,901萬美元。

### 中國工商銀行(美國)

工銀美國是本行在美國的控股子銀行，實收資本3.09億美元，本行持有其80%的股份。工銀美國持有美國聯邦註冊的全功能商業銀行牌照，為美國聯邦存款保險成員，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、跨境結算、現金管理、電子銀行、銀行卡等各項公司和零售銀行服務。2017年末，總資產23.49億美元，淨資產3.33億美元，全年實現淨利潤1,216萬美元。

### 工銀金融服務有限責任公司

工銀金融是本行在美國的全資子公司，實收資本5,000萬美元。工銀金融主營歐美證券清算業務，為機構客戶提供證券清算、清算融資等證券經紀服務。2017年末，總資產319.24億美元，淨資產1.57億美元，全年實現淨利潤1,774萬美元。

### 中國工商銀行(加拿大)有限公司

工銀加拿大是本行在加拿大的控股子銀行，實收資本15,800萬加元，本行持有其80%的股份。工銀加拿大持有全功能商業銀行牌照，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、人民幣跨境結算、人民幣現鈔、現金管理、電子銀行、銀行卡和投融資諮詢顧問等各項公司和零售銀行服務。2017年末，總資產14.19億美元，淨資產1.97億美元，全年實現淨利潤1,789萬美元。

### 中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

工銀阿根廷是本行在阿根廷的控股子銀行，股本13.45億比索，本行持有其80%的股份。工銀阿根廷持有全功能銀行牌照，提供營運資金貸款、銀團貸款、結構化融資、貿易金融、個人貸款、汽車貸款、即遠期外匯買賣、金融市場、現金管理、投資銀行、債券承銷、資產託管、租賃、國際結算、電子銀行、信用卡、資產管理等全面的商業銀行服務。2017年末，總資產56.30億美元，淨資產6.42億美元，全年實現淨利潤1.49億美元。

### 中國工商銀行(巴西)有限公司

工銀巴西是本行在巴西的全資子銀行，實收資本2.02億雷亞爾。工銀巴西提供存款、貸款、貿易融資、國際結算、資金交易、代客理財、財務顧問等商業銀行和投資銀行業務。2017年末，總資產3.25億美元，淨資產0.65億美元，全年實現淨利潤30萬美元。

### 中國工商銀行(秘魯)有限公司

工銀秘魯是本行在秘魯設立的全資子銀行，實收資本5,000萬美元。工銀秘魯持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、金融租賃、國際結算、貿易融資、外匯買賣、電子銀行等服務。2017年末，總資產2.09億美元，淨資產0.31億美元，全年實現淨利潤144萬美元。

### 中國工商銀行(墨西哥)有限公司

工銀墨西哥是本行在墨西哥設立的全資子銀行，實收資本15.97億墨西哥比索。工銀墨西哥持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯買賣等服務。2017年末，總資產2.53億美元，淨資產0.71億美元。

### 中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

工銀土耳其是本行在土耳其的控股子銀行，股本8.60億里拉，本行持有其92.84%的股份。工銀土耳其持有商業銀行、投資銀行和資產管理牌照，為公司客戶提供存款、項目貸款、銀團貸款、貿易融資、中小企業貸款、投融資顧問、證券經紀、資產管理等綜合金融服務，為個人客戶提供存款、消費貸款、住房貸款、信用卡、電子銀行等金融服務。2017年末，總資產35.03億美元，淨資產2.95億美元，全年實現淨利潤1,265萬美元。

### 工銀標準銀行公眾有限公司

工銀標準是本行在英國的控股子銀行，已發行股本10.83億美元，本行直接持有其60%的股份。工銀標準主要提供基本金屬、貴金屬、大宗商品、能源等全球商品交易業務和匯率、利率、信用類、權益類等全球金融市場業務。2017年末，總資產238.00億美元，淨資產12.82億美元，全年實現淨利潤2,971萬美元。

#### ◆ 境內主要控股子公司

### 工銀瑞信基金管理有限公司

工銀瑞信是本行的控股子公司，實收資本2億元人民幣，本行持有其80%股份。工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資管、專項資產管理、職業年金、基本養老保險投資管理人等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。工銀瑞信下設工銀瑞信(國際)資產管理有限公司和工銀瑞信投資管理有限公司兩家子公司。2017年末，工銀瑞信旗下管理113只公募基金和逾570個年金、專戶、專項組合，管理資產總規模近1.3萬億元，總資產77.35億元，淨資產62.99億元，全年實現淨利潤18.39億元。

### 工銀金融租賃有限公司

工銀租賃是本行的全資子公司，實收資本110億元人民幣。主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造等重點領域大型設備的金融租賃業務，提供租賃資產轉讓、投資基金、投資資產證券化、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。2017年末，工銀租賃總資產3,148.94億元，淨資產294.47億元，全年實現淨利潤35.68億元。

### 工銀安盛人壽保險有限公司

工銀安盛是本行的控股子公司，實收資本125.05億元人民幣，本行持有其60%的股權。工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和中國保險監督管理委員會批准的其他業務。2017年末，工銀安盛總資產1,161.87億元，淨資產118.54億元，全年實現淨利潤6.24億元。

### 工銀金融資產投資有限公司

工銀投資是本行的全資子公司，實收資本120億元，於2017年9月26日在江蘇南京開業，是國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，具有非銀行金融機構的特許經營牌照，主要從事債轉股及其配套支持業務。2017年末，工銀投資總資產122.27億元，淨資產121.93億元，全年實現淨利潤8,570萬元。

## ◆ 主要參股公司

### 標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域，本行持有其20.07%的普通股。雙方秉持互利共贏的合作精神，通過人員互派交流，進一步增強雙方的信任與了解，繼續在公司與投行業務、金融市場和國際清算結算、信息科技等領域保持良好的合作態勢。2017年末，標準銀行總資產20,279.28億蘭特，淨資產1,900.17億蘭特，全年實現淨利潤262.35億蘭特。

## 信息化銀行建設

- ◇ 優化全集團安全生產運營管理。在業務量攀升的情況下，全行信息系統安全運行形勢達到歷年最好水平，首次實現數據中心同城常態化跨年運行。推進業務系統監控和智能運維平台部署，推廣系統環境自動化部署等變更自動化運維工具，部署數據庫切換等應急自動化切換工具。開展生產運維數據分析、挖掘和實現運維服務價值，推動業務和科技管理進步。貫徹落實《國家網絡安全法》，建立全行網絡與信息安全通報機制，持續建設信息安全監控和處置平台(SOC)，建立全行攻防演練體系，全面提升本行整體安全防護能力。
- ◇ 加快新技術研究應用與IT架構轉型。組建七大創新實驗室，全面佈局金融科技各前沿領域，積極探索區塊鏈、人工智能、物聯網、雲計算等應用場景，打造貴州脫貧攻堅基金區塊鏈平台，運用區塊鏈技術推進雄安新區建設資金的透明管理，上線智能投顧「AI投」，構建「工銀物聯網服務平台」。持續推動IT架構轉型，率先在行業內建設應用平台雲，通過與基礎設施雲和軟件定義網絡相結合，實現對基礎計算資源和應用資源的動態管理。實施主機應用架構優化提升，加大分佈式應用，構建大數據雲，深入開展IT藍圖規劃設計，為全行新一代智慧銀行信息系統(ECOS)建設工程奠定基礎。
- ◇ 推進全客戶、全渠道、全產品的業務創新服務。推動互聯網金融戰略從e-ICBC 2.0向e-ICBC 3.0智慧銀行升級，成功推廣新一代企業網銀，統一「工銀e支付」品牌，發佈「工銀融e借」產品。加快互聯網金融生態圈建設，推出新版工銀e生活，完成統一APP雲閃付建設，創新「工銀小白」數字銀行。推進國際化和綜合化相關系統建設，新境外反洗錢系統(BRAINS)在23家境外機構投產應用；工銀莫斯科成為本行首家基於境外平台核心系統設立的人民幣清算行；工銀租賃推出新一代租賃業務核心系統。
- ◇ 2017年，本行連續四年在中國銀監會信息科技監管評級中處於全行業第一位。4項研究成果獲得2017年度中國銀監會信息科技風險管理課題獎，8項科技成果獲得人民銀行銀行科技發展獎。本行獲得國家知識產權局專利授權50項，累計獲得專利授權506項。

### 人力資源管理

- ◇ 圍繞激發經營活力、增強市場競爭力、提升風險控制力的目標，持續推進集團人力資源管理的理念方法和體制機制創新。深化幹部制度改革，完善組織機構管理，推進組織模式創新，優化人員結構配置，強化薪酬激勵約束，加強骨幹人才隊伍建設，拓展員工職業發展平台，為全行改革發展提供堅強的組織保障和人才支持。
- ◇ 緊跟中央戰略部署，積極籌建雄安分行。響應政府關於鼓勵大中型商業銀行設立普惠金融事業部的號召，在總分行建立普惠金融事業部。組建網絡金融部，推動全行智慧銀行戰略落地實施。組建遠程銀行中心，進一步提升客戶服務水平。
- ◇ 緊扣集團戰略傳導落地，統籌境內與境外、全員培訓與專業人才培養。推動境外培訓多元化融合、一體化運作，將境外員工培訓納入集團統一管理框架。圍繞新思想新要求，推動黨校培訓觸角向基層延伸。加強移動學習資源建設，優化專業資質考試認證體系。全年共完成培訓4.9萬期，培訓567萬人次，人均受訓9.9天。
- ◇ 堅持以社會主義核心價值觀為精神源泉，全面構建企業文化體系。大力倡導踐行「工匠」精神，開展廉潔、合規、服務文化主題活動，在全行厚植防風險、強服務、促發展的文化沃土。重塑信貸文化，助力經濟新常態下信貸經營發展走出新路子。完善基層特色文化培育長效機制，用文化力量為全行轉型發展注入新動能。開展「ONE ICBC, ONE FAMILY」境外機構文化宣傳月活動，實現「文化工行•中國書架」項目全球落地，以文化融合助力國際化戰略，開創了中國企業積極承擔社會責任推動中華文化「走出去」的新模式。

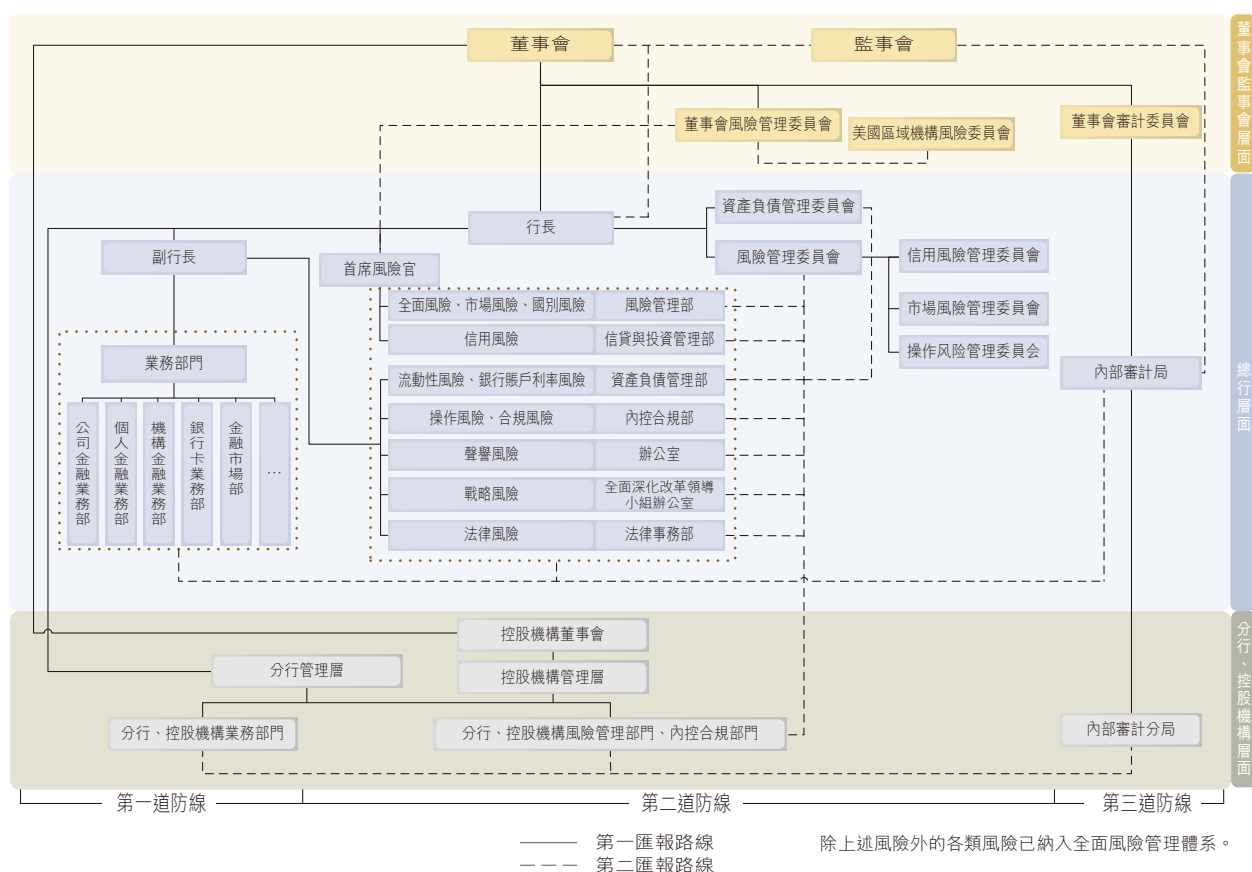


## 風險管理

### 全面風險管理體系

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

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



2017年，本行持續推進全面風險管理體系建設，完善風險管理技術和管理手段，提高風險預判和動態調控能力，進一步提升全面風險管理的前瞻性和有效性。推進落實最新監管要求，完善全面風險管理制度體系，加強風險管理三道防線機制建設，強化風險偏好及風險限額管理，開展交叉性金融風險的研究和監控；做好集團併表風險管理，提升非銀行子公司的風險管理能力，推進二級子公司統一管理；持續推進信用風險計量體系建設，提高評級的準確性和穩定性，進一步拓展內部評級結果應用範圍；提升集團市場風險管理水平，重點加強境外機構市場風險管理，全面落實產品控制工作要求，深化理財業務風險管理，強化理財業務投資管理和市場風險限額管理；持續深化國別風險管理，加強國別風險監測分析和限額管理，提高主權風險管控能力，有力支持本行國際化戰略。

### 信用風險

#### 信用風險管理

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

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

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

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

#### ◆ 公司類貸款信用風險管理

繼續加強信貸制度體系建設。持續完善全球統一授信管理，嚴格把控客戶融資風險總量；根據市場形勢變化和新的風險特徵修訂信貸產品制度辦法，進一步加強併購類投融資、項目營運期貸款、固定資產支持融資等產品的風險控制；夯實擔保和押品管理，進一步規範押品管理制度，優化完善抵質押操作流程，強化押品的實質風險緩釋能力。

緊緊圍繞國家重大戰略規劃實施，結合宏觀經濟政策、產業政策導向和行業運行特徵，不斷優化調整信貸政策體系。以綠色信貸理念為引領，強化信貸政策對信貸佈局和信貸結構調整的引導作用。積極支持重點領域、重點城市及優質客戶信貸投放，有效管控「去產能」重點領域融資風險。引導各境外機構把握「一帶一路」倡議和「走出去」戰略實施機遇，充分發揮各境外機構的優勢和特點，優化信貸資源配置，推進境外信貸業務轉型升級。

加強房地產行業風險管理。實施房地產貸款移位管理，調整優化房地產貸款城市分類管理要求，積極支持重點區域、大型優質客戶、政府購買服務棚戶區改造融資需求，審慎把握庫存消化週期較長的三四線城市新增住房開發融資，從嚴控制商用房開發融資，房地產行業貸款結構進一步優化。

加強小企業信貸風險管理。大力推進小微金融業務中心專營機構建設，着力加強小微金融業務中心運行管理；構建完善小微信貸產品體系，支持和推進區域產品創新，加強創新產品實施情況及風險狀況的動態管理；強化風險貸款管理，分析研判小企業風險貸款地域分佈、客群特點和風險特點，制定分地區風險管控措施，開展重點分行現場檢查，督導風險防控，提升全行風險管理意識和管理能力；積極開展小微客戶貸款信用風險定期監測分析，挖掘並核實風險因素，及時採取有針對性的管理措施。

#### ◆ 個人貸款信用風險管理

完善個人貸款信用風險管理制度體系，全面梳理個人貸款貸後管理基礎框架，研究制定個人信貸業務貸後管理辦法，進一步規範個人貸款全流程管理；全面開展全行個人信貸業務檢查，對合作機構管理、貸款盡職調查、押品管理等方面的風險點進行重點排查；在有效防控風險的前提下，進一步提升與大型優質房地產企業合作的深度與廣度，實現個人住房貸款業務「量、質、價」協調發展；強化個人貸款質量管控，從重點分行入手推進個人不良貸款清收處置，積極推動個人不良貸款證券化，以市場化手段化解個人貸款信用風險。

#### ◆ 信用卡業務信用風險管理

優化個人客戶授信政策，建立客群化的授信體系，優化授信資源配置，綜合考量客戶多維度信息進行差異化、針對性授信，有效提升授信管理精準度。運用大數據手段強化高危客群早期監測預警，有針對性地採取風險控制措施，嚴控信用風險敞口。加強內部評級結果應用，結合風險量化指標優化內部評級結果剛性控制標準，更加精細化、自動化地控制實質性風險。持續做好不良資產清收處置工作，加大信用卡逾期貸款清收力度，多渠道化解不良資產。

#### ◆ 資金業務信用風險管理

繼續嚴格執行全行信用風險管理政策統一要求，加強債券投前甄別分析，多渠道收集信息分析債券發行人信用風險變化；建立存量信用債券組合定期風險梳理排查機制，強化債券投資業務存續期風險管理；嚴格落實貨幣市場交易准入管理機制，加強交易對手精細化管理，從業務源頭嚴控風險。

信用風險分析

2017年末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口288,785.20億元，比上年末增加26,409.76億元，請參見「財務報表附註54.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2017年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	13,450,486	94.50	12,261,034	93.91
關注	561,974	3.95	584,011	4.47
不良貸款	220,988	1.55	211,801	1.62
次級	81,209	0.57	109,434	0.84
可疑	108,854	0.76	82,505	0.63
損失	30,925	0.22	19,862	0.15
合計	<b>14,233,448</b>	<b>100.00</b>	<b>13,056,846</b>	<b>100.00</b>

貸款質量整體穩定，關鍵指標穩中向好。2017年末，按照五級分類，正常貸款134,504.86億元，比上年末增加11,894.52億元，佔各項貸款的94.50%。關注貸款5,619.74億元，減少220.37億元，佔比3.95%，下降0.52個百分點。不良貸款2,209.88億元，增加91.87億元，不良貸款率1.55%，下降0.07個百分點。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日				2016年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	8,936,864	62.8	175,903	1.97	8,140,684	62.4	159,871	1.96
票據貼現	351,126	2.5	525	0.15	719,993	5.5	598	0.08
個人貸款	4,945,458	34.7	44,560	0.90	4,196,169	32.1	51,332	1.22
合計	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>	<b>220,988</b>	<b>1.55</b>	<b>13,056,846</b>	<b>100.0</b>	<b>211,801</b>	<b>1.62</b>

公司類不良貸款1,759.03億元，比上年末增加160.32億元，不良貸款率1.97%。個人不良貸款445.60億元，減少67.72億元，不良貸款率0.90%，下降0.32個百分點。

## 按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日				2016年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	1,715,562	22.8	9,568	0.56	1,516,089	21.8	3,022	0.20
製造業	1,409,206	18.6	67,604	4.80	1,414,408	20.4	60,639	4.29
租賃和商務服務業	910,672	12.1	6,250	0.69	736,921	10.7	4,938	0.67
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	900,484	12.0	1,407	0.16	820,692	11.9	501	0.06
水利、環境和公共設施管理業	655,533	8.7	975	0.15	517,542	7.5	1,302	0.25
批發和零售業	568,011	7.6	55,366	9.75	625,488	9.0	58,029	9.28
房地產業	501,769	6.7	13,631	2.72	426,999	6.2	9,367	2.19
建築業	223,484	3.0	2,856	1.28	187,363	2.7	4,222	2.25
採礦業	208,675	2.8	2,998	1.44	225,505	3.3	4,425	1.96
科教文衛	126,906	1.7	850	0.67	122,294	1.8	675	0.55
住宿和餐飲業	111,047	1.5	3,256	2.93	122,117	1.8	2,742	2.25
其他	191,651	2.5	4,142	2.16	197,119	2.9	2,456	1.25
<b>合計</b>	<b>7,523,000</b>	<b>100.0</b>	<b>168,903</b>	<b>2.25</b>	<b>6,912,537</b>	<b>100.0</b>	<b>152,318</b>	<b>2.20</b>

2017年，本行緊緊圍繞國家重大戰略規劃實施，準確把握信貸投向，引導信貸資源向優質高效領域轉移，推動信貸佈局和信貸結構調整優化，提升服務實體經濟質效。交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,994.73億元，增長13.2%，主要是加大對納入國家交通運輸規劃的「十縱十橫」綜合運輸大通道等國家重點項目的支持力度；租賃和商務服務業貸款增加1,737.51億元，增長23.6%，主要是投資與資產管理等商務服務業貸款增長較快；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,379.91億元，增長26.7%，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加797.92億元，增長9.7%，主要是支持城市基礎設施和公用事業建設的融資需求。

製造業不良貸款增加主要是受宏觀經濟波動、國內外需求下滑影響，部分輕工板塊製造業、強週期性行業及部分產能過剩行業企業貸款違約有所增加。交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款增加主要是受突發事件等因素影響，個別企業經營困難、資金緊張導致貸款違約。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日				2016年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	629,733	4.4	14,702	2.33	581,084	4.5	13,758	2.37
長江三角洲	2,599,171	18.2	27,955	1.08	2,409,725	18.4	35,325	1.47
珠江三角洲	1,896,063	13.3	32,878	1.73	1,743,572	13.4	35,913	2.06
環渤海地區	2,339,537	16.4	46,903	2.00	2,156,022	16.5	41,097	1.91
中部地區	2,003,202	14.1	32,911	1.64	1,819,143	13.9	28,575	1.57
西部地區	2,512,303	17.7	38,628	1.54	2,313,507	17.7	37,623	1.63
東北地區	734,343	5.2	19,596	2.67	706,472	5.4	11,571	1.64
境外及其他	1,519,096	10.7	7,415	0.49	1,327,321	10.2	7,939	0.60
合計	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>	<b>220,988</b>	<b>1.55</b>	<b>13,056,846</b>	<b>100.0</b>	<b>211,801</b>	<b>1.62</b>

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
年初餘額	<b>65,557</b>	<b>223,955</b>	<b>289,512</b>
本年計提	108,983	15,113	124,096
其中：本年新增	158,352	135,679	294,031
本年劃轉	1,399	(1,399)	-
本年回撥	(50,768)	(119,167)	(169,935)
已減值貸款利息收入	(3,189)	-	(3,189)
收回以前年度核銷	1,426	838	2,264
本年核銷及其他	(57,031)	(15,170)	(72,201)
年末餘額	<b>115,746</b>	<b>224,736</b>	<b>340,482</b>

2017年末，貸款減值準備餘額3,404.82億元，比上年末增加509.70億元；撥備覆蓋率154.07%，提高17.38個百分點；貸款撥備率2.39%，提高0.17個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	6,480,800	45.5	5,986,629	45.9
其中：個人住房貸款	3,960,495	27.8	3,237,427	24.8
質押貸款	1,265,834	8.9	1,610,680	12.3
其中：票據貼現	351,126	2.5	719,993	5.5
保證貸款	2,059,779	14.5	1,867,424	14.3
信用貸款	4,427,035	31.1	3,592,113	27.5
合計	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>	<b>13,056,846</b>	<b>100.0</b>

## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3個月以內	107,218	0.75	151,115	1.16
3個月至1年	68,209	0.48	75,550	0.58
1年至3年	80,919	0.57	101,916	0.78
3年以上	29,729	0.21	17,546	0.13
<b>合計</b>	<b>286,075</b>	<b>2.01</b>	<b>346,127</b>	<b>2.65</b>

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

逾期貸款2,860.75億元，比上年末減少600.52億元。其中逾期3個月以上貸款1,788.57億元，減少161.55億元。

## 重組貸款

重組貸款和墊款51.58億元，比上年末減少3.83億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款13.74億元，減少0.24億元。

## 借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.9%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的14.2%。最大十家單一客戶貸款總額3,413.22億元，佔各項貸款的2.4%。下表列示了2017年末十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的 比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	119,859	0.9
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	35,635	0.3
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	35,235	0.2
借款人D	製造業	28,839	0.2
借款人E	金融業	27,000	0.2
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	21,446	0.2
借款人G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	18,798	0.1
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	18,372	0.1
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	18,257	0.1
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	17,881	0.1
<b>合計</b>		<b>341,322</b>	<b>2.4</b>

### 資產管理業務風險管理

本行繼續強化集團資產管理業務風險管理。及時響應監管政策，做好行內制度落實與應對；制定代理組合式基金、債轉股、理財投資信用債等業務管理辦法，修訂非標準化代理債權、股權投資業務風險管理辦法，構建全面的差異化代理投資業務管理框架；優化調整非標準化代理投資業務年度風險授權方案；優化資產管理業務管理系統功能，強化風險管理的系統硬控制。

### 市場風險

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

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

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

2017年，本行不斷深化集團市場風險併表管理建設，持續提升集團市場風險管理與計量水平。進一步完善集團市場風險管理制度體系，修訂市場風險壓力測試管理辦法等多項制度，深入推進機構分類管理與精細化管理；加強集團市場風險限額管理，完善新產品、新業務限額核定方法，做好限額監控分析；持續推進全球市場風險管理系統(GMRM)境外延伸，加強已延伸機構核心系統應用。

### 銀行賬戶和交易賬戶

為採取有針對性的市場風險管理措施，準確計量市場風險監管資本，本行根據不同賬戶的性質和特點，將所有表內外資產負債均劃分為交易賬戶或銀行賬戶。交易賬戶是指銀行為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的、可以自由交易的金融工具和商品頭寸，除此以外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。



## 銀行賬戶市場風險管理

### ◆ 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。利率風險來源包括重定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險，其中重定價風險和基準風險是本行利率風險的主要來源。

利率風險管理目標是根據本行風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風險限度內，實現經風險調整後的淨利息收益最大化。本行銀行賬戶利率風險管理堅持審慎性原則，銀行賬戶利率風險管理部門與業務部門共同監測和預測利率走勢，以監測的結果為前提對利率風險進行管理，實現風險調整後收益最大化。

2017年，本行堅持穩健審慎的利率風險偏好，科學研判宏觀經濟和市場利率走勢，綜合運用利率限額體系管理、期限結構管理、內外部定價管理、套期保值管理等工具，適度引導和優化資產負債期限結構，合理把握利率期限結構的形態變化，有效控制資產負債久期和利率敏感性缺口，確保利率風險管理目標的實現。

### ◆ 匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。

匯率風險管理目標是確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受的範圍之內。本行主要通過採取限額管理和風險對沖手段規避匯率風險。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，並向高級管理層和市場風險管理委員會提交匯率風險報告。

## 交易賬戶市場風險管理

本行繼續加強和完善交易賬戶市場風險管理和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、壓力測試、敏感度分析、敞口分析、損益分析、價格監測等多種方法對交易賬戶產品進行計量管理。持續優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，完善由董事會、總行市場風險管理委員會、業務部門構成的三級限額審批機制，依託全球市場風險管理系統實現快速靈活的限額監控及動態調整。有關本行交易賬戶風險價值情況，請參見「財務報表附註54.(c)(i)風險價值(VaR)」。

## 市場風險分析

### ◆ 利率風險分析

2017年末，一年以內利率敏感性累計負缺口2,066.14億元，比上年末減少2,140.81億元，主要是由於一年以內重定價或到期的客戶貸款及墊款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口20,410.96億元，增加222.81億元。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2017年12月31日	(951,368)	744,754	447,734	1,593,362
2016年12月31日	(1,577,446)	1,156,751	487,380	1,531,435

註：請參見「財務報表附註54.(c)(ii)利率風險」。

有關利率敏感性分析，請參見「財務報表附註54.(c)(ii)利率風險」。

◆ 匯率風險分析

2017年，本行密切關注外部市場變化和內部資金形勢，積極運用價格槓桿等多項組合管理措施，調整和優化外匯資產負債總量及結構，加強對境外機構資產負債幣種結構管理和資本金保值管理，全行匯率風險可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	371,875	57,111	344,304	49,554
表外外匯敞口淨額	(206,760)	(31,753)	(177,415)	(25,535)
外匯敞口淨額合計	<b>165,115</b>	<b>25,358</b>	<b>166,889</b>	<b>24,019</b>

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註54.(c)(iii)匯率風險」。

流動性風險

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

流動性風險管理

2017年，本行結合宏觀經濟形勢和金融監管政策變化，不斷完善流動性風險管理制度體系，優化流動性風險管理機制，有效提高流動性風險管理水平。繼續堅持穩健審慎的流動性管理策略，統籌協調集團併表流動性風險管理，強化境內外、表內外、本外幣流動性風險監測和管理力度，完善流動性風險管理系統，流動性風險防範及管控能力持續提升。

#### ◆ 流動性風險管理體系與治理結構

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

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

#### ◆ 流動性風險管理目標、策略和重要政策

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

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

#### ◆ 流動性風險管理模式

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

#### ◆ 壓力測試

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

## 流動性風險分析

2017年，本行密切關注流動性風險管理面臨的各項影響因素，積極做好資金管理及流動性風險管理應對措施，着力提升流動性風險管理的靈活性和前瞻性。根據全行資產負債業務發展和不同時期資金管理特點，統籌協調資金來源和資金運用的總量及結構，持續加強負債穩定性管理，優化負債期限結構，多措並舉確保集團流動性運行平穩安全。

本行存貸款業務保持協調發展，流動性風險管理水平持續提升。2017年末人民幣流動性比率41.7%，外幣流動性比率86.2%，均滿足監管要求。貸存款比例71.1%。請參見「討論與分析——根據監管要求披露的其他信息」。

2017年第四季度流動性覆蓋率日均值129.02%，比上季度上升4.56個百分點，主要是合格優質流動性資產有所增加。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據中國銀監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

本行還通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2017年末，1個月內流動性缺口由正轉負，主要是相應期限同業及其他金融機構存放款項及拆入資金增加所致；3個月至1年的流動性負缺口增加，主要是相應期限賣出回購款項增加，客戶貸款及墊款以及債券投資減少所致；5年以上的流動性正缺口增加，主要是相應期限客戶貸款及墊款增加所致。由於存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時持有大量高流動性債券資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。

## 流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期／	3個月						總額
	即時償還	1個月內	1至3個月	至1年	1至5年	5年以上	無期限	
2017年12月31日	(10,793,525)	(200,327)	(595,509)	(829,587)	3,452,159	7,619,544	3,488,301	2,141,056
2016年12月31日	(10,391,326)	43,004	(490,413)	(378,127)	3,363,860	6,499,529	3,334,636	1,981,163

註：請參見「財務報表附註54.(b)流動性風險」。

## 操作風險

### 操作風險管理

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

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

2017年，本行圍繞全國金融工作會議要求、監管重點和操作風險變化趨勢，加強操作風險管控，持續提升集團操作風險管理水平。積極開展綜合整治工作，推進十大重點領域和關鍵環節風險治理，推動制度、流程、系統、機制等方面優化更新；強化信息科技風險控制和外部欺詐風險管理，持續擴充融安e信風險數據庫，有力支持全行業務風險預警，切實保護客戶資金安全，提升外部風險防控水平；加強資管、票據、同業、信貸等業務領域風險管控，增強風險預警和提示作用；加強操作風險限額管理，做好限額指標監控和報告；優化操作風險計量系統，強化大額操作風險事件管控，完善操作風險關鍵指標體系，持續加強操作風險管理工具應用和數據質量管控。報告期內，本行操作風險管控體系運行平穩，操作風險整體可控。

### 法律風險

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

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

2017年，本行繼續加強法律風險管理，提升法律風險管理水平和防控能力，保障集團依法合規經營和業務健康發展，整體運行平穩有序。不斷健全總分行縱向聯動和橫向協調機制，將法律風險防控嵌入業務談判、產品設計、合同簽訂等各環節，前移法律風險防控關口，提高法律風險防控的前瞻性、主動性和針對性；進一步優化法律工作跨境協調與管理機制，強化境外機構法律風險管理，積極應對國際化經營發展中面臨的跨境法律問題；運用多種法律手段提高清收工作成效；切實加強被訴案件風險防控，避免和減少風險損失；做好協助執行網絡查控工作，提高協助執行工作效率；進一步規範合同文本管理，加強授權管理、關聯方管理、商標管理和知識產權保護工作。

### 反洗錢

本行嚴格遵守反洗錢法律法規，認真落實「風險為本」的反洗錢監管要求，紮實履行反洗錢法定義務和社會責任，不斷提升集團反洗錢和反恐怖融資管理水平。

本行堅持「集中做、專家做、系統做」的反洗錢管理模式，推進反洗錢機制建設、制度建設、系統建設和隊伍建設，加強重點業務、核心領域和關鍵環節的洗錢風險管理，提升集團反洗錢管理能力。在總行層面完成組建反洗錢中心，優化完善集團反洗錢管控架構，進一步強化集團總部對境內外機構反洗錢工作的支持和風險管控；加強產品和客戶洗錢風險評估，強化重點業務領域洗錢風險防控；有針對性地開展反洗錢宣傳培訓，加快提升反洗錢隊伍素質。在境內持續深化反洗錢集中處理改革，夯實境內分行反洗錢工作基礎；加強可疑報告分析研判和質量抽檢，積極配合監管部門和有權機關實施反洗錢調查。在境外完成可疑及涉敏業務合規性集中審核機制改革，提升境外機構反洗錢集中甄別和處理工作質量；加大對境外機構反洗錢監督檢查和考核力度，增強集團反洗錢合規風險掌控能力。

## 聲譽風險

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

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

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

2017年，本行持續加強聲譽風險管理，主動防範聲譽風險，提升全行聲譽風險管理水平和聲譽風險防控能力。根據最新監管要求、外部形勢變化和本行管理實踐，修訂聲譽風險管理辦法，進一步健全聲譽風險管理工作機制，優化聲譽風險管理系統應用，深入開展聲譽風險識別、評估、監測、控制、緩釋和評價工作，強化聲譽風險併表管理；開展新業務和新產品的聲譽風險評估，全面排查聲譽風險，逐級建立聲譽風險管理台賬；組織聲譽風險壓力測試和應急演練，加強聲譽風險因素的事前控制和緩釋；主動回應社會關切，與利益相關方及社會公眾進行有效溝通。報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件，全行聲譽風險處於可控範圍。

## 國別風險

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

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

2017年，本行嚴格按照監管要求並結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；進一步強化國別風險預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展戰略的同時合理有效地控制國別風險。

## 資本管理

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

2017年，本行持續深化資本管理改革，加強資本節約優化，強化經濟資本管理對全行風險加權資產的約束作用，持續提升資本使用效率和回報水平。在穩定利潤留存等內源性資本補充基礎上，積極推進外源性資本補充，不斷夯實全行資本實力，增強服務實體經濟能力。積極響應國家各項政策導向，加大對綠色金融、普惠金融等領域的傾斜支持。統籌分配和使用各類資本資源，滿足各類控股機構資本補充要求。全年各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平，充分體現了本行資本基礎雄厚、經營穩健可持續的良好形象。

### 資本充足率及槓桿率情況

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

### 集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
<b>根據《資本辦法》計算：</b>				
核心一級資本淨額	2,030,108	1,856,054	1,874,976	1,723,839
一級資本淨額	2,110,060	1,935,429	1,954,770	1,803,214
總資本淨額	2,406,920	2,216,707	2,127,462	1,960,840
核心一級資本充足率	12.77%	12.88%	12.87%	12.90%
一級資本充足率	13.27%	13.44%	13.42%	13.49%
資本充足率	15.14%	15.39%	14.61%	14.67%
<b>根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：</b>				
核心資本充足率	11.65%	11.96%	11.71%	11.96%
資本充足率	14.56%	14.67%	14.29%	14.26%



2017年末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率12.77%，一級資本充足率13.27%，資本充足率15.14%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>核心一級資本</b>	<b>2,044,390</b>	<b>1,886,536</b>
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,952	151,998
盈餘公積	232,660	205,021
一般風險準備	264,850	251,349
未分配利潤	1,096,868	940,237
少數股東資本可計入部分	2,716	3,164
其他	(61,063)	(21,640)
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>14,282</b>	<b>11,560</b>
商譽	8,478	9,001
其他無形資產（土地使用權除外）	1,532	1,477
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,708)	(4,618)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	5,700
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>2,030,108</b>	<b>1,874,976</b>
<b>其他一級資本</b>	<b>79,952</b>	<b>79,794</b>
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	577	419
<b>一級資本淨額</b>	<b>2,110,060</b>	<b>1,954,770</b>
<b>二級資本</b>	<b>297,360</b>	<b>178,292</b>
二級資本工具及其溢價可計入金額	222,321	154,861
超額貸款損失準備	71,736	19,195
少數股東資本可計入部分	3,303	4,236
<b>二級資本扣除項目</b>	<b>500</b>	<b>5,600</b>
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	500	5,600
<b>總資本淨額</b>	<b>2,406,920</b>	<b>2,127,462</b>
<b>風險加權資產<sup>(2)</sup></b>	<b>15,902,801</b>	<b>14,564,617</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>12.77%</b>	<b>12.87%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>13.27%</b>	<b>13.42%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>15.14%</b>	<b>14.61%</b>

註：(1) 請參見「財務報表附註54.(d)資本管理」。

(2) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2017年資本充足率報告》。

2017年末，根據中國銀監會2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率7.51%，滿足監管要求。

### 槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日
一級資本淨額	2,110,060	2,074,109	2,003,429	2,017,717	1,954,770
調整後的表內外資產餘額	28,084,967	27,689,701	27,467,633	26,753,069	25,904,533
槓桿率	<b>7.51%</b>	<b>7.49%</b>	<b>7.29%</b>	<b>7.54%</b>	<b>7.55%</b>

註：槓桿率披露相關信息請參見「未經審計補充財務信息」。

### 資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極開展外源性資本補充，持續推進新型資本工具發行工作。根據資本規劃及資本補充計劃，本行於2017年11月先後在全國銀行間債券市場公開發行兩筆規模均為440億元人民幣的二級資本債券，發行總規模為880億元人民幣。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。請參見本行在香港聯交所網站和上交所網站發佈的公告。

有關融資的具體情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—證券發行與上市情況」。

### 經濟資本配置和管理

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

2017年，本行從計量、配置、考核等方面進一步加強經濟資本管理，完善經濟資本計量政策，優化經濟資本計量標準和計量系統。嚴格執行限額管理措施，不斷提升經濟資本精細化管理水平，全面加強對境內分行、利潤中心、境外及控股機構的資本約束。持續優化信貸業務經濟資本計量和考核政策，積極助力信貸結構調整。加強對各級機構的經濟資本管理培訓，大力推進經濟資本在經營管理和業務前沿的應用。

## 展望

2018年，全球經濟增長前景預計有所改善，全球治理體系和國際秩序變革加速推進。中國經濟將由高速增長轉向高質量發展，新經濟、新業態和新動能發展壯大，將明顯增強經濟創新力和競爭力。

本行面臨的機遇主要包括：第一，供給側結構性改革將激發經濟增長的內生動力，為銀行業與實體經濟融合互動提供着力點。第二，金融科技迅速發展，為銀行構建智慧化的金融服務模式提供更堅實的技術支撐。第三，區域協調發展戰略深入推進，雄安新區、粵港澳大灣區等重大戰略部署全面發力，為銀行優化經營佈局提供指引。第四，全方位對外開放格局形成，「一帶一路」縱深推進，為銀行國際化發展創造歷史性機遇。

本行面對的主要挑戰包括：一是金融風險仍處於易發高發期，對銀行進一步提升全面風險管控能力提出更高要求。二是金融監管環境、競爭環境、技術環境顯著變化，推動金融生態重構，要求銀行明晰市場和戰略定位，形成經營特色，構建核心優勢。三是客戶金融需求呈現個性化、綜合化、場景化趨勢，金融資產之間的流動轉換將更加頻繁，要求銀行立足客戶體驗，進一步提升服務精準化、專業化水平。

2018年是決勝全面建成小康社會的關鍵一年，也是本行實施新一輪三年規劃、開啓由大行向強行跨越新徵程的起步之年。本行將圍繞打造價值卓越、堅守本源、客戶首選、創新領跑、安全穩健、以人為本的具有全球競爭力的世界一流現代金融企業的發展願景，在服務實體經濟和供給側結構性改革的進程中，實現自身持續健康發展。

- ✧ **聚焦本源，擔當服務實體經濟領跑人。**完善信貸存量與增量併軌管理，全面支持實體經濟，提高金融解決不平衡不充分問題的能力。主動對接「四大板塊」「三個支撐帶」及雄安新區建設，加大對先進製造業、節能環保、消費升級等領域的支持力度。聚焦小微、三農、雙創及扶貧攻堅等群體，優化普惠金融體系。圍繞「三去」聚力發力，減少低效率窪地對金融資源佔用。縱深推進綜合化、國際化經營，實現「一點接入、全集團響應、全球化服務」，提升服務實體經濟的格局和水平。
- ✧ **嚴守底線，打造金融安全穩定器。**堅持風險防控永遠在路上的經營管理理念，堅持從嚴治貸和鐵腕治行，實現表內表外兩張表分類管控，狠抓全面管理和專業治理，強化清雷排險和整改問責。落實專家治貸、專業治貸，夯實信貸管理基礎。堅守跨市場業務創新邊界和合規底線，健全完善交叉風險基礎數據平台、監測和管控體系。強化合規文化建設，推動審慎合規的經營理念和文化外化於行、內化於心，形成強大的震懾力和約束力。
- ✧ **擁抱變化，爭做改革創新先行者。**緊跟互聯網時代客戶主體和行為模式變化，重構客戶發展戰略，以新思維、新視角、新舉措打造開放、包容、普惠的客戶群。加快智慧銀行建設，構築新一代業務、IT和數據架構，打造「數據化、智能化、智慧化」的經營管理和金融服務體系。優化組織管理效能、業務運營模式、績效考評體系和人力資源結構，改善戰略傳導。深化重點城市行競爭力提升戰略，增強主戰場的作戰能力。

## 根據監管要求披露的其他信息

### 主要監管指標

項目	監管標準	2017	2016	2015	
流動性比率 (%)	人民幣	≥ 25.0	41.7	35.7	35.5
	外幣	≥ 25.0	86.2	82.3	98.1
貸存款比例 (%) <sup>(2)</sup>	本外幣合計		71.1	70.9	71.4
最大單一客戶貸款比例 (%)		≤ 10.0	4.9	4.5	4.2
最大十家客戶貸款比例 (%)			14.2	13.3	13.3
貸款遷徙率 (%)	正常		2.7	3.4	4.4
	關注		23.2	23.5	29.6
	次級		71.1	36.8	38.9
	可疑		10.6	7.4	10.5

註：(1) 本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

(2) 2015年中國銀監會將貸存款比例由監管指標調整為監測指標。

(3) 流動性覆蓋率指標請參見「討論與分析—風險管理」。

### 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2017年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

### 公司債券相關情況

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

## 商業銀行全球系統重要性評估指標

人民幣百萬元

指標	2017年	2016年
調整後的表內外資產餘額	28,084,967	25,904,533
金融機構間資產	1,928,002	1,602,223
金融機構間負債	1,924,926	2,131,194
發行證券和其他融資工具	3,948,878	2,719,376
通過支付系統或代理行結算的支付額	361,485,854	374,432,043
託管資產	15,557,326	14,061,641
有價證券承銷額	1,198,482	1,649,713
場外衍生產品名義本金	5,600,701	4,970,872
交易類和可供出售證券	498,644	442,830
第三層次資產	169,915	159,550
跨境債權	1,631,867	1,489,643
跨境負債	1,729,020	1,577,428

## 社會責任

本行以「提供卓越金融服務—服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」為社會責任工作目標，始終立足經濟社會發展的普遍訴求，服務於經濟發展與社會進步的可持續發展大局，贏得社會各界的廣泛認可，榮獲「企業社會責任最佳卓越獎」「年度最具社會責任金融機構」「年度卓越社會貢獻銀行」等多項大獎。

### 價值卓越

本行依託完善的公司治理結構，推進經營轉型，創新產品和服務，提高盈利能力和風險控制水平，通過金融資源優化配置促進社會資源合理分配，支持實體經濟的可持續發展，為包括股東、客戶、員工在內的所有利益相關者和社會創造卓越價值。

### 堅守本源

本行堅守銀行本源，堅定扎根實體經濟的決心，主動適應供給側結構性改革要求，支持「三去一降一補」，支持產業結構優化，落實國家戰略，推動區域協調，保障改善民生，助力高端製造，踐行綠色金融，持續完善綠色信貸體系，業內率先研究推出「工銀ESG綠色指數」，實現支持經濟高質量發展和自身升級發展的深度融合共進。

### 客戶首選

本行牢固樹立並踐行「以客戶為中心」的經營理念，發佈「客戶為尊，服務如意；員工為本，誠信如一」的服務文化，持之以恆地打造效率高、體驗佳、口碑好的銀行，着力為客戶提供更加優質、高效、安全、便捷的金融服務，建設客戶信得過、靠得住、用得好的首選銀行，實現「一點接入、全集團響應、全球化服務」，致力於成為卓越金融服務的提供者。

### 創新領跑

本行大力培育創新文化，以制度創新和科技創新的雙輪驅動引領全面創新，持續優化線上線下智能服務體系，穩步推進網點智能化改造及自助銀行建設工作。大力推進產品服務創新，不斷強化管理創新，做智慧金融生態的引領者和驅動者。

### 安全穩健

本行踐行「工於至誠、行以致遠」的企業文化，積極應對金融監管變革新要求和市場環境新情況，注重嚴守風險底線和合規防線，以制度完善、風險防控為依託，安全運營、穩健發展，切實保障消費者權益，積極參與構建誠信社會體系，為客戶、股東等利益相關方創造價值，為社會展現價值。

## 以人為本

本行始終堅持黨建統領，切實維護員工合法權益，關愛員工成長，形成凝人心、聚人氣、集眾智、促發展的生動局面和良性循環，打造和諧「家園」。同時，本行積極支持公益事業，鼓勵員工參與志願者活動，通過扶貧助困、助老助殘、助學支教、社區服務等多種方式回饋社會，全球履責展現大行責任。

### 精準扶貧

本行始終將扶貧工作作為履行社會責任的重要內容，堅持精準扶貧、精準脫貧基本方略，精準對接貧困地區需求，在機制、資金、信息、人才、方式等方面想辦法、出實招，不斷加大金融支持和精準幫扶力度，努力在脫貧攻堅中發揮應有作用，踐行大行擔當。

#### 精準扶貧規劃

◆ *扶貧規劃與目標*。全面做好貧困地區的金融服務，加大對貧困地區的信貸支持力度，充分發揮金融對促進貧困地區人民群眾脫貧致富、促進區域經濟可持續發展的作用；加大定點扶貧力度，幫助定點扶貧地區整合資源，通過金融、產業、教育、醫療扶貧等多種方式幫助貧困人口改善生產生活條件，支持當地按期完成脫貧目標。

◆ *扶貧制度保障措施*。成立了金融扶貧工作領導小組，加強了扶貧工作的組織領導和統籌協調；出台了《關於全面做好金融支持扶貧工作的意見》《金融精準扶貧工作方案》《定點扶貧工作要點》等制度規範，明確了本行扶貧工作的指導思想、基本原則、工作重點和實施措施。

#### 年度精準扶貧概要

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

◆ *教育扶貧*。堅持「扶貧先扶智」，通過就業幫扶、貧困生資助、山村教師培訓、校舍捐建等項目全方位提升教育扶貧水平。

◆ *衛生扶貧*。通過免費醫療救助、衛生設施捐贈等措施，改善當地醫療衛生水平，減少因病致貧或因病返貧的情況，使更多的貧困人口享受到基本醫療服務。

◆ *產業扶貧*。積極探索「工行+政府+村兩委+企業+貧困戶」的產業扶貧模式，更好地實現扶貧資源投入與當地特色的結合，促進了資金高效利用，打造了一批具有發展活力和示範帶動效應的特色產業項目，有效增加了貧困戶的收入，激發了貧困戶脫貧的內生動力。

## 精準扶貧成效

人民幣萬元

金融精準扶貧工作	
貸款餘額	12,702,854.38
其中：產業精準扶貧貸款	2,290,487.86
項目精準扶貧貸款	8,452,849.58
其中：農村交通設施	4,444,337.67
農網升級改造	150,883.60
農村水利設施	696,903.61
農村教育貸款	83,185.00
<b>定點扶貧工作投入金額</b>	<b>2,200.00</b>
產業發展脫貧	1,285.00
教育脫貧	685.00
健康扶貧	60.00
基礎設施扶貧	140.00
文化扶貧	30.00
定點扶貧受益人數（人）	64,422
其中：建檔立卡貧困人數（人）	22,969
<b>除定點扶貧外集團扶貧捐贈情況</b>	
捐贈金額	2,658.87
項目情況	包括基礎設施扶貧、 產業扶貧、教育扶貧、 醫療扶貧、貧困戶慰問等
受益人數（人）	347,635
其中：建檔立卡貧困人口受益人數（人）	42,078

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

## 後續精準扶貧計劃

緊密圍繞定點扶貧地區發展規劃，找準融資支持的切入點，優先安排定點扶貧地區信貸規模和資金，因地制宜創新扶貧金融產品和服務；堅持「教育+金融+產業+衛生」的扶貧模式，推動扶貧由輸血式向造血式、單點式向集中連片式轉變；優化貧困地區網點建設佈局，擴大貧困地區金融服務供給，進一步提升金融服務的便利性、可得性；聚焦深度貧困地區脫貧，積極統籌資源，緊盯最困難的地方，瞄準最困難的群體，扭住最急需解決的問題加大支持力度。



## 綠色環保

本行積極踐行國家「創新、協調、綠色、開放、共享」的五大發展理念和「五位一體」總體佈局要求，將加強綠色信貸建設作為長期堅持的重要戰略，從信貸政策制度、管理流程、業務創新、自身表現等各個方面，全面推進綠色信貸建設，逐年修訂印發行業(綠色)信貸政策，全面實施「綠色信貸一票否決制」，加強綠色信貸考核及資源配備，提高綠色信貸管理信息化水平，積極支持綠色產業發展，加強環境和社會風險防控。

本行持續推進低碳運營，倡導綠色辦公理念，着力以信息化手段推進辦公效率、管理效率提升，完善辦公系統功能，進一步提高無紙化辦公水平，改革用車制度，建立了以自有車輛為主、網約車等社會化車輛為輔的多元化公務用車保障格局；號召員工主動維護自然生態環境，投入義務植樹活動，提高了員工環保意識，增強了員工植綠、護綠、愛綠的責任感，實現經濟效益、社會效益、生態效益同步提升。

有關本行社會責任的更多內容，請參見本行網站發佈的《中國工商銀行股份有限公司2017社會責任(環境、社會、管治)報告》。

## 股本變動及主要股東持股情況

### 普通股股份變動情況

#### 股份變動情況表

單位：股

	2016年12月31日		報告期內增減	2017年12月31日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

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

### 證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，未發行可轉換公司債券。

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

有關本行及本行子公司其他證券發行情況，請參見「財務報表附註38.已發行債務證券；41.其他權益工具」。

本行無內部職工股。

### 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為503,430戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東128,442戶，A股股東374,988戶。截至本年度報告公佈日前上一月末(2018年2月28日)，普通股股東總數為524,352戶，無表決權恢復的優先股股東。

## 前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的 股份數量	報告期內股份 增減變動情況
匯金公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	-
香港中央結算代理人有限公司／ 香港中央結算有限公司 <sup>(3)</sup>	境外法人	H股	24.16	86,099,850,428	未知	48,125,232
		A股	0.13	469,850,468	無	5,389,887
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.12	3,976,079,886	無	-586,156,109
中國平安人壽保險股份有限 公司—傳統—普通保險 產品	其他	A股	1.05	3,731,330,676	無	-591,497,461
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	-
中央匯金資產管理有限責任 公司 <sup>(4)</sup>	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	-
中國人壽保險股份有限 公司—傳統—普通保險 產品—005L—CT001滬	其他	A股	0.10	362,707,827	無	45,668,900
安邦財產保險股份有限公司 —傳統產品	其他	A股	0.06	207,691,297	無	-
首都機場集團公司	國有法人	A股	0.05	167,467,520	無	-

註：(1) 以上數據來源於本行2017年12月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算代理人有限公司持有86,099,850,428股H股，香港中央結算有限公司持有469,850,468股A股。

(4) 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

## 主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

## 股本變動及主要股東持股情況

### ◆ 控股股東

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

截至2017年12月31日，匯金公司共持有本行約34.71%的股份。其直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行	34.68
2	中國工商銀行股份有限公司(A；H)	34.71
3	中國農業銀行股份有限公司(A；H)	40.03
4	中國銀行股份有限公司(A；H)	64.02
5	中國建設銀行股份有限公司(A；H)	57.11
6	中國光大集團股份公司	55.67
7	中國光大銀行股份有限公司(A；H)	19.53
8	中國出口信用保險公司	73.63
9	中國再保險(集團)股份有限公司(H)	71.56
10	新華人壽保險股份有限公司(A；H)	31.34
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00
12	中國銀河金融控股有限責任公司	78.57
13	申萬宏源集團股份有限公司(A)	25.03
14	中國國際金融股份有限公司(H)	58.58
15	中信建投證券股份有限公司(H)	32.93
16	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
17	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

註：(1) A代表A股上市公司；H代表H股上市公司。

- (2) 2018年2月，中國銀河金融控股有限責任公司(「銀河金控」)與中國銀河投資管理有限公司實施整合的工商變更手續完成，匯金公司直接持有銀河金控的股權比例變更為69.07%。
- (3) 2017年12月12日，證監會核准申萬宏源集團股份有限公司(「申萬宏源集團」)非公開發行不超過25億股新股。2018年1月30日，上述新股在深圳證券交易所發行上市，匯金公司直接持有的申萬宏源集團股權比例變更為22.28%。
- (4) 2017年9月20日，中國國際金融股份有限公司與Tencent Mobility Limited簽訂認購協議，向該公司定向增發H股，約佔發行後全部股份的4.95%。截至2017年底，相關手續正在辦理中。
- (5) 除上述控參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

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

本行第二大單一股東為財政部，截至2017年12月31日，其共持有本行約34.60%的股份。財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、制定財稅政策、進行財政監督等事宜的宏觀調控部門。

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

無。

◆ 實際控制人情況

無。

### 主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2017年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

#### A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
財政部 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
匯金公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2017年12月31日，根據本行股東名冊顯示，財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2017年12月31日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

## 股本變動及主要股東持股情況

### H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
平安資產管理有限責任公司 <sup>(1)</sup>	投資經理	6,115,905,000	好倉	7.05	1.72
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	4,357,784,110	好倉	5.02	1.22
		534,000	淡倉	0.00	0.00

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，系根據平安資產管理有限責任公司截至2017年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2017年11月28日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

### 優先股相關情況

#### ◆ 近三年優先股發行上市情況

經中國銀監會銀監覆[2015]189號文和中國證監會證監許可[2015]1023號文核准，本行於2015年11月18日非公開發行了4.5億股境內優先股。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面值平價發行。票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率從發行日起保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.5%。經上交所上證函[2015]2391號文同意，本次發行的境內優先股於2015年12月11日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優1」，證券代碼360011。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣450億元，在扣除發行費用後，本次境內優先股發行所募集資金的淨額約為人民幣449.5億元，全部用於補充本行其他一級資本。

本行境內優先股發行情況請參見本行於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

#### ◆ 優先股股份變動情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。截至本年度報告公佈日前上一月末(2018年2月28日)，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。

## 前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

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

註：(1) 以上數據來源於本行2017年12月31日的境外優先股股東名冊。

(2) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

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

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

## 股本變動及主要股東持股情況

### 前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

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

註：(1) 以上數據來源於本行2017年12月31日的境內優先股股東名冊。

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

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

#### ◆ 優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2017年10月30日召開的董事會審議通過了《關於優先股股息分配的議案》，批准本行於2017年11月23日派發境內優先股股息，於2017年12月11日派發境外優先股股息。



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

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為1.96億美元(含稅)、0.40億歐元(含稅)和8.00億元人民幣(含稅)，上述境外優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣24.12億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

本行近期優先股股息分配情況如下表：

優先股種類	2017年		2016年	
	股息率	派息總額 (含稅，人民幣 百萬元)	股息率	派息總額 (含稅，人民幣 百萬元)
境內優先股	4.5%	2,025	4.5%	2,025
境外優先股	6.0%	2,412	6.0%	2,425

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

#### ◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

#### ◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

#### ◆ 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》(財會[2014]13號)以及國際會計準則理事會發佈的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

## 董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

### 董事、監事、高級管理人員基本情況

姓名	職務	性別	年齡	任期
易會滿	董事長、執行董事	男	53	2013.07–2019.06
谷澍	副董事長、執行董事、行長	男	50	2016.12–2019.12
張紅力	執行董事、副行長	男	52	2015.06–2018.06
王敬東	執行董事、副行長	男	55	2016.12–2019.12
程鳳朝	非執行董事	男	58	2015.03–2018.03
鄭福清	非執行董事	男	54	2015.02–2018.02
費周林	非執行董事	男	59	2015.03–2018.03
梅迎春	非執行董事	女	46	2017.08–2020.08
董軾	非執行董事	男	52	2017.08–2020.08
葉東海	非執行董事	男	54	2017.10–2020.10
柯清輝	獨立非執行董事	男	68	2012.05–2018.06
洪永淼	獨立非執行董事	男	53	2012.08–2018.12
梁定邦	獨立非執行董事	男	71	2015.04–2021.04
楊紹信	獨立非執行董事	男	62	2016.04–2019.04
希拉•C•貝爾	獨立非執行董事	女	63	2017.03–2020.03
沈思	獨立非執行董事	男	64	2017.03–2020.03
張煒	股東代表監事	男	55	2016.06–2019.06
惠平	職工代表監事	男	57	2015.09–2018.09
黃力	職工代表監事	男	53	2016.06–2019.06
瞿強	外部監事	男	51	2015.12–2018.12
沈炳熙	外部監事	男	65	2016.06–2019.06
王林	紀委書記	男	52	2015.07–
胡浩	副行長	男	55	2015.11–
李雲澤	副行長	男	47	2016.10–
譚炯	副行長	男	51	2017.01–
王百榮	首席風險官	男	55	2016.07–
官學清	董事會秘書	男	54	2016.07–
<b>離任董事、監事</b>				
錢文揮	監事長	男	55	2015.06–2018.01
汪小亞	非執行董事	女	53	2012.01–2017.06
葛蓉蓉	非執行董事	女	49	2012.01–2017.06
傅仲君	非執行董事	男	60	2013.12–2017.01
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	60	2009.12–2017.03

註：(1) 請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

(2) 易會滿先生、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生作為本行執行董事的任期載於上表，而其作為本行高級管理人員的任職起始日期請參見董事、監事、高級管理人員簡歷。易會滿先生自2016年6月起任本行董事長。

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

### 董事、監事、高級管理人員簡歷

#### 易會滿 董事長、執行董事

自2016年6月起任本行董事長、執行董事。1985年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行浙江省分行副行長，江蘇省分行行長，北京市分行行長等職。自2005年10月起，歷任本行高級管理層成員，副行長，行長，副董事長、執行董事。獲北京大學光華管理學院高級管理人員工商管理碩士學位，研究員。

#### 谷澍 副董事長、執行董事、行長

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

#### 張紅力 執行董事、副行長

自2015年6月起任本行執行董事，2010年5月起任本行副行長。曾任美國惠普公司總部財務經理，英國施羅德國際商人銀行董事兼中國業務主管，美國高盛公司亞洲執行董事兼北京代表處首席代表，德意志投資銀行大中華區主管、亞洲區副董事長兼中國區主席，德意志銀行環球銀行全球管理委員會委員、亞太區總裁，德意志銀行(中國)有限公司董事長。曾兼任工銀國際控股有限公司董事長、中國工商銀行(巴西)有限公司董事長、標準銀行集團有限公司副董事長、中國工商銀行(美國)董事長。獲黑龍江八一農墾大學學士學位，加拿大阿爾伯特大學遺傳學碩士學位，美國加州聖哥拉大學工商管理碩士學位，中國科學院管理科學與工程專業博士學位。

#### 王敬東 執行董事、副行長

自2016年12月起任本行執行董事，2013年12月起任本行副行長。1994年加入國家開發銀行，曾任國家開發銀行黑龍江分行副行長、總行人事局副局長、總行評審三局局長、北京分行行長、總行人事局局長等職。畢業於華中農學院，獲農學學士學位，高級工程師。

### 程鳳朝 非執行董事

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

### 鄭福清 非執行董事

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

### 費周林 非執行董事

自2015年3月起任本行非執行董事。1995年進入財政部工作。曾任財政部駐陝西專員辦綜合處副處長、業務二處處長；財政部駐陝西專員辦專員助理、副監察專員；財政部駐寧夏專員辦監察專員。畢業於中共中央黨校函授學院，經濟管理專業。

### 梅迎春 非執行董事

自2017年8月起任本行非執行董事。1992年進入財政部，先後在世界銀行司、國庫司、關稅司工作。曾任財政部國庫司預算執行處助理調研員、財政部國庫支付中心審核二處助理調研員、財政部國庫支付中心審核二處副處長、財政部國庫支付中心審核二處處長、財政部關稅司(關稅政策研究中心)副主任，期間曾借調世界銀行發展金融部發展夥伴關係局和東亞太平洋區域行長辦公室任高級顧問。獲美國哥倫比亞大學國際事務學院國際事務碩士學位、財政部中國財政科學研究院(原財政科學研究所)經濟學博士學位。

### 董軾 非執行董事

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

### 葉東海 非執行董事

自2017年10月起任本行非執行董事。2017年進入匯金公司工作。曾任北京師範大學財務處科長、副處長，中國光大銀行計財部總經理助理(副總經理級)，中國光大銀行財務會計部副總

經理(主持工作)，中國光大銀行天津分行副行長、黨組成員，中國光大銀行稽核部副總經理(主持工作)，中國光大銀行稽核部總經理，中國光大銀行審計部總經理，曾兼任中國光大銀行監事會職工監事。畢業於中國人民大學，獲經濟學碩士學位，高級會計師。

#### 柯清輝 獨立非執行董事

自2012年5月起任本行獨立非執行董事。曾任香港上海滙豐銀行有限公司總經理及董事、滙豐保險集團有限公司主席、恒生銀行有限公司行政總裁及副主席、恒生保險有限公司及恒生銀行(中國)有限公司主席、國泰航空有限公司董事、和記黃埔有限公司董事、國際資源集團有限公司副主席及獨立非執行董事、Aquis Entertainment Limited副董事長及非執行董事。曾為香港銀行公會主席、香港銀行學會副會長及理事會成員、香港貿易發展局金融服務諮詢委員會主席和服務業拓展計劃委員會委員、香港交易及結算所有限公司風險管理委員會成員、航空發展諮詢委員會成員、香港公益金執行及籌募委員會主席、香港城市大學校董會副主席、香港大學校務委員會成員、香港僱主聯合會諮詢顧問。現任中策集團有限公司董事會主席及執行董事，思捷環球控股有限公司董事會主席及獨立非執行董事，周大福珠寶集團有限公司、電視廣播有限公司、維珍妮國際(控股)有限公司獨立非執行董事，香港公益金名譽副會長。獲香港大學經濟學及心理學學士學位、香港城市大學榮譽社會科學博士學位，於2009年獲香港特別行政區頒授銀紫荊星章，為香港大學榮譽院士、恒生管理學院榮譽院士，太平紳士。

#### 洪永淼 獨立非執行董事

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

#### 梁定邦 獨立非執行董事

自2015年4月起任本行獨立非執行董事。曾任中國證監會首席顧問，中國證監會國際顧問委員會委員，全國人民代表大會常務委員會香港特別行政區基本法委員會委員，香港證監會主席，國際證券管理機構組織技術委員會主席，環球數碼創意控股有限公司非執行董事，領匯房地產投資信託基金管理人領匯管理有限公司、中國神華能源股份有限公司、中國銀行股份有限公司和中國人壽保險股份有限公司獨立非執行董事。現任中國中信股份有限公司和新華人壽保險股

份有限公司獨立非執行董事。獲倫敦大學法律學士學位、香港中文大學榮譽法學博士學位、香港公開大學榮譽法學博士學位和香港嶺南大學榮譽社會科學博士學位，為香港證券學會榮譽院士、國際歐亞科學院院士和香港資深大律師，並具英格蘭及威爾士大律師資格、美國加州執業律師資格。

### 楊紹信 獨立非執行董事

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

### 希拉·C·貝爾 獨立非執行董事

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

### 沈思 獨立非執行董事

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

### 張煒 股東代表監事

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

#### 惠平 職工代表監事

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

#### 黃力 職工代表監事

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

#### 瞿強 外部監事

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

#### 沈炳熙 外部監事

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

#### 王林 紀委書記

自2015年7月起任本行紀委書記。1987年參加工作，曾任中國證券監督管理委員會基金監管部主任、證券基金機構監管部主任等職。畢業於清華大學，獲管理學博士學位。

#### 胡浩 副行長

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

### 李雲澤 副行長

自2016年10月起任本行副行長。1993年加入中國建設銀行，曾任中國建設銀行天津市分行副行長，總行計劃財務部副總經理，總行戰略規劃與股權投資部總經理，重慶市分行行長。畢業於天津大學，後獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

### 譚炯 副行長

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

### 王百榮 首席風險官

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

### 官學清 董事會秘書

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

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

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

## 新聘、解聘情況

### ◆ 董事

2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉沈思先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2017年3月獲中國銀監會核准。2016年11月29日，本行2016年第一次臨時股東大會選舉希拉·C·貝爾女士為本行獨立非執行董事，其任職資格於2017年3月獲中國銀監會核准。2017年6月27日，本行2016年度股東年會選舉梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生為本行非執行董事；梅迎春女士和董軾先生的任職資格於2017年8月獲中國銀監會核准，葉東海先生的任職資格於2017年10月獲中國銀監會核准。



2017年1月，傅仲君先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。2017年3月，鍾嘉年先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。2017年6月，汪小亞女士和葛蓉蓉女士因工作調動不再擔任本行非執行董事。

◆ 監事

2018年1月5日，錢文揮先生因工作變動，辭去本行監事、監事長職務。

年度薪酬情況

單位：人民幣萬元

姓名	從本行獲得的報酬情況					是否在股東單位或其他方領取薪酬
	已支付薪酬(稅前) (1)	社會保險、住房公積金、補充醫療保險及單位繳存部分 (2)	袍金 (3)	其他貨幣性收入 (4)	稅前合計總薪酬 (5) = (1)+(2)+(3)+(4)	
易會滿	51.91	11.52	-	-	63.43	否
谷澍	51.91	11.52	-	-	63.43	否
張紅力	46.72	11.52	-	-	58.24	否
王敬東	46.72	11.52	-	-	58.24	否
程鳳朝	-	-	-	-	-	是
鄭福清	-	-	-	-	-	是
費周林	-	-	-	-	-	是
梅迎春	-	-	-	-	-	是
董軾	-	-	-	-	-	是
葉東海	-	-	-	-	-	否
柯清輝	-	-	47.00	-	47.00	是
洪永淼	-	-	47.00	-	47.00	是
梁定邦	-	-	44.50	-	44.50	是
楊紹信	-	-	43.67	-	43.67	是
希拉·C·貝爾	-	-	30.00	-	30.00	是
沈思	-	-	30.75	-	30.75	是
張煒	85.40	26.72	-	-	112.12	否
惠平	-	-	5.00	-	5.00	否
黃力	-	-	5.00	-	5.00	否
瞿強	-	-	27.50	-	27.50	否
沈炳熙	-	-	-	-	-	否
王林	46.72	11.52	-	-	58.24	否
胡浩	46.72	11.52	-	-	58.24	否
李雲澤	46.72	11.52	-	-	58.24	否
譚炯	46.72	11.52	-	-	58.24	否
王百榮	89.23	27.85	-	-	117.08	否
官學清	89.23	30.66	-	-	119.89	否
<b>離任董事、監事</b>						
錢文揮	51.91	11.52	-	-	63.43	否
汪小亞	-	-	-	-	-	是
葛蓉蓉	-	-	-	-	-	是
傅仲君	-	-	-	-	-	是
鍾嘉年	-	-	11.00	-	11.00	是

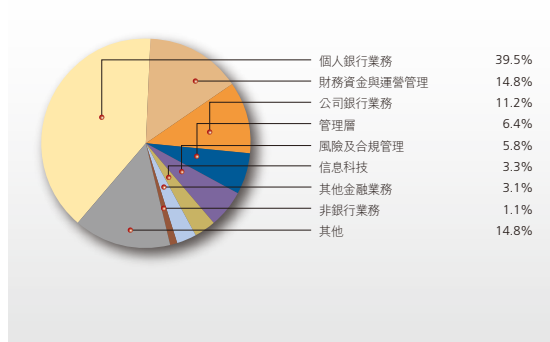
## 董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

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

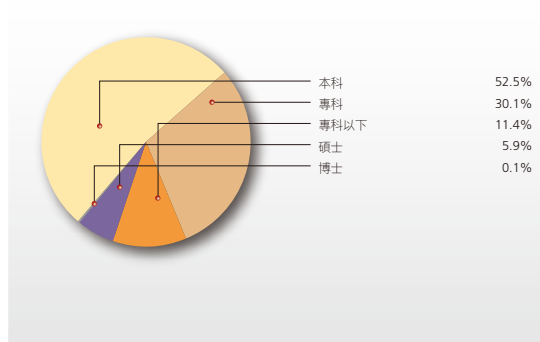
## 員工機構情況

2017年末，本行共有員工453,048人<sup>1</sup>，比上年末減少8,701人。其中境內主要控股公司員工6,014人，境外機構員工15,012人。

境內員工專業構成



境內員工教育程度



<sup>1</sup> 另有勞務派遣用工141人，其中境內主要控股公司34人。

2017年末，本行機構總數16,888家，比上年末減少312家，其中境內機構16,469家，境外機構419家。境內機構包括總行、36個一級分行及直屬分行、441個一級分行營業部及二級分行、15,846個基層分支機構，29個總行利潤中心、直屬機構及其分支機構，以及116個主要控股公司及其分支。

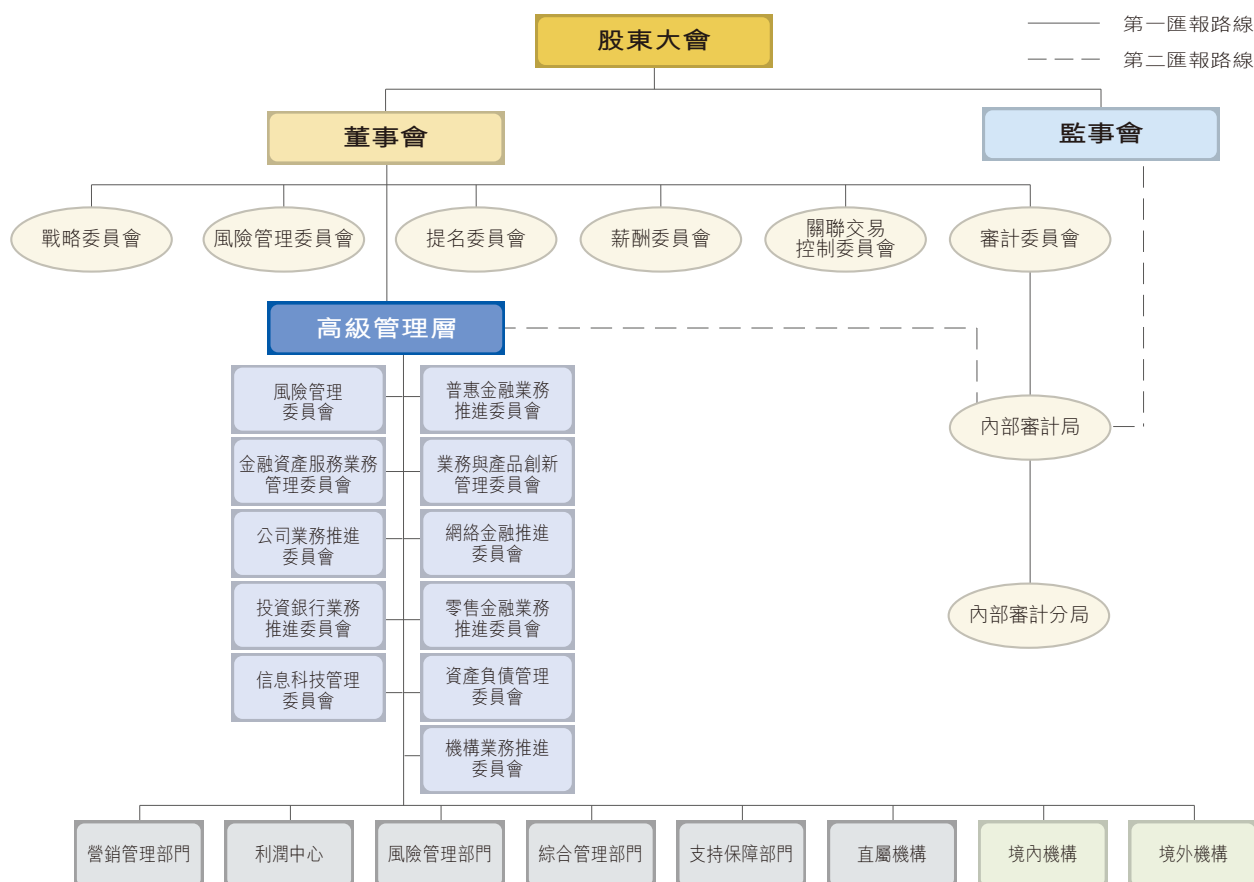
資產、分支機構和員工的地區分佈情況(截至2017年12月末)

項目	資產		機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
	(人民幣百萬元)	佔比(%)				
總行	9,101,260	34.9	30	0.2	16,235	3.6
長江三角洲	5,327,071	20.4	2,539	15.0	61,724	13.6
珠江三角洲	3,356,039	12.9	2,064	12.2	49,755	11.0
環渤海地區	3,710,656	14.2	2,733	16.2	71,283	15.7
中部地區	2,529,871	9.7	3,557	21.1	91,188	20.1
西部地區	3,113,759	11.9	3,776	22.3	92,678	20.5
東北地區	1,078,047	4.1	1,654	9.8	49,159	10.9
境外及其他	3,382,006	13.0	535	3.2	21,026	4.6
抵銷及未分配資產	(5,511,666)	(21.1)				
<b>合計</b>	<b>26,087,043</b>	<b>100.0</b>	<b>16,888</b>	<b>100.0</b>	<b>453,048</b>	<b>100.0</b>

註： 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

# 公司治理報告

## 公司治理架構



註：上圖為截至2017年末本行公司治理架構圖。

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

### 股東大會的職責

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

## 董事會的職責

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

## 監事會的職責

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

## 高級管理層的職責

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

## 公司治理概述

報告期內，本行把完善公司治理作為新時期增強核心競爭力的基礎工程，持續優化現代公司治理架構、機制和文化，推動集團公司治理和風險管理水平持續提升。本行公司治理的實際情況與中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異，不存在監管機構要求解決而未解決的公司治理問題。報告期內，本行憑藉在公司治理領域的卓越表現和行業領先

地位，獲《財資》「全優公司白金獎」、《21世紀經濟報道》「最佳公司治理獎」等多項境內外公司治理重要獎項。

### 公司治理組織架構建設

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

### 公司治理機制建設

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

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

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

不斷提升集團透明度。依法合規履行信息披露義務，有序開展自願性信息披露，持續加強信息披露制度體系建設，進一步完善集團信息傳導機制，不斷推進專業人才隊伍建設，持續提升集團信息披露管理水平。

### 公司治理制度建設

報告期內，根據公司法、中國銀監會《商業銀行公司治理指引》等監管規定和將黨建工作寫入公司章程的總體要求，本行修訂了公司章程，並經中國銀監會核准通過。本行修訂了《股東大會議事規則》《董事會議事規則》《監事會議事規則》《董事會戰略委員會工作規則》《董事會風險管理委員會工作規則》《董事會薪酬委員會工作規則》《董事會關聯交易控制委員會工作規則》等治理細則，進一步完善了公司治理制度體系。

## 企業管治守則

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

## 股東權利

### 股東提請召開臨時股東大會的權利

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

### 股東提出股東大會臨時提案的權利

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

### 股東建議權和查詢權

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

### 優先股股東權利特別規定

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

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

### 其他權利

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

### 與股東之間的有效溝通

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

本行積極加強集團信息披露管理，持續完善集團信息傳導機制，加強母子公司信息披露聯動，依法合規履行信息披露義務。在此基礎上，本行以投資者等利益相關者信息需求為導向，持續推進自願性信息披露，不斷提升公司透明度，有效保障股東和客戶等各利益相關方的知情權。

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

報告期內，本行股東大會會議的召集、召開、通知、公告、提案、表決等程序均嚴格遵守公司法及本行公司章程的有關規定，確保了股東參加股東大會權利的順利實現。為公平對待A股和H股中小股東，自上市以來，本行堅持選擇北京和香港會場同步連線召開股東年會，兩地會場同時設立A股股東和H股股東登記處，便於股東行使投票權。2016年度股東年會參與投票的股東人數為4,576人。

### 聯絡方式

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

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



## 股東大會

報告期內，本行於2017年6月27日召開2016年度股東年會，於11月29日召開2017年第一次臨時股東大會。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行公司章程召集、召開，本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書。會議詳情請參見本行在上交所網站和香港聯交所網站發佈的日期為2017年6月27日和11月29日的公告，亦可詳見本行網站。

## 董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行了報告期內股東大會審議通過的有關決議。

## 董事會及專門委員會

### 董事會的組成

本行形成了較為完善的董事提名、選舉程序。董事會成員多元化，具有知識結構、專業素質及經驗等方面的互補性，以及專業化、多樣化的視角和觀點，保障了董事會決策的科學性。截至業績披露日，本行董事會共有董事16名，包括：執行董事4名，分別是易會滿先生、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生；非執行董事6名，分別是程鳳朝先生、鄭福清先生、費周林先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生；獨立非執行董事6名，分別是柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生、希拉·C·貝爾女士和沈思先生。易會滿先生任董事長，谷澍先生任副董事長。執行董事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行專業知識和經營管理經驗，熟悉行內經營管理情況；非執行董事大都來自經濟金融管理機構，具有豐富的管理經驗和較高的政策理論水平；獨立非執行董事均為經濟、金融、審計、法律等領域的知名專家，多具有國際化背景，通曉公司治理、財務和管理。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中佔比超過1/3，符合有關監管要求。

### 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議9次，審議了2016年度董事會工作報告、修訂公司章程、提名董事候選人、普通股和優先股股息分配等64項議案，聽取了2017年董事會工作計劃、2016年度董事會對董事履職評價報告、內部審計工作情況、外部審計工作總結等26項匯報。董事會審議的主要議案請參見本行在上交所網站和香港聯交所網站發佈的公告，亦可詳見本行網站。此外，董事會召開董事會戰略研討會，研判國內外宏觀經濟金融形勢，分析未來三年本行面臨的機遇和挑戰，謀劃戰略思路，探討本行2018–2020年發展戰略規劃。

本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數/應出席會議次數

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

- 註：(1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。  
 (2) 未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。  
 (3) 董事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

## 董事會專門委員會

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

### ◆ 戰略委員會

戰略委員會的主要職責是對本行戰略發展規劃、重大全局性戰略風險事項、業務及機構發展規劃、重大投資融資方案、綠色信貸戰略、消費者權益保護工作戰略以及在環境、社會和治理等方面履行社會責任的情況以及其他影響本行發展的重大事項進行研究審議，並向董事會提出建議；對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準。截至業績披露日，戰略委員會由8名董事組成，包括：執行董事易會滿先生和谷澍先生，獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生和希拉·C·貝爾女士，非執行董事鄭福清先生、梅迎春女士和董軾先生。董事長易會滿先生擔任委員會主席。

**戰略委員會履職情況** 報告期內，戰略委員會共召開5次會議，審議了2017年度經營計劃、《戰略風險管理辦法(試行)》等6項議案，聽取了2017年度向境內外機構增資、併購股權投資及向申設機構注資規劃的報告等3項匯報。戰略委員會就戰略風險管理、資本管理、年度財務決算、普惠金融業務情況等事項提出了意見或建議。

### ◆ 審計委員會

審計委員會的主要職責是持續監督本行內部控制體系，對財務信息和內部審計等進行監督、檢查和評價，評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查並採取適當行動的機制。截至業績披露日，審計委員會由8名董事組成，包括：獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生和沈思先生，非執行董事程鳳朝先生、費周林先生和葉東海先生。獨立非執行董事柯清輝先生擔任委員會主席。

**審計委員會履職情況** 報告期內，審計委員會共召開5次會議，審議了本行定期報告、2017年內部審計項目計劃等10項議案，聽取了2016年度內部審計工作報告、內部控制審計結果報告等12項匯報。審計委員會就內外部審計工作安排、新會計準則實施、優化內部控制機制等事項提出了意見或建議。此外，審計委員會圍繞「內部資本充足評估程序的全面性、前瞻性和有效性」有關問題召開專題研討會，就資本充足率管理、資本的有效利用等問題進行交流和溝通。

- 審閱定期報告

審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和季度報告均進行審議並提交董事會批准；遵循相關監管要求，組織開展集團2016年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行的評價報告和評價程序進行了審計；加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取外部審計師審計方案、審計結果、管理建議等多項匯報。

在2017年度財務報告編製及審計過程中，審計委員會與外部審計師協商確定了審計工作時間和進度安排等事項，並適時以聽取匯報、安排座談等方式了解外部審計開展情況，督促相關工作，對未經審計及經初審的年度財務報告分別進行了審閱。審計委員會於2018年3月26日召開會議，認為本年度財務報告真實、準確、完整地反映了本行財務狀況，審議了會計師事務所從事本年度審計工作的總結報告，全面客觀地評價了其完成本年度審計工作情況及其執業質量。審計委員會同意續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2018年度的國內審計師和國際審計師，同時聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2018年度內部控制審計師，並決定將以上事項提交董事會審議。

- 審查內部控制體系

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

按照企業內部控制規範體系的規定，本行董事會負責建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告。本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。董事會及審計委員會已審議通過本行2017年度內部控制評價報告，關於內部控制的詳情請參見「公司治理報告—內部控制」。

- 內部審計功能的有效性

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

### ◆ 風險管理委員會

風險管理委員會的主要職責是持續監督本行的風險管理體系，審核和修訂本行的風險戰略、風險政策、程序和內部控制流程，以及對相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作進行監督和評價，並根據美國聯邦儲備委員會《對銀行控股公司和外國銀行機構的強化審慎標準》的相關要求兼任美國區域機構風險委員會職責。截至業績披露日，風險管理委員會由9名董事組成，包括：執行董事張紅力先生，獨立非執行董事梁定邦先生、洪永淼先生、希拉·C·貝爾女士和沈思先生，非執行董事程鳳朝先生、鄭福清先生、費周林先生和董軾先生。獨立非執行董事梁定邦先生擔任委員會主席。

**風險管理委員會履職情況** 報告期內，風險管理委員會共召開5次會議，審議了本行2017年度流動性風險管理策略、2017-2018年度國別風險集中度限額、《全面風險管理規定》、美國區域機構流動性風險偏好等17項議案，聽取了2016年集團反洗錢工作情況、2016年度信息科技風險管理情況等14項匯報。風險管理委員會就本行風險管理制度體系建設、集團反洗錢工作、美國區域機構風險管理等事項提出了意見或建議。風險管理委員會圍繞「信息科技安全」有關問題召開專題研討會，就信息安全頂層設計、三道防線在信息安全管理中的作用等問題進行交流和溝通。此外，風險管理委員會主席赴美國了解美國機構「強化審慎標準(EPS)」實施進展及美國監管機構對本行美國機構的監管意見；風險管理委員會委員赴英國了解本行倫敦機構的監管合規情況。

- 審查風險管理體系

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

- ◆ 提名委員會

提名委員會的主要職責是就董事候選人、高級管理人員的人選向董事會提出建議，提名董事會下設各專門委員會主席和委員人選，擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序以及高級管理人員及關鍵後備人才的培養計劃，結合本行發展戰略，每年評估一次董事會的架構、人數及組成，向董事會提出建議。截至業績披露日，提名委員會由7名董事組成，包括：執行董事谷澍先生，獨立非執行董事洪永淼先生、柯清輝先生、梁定邦先生和楊紹信先生，非執行董事費周林先生和葉東海先生。獨立非執行董事洪永淼先生擔任委員會主席。

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

以執行多元化政策。截至業績披露日，本行董事會共有獨立非執行董事6名，在董事會成員總數中佔比超過1/3；女性董事2名。本行重視董事來源和背景等方面的多元化，持續提升董事會的專業性，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。

**提名委員會履職情況** 報告期內，提名委員會共召開4次會議，審議了建議董事會提名梅迎春女士、董軾先生、葉東海先生和梁定邦先生為本行董事候選人等6項議案，聽取了2016年度董事會架構相關情況的報告。提名委員會就董事候選人推薦與提名、董事會架構評估、董事會下設各專門委員會主席和委員人選等事項提出了意見或建議。

### ◆ 薪酬委員會

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

**薪酬委員會履職情況** 報告期內，薪酬委員會共召開3次會議，審議了2016年度董事、監事和高級管理人員薪酬清算方案、2017年度高級管理人員業績考核方案等3項議案，聽取了2016年度董事會對董事履職評價報告。薪酬委員會就優化薪酬激勵機制等事項提出了意見或建議。

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

### ◆ 關聯交易控制委員會

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

**關聯交易控制委員會履職情況** 報告期內，關聯交易控制委員會共召開3次會議，審議了關於確認本行關聯方的2項議案，聽取了2016年度關聯交易專項報告、2016年本行關聯方確認情

況共2項匯報。關聯交易控制委員會就強化本行關聯交易和內部交易管理等事項提出了意見或建議。

### 董事就財務報表所承擔的責任

本行董事承認其對本行財務報表的編製承擔責任。報告期內，本行嚴格遵循有關規定，按時發佈2016年度報告、2017年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

### 董事的任期

本行嚴格遵循上市地監管要求及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期3年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿後可接受股東大會重新選舉，連選可以連任。

### 董事的調研和培訓情況

報告期內，本行統籌制定董事培訓計劃，加大培訓投入力度，積極鼓勵和組織董事參加培訓，協助董事不斷提高綜合素質和履職能力。報告期內，根據相關監管要求，本行全部董事均根據工作需要參加了相關的培訓。此外，本行董事還通過出席論壇、參加研討會、對國內外同業和本行分支機構實地調研等多種方式促進履職水平的提高。

報告期內，本行董事參加的主要培訓內容如下：

#### 監管機構培訓：

- 上交所 獨立董事任職資格培訓
- 北京證監局 北京轄區上市公司監管概況、公司內控評價體系與信息化建設等

#### 本行專題業務培訓：

- 公司治理專題
- 資產管理業務專題
- 零售業務專題
- 公司、投行業務專題
- 風險管理專題
- 信息科技風險專題
- 資本管理專題

#### 本行新任董事入職培訓：

- 公司治理與董事會運作介紹
- 本行業務專題培訓
- 外部監管規定及董事履職注意事項介紹

### 董事會秘書的培訓情況

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

### 獨立非執行董事的獨立性及履職情況

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

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，對審議事項發表獨立意見，就本行戰略管理、經營轉型、創新發展、公司治理、風險管理、內控管理和資本管理等提出建議。閉會期間，獨立非執行董事就本行國際化戰略的執行情況、國際局勢變化對境外機構經營的影響、監管標準的實施及合規管理情況等內容開展了實地調研。此外，還與管理層進行專題座談，積極溝通交流看法。報告期內，本行獨立非執行董事對本行經營管理及戰略執行提出相關意見和建議，如做好新型風險的管理、妥善做好資本充足與資本利用的平衡、推進金融科技發展等。本行高度重視相關意見和建議，並結合實際情況組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2018年3月27日發佈的《2017年度獨立非執行董事述職報告》。

## 監事會

### 監事會的組成

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

### 監事會會議

報告期內，監事會召開8次會議，審議2016年度財務決算方案、年度報告及摘要、履職評價報告、監事會監督報告、發展戰略評估報告、內部控制評價報告、2017年季度和半年度報告、修改公司章程和監事會議事規則等20項議案，聽取關於戰略規劃執行情況、薪酬管理情況、反洗錢工作情況、監事會辦公室監督情況等24項匯報，審閱2016年度關聯交易、內部審計工作、內控合規工作、集團併表管理等11項材料。召開3次監督委員會會議，審議5項議案、聽取9項匯報。



本行監事報告期內出席會議情況如下：

親自出席次數／報告期內會議次數

監事	股東大會	監事會	監事會 監督委員會
<b>現任監事</b>			
張煒	2/2	8/8	3/3
惠平	2/2	5/8	1/3
黃力	2/2	6/8	2/3
瞿強	2/2	8/8	3/3
沈炳熙	2/2	8/8	3/3
<b>離任監事</b>			
錢文揮	2/2	8/8	3/3

註：(1) 未能親自出席監事會及監督委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。  
(2) 監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

2017年10月30日，經監事會會議審議通過，取消監事會監督委員會。

## 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事確認在截至2017年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

## 董事長及行長

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

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

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

## 高級管理層職權行使情況

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

### 內幕信息管理

本行嚴格按照上市地監管要求及本行制度規定開展內幕信息及知情人管理工作，確保依法合規收集、傳遞、整理、編製和披露相關信息。報告期內，本行持續加強內幕信息保密管理，及時組織內幕知情人登記備案，定期開展內幕交易自查。經自查，報告期內，本行未發現內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

### 內部控制

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

內部控制環境持續優化。積極發揮董事會、監事會、高級管理層職能，加強集團口徑公司治理建設。組織開展內控合規「執行強化年」主題活動，通過「合規為本，全員有責，風險可控，穩健高效」合規文化理念宣導，推進內控合規重點治理執行和機制建設落地。

風險管理水平顯著提升。持續推動集團全面風險管理，強化對境外機構、控股公司、表外業務及風險高發重點領域的風險管控。加快建立起覆蓋信用風險、市場風險、操作風險的限額管理體系，加強集團併表及國別風險管控力度。

控制活動有效性進一步增強。穩步推進法人客戶信貸體制機制改革，開展小微、個人信貸審查審批體制改革。實施全行印章綜合改革，啟動業務流程綜合改造項目，推進網點運營服務模式創新。完善「正面有規範、反面有禁止、違規有處罰」的三位一體員工行為規範體系。優化制度生命週期管理機制，推進境內外機構制度梳理。

信息溝通更加順暢。健全信息保密制度，加強信息安全和保密管理，完善全行信息安全管理框架、技術架構及安全防護系統。推動企業級數據應用體系建設，推動統一客戶標籤和客戶信息數據治理項目。

內部監督評價持續有效。建立信貸資產全流程監測體系，強化「一道防線」履職。推進「三道防線」建設、落實「十大」風險領域治理，夯實案件防控基礎。強化違規問責和問題整改，建立覆蓋信貸和非信貸資產損失責任認定的管理機制。

### 內部控制評價報告及內部控制審計情況

按照財政部、中國證監會和上交所要求，本行在披露本年度報告的同時披露《中國工商銀行股份有限公司2017年度內部控制評價報告》。報告認為，於2017年12月31日(基準日)，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)已根據相關規定對本行2017年12月31日的財務報告內

部控制的有效性進行了審計，並出具了標準內部控制審計報告。具體內容請參見上交所、香港聯交所網站。

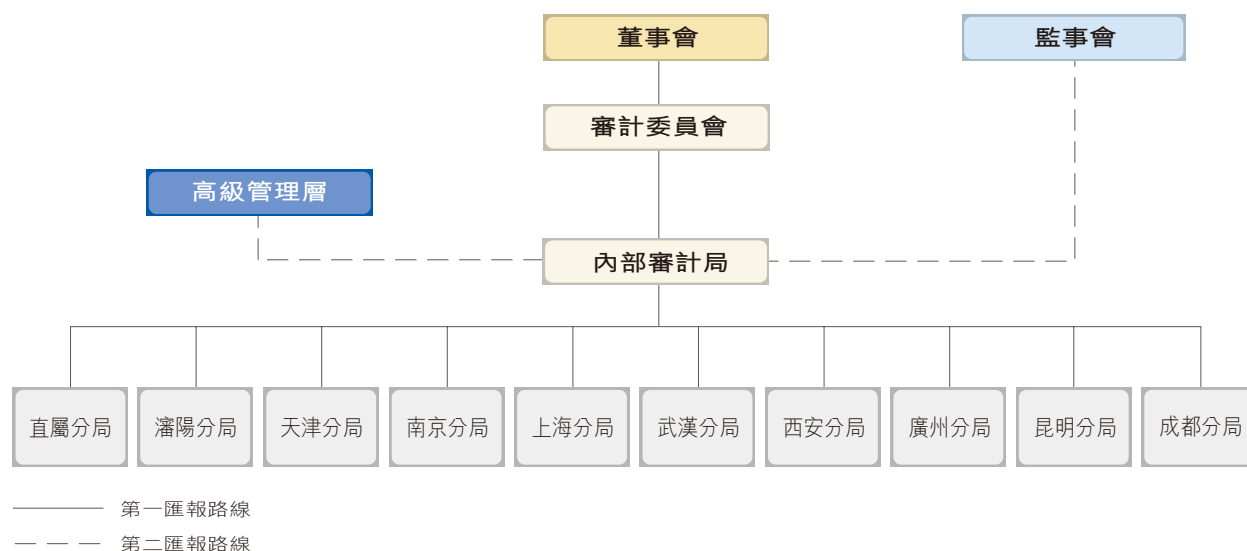
### 內部控制評價及缺陷情況

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

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

### 內部審計

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



報告期內，本行圍繞發展戰略和中心任務，落實行業監管要求，實施以風險為導向的審計活動，全面完成年度審計計劃。審計領域涉及信貸業務、財務效益、客戶服務、大零售戰略、大資管戰略、信息化戰略、境外機構、資本管理、高管人員任期履職等經營管理的主要方面。審計重點關注了複雜經營環境下的信用風險、市場風險、流動性風險、區域性風險和金融創新風險，綜合化、國際化發展進程中的系統性和戰略性風險。審計監督評價了集團部分機構和主要業務領域貫徹監管要求、執行重大戰略、管理主要風險、強化內部控制的質量和效果，提出加強風險管控、改進經營管理的審計意見。審計成果得到充分重視和利用，推動了各領域管理機制的完善，在支持本行改革發展、有效防控風險方面發揮作用。

報告期內，本行內部審計主動適應風險管理形勢需要，推進職能優化和專業創新，完善集團審計管理架構，改進審計方法程序，豐富審計產品體系，優化審計資源配置，推進信息化審計建設，加大職業資質教育和項目培訓力度，深化團隊職業化發展，持續提升審計服務能力和專業化水平。

### 審計師聘用情況

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2017年度財務報表審計的國內會計師事務所，畢馬威會計師事務所為本行2017年度財務報表審計的國際會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2017年度內部控制審計的會計師事務所。

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所已連續五年(2013年度、2014年度、2015年度、2016年度、2017年度)為本行提供審計服務。

報告期內，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣1.97億元。其中由本行統一支付的審計費用為1.36億元(包括內部控制審計費用1,150萬元)。

報告期內，畢馬威及其成員機構向本集團提供的非審計服務包括稅務諮詢服務及為債券發行項目提供的專業服務等，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.08億元。

### 投資者關係

#### 2017年投資者關係活動回顧

2017年，本行堅持主動、精準、協同、有效的工作原則，努力提升投資者關係的工作精度和服務水平，持續為廣大股東創造穩定的投資回報。

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

2018年，本行將進一步主動深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認可，保護投資者合法權益，同時也期望得到投資者更多的關注和支持。

#### 投資者查詢

投資者如需查詢本行經營業績相關問題可聯絡：

電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107571

電郵地址：ir@icbc.com.cn

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

郵政編碼：100140

## 董事會報告

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

### 利潤及股息分配

報告期利潤及財務狀況載列於本年報審計報告及財務報告部分。

經2017年6月27日舉行的2016年度股東年會批准，本行已向截至2017年7月10日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2016年1月1日至2016年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.343元(含稅)，共計分派股息約人民幣835.06億元。

本行董事會建議派發2017年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣2.408元(含稅)，派息總額約人民幣858.23億元。該分配方案將提請2017年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2018年7月12日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2018年7月7日至2018年7月12日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2018年7月6日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2018年7月13日支付，H股股息預計將於2018年8月6日支付。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2017年	2016年	2015年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.408	2.343	2.333
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	85,823	83,506	83,150
現金分紅比例 <sup>(1)</sup> (%)	30.5	30.5	30.3

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

### 現金分紅政策的制定及執行情況

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

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

**可供分配的儲備** 本行於2017年12月31日的可供分配儲備詳情載於本年報「財務報表附註42.儲備」。

**財務資料概要** 截至2017年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

**捐款** 報告期內，本集團對外捐款總額折合人民幣7,791.95萬元。

**子公司** 截至2017年12月31日，本行主要控股子公司的情況分別載列於本年報「討論與分析—業務綜述」及「財務報表附註28.對子公司的投資」。

### 股本及公眾持股量

截至2017年12月31日止年度內的股本變動情況載列於「財務報表附註40.股本」。

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

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

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

**主要客戶** 2017年，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

### 募集資金的使用情況

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

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

本行優先股募集資金使用情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

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

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

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

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

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

**董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益** 截至2017年12月31日，本行執行董事張紅力先生持有本行H股2,000股，本行獨立非執行董事柯清輝先生的配偶持有本行H股1,316,040股。除此之外，截至2017年12月31日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

## 關聯交易

2017年，本行嚴格遵循中國銀監會、中國證監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對集團關聯交易實施規範管理。

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

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註52.關聯方披露」。

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

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

**董事、監事及高級管理人員薪酬政策** 本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。業績評價從經濟效益、風險成本控制和社會責任角度出發，採用基於平衡計分卡原則的管理層指標和基於職責分工的個人指標共同構成的考核指標體系。董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按照國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪以及與任期考核掛鈎的任期激勵收入構成。其他高級管理人員和股東代表監事薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部分績效年薪實行延期支付。本行為同時是本行員工的董事、監事和高級管理人員加入了中國各級政府組織的各類法定供款計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。截至2017年12月31日，尚未向任何董事、監事、高級管理人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。

### 本行董事會成員

執行董事：易會滿、谷澍、張紅力、王敬東；

非執行董事：程鳳朝、鄭福清、費周林、梅迎春、董軾、葉東海；

獨立非執行董事：柯清輝、洪永淼、梁定邦、楊紹信、希拉•C•貝爾、沈思。

承董事會命

易會滿

董事長



# 監事會報告

## 監事會工作情況

報告期內，監事會根據有關法律法規、監管要求和公司章程規定，圍繞全行改革發展中心工作，認真履行監督職責，深入開展履職盡責、財務活動、風險管理和內部控制等方面的監督工作，推動完善公司治理，促進依法合規穩健發展。

**履職監督。**持續開展履職監督，對董事會和高級管理層及其成員遵守法律法規及本行章程制度情況，以及執行股東大會、董事會決議和監管意見等情況進行監督，重點關注董事會和高級管理層在公司治理、發展戰略和經營管理等方面履職盡責情況。做好履職評價工作，逐一訪談董事會和高級管理層成員、總行有關部門和利潤中心總經理，結合日常履職監督情況，形成對董事會、高級管理層及其成員履職評價意見。改善評價結果應用，及時向董事和高管反饋履職評價意見，促進依法合規履職盡責。做好戰略評估工作，對本行發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，調研了解發展戰略目標和任務完成情況，以及戰略執行過程中存在的問題，提出有關意見和建議，促進進一步增強戰略管理能力。

**財務監督。**重點關注本行財務活動以及重要財務事項的決策和執行情況。認真審核定期報告，定期聽取經營情況和審閱結果匯報，抽查重大會計核算事項，核實財務信息的真實性，客觀、公正地發表獨立意見。加強財務監督檢查，定期分析財務數據變化情況，組織開展有關分行財務檢查，督促做好整改工作，促進加強財務管理，規範財務行為。開展財務資源配置情況調研，重點關注經營計劃制定、考評目標傳導、考評結果與財務資源掛鉤等情況，提高財務資源配置機制有效性。加強集中採購監督，對部分分行集中採購情況進行抽查，進一步規範採購行為，對「融e購」電商採購平台的建設、發展和應用情況進行調研，促進完善電商平台集中採購運行機制。

**風險管理監督。**重點關注集團風險管理機制有效性和管理架構完善性，促進提高風險管理水平。強化全面風險管理監督，持續關注全面風險管理體制機制建立和完善情況、併表機構風險管理、交叉性輸入性風險管理、監管政策規則調整及其對本行業務影響等情況。加強主要實質性風險監督，開展貸款存量移位與增量併軌管理情況、不良資產管理情況、受託資產管理和處置情況等調研，持續監督信用風險、市場風險和流動性風險管理情況。關注重點業務風險管理情況，分析研究同業業務、私人銀行、理財和普惠金融等重點業務風險管理情況，開展小微金融業務調研，促進進一步完善小微業務頂層設計和風險管理模式。加強資本管理情況監督，關注國際資本監管改革動向，開展風險加權資產管理情況調研，促進提升資本管理水平。

**內部控制監督。**重點關注內部控制管理體制機制，加強重點機構和重要業務領域內部控制情況監督，促進依法合規經營管理。加強內部控制體系監督，持續關注內部控制體系建立健全情況、業務制度和管理制度梳理與完善情況、「三道防線」履職情況，以及境外機構合規管理體系建設和完善等情況。加強重要業務內控監督，重點關注新業務和新產品制度流程及關鍵環節內部控制等重點領域內部控制情況，開展票據業務管理情況調研，關注票據業務管理模式、流程控制等情況。加強問題整改工作監督，開展監督檢查整改落實情況調研，了解整改工作管理機制、控制流程、信息溝通以及問題整改落實等情況，促進完善問題整改工作機制。審核內部控制評價報告，關注內控評價工作組織實施和質量控制情況，重點監督內部控制缺陷認定、報告、糾正和問責情況，出具有關審核意見。

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

### 監事會對有關事項發表的獨立意見

**公司依法運作情況** 報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事會成員、高級管理層成員認真履行職責，未發現其履行職務時有違反法律、法規或損害公司利益的行為。

**年度報告編製情況** 本年度報告的編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映本行實際情況。

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

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

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

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

**內部控制評價報告審議情況** 監事會對2017年度內部控制評價報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

**公司信息披露管理制度實施情況** 報告期內，本行嚴格按照監管要求履行信息披露義務，認真執行各項信息披露事務管理制度，及時、公平地披露信息，報告期內所披露信息真實、準確、完整。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

## 重要事項

**重大訴訟、仲裁事項** 本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2017年12月31日，涉及本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣44.96億元。本行預計這些未決訴訟不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

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

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

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

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

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

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

### 重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註52.關聯方披露」。

## 重大合同及其履行情況

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

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

### 獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》(證監發[2003]56號)及上海證券交易所的相關規定，作為中國工商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保證憑信為主，是經人民銀行和中國銀監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2017年12月31日，本行開出保證憑信的餘額為人民幣4,988.77億元。

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

中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事

柯清輝、洪永淼、梁定邦、楊紹信、希拉·C·貝爾、沈思

**控股股東及其他關聯方佔用資金的情況** 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中國工商銀行股份有限公司2017年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明》。

## 重要事項

### 承諾事項

截至2017年12月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	截至2017年12月31日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股供股說明書		

除上述內容外，本行或其他關聯方無承諾事項。

### 受處罰情況

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

### 重要事項進展情況

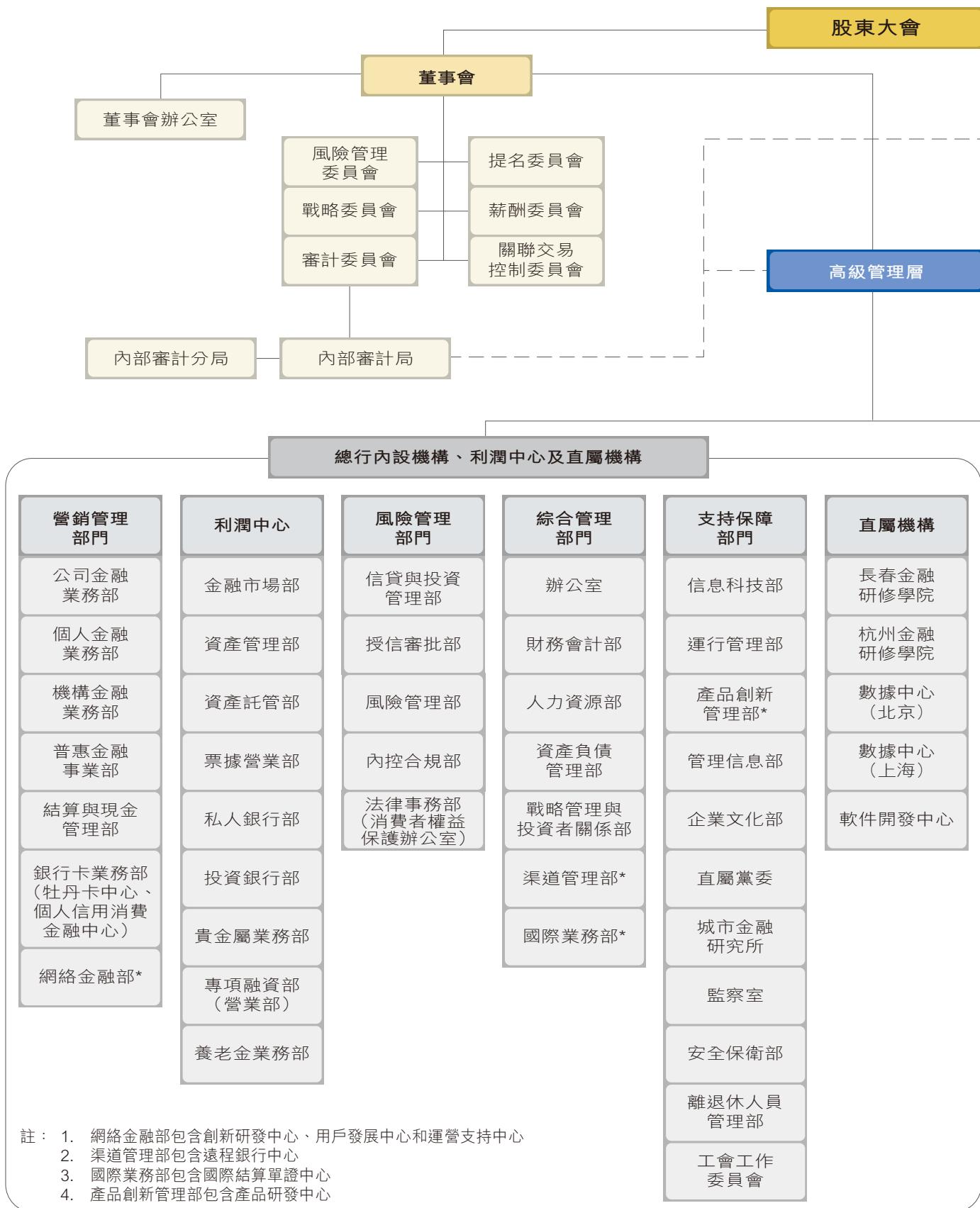
#### 工銀金融資產投資有限公司

2017年9月14日，中國銀監會批准本行全資子公司工銀投資開業並頒發了金融許可證。根據中國銀監會批覆，工銀投資註冊資本為120億元人民幣，註冊地為南京，主要從事債轉股及配套支持業務。2017年9月26日，工銀投資完成工商註冊登記並正式對外營業。

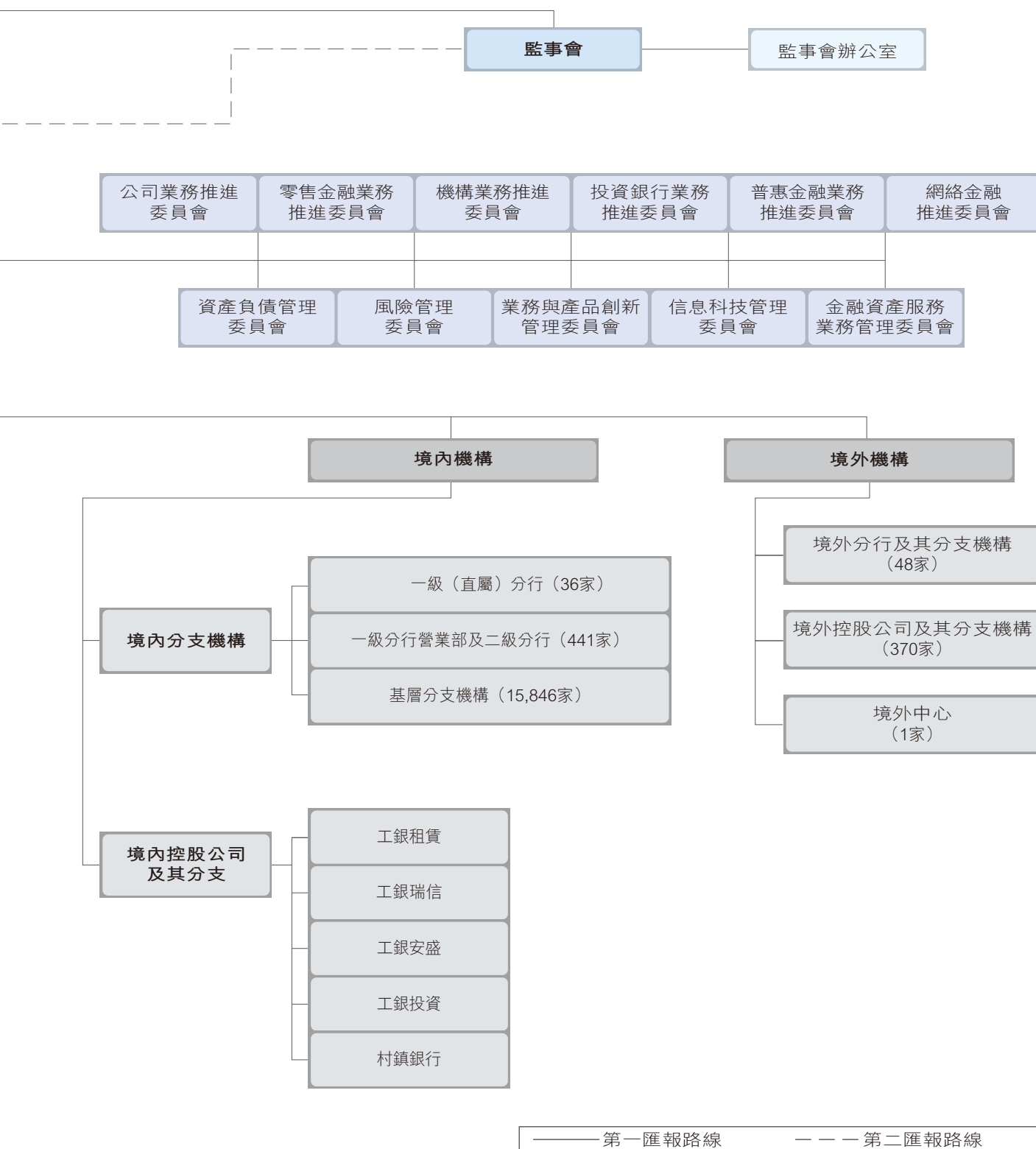
#### 工銀航空金融租賃有限公司


本行董事會已於2017年8月30日批准同意本行全資子公司工銀租賃在香港設立工銀航空金融租賃有限公司(名稱以公司註冊最終結果為準)，並由工銀租賃持有100%股權。中國銀監會已於2018年3月批覆同意工銀航空金融租賃有限公司在香港設立。

# 組織機構圖









審計報告及  
財務報告

# 目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	122	26. 客戶貸款及墊款	182
已審財務報表		27. 金融投資	185
合併財務報表		28. 對子公司的投資	188
利潤表	130	29. 對聯營及合營公司的投資	190
綜合收益表	131	30. 物業和設備	192
財務狀況表	132	31. 遞延所得稅資產和負債	193
股東權益變動表	133	32. 其他資產	196
現金流量表	135	33. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	197
公司財務報表		34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	198
財務狀況表	137	35. 賣出回購款項	198
財務報表附註		36. 存款證	198
1. 公司簡介	138	37. 客戶存款	199
2. 財務報表編製基礎	138	38. 已發行債務證券	199
3. 重要會計政策	140	39. 其他負債	203
4. 重大會計判斷和會計估計	157	40. 股本	203
5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響	159	41. 其他權益工具	204
6. 利息淨收入	164	42. 儲備	208
7. 手續費及佣金淨收入	165	43. 其他綜合收益	210
8. 交易淨收入	165	44. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	211
9. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	165	45. 合併現金流量表附註	213
10. 金融投資淨收益	165	46. 金融資產的轉讓	213
11. 其他營業淨收入	166	47. 股票增值權計劃	214
12. 營業費用	166	48. 承諾和或有負債	214
13. 董事和監事薪酬	167	49. 委託資金及貸款	216
14. 薪酬最高的五位僱員	171	50. 質押資產	216
15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失	171	51. 受託業務	217
16. 所得稅費用	172	52. 關聯方披露	217
17. 歸屬於母公司股東的利潤	172	53. 分部信息	221
18. 股利	173	54. 金融工具風險管理	226
19. 每股收益	173	55. 金融工具的公允價值	261
20. 現金及存放中央銀行款項	174	56. 本行財務狀況表	271
21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	175	57. 報告期後事項	272
22. 為交易而持有的金融資產	176	58. 比較數據	272
23. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	176	59. 財務報表的批准	272
24. 衍生金融工具	176	未經審計補充財務信息	273
25. 買入返售款項	182		

# 獨立審計師報告



## 致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 審計意見

我們審計了後附的第130至第272頁中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2017年12月31日的合併財務狀況表及貴行財務狀況表與截至2017年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和財務報表附註。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴行和貴集團2017年12月31日的財務狀況以及貴集團2017年度的經營成果和現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

### 形成審計意見的基礎

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

### 關鍵審計事項

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

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」所述的會計政策、「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」及「財務報表附註26.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>客戶貸款及墊款減值準備的確定涉及管理層主觀判斷。</p> <p>對於貴集團而言，在確定客戶貸款及墊款減值準備時，導致其最大不確定性的是使用模型估算外部環境和信用狀況對客戶貸款及墊款組合的準備金影響，以及評估沒有設定擔保物的或者可能存在擔保物不足情況的個別客戶貸款及墊款的可收回現金流量。</p> <p>以組合方式確定的減值準備依賴於外部宏觀環境和內部信用風險管理模型。貴集團就公司類貸款及墊款按組合方式確定的減值準備所作估計包括公司類貸款及墊款的歷史損失率、歷史衍化期(即從減值事件發生到識別該減值事件的時間間隔)及其他調整因素。貴集團就個人類貸款按組合方式確定的減值準備所作估計包括個人類貸款及墊款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。</p>	<p>與評價客戶貸款及墊款減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評價與客戶貸款及墊款的審批、記錄、監控、重組、分類流程以及按單項評估方式計提減值準備相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。特別地，我們評價與基於各級次客戶貸款及墊款的資產質量而進行貸款分類相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。</li> <li>• 評價貴集團按組合方式計提減值準備時所用模型以及所採用假設的可靠性，審慎評價： <ul style="list-style-type: none"> <li>— 涉及管理層判斷的輸入參數；</li> <li>— 模型中所採用的經濟因素；</li> <li>— 公司類貸款各個級次遷移數據的準確性；</li> <li>— 個人類貸款的逾期統計數據；以及</li> <li>— 採用的歷史損失參數。</li> </ul> </li> <li>• 作為上述程序的一部分，考慮模型中對關鍵假設和輸入參數所作的任何調整的性質及其原因，考慮在確定經濟因素、歷史損失衍化期以及歷史損失的觀察期時，管理層所運用的判斷是否一致，以及評價與模型內數據輸入相關的關鍵內部控制的有效性。我們將模型中使用的經濟因素與市場信息進行比較，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。我們還通過跟蹤逾期賬戶從其信用事件發生到將其降級為不良貸款的全周期來評價歷史衍化期。</li> </ul>

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定(續)	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」所述的會計政策、「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」及「財務報表附註26.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>當有客觀證據表明公司類貸款及墊款發生減值時，管理層採用單項評估的方式評估其減值準備。在運用判斷確定減值準備時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括客戶貸款及墊款的可行的清收措施、借款人的財務狀況、擔保物的估值、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。當貴集團聘請外部評估師對特定資產和其他流動性不佳的擔保物進行評估時，可執行性、時間和方式也會影響最終的可收回金額並影響報告日的減值準備金額。</p> <p>由於客戶貸款及墊款減值準備的確定存在固有不确定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將客戶貸款及墊款減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 基於風險導向的方法選取樣本進行信貸審閱，評價公司類貸款及墊款按單項評估方式計提的減值準備。我們按照行業分類對貸款進行分析，選取樣本時考慮選取受目前經濟下行影響較大的行業。關注高風險領域的貸款並選取不良貸款、逾期非不良貸款、存在負面預警信號或負面媒體消息的借款人作為信貸審閱的樣本。</li><li>• 對選取的按單項評估方式計提減值準備的公司類貸款及墊款執行信貸審閱時，通過詢問、運用職業判斷和獨立查詢等方法，評價其預計可收回的現金流。我們還評價擔保物的變現時間和方式並考慮管理層提供的其他還款來源。評價管理層對關鍵假設使用的一致性，並將其與我們的數據來源進行比較。在相關數據可獲取的情況下，考慮報告日後發生的事項來評估相關貸款的資產質量。</li><li>• 評價貴集團在對特定資產和流動性不佳的擔保物進行估值時所聘用外部評估師的勝任能力、專業素質和客觀性。如果可能，將其估值與外部可獲取的數據進行比較，如大宗商品價格和房地產價值等。</li><li>• 評估集團組合減值準備模型方法的合理性，並對模型計算進行驗證。</li><li>• 評價合併財務報表中針對客戶貸款及墊款減值準備的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。</li></ul>

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併和對其享有權益的確認	
請參閱「財務報表附註3.(1)子公司」所述的會計政策、「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」及「財務報表附註44.在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動，包括向客戶提供投資服務和產品，以及管理貴集團的資產和負債。</p> <p>貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、投資基金、資產管理計劃、信託計劃、結構化租賃安排或資產支持證券等。貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在已終止確認的資產中仍然享有部分權益。</p> <p>當判斷貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，貴集團對結構化主體相關活動擁有的權力，以及通過運用該權力而影響其可變回報的能力。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。</p> <p>由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併和對其享有權益的確認識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 通過詢問管理層和檢查與管理層對結構化主體是否合併作出的判斷過程相關的文件，以評價貴集團就此設立的流程是否完備。</li> <li>• 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了下列審計程序： <ul style="list-style-type: none"> <li>— 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷。</li> <li>— 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷。</li> <li>— 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷。</li> <li>— 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。</li> </ul> </li> <li>• 評價合併財務報表中針對結構化主體的合併和對其享有權益的確認的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。</li> </ul>

# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估	
請參閱「財務報表附註3.(5)金融工具」所述的會計政策、「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」及「財務報表附註55.金融工具的公允價值」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具為貴集團持有的重要資產之一。公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是公允價值屬於第一層級和第二層級的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。當可觀察的參數無法可靠獲取時，即公允價值屬於第三層級的情形下，不可觀察輸入值的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>此外，貴集團已對特定的第二層級及第三層級金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及管理層判斷的程度，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價金融工具的公允價值相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前后台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。</li> <li>• 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價公允價值屬於第一層級的金融工具的估值。</li> <li>• 利用本所內部估值專家的工作，在選取樣本的基礎上對公允價值屬於第二層級和第三層級的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括使用平行模型，獨立獲取和驗證參數等。</li> <li>• 利用本所內部估值專家的工作，在選取樣本的基礎上對複雜金融工具的估值模型進行驗證。</li> <li>• 在評價對構成公允價值組成部分的融資估值調整、信用估值調整和債務價值調整的運用是否適當時，詢問管理層計算融資估值調整、信用估值調整和債務價值調整的方法是否發生變化，並評價參數運用的恰當性。</li> <li>• 評價合併財務報表的相關披露，包括公允價值層級和主要參數的敏感性分析，是否符合相關會計準則的披露要求，恰當反映了金融工具估值風險。</li> </ul>



# 獨立審計師報告

## 關鍵審計事項(續)

與財務報告相關的信息技術(簡稱「IT」)系統和控制	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>作為全球最大的金融機構之一，貴集團運行的IT系統相當龐大且複雜。</p> <p>自動化會計程序和IT環境控制需要有效設計和運行，以保證財務報告的準確性。這些自動化會計程序和IT環境控制包括IT治理、程序開發和變更的相關控制、對程序和數據的訪問以及IT運行等。</p> <p>最為重要的系統控制包括系統計算、與重要會計科目相關的系統邏輯(包括利息計算)、業務管理系統與會計系統之間的接口等。</p> <p>隨着貴集團線上業務交易量的快速增長，強化系統和數據保護能力面臨新的挑戰，網絡安全重要性程度不斷提升。</p> <p>由於貴集團的財務會計和報告系統主要依賴於複雜的IT系統和系統控制流程，且這些IT系統和系統控制流程是受到在中國和全球範圍內進行的、涉及規模巨大的客戶群和大量的對公和零售銀行業務交易的驅動，我們將與財務報告相關的IT系統和控制識別為關鍵審計事項。</p>	<p>我們利用本所內部IT專家的工作對與財務報告相關的IT系統和控制進行評價。</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 評價與財務數據處理所依賴的所有主要IT系統的持續完善相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。</li><li>• 評價重要賬戶相關的IT流程控制的設計和運行有效性，評價內容包括測試系統運算邏輯的準確性、測試數據傳輸的一致性，涉及對公貸款、金融資產服務、同業業務、票據、零售業務等以及主要的財務報告流程。</li><li>• 實施包括架構分析、安全配置審閱等在內的各種評估方法，從網絡安全管理機制、關鍵信息基礎設施運行安全、數據和客戶信息管理、檢測與應急管理四個方面評估信息安全相關控制的有效性。</li></ul>

## 其他信息

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

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

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

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

# 獨立審計師報告

## 董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

## 審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。

# 獨立審計師報告

## 審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

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

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

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是Simon John Edward Gleave。

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2018年3月27日

## 合併利潤表

截至2017年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2017	2016
利息收入	6	861,594	791,480
利息支出	6	(339,516)	(319,634)
<b>利息淨收入</b>	6	522,078	471,846
手續費及佣金收入	7	158,666	164,714
手續費及佣金支出	7	(19,041)	(19,741)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	139,625	144,973
交易淨收入	8	5,753	6,457
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	9	(476)	(104)
金融投資淨收益	10	2,641	4,545
其他營業淨收入	11	6,033	13,964
<b>營業收入</b>		675,654	641,681
營業費用	12	(186,194)	(193,112)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	26	(124,096)	(86,138)
其他	15	(3,673)	(1,756)
<b>營業利潤</b>		361,691	360,675
分佔聯營及合營公司收益		2,950	2,604
<b>稅前利潤</b>		364,641	363,279
所得稅費用	16	(77,190)	(84,173)
<b>淨利潤</b>		287,451	279,106
歸屬於：			
母公司股東		286,049	278,249
非控制性權益		1,402	857
<b>淨利潤</b>		287,451	279,106
<b>每股收益</b>			
— 基本(人民幣元)	19	0.79	0.77
— 稀釋(人民幣元)	19	0.79	0.77

已宣告及派發或擬派發的股利詳情，列示於本財務報表附註18中。

刊載於第138頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

截至2017年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2017	2016
本年淨利潤		287,451	279,106
其他綜合收益的稅後淨額：	43		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額		(29)	15
其他		3	(3)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
可供出售金融資產公允價值變動淨損失		(33,494)	(29,449)
現金流量套期損益的有效部分		939	(751)
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額		(757)	(860)
外幣財務報表折算差額		(8,752)	13,608
其他		712	(75)
本年其他綜合收益小計		(41,378)	(17,515)
本年綜合收益總額		246,073	261,591
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		245,729	261,166
非控制性權益		344	425
		246,073	261,591

刊載於第138頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2017年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	20	3,613,872	3,350,788
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	847,611	797,473
為交易而持有的金融資產	22	87,337	189,331
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	23	353,601	285,144
衍生金融資產	24	89,013	94,452
買入返售款項	25	986,631	755,627
客戶貸款及墊款	26	13,892,966	12,767,334
金融投資	27	5,315,766	5,006,699
對聯營及合營公司的投資	29	32,441	30,077
物業和設備	30	247,744	246,209
遞延所得稅資產	31	48,392	28,398
其他資產	32	571,669	585,733
<b>資產合計</b>		<b>26,087,043</b>	<b>24,137,265</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		456	545
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	33	425,948	366,752
衍生金融負債	24	78,556	89,960
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,706,549	2,016,799
賣出回購款項	35	1,046,338	589,306
存款證	36	260,274	218,427
客戶存款	37	19,226,349	17,825,302
應交所得稅		70,644	52,640
遞延所得稅負債	31	433	604
已發行債務證券	38	526,940	357,937
其他負債	39	603,500	637,830
<b>負債合計</b>		<b>23,945,987</b>	<b>22,156,102</b>
<b>股東權益</b>			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	40	356,407	356,407
其他權益工具	41	86,051	86,051
儲備	42	587,489	586,630
未分配利潤		1,097,544	940,663
		2,127,491	1,969,751
非控制性權益		13,565	11,412
<b>股東權益合計</b>		<b>2,141,056</b>	<b>1,981,163</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>26,087,043</b>	<b>24,137,265</b>

易會滿  
董事長

谷澍  
副董事長兼行長

張文武  
財會機構總經理

刊載於第138頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2017年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益														
	儲備													非控制性 權益	股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配 利潤	合計			
2017年1月1日	356,407	86,051	152,043	205,021	251,349	1,133	(18,050)	(4,645)	(221)	586,630	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,049	286,049	1,402	287,451	
其他綜合收益(附註43)	-	-	-	-	-	(32,885)	(8,252)	884	(67)	(40,320)	-	(40,320)	(1,058)	(41,378)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(32,885)	(8,252)	884	(67)	(40,320)	286,049	245,729	344	246,073	
2016年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)	-	(83,506)	
股利分配—優先股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,437)	(4,437)	-	(4,437)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	27,682	-	-	-	-	-	27,682	(27,682)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	13,543	-	-	-	-	13,543	(13,543)	-	-	-	
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,312	2,312	
對控股子公司股權比例變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)	(194)	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(309)	(309)	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	(46)	-	(46)	-	(46)	
<b>2017年12月31日</b>	<b>356,407</b>	<b>86,051</b>	<b>152,043</b>	<b>232,703</b>	<b>264,892</b>	<b>(31,752)</b>	<b>(26,302)</b>	<b>(3,761)</b>	<b>(334)</b>	<b>587,489</b>	<b>1,097,544</b>	<b>2,127,491</b>	<b>13,565</b>	<b>2,141,056</b>	

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.07億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.16億元。  
(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.20億元及子公司提取一般準備人民幣4.77億元。

刊載於第138頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益													
	已發行股本	其他權益工具	儲備							未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計		
			資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備				小計	合計
2016年1月1日	356,407	79,375	152,026	178,040	246,356	29,956	(31,432)	(3,926)	684	571,704	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	278,249	278,249	857	279,106
其他綜合收益(附註43)	-	-	-	-	-	(28,823)	13,382	(719)	(923)	(17,083)	-	(17,083)	(432)	(17,515)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(28,823)	13,382	(719)	(923)	(17,083)	278,249	261,166	425	261,591
2015年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)	-	(83,150)
股利分配—優先股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,450)	(4,450)	-	(4,450)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	26,981	-	-	-	-	-	26,981	(26,981)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	4,993	-	-	-	-	4,993	(4,993)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	6,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,676	-	6,676
對控股子公司股權比例變動	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	-	8	13	21
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
其他	-	-	9	-	-	-	-	-	18	27	-	27	-	27
<b>2016年12月31日</b>	<b>356,407</b>	<b>86,051</b>	<b>152,043</b>	<b>205,021</b>	<b>251,349</b>	<b>1,133</b>	<b>(18,050)</b>	<b>(4,645)</b>	<b>(221)</b>	<b>586,630</b>	<b>940,663</b>	<b>1,969,751</b>	<b>11,412</b>	<b>1,981,163</b>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.84億元及子公司提取盈餘公積人民幣6.69億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.94億元。

刊載於第138頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 合併現金流量表

截至2017年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2017	2016
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		364,641	363,279
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(2,950)	(2,604)
折舊		17,958	19,761
攤銷	12	2,114	2,059
金融投資攤銷		5,194	(2,155)
客戶貸款及墊款減值損失	26	124,096	86,138
其他資產減值損失	15	3,673	1,756
未實現匯兌損失/(收益)		10,288	(9,282)
發行債務證券利息支出		16,219	14,237
已減值貸款利息收入	6	(3,189)	(5,135)
處置可供出售金融資產淨收益	10	(2,313)	(4,202)
權益投資交易淨收益	8	(757)	(345)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	9	476	104
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(1,377)	(181)
股利收入	10	(328)	(343)
		533,745	463,087
<b>經營資產的淨(增加)/減少：</b>			
存放中央銀行款項		(208,191)	(273,546)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		102,201	(136,134)
為交易而持有的金融資產		109,053	(54,153)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		(69,385)	(72,653)
買入返售款項		(106,555)	(6,395)
客戶貸款及墊款		(1,333,103)	(1,119,674)
其他資產		4,150	(132,697)
		(1,501,830)	(1,795,252)
<b>經營負債的淨增加/(減少)：</b>			
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		58,881	63,898
向中央銀行借款		(89)	335
同業及其他金融機構存放和拆入款項		(268,057)	(290,032)
賣出回購款項		457,032	252,115
存款證		55,903	23,938
客戶存款		1,477,322	1,477,846
其他負債		26,456	136,604
		1,807,448	1,664,704
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		839,363	332,539
支付的所得稅		(68,499)	(93,318)
經營活動產生的現金流量淨額		770,864	239,221

刊載於第138頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2017	2016
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(13,096)	(39,281)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)			
所收到的現金		3,195	2,850
購買金融投資所支付的現金		(2,633,240)	(2,492,693)
出售及贖回金融投資所收到的現金		2,153,124	2,059,722
投資聯營及合營企業所支付的現金		(1,605)	(1,373)
處置聯營及合營企業所收到的現金		633	487
分配股利及紅利所收到的現金		1,731	1,356
投資活動產生的現金流量淨額		(489,258)	(468,932)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行其他權益工具收到的現金		–	6,691
非控制性股東資本投入		792	1,520
發行債務證券所收到的現金		943,954	896,665
支付債務證券利息		(15,370)	(13,979)
償還債務證券所支付的現金		(759,095)	(854,012)
取得非控制性權益所支付的現金		(194)	–
分配普通股股利所支付的現金		(83,506)	(83,150)
分配優先股股利所支付的現金		(4,437)	(4,450)
支付給非控制性股東的股利		(309)	(71)
籌資活動產生的現金流量淨額		81,835	(50,786)
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)</b>			
現金及現金等價物的年初餘額		1,189,368	1,441,298
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(32,479)	28,567
現金及現金等價物的年末餘額	45	1,520,330	1,189,368
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		891,366	810,718
支付的利息		(324,813)	(317,533)

刊載於第138頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 財務狀況表

2017年12月31日  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	20	3,548,996	3,290,270
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	930,593	927,705
為交易而持有的金融資產	22	60,072	184,074
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	23	338,257	272,118
衍生金融資產	24	53,856	62,892
買入返售款項	25	750,763	502,296
客戶貸款及墊款	26	13,125,401	12,033,200
金融投資	27	5,029,904	4,748,376
對子公司的投資	28	120,301	102,288
對聯營公司投資	29	34,242	34,242
物業和設備	30	122,387	124,089
遞延所得稅資產	31	47,250	27,334
其他資產	32	483,090	479,196
<b>資產合計</b>		<b>24,645,112</b>	<b>22,788,080</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		404	379
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	33	407,766	352,001
衍生金融負債	24	46,682	58,179
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,596,232	1,920,782
賣出回購款項	35	810,610	304,987
存款證	36	221,489	194,503
客戶存款	37	18,560,533	17,235,587
應交所得稅		69,344	51,051
已發行債務證券	38	436,275	279,446
其他負債	39	436,376	481,236
<b>負債合計</b>		<b>22,585,711</b>	<b>20,878,151</b>
<b>股東權益</b>			
股本	40	356,407	356,407
其他權益工具	41	79,375	79,375
儲備	42	610,299	601,857
未分配利潤		1,013,320	872,290
<b>股東權益合計</b>		<b>2,059,401</b>	<b>1,909,929</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>24,645,112</b>	<b>22,788,080</b>

易會滿  
董事長

谷澍  
副董事長兼行長

張文武  
財會機構總經理

刊載於第138頁至第272頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

## 1. 公司簡介

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

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

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

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

## 2. 財務報表編製基礎

### (1) 合規聲明

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

### (2) 編製基礎

如後文會計政策中所述，除衍生金融工具、為交易而持有的金融資產和負債、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債和可供出售金融資產(除非其公允價值無法可靠計量)以公允價值計量外，本合併財務報表均以歷史成本為計價原則。

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

### (3) 會計政策變更

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)於2017年生效且與本集團的經營相關。

對《國際會計準則第7號 — 現金流量表》的修訂 — 披露改進計劃

對《國際會計準則第12號 — 所得稅》的修訂 — 對未實現損失確認遞延所得稅資產

國際財務報告準則年度改進(2014–2016年度期間)涵蓋的對《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露》的修訂

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

#### **對《國際會計準則第7號 — 現金流量表》的修訂 — 披露改進計劃**

該修訂要求主體提供相關披露，使財務報表使用者能夠評估由籌資活動產生的負債的變動，包括現金流量變動及非現金變動。該修訂並未規定滿足披露要求的具體方法。但該修訂指出，有一種方法是通過編製由籌資活動產生的負債的期初餘額與期末餘額的調節表來滿足披露要求。

本集團已根據該修訂對現金流量披露進行修改。採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### **對《國際會計準則第12號 — 所得稅》的修訂 — 對未實現損失確認遞延所得稅資產**

該修訂的起因是有關方要求澄清對於以公允價值計量的債務工具產生的未實現損失確認遞延所得稅資產的規定。然而，該修訂從更廣泛的領域闡述了有關遞延所得稅資產的一般會計核算問題。

該修訂明確了可抵扣暫時性差異的存在僅取決於報告期末資產的賬面金額與其計稅基礎的比較，而不受未來資產賬面金額或預期收回方式的潛在變化的影響。

該修訂同時對主體應如何確定未來應納稅所得額，以支持確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產提供了指引。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### **國際財務報告準則年度改進(2014–2016年度期間)涵蓋的對《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露》的修訂**

該修訂澄清了《國際財務報告準則第12號》的披露要求(除披露匯總財務信息的要求外)亦適用於在依據《國際財務報告準則第5號》被分類為持有待售或終止經營的其他主體中的權益。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已頒佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

### 3. 重要會計政策

#### (1) 子公司

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

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

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

#### (2) 非控制性權益

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的權益。

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

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

#### (3) 聯營及合營公司

聯營公司是指本集團或本行能夠對其施加重大影響的企業。

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

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

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

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

#### (4) 外幣折算

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

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

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

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

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

#### (5) 金融工具

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

##### 金融工具初始確認

本集團的金融資產於初始確認時分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、貸款及應收款項和可供出售金融資產。

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

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

### 公允價值的計量

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

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

### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括為交易而持有的金融資產和金融負債及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

#### 為交易而持有的金融資產或金融負債

為交易而持有的金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- (i) 取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；
- (ii) 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- (iii) 屬於被指定且為有效套期工具以外的衍生金融工具。

這類金融資產或金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現或未實現的利得或損失均計入當期損益。

#### 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- (i) 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- (ii) 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- (iii) 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現和未實現的損益均計入當期損益。



### 持有至到期投資

持有至到期投資，是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。

如果由於持有意圖和能力的改變，不再適合將投資劃分為持有至到期投資，應將其重分類至可供出售金融資產，並以公允價值計量。

### 貸款及應收款項

貸款及應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的，且本集團沒有意圖立即或在短期內出售的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。

票據貼現為本集團對持有尚未到期的承兌匯票的客戶發放的票據貼現款項。票據貼現以票面價值扣除未實現票據貼現利息收入計量，票據貼現利息收入按照實際利率法確認。

### 可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除上述三類金融資產以外的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷計入利息收入。可供出售金融資產的公允價值變動作為其他綜合收益的單獨部分予以確認，直到該金融資產終止確認或發生減值時，在此之前在其他綜合收益中確認的累計利得或損失轉入當期損益。與可供出售金融資產相關的股利或利息收入，計入當期損益。

劃分為可供出售金融資產的，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，按照成本扣減減值準備計量。

### 其他金融負債

其他金融負債初始確認後，採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

## (6) 金融資產的減值

本集團於每一報告期末對金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。表明金融資產發生減值的客觀證據，是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且企業能夠對該影響進行可靠計量的事項。減值證據可以包括債務人發生嚴重財務困難、未按合同約定或逾期支付利息或本金、存在破產或其他財務重組的可能性以及可觀察的數據顯示預計未來現金流量發生顯著下降等跡象。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明貸款及應收款項或持有至到期投資發生減值，則損失的金額以資產的賬面金額與預期未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)現值的差額確定。在計算預期未來現金流量現值時，應採用該金融資產原實際利率作為折現率，並考慮相關擔保物的價值。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於浮動利率貸款及應收款項或持有至到期投資，在計算未來現金流量現值時可採用合同規定的現行實際利率作為折現率。資產的賬面價值應通過減值準備科目減計至其預計可收回金額，減計金額計入當期損益。

本集團對單項金額重大的金融資產進行單項評估，以確定其是否存在減值的客觀證據；並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評估的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。對已進行單項評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評估。已經進行單項評估並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評估的範圍內。

對於以組合評估方式來檢查減值情況的金融資產組合而言，未來現金流量的估算是參考與該資產組合信用風險特徵類似的金融資產的歷史損失經驗而確定。本集團會對作為參考的歷史損失經驗根據當前情況進行修正，包括加入那些僅存在於當前時期而不對歷史損失經驗參考期產生影響的因素，以及去除那些僅影響歷史損失經驗參考期的情況但在當前已不適用的因素。本集團會定期審閱用於估計預期未來現金流的方法及假設。

本集團對以攤餘成本計量的金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。但是，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當貸款及應收款項無法收回時，應核銷相應的減值準備。在所有必須的程序已完成且損失金額已確定後，該資產才會被核銷。對於已核銷但又收回的金額，應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款減值準備。

### 以成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，將該金融資產的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資發生減值時，按照上述原則處理。發生的減值損失一經確認，不再轉回。

### 可供出售金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下跌形成的累計損失予以轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本(扣除已收回本金和已攤銷金額)和當前公允價值之間的差異扣除原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於可供出售權益工具投資，表明其發生減值的客觀證據還包括該投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。本集團考慮下跌的期間和幅度的一貫性，以確定公允價值下跌是否屬於非暫時。公允價值相對於成本的下跌幅度越大、波動率越小、下跌的持續時間越久或下跌幅度的一貫性越強，則越有可能存在權益投資減值的客觀證據。一般而言，本集團通常認為公允價值低於成本的40%為嚴重下跌，公允價值低於成本的持續時間超過12個月為非暫時性下跌。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失應當予以轉回，計入當期損益。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，而是在隨後的會計期間將其公允價值的回升計入其他綜合收益。但是，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得轉回。

## (7) 重組貸款

如果條件允許，本集團將力求重組貸款而不是取得擔保物的所有權。這可能會涉及展期還款和達成新的貸款條件。一旦對條款進行重新協商，貸款將不再被視為逾期。管理層繼續對重組貸款進行審閱，以確保其符合所有條件並且未來付款很可能發生。該貸款繼續以單項或組合方式進行減值評估並採用初始實際利率進行計量其減值準備。

## (8) 金融資產和金融負債的終止確認

### 金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利；或保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且本集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

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

### 資產證券化

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

### 附回購條件的資產轉讓

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

## 金融負債

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。

### (9) 可轉換工具

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

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

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

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

### (10) 優先股和永續債

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

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

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

### (11) 衍生金融工具及套期會計

#### 衍生金融工具

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

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

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

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

### 套期會計

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期關係，並有正式的文件記錄套期關係、風險管理目標和套期策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值或現金流量變動的有效性。本集團預期這些套期在抵銷公允價值或現金流量變動方面高度有效，同時本集團會持續地對這些套期關係的有效性進行評估，以確定在其被指定為套期關係的會計報告期間內確實高度有效。

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

### 公允價值套期

公允價值套期是指對本集團的已確認資產或負債、未確認的確定承諾，或該資產或負債、未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險的套期，其中公允價值的變動是由於某一特定風險所引起並且會影響當期損益。對於公允價值套期，根據歸屬於被套期項目所規避的風險所產生的利得或損失，調整被套期項目的賬面價值並計入當期損益；衍生金融工具則進行公允價值重估，相關的利得或損失計入當期損益。

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

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

當套期工具已到期、售出、終止或被行使，或套期關係不再符合套期會計的條件，又或本集團撤銷套期關係的指定，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將未攤銷的公允價值確認為當期損益。

### 現金流量套期

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

當被套期現金流量影響當期損益時，原已直接計入其他綜合收益的套期工具利得或損失轉入當期損益。當套期工具已到期、被出售、合同終止或已被行使，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已直接計入其他綜合收益的利得或損失暫不轉出，直至被套期的預期交易實際發生。如果預期交易預計不會發生，則原已直接計入其他綜合收益中的套期工具的利得或損失轉出，計入當期損益。

### 淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資進行的套期。

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

### (12) 交易日會計

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

### (13) 金融工具的列報

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

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

### (14) 買入返售和賣出回購交易(包括證券借入和借出交易)

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

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

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

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

## (15) 貴金屬

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

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

## (16) 物業和設備

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### (17) 土地使用權

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

### (18) 抵債資產

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

### (19) 企業合併和商譽

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

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

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

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

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

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

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

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



## (20) 預計負債

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

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

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

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

## (21) 資產減值

本集團對除遞延所得稅資產、金融資產及商譽外的資產減值，按以下方法確定：

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

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

## (22) 現金和現金等價物

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

## (23) 職工薪酬

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

### 短期薪酬

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

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

### 離職後福利 — 設定提存計劃

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

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

### 辭退福利

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

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

### 內退福利

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

## (24) 受託業務

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

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

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

## (25) 保險合同

### 保險合同的分拆

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

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

### 保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

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

### 保險合同準備金

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

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (26) 收入確認

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

#### 利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及可供出售金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間或更短期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面淨值的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括未來信用損失。如果本集團對未來收入或支出的估計發生改變，金融資產的賬面價值亦可能隨之調整。調整後的賬面價值是按照原實際利率計算而得，該變動也計入損益。

金融資產發生減值後，利息收入應當按照確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

#### 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。手續費收入主要分為兩類：

(i) 通過在特定時點或一定期間內提供服務收取的手續費和佣金

主要包括結算手續費、清算手續費、佣金、資產管理費、託管費以及其他管理諮詢費。此類手續費和佣金收入在提供服務時，按權責發生制原則確認。

(ii) 通過提供交易服務收取的手續費

因協商、參與協商第三方交易，例如收購股份或其他債券、買賣業務而獲得的手續費和佣金於相關交易完成時確認收入。與交易服務的業績相關的手續費和佣金在達到實際約定的標準後才確認收入。

本集團授予銀行卡用戶的獎勵積分，按其公允價值確認為遞延收益，在客戶兌換獎勵積分或積分失效時，將原計入遞延收益的與所兌換積分或失效積分相關的部分確認為手續費及佣金收入。

#### 股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

#### 交易淨收入

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

### (27) 所得稅

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

### 當期所得稅

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

### 遞延所得稅

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

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

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

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

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

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

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

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

### (28) 租賃

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

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 融資租賃

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

### 經營租賃

與經營租賃相關的租賃支出，按租約年限採用直線法計入當期損益。

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

## (29) 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

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

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

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

## (30) 財務擔保合同

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

本集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務擔保合同，並計入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以初始確認的公允價值減累計攤銷後的餘額與確定的預計負債的金額(即估計清算與擔保合同對應的金融負債時可能產生的費用)兩者之中的較高者進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

### (31) 或有負債

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

### (32) 股利

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

## 4. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

### 持有至到期投資的分類認定

持有至到期投資指本集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定期限的非衍生金融資產。管理層需要運用重大判斷來確認持有至到期投資的分類。如本集團錯誤判斷其持有至到期的意向及能力並於到期前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資，所有剩餘的持有至到期投資將會被重新分類至可供出售金融資產。

### 客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項的減值損失

本集團定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項發生了減值損失。如有，本集團將估算減值損失的金額。減值損失金額為賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明上述款項已發生減值損失作出重大判斷，並需要對預計未來現金流量的現值作出重大估計。

### 可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失

在判斷是否存在客觀證據表明可供出售金融資產及持有至到期投資發生減值時，本集團會定期評估其公允價值相對於成本或賬面價值是否存在大幅度的且非暫時性的下跌，或分析被投資對象的財務狀況和業務前景，包括行業狀況、技術變革、經營和融資現金流等。這些在很大程度上依賴於管理層的判斷，並且影響減值損失的金額。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的資產組或資產組組合，並預計資產組或者資產組組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

### 所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

### 金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

### 對投資對象控制程度的判斷

管理層按照附註3(1)中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關證券化工具、投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券。

### 證券化工具

本集團發起設立某些證券化工具。這些證券化工具依據發起時既定合約的約定運作。本集團通過持有部分證券化工具發行的債券及依照貸款服務合同約定對證券化工具的資產進行日常管理獲得可變回報。通常在資產發生違約時才需其他方參與作出關鍵決策。因此，本集團通過考慮是否有能力運用對這些證券化工具的權力影響本集團的可變回報金額，來判斷是否控制這些證券化工具。

### 投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券

本集團管理或投資多個投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃和資產支持證券。判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。本集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比都不重大。同時根據法律和監管法規的規定，對於這些結構化主體，決策者的發起、銷售和管理行為需在投資協議中受到嚴格限制。因此，本集團認為作為代理人而不是主要責任人，無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券，參見附註44。



## 5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則與國際會計準則。

國際財務報告準則第15號	客戶合同收入 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第9號	金融工具 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付 <sup>1</sup>
國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產 <sup>1</sup>
國際財務報告解釋公告第22號	外幣交易和預付/預收對價 <sup>1</sup>
國際財務報告準則年度改進2014–2016年度期間 <sup>2</sup>	
國際財務報告準則第4號(修訂)	保險合同 <sup>3</sup>
國際財務報告準則第16號	租賃 <sup>4</sup>
國際財務報告解釋公告第23號	所得稅處理的不確定性 <sup>5</sup>
國際財務報告準則第9號(修訂)	帶反向補償的提前償付特徵與金融負債的修改 <sup>5</sup>
國際會計準則第28號(修訂)	在聯營企業和合營企業中的長期權益 <sup>5</sup>
國際財務報告準則年度改進2015–2017年度期間 <sup>5</sup>	
國際財務報告準則第17號	保險合同 <sup>6</sup>
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營企業或合營企業之間 出售或投入資產 <sup>7</sup>

1 對自2018年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。

2 《國際財務報告準則第1號》對自2018年1月1日及之後開始的年度期間生效；《國際會計準則第28號》對自2018年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。

3 延遲法對自2018年1月1日及之後開始的年度期間生效，重疊法對自首次實施《國際財務報告準則第9號》之日及之後開始的年度期間生效。

4 對自2019年1月1日及之後開始的年度期間生效，僅對已採用《國際財務報告準則第15號》的主體允許提前採用。

5 對自2019年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。

6 對自2021年1月1日及之後開始的年度期間生效，僅對已採用《國際財務報告準則第9號》和《國際財務報告準則第15號》的主體允許提前採用。

7 生效日期尚未確定，允許提前採用。

有關上述變化預計對本集團所產生影響的進一步信息披露如下：

#### 《國際財務報告準則第15號 — 客戶合同收入》

該準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時間點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

採用該準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### 《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》

《國際財務報告準則第9號》將取代現行金融工具會計準則《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》。《國際財務報告準則第9號》就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。另一方面，與《國際會計準則第39號》相比，《國際財務報告準則第9號》未對金融工具的確認與終止確認及金融負債分類的要求做出實質性的改變。

《國際財務報告準則第9號》自2018年1月1日及之後年度期間生效，要求追溯調整，並對比較信息重述提供豁免權。本集團計劃使用豁免權，不重述比較期信息，並將累計損益和儲備的影響調整於2018年1月1日確認至期初未分配利潤和儲備。

#### 分類和計量

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

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。唯一的例外情況是主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

根據初步評估，如果本集團於2017年12月31日針對金融資產採用新的分類和計量要求，與《國際會計準則第39號》相比，淨資產將有所增加。

除《國際財務報告準則第9號》要求將指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，《國際財務報告準則第9號》對金融負債的分類和計量要求與《國際會計準則第39號》基本一致。根據評估，本集團認為該要求對金融負債不會產生重大影響。

## 減值

《國際財務報告準則第9號》以「預期信用損失」模型取代《國際會計準則第39號》中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。根據初步評估，如果本集團於2017年12月31日採用新的減值要求，與《國際會計準則第39號》相比，減值準備將有所增加，其中主要為客戶貸款及墊款減值準備及信貸承諾計提的減值準備增加，並由此減少淨資產。

## 套期會計

《國際財務報告準則第9號》沒有從根本上改變《國際會計準則第39號》中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。據本集團評估，目前的套期關係將持續符合採用《國際財務報告準則第9號》後的套期關係條件，因此本集團預計套期會計處理將不會受到重大影響。

## 披露

《國際財務報告準則第9號》引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。本集團已對相關系統和內部控制進行相應調整，以滿足披露所需數據需求。

## 過渡

本集團須自2018年1月1日起適用《國際財務報告準則第9號》，並將於2018年初變更會計政策，自2018年一季報起按《國際財務報告準則第9號》要求進行會計報表披露。本集團將使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整2018年期初淨資產。

根據初步評估，如果本集團於2017年12月31日採用《國際財務報告準則第9號》，與《國際會計準則第39號》相比，因上述分類和計量、減值和套期會計等方面的要求將減少淨資產不超過1.7%。

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

該修訂澄清了以下《國際財務報告準則第2號》分類和計量事項的會計處理：

- 以現金結算的以股份為基礎的支付的計量

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

- 以扣除代扣代繳稅款後的淨額進行結算的以股份為基礎的支付的分類

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

- 以股份為基礎的支付交易分類由現金結算變更為權益結算的會計處理

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

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

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

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

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

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### 《國際財務報告解釋公告第22號 — 外幣交易和預付/預收對價》

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

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

採用該解釋公告預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

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

《國際會計準則第28號》的修訂澄清了：

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

採用該年度改進預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

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

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

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### 《國際財務報告準則第16號 — 租賃》

2016年1月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第16號 — 租賃》，以此取代現行指引《國際會計準則第17號》。該新準則要求承租人將租賃計入其資產負債表內。同時，該新準則改變了租賃期內的會計處理，並嚴格區分了租賃和服務合同。

根據《國際財務報告準則第16號》，承租人將不再需要區分融資租賃和經營租賃，而是將所有租賃記入資產負債表，並為此確認使用權資產和租賃負債(適用簡便實務操作方法的情況除外)。

出租人會計核算未發生實質性變化，即：出租人仍需將租賃分為融資租賃和經營租賃。但是出租人會計對具體要求做出若干改變，例如，出租人應採用新的租賃定義、售後租回指引、轉租賃指引以及披露要求。

本集團正在評估該準則對本集團財務狀況及經營成果的影響。

### 《國際財務報告解釋公告第23號 — 所得稅處理的不確定性》

該解釋公告針對在應用《國際會計準則第12號 — 所得稅》時，就稅務機關是否接受某項稅務處理存在不確定性的情況提供了指引。

根據該解釋公告，判斷關鍵是稅務機關是否很可能接受該主體的稅務處理。

- 若主體認為稅務機關很可能接受某項稅務處理，則主體對當期及遞延所得稅的會計處理應當與納稅申報的處理保持一致；
- 若主體認為稅務機關並非很可能接受某項稅務處理，則主體應使用「期望值法」或「最可能金額法」在所得稅會計處理中反映該不確定性的影響 — 方法的選擇取決於哪種方法能更好預測該不確定性的最終結果，該情況下財務報表與納稅申報表中的涉稅金額將不一致。

本集團正在評估該解釋公告對本集團財務狀況及經營成果的影響。

### 對《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》的修訂 — 帶反向補償的提前償付特徵與金融負債的修改

國際會計準則理事會在金融工具會計處理的兩個方面對《國際財務報告準則第9號》進行了修訂。

- 在滿足《國際財務報告準則第9號》其他相關要求的情況下，具有帶反向補償的提前償付特徵的金融資產，允許以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。
- 對於經過修改或交換但未導致終止確認的固定利率金融負債，主體需要用原實際利率對修改後的合同現金流量進行折現，以重新計算修改後的金融負債的攤餘成本，並在損益中確認相關調整。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

### 對《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂 — 在聯營企業和合營企業中的長期權益

國際會計準則理事會澄清了《國際財務報告準則第9號》適用於實質上構成主體在聯營企業和合營企業中淨投資的一部分的長期權益。在應用《國際財務報告準則第9號》時，主體無需考慮因應用《國際會計準則第28號》產生的對長期權益賬面金額做出的任何調整。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 國際財務報告準則年度改進2015–2017年度期間

國際財務報告準則年度改進(2015–2017年度期間)包含對四項準則的修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》，《國際財務報告準則第11號 — 合營安排》，《國際會計準則第12號 — 所得稅》及《國際會計準則第23號 — 借款費用》。

本集團正在評估該年度改進對本集團財務狀況及經營成果的影響。

#### 《國際財務報告準則第17號 — 保險合同》

該準則的頒佈旨在解決《國際財務報告準則第4號》引發的可比性問題，為簽發保險合同的公司財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

本集團正在評估該準則對本集團財務狀況及經營成果的影響。

#### 對《國際財務報告準則第10號》及《國際會計準則第28號》的修訂 — 投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產

該修訂針對在與聯營企業或合營企業的交易中喪失對資產的控制權引入了新要求。相關要求中規定當被轉移的資產符合《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》中對「業務」的定義時，主體應全額確認利得。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

## 6. 利息淨收入

	2017	2016
利息收入：		
客戶貸款及墊款 (i)	572,688	538,219
公司類貸款及墊款	369,740	355,313
個人貸款	186,089	160,106
票據貼現	16,859	22,800
債券投資 (ii)	185,181	177,298
存放和拆放同業及其他金融機構款項	55,390	31,285
存放中央銀行款項	48,335	44,678
	861,594	791,480
利息支出：		
客戶存款	(260,956)	(257,850)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(58,418)	(44,314)
已發行債務證券	(20,142)	(17,470)
	(339,516)	(319,634)
利息淨收入	522,078	471,846

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

- (i) 本年度的客戶貸款及墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣31.89億元(2016年：人民幣51.35億元)。
- (ii) 本年度的債券投資利息收入中包括已減值債券利息收入人民幣0.08億元(2016年：人民幣0.15億元)。

## 7. 手續費及佣金淨收入

	2017	2016
銀行卡	38,692	37,670
個人理財及私人銀行 (i)	32,846	37,625
結算、清算及現金管理	26,820	26,108
投資銀行	23,189	25,024
對公理財 (i)	18,984	20,440
擔保及承諾	6,818	5,950
資產託管 (i)	6,731	6,893
代理收付及委託 (i)	1,805	1,907
其他	2,781	3,097
手續費及佣金收入	158,666	164,714
手續費及佣金支出	(19,041)	(19,741)
手續費及佣金淨收入	139,625	144,973

(i) 本年度個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣199.37億元(2016年：人民幣216.39億元)。

## 8. 交易淨收入

	2017	2016
債券投資	3,758	4,450
權益投資	757	345
衍生金融工具及其他	1,238	1,662
	5,753	6,457

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

## 9. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	2017	2016
金融資產	11,102	9,992
金融負債	(11,578)	(10,096)
	(476)	(104)

以上金額為初始確認時就指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

## 10. 金融投資淨收益

	2017	2016
投資於非上市公司的股利收入	166	170
投資於上市公司的股利收入	162	173
股利收入	328	343
可供出售金融資產的淨收益	2,313	4,202
	2,641	4,545

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 11. 其他營業淨收入

	2017	2016
保費淨收入	38,093	28,441
保險業務支出	(38,525)	(28,808)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,484	1,710
其他	4,981	12,621
	6,033	13,964

### 12. 營業費用

	2017	2016
職工費用：		
工資及獎金	74,919	73,348
職工福利	25,642	25,434
離職後福利 — 設定提存計劃 (i)	14,393	14,572
	114,954	113,354
房屋及設備費用：		
折舊	13,873	14,660
土地及建築物經營性租賃租金	7,384	7,479
維修費	4,000	3,808
水電費	2,305	2,467
	27,562	28,414
資產攤銷	2,114	2,059
其他管理費用 (ii)	21,661	20,388
稅金及附加	7,465	17,319
其他	12,438	11,578
	186,194	193,112

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

(ii) 本年度的其他管理費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣2.05億元(2016年：人民幣1.90億元)。



### 13. 董事和監事薪酬

按香港聯交所上市規則和香港《公司條例》第622章第383節要求披露的董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2017年12月31日止年度			稅前合計 總薪酬 (千元)
		已支付薪酬 (稅前)	設定提存 計劃	袍金	
		(1)	(2)	(3)	
					(4)=(1)+(2)+(3)
易會滿	董事長、執行董事	519	115	-	634
谷澍	副董事長、執行董事、行長	519	115	-	634
張紅力	執行董事、副行長	467	115	-	582
王敬東	執行董事、副行長	467	115	-	582
程鳳朝	非執行董事	-	-	-	-
鄭福清	非執行董事	-	-	-	-
費周林	非執行董事	-	-	-	-
梅迎春 (i)	非執行董事	-	-	-	-
董軾 (i)	非執行董事	-	-	-	-
葉東海 (ii)	非執行董事	-	-	-	-
柯清輝	獨立非執行董事	-	-	470	470
洪永淼	獨立非執行董事	-	-	470	470
梁定邦	獨立非執行董事	-	-	445	445
楊紹信	獨立非執行董事	-	-	437	437
希拉•C•貝爾(iii)	獨立非執行董事	-	-	300	300
沈思 (iv)	獨立非執行董事	-	-	308	308
張煒	股東代表監事	854	268	-	1,122
惠平	職工代表監事	-	-	50	50
黃力	職工代表監事	-	-	50	50
瞿強	外部監事	-	-	275	275
沈炳熙	外部監事	-	-	-	-
錢文揮 (v)	已離任監事長	519	115	-	634
汪小亞 (vi)	已離任非執行董事	-	-	-	-
葛蓉蓉 (vi)	已離任非執行董事	-	-	-	-
傅仲君 (vii)	已離任非執行董事	-	-	-	-
鍾嘉年 (viii)	已離任獨立非執行董事	-	-	110	110
董事監事合計		3,345	843	2,915	7,103

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及股東代表監事的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2017年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

惠平先生和黃力先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

(i) 2017年6月27日，本行2016年度股東年會選舉梅迎春女士和董軾先生為本行非執行董事，其任職資格於2017年8月獲中國銀監會核准。

(ii) 2017年6月27日，本行2016年度股東年會選舉葉東海先生為本行非執行董事，其任職資格於2017年10月獲中國銀監會核准。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (iii) 2016年11月29日，本行2016年第一次臨時股東大會選舉希拉•C•貝爾女士為本行獨立非執行董事，其任職資格於2017年3月獲中國銀監會核准。
- (iv) 2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉沈思先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2017年3月獲中國銀監會核准。
- (v) 2018年1月5日，錢文揮先生因工作變動辭去本行監事、監事長職務。
- (vi) 2017年6月，汪小亞女士和葛蓉蓉女士因工作調動不再擔任本行非執行董事。
- (vii) 2017年1月，傅仲君先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。
- (viii) 2017年3月，鍾嘉年先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

截至2016年12月31日止年度								
姓名	職務	袍金 (千元)	基本年薪 (千元)	績效年薪 (千元)	社會保險 福利、住房 公積金等單位	稅前合計 總薪酬 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部分 (千元)
					繳存部分 (千元)			
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
易會滿 (i)	董事長、執行董事	-	297	405	164	866	-	866
谷澍 (ii)	副董事長、執行董事、行長	-	272	372	161	805	-	805
錢文揮	監事長	-	297	405	163	865	-	865
張紅力	執行董事、副行長	-	267	363	160	790	-	790
王敬東 (ii)	執行董事、副行長	-	267	362	160	789	-	789
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
葛蓉蓉	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
鄭福清	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
費周林	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
程鳳朝	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
柯清輝	獨立非執行董事	470	-	-	-	470	-	470
洪永森	獨立非執行董事	470	-	-	-	470	-	470
梁定邦	獨立非執行董事	455	-	-	-	455	-	455
楊紹信 (iii)	獨立非執行董事	293	-	-	-	293	-	293
希拉•C•貝爾 (iv)	獨立非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
張煒 (v)	股東代表監事	-	250	539	181	970	216	754
惠平	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
黃力 (vi)	職工代表監事	25	-	-	-	25	-	25
瞿強	外部監事	280	-	-	-	280	-	280
沈炳熙 (v)	外部監事	-	-	-	-	-	-	-
姜建清 (vii)	已離任董事長、執行董事	-	124	169	67	360	-	360
王希全 (viii)	已離任執行董事、副行長	-	156	212	92	460	-	460
傅仲君 (ix)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
M•C•麥卡錫 (x)	已離任獨立非執行董事	358	-	-	-	358	-	358
鍾嘉年 (xi)	已離任獨立非執行董事	440	-	-	-	440	-	440
衣錫群 (xii)	已離任獨立非執行董事	118	-	-	-	118	-	118
王熾曦 (xiii)	已離任股東代表監事	-	250	539	113	902	216	686
董娟 (xiv)	已離任外部監事	-	-	-	-	-	-	-
		2,959	2,180	3,366	1,261	9,766	432	9,334

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

上表中本行董事、監事稅前薪酬為2016年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2016年度報告中披露的數額。

按照國家有關規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪根據以後年度經營業績情況實行延期支付。

張煒先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼；惠平先生和黃力先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (i) 2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長，其任職資格於2016年6月獲中國銀監會核准。2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉易會滿先生為本行執行董事，易會滿先生的新任期自股東年會審議通過之日起計算。
- (ii) 2016年11月29日，本行2016年第一次臨時股東大會選舉谷澍先生和王敬東先生為本行執行董事。谷澍先生和王敬東先生的任職資格於2016年12月獲中國銀監會核准。
- (iii) 2015年12月21日，本行2015年第二次臨時股東大會選舉楊紹信先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2016年4月獲中國銀監會核准。
- (iv) 2016年11月29日，本行2016年第一次臨時股東大會選舉希拉•C•貝爾女士為本行獨立非執行董事，其任職資格於2017年3月獲中國銀監會核准。
- (v) 2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉張煒先生、沈炳熙先生分別擔任本行股東代表監事及外部監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。2016年6月23日，張煒先生因工作變動不再擔任本行職工代表監事。
- (vi) 2016年6月23日，本行臨時職工代表會議選舉黃力先生為本行職工代表監事，任期自職工代表會議審議通過之日起計算。
- (vii) 2016年5月，姜建清先生因年齡原因辭去董事長、執行董事職務。
- (viii) 2016年7月，王希全先生因工作變動辭去執行董事職務。
- (ix) 2017年1月，傅仲君先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事職務。
- (x) 2016年10月，M•C•麥卡錫先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (xi) 2017年3月，鍾嘉年先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (xii) 2015年10月，本行董事會審議批准衣錫群先生因工作原因辭去獨立非執行董事職務，該辭任自2016年4月中國銀監會核准新任獨立非執行董事任職資格後生效。
- (xiii) 2016年6月23日，王熾曦女士因年齡原因辭去本行股東代表監事職務。
- (xiv) 2016年6月24日，董娟女士因任期屆滿不再擔任本行外部監事。

由匯金公司推薦出任的本行非執行董事，報告期內向本行提供服務所獲薪酬由匯金公司支付。

於本年度內，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2016年度：無)。

於本年度內本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償(2016年度：無)。

#### 14. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司的人員，其薪酬是參照各子公司經營所在國家/地區的現行市場水平而釐定的。薪酬最高的五位僱員中，無一人是於財務報表附註13或52(e)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	本集團	
	2017 人民幣千元	2016 人民幣千元
工資及津貼	15,865	14,862
酌定花紅	75,134	58,592
設定提存計劃	1,473	937
其他	69	441
	92,541	74,832

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2017	2016
人民幣13,000,001元至人民幣13,500,000元	–	1
人民幣14,000,001元至人民幣14,500,000元	–	1
人民幣14,500,001元至人民幣15,000,000元	1	1
人民幣15,000,001元至人民幣15,500,000元	2	1
人民幣17,000,001元至人民幣17,500,000元	–	1
人民幣23,000,001元至人民幣23,500,000元	1	–
人民幣23,500,001元至人民幣24,000,000元	1	–
	5	5

於本年度內本集團並無向任何以上非董事或非監事個人支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵(2016年度：無)。

#### 15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	附註	2017	2016
計提減值損失：			
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	138	77
金融投資：			
持有至到期投資	27(d)	66	6
可供出售金融資產	27(c)(i),(d)	106	581
其他		3,363	1,092
		3,673	1,756

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 16. 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用

	2017	2016
當期所得稅費用：		
中國大陸	80,982	77,742
中國香港及澳門	2,123	1,952
其他境外地區	3,397	3,000
	86,502	82,694
遞延所得稅費用	(9,312)	1,479
	77,190	84,173

#### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本年稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	2017	2016
稅前利潤	364,641	363,279
按中國法定稅率計算的所得稅費用	91,160	90,820
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(889)	(773)
不可抵扣支出 (i)	8,956	7,461
免稅收入 (ii)	(23,673)	(15,783)
分佔聯營及合營公司收益	(737)	(651)
其他	2,373	3,099
所得稅費用	77,190	84,173

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

### 17. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2017年12月31日止，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣2,692.05億元(2016年：人民幣2,612.18億元)(附註42)。

## 18. 股利

	2017	2016
已宣告及已派發的普通股股利：		
2016年年末普通股股利：每股人民幣0.2343元(2015年：每股人民幣0.2333元)	83,506	83,150
已宣告及已派發的優先股股利：		
分配優先股股利	4,437	4,450
	2017	2016
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2017年年末普通股股利：每股人民幣0.2408元(2016年：每股人民幣0.2343元)	85,823	83,506

## 19. 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	2017	2016
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	286,049	278,249
減：歸屬於母公司其他權益持有者的本年淨利潤	(4,437)	(4,450)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	281,612	273,799
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,407
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.79	0.77

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 20. 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
現金及非限制性存放中央銀行款項：				
現金	75,214	84,572	71,168	80,548
存放中國人民銀行超額存款準備金 (i)	26,507	7,125	23,082	3,074
存放境外中央銀行非限制性款項	150,850	105,981	114,413	91,346
	252,571	197,678	208,663	174,968
限制性存放中央銀行款項：				
繳存中國人民銀行法定存款準備金 (ii)	3,015,150	2,793,933	3,007,651	2,782,756
繳存中國人民銀行財政性存款	276,936	238,604	276,936	238,604
其他存放中國人民銀行限制性款項 (ii)	36,961	77,570	36,961	77,570
繳存境外中央銀行法定存款準備金 (ii)	32,254	43,003	18,785	16,372
	3,361,301	3,153,110	3,340,333	3,115,302
	3,613,872	3,350,788	3,548,996	3,290,270

(i) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

(ii) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金，於2017年12月31日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。



## 21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
存放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	313,703	223,884	313,111	194,364
境內其他金融機構	5,116	1,071	4,992	944
境外銀行同業及其他金融機構	51,635	45,430	40,755	45,502
	370,454	270,385	358,858	240,810
減：減值準備	(380)	(327)	(360)	(326)
	370,074	270,058	358,498	240,484
拆放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	118,211	105,798	119,112	102,844
境內其他金融機構	234,122	301,776	234,076	318,119
境外銀行同業及其他金融機構	125,407	119,959	219,106	266,373
	477,740	527,533	572,294	687,336
減：減值準備	(203)	(118)	(199)	(115)
	477,537	527,415	572,095	687,221
	847,611	797,473	930,593	927,705

於2017年12月31日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣210.00億元(2016年12月31日：人民幣949.14億元)。於本年度內，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣1,301.25億元(2016年：人民幣1,630.62億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

本年度的減值準備變動情況如下：

本集團	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2016年1月1日	329	39	368
本年(轉回)/計提	(2)	79	77
2016年12月31日和2017年1月1日	327	118	445
本年計提	53	85	138
2017年12月31日	380	203	583

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2016年1月1日	329	33	362
本年(轉回)/計提	(3)	82	79
2016年12月31日和2017年1月1日	326	115	441
本年計提	34	84	118
2017年12月31日	360	199	559

## 22. 為交易而持有的金融資產

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
債券投資	78,542	183,315	60,072	135,774
權益投資	8,795	6,016	-	48,300
	87,337	189,331	60,072	184,074
債券分類：				
香港上市	2,005	1,248	1,530	387
香港以外上市	9,544	7,598	514	1,430
非上市	66,993	174,469	58,028	133,957
	78,542	183,315	60,072	135,774
權益投資：				
香港上市	3,615	2,814	-	-
香港以外上市	2,967	1,536	-	-
非上市	2,213	1,666	-	48,300
	8,795	6,016	-	48,300

## 23. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
債券投資	59,777	40,873	47,414	40,601
其他債務工具投資：				
銀行同業及其他金融機構	32,062	25,706	30,600	25,706
企業	19,846	-	19,846	-
其他投資	241,916	218,565	240,397	205,811
	353,601	285,144	338,257	272,118
分類：				
香港上市	2,125	231	663	231
香港以外上市	3,316	9,920	1,388	615
非上市	348,160	274,993	336,206	271,272
	353,601	285,144	338,257	272,118

## 24. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在計量日市場參與者之間發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2017年12月31日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣512.66億元，衍生金融負債餘額為人民幣526.49億元；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣269.49億元，衍生金融負債餘額為人民幣283.32億元。

於報告期末，本集團及本行所持有的衍生金融工具列示如下：

**本集團**

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,951,140	1,833,069	97,581	34,293	3,916,083	49,806	(49,569)
買入貨幣期權	47,003	67,284	3,769	117	118,173	2,498	-
賣出貨幣期權	29,612	41,938	351	-	71,901	-	(625)
	2,027,755	1,942,291	101,701	34,410	4,106,157	52,304	(50,194)
利率衍生工具：							
利率掉期	95,556	224,343	558,629	193,588	1,072,116	16,042	(14,671)
利率遠期	102,731	33,737	24,739	-	161,207	31	(215)
買入利率期權	3,588	7,468	2,417	1,067	14,540	82	-
賣出利率期權	528	8,770	8,653	397	18,348	-	(69)
	202,403	274,318	594,438	195,052	1,266,211	16,155	(14,955)
商品衍生工具及其他	784,044	265,794	34,722	5,625	1,090,185	20,554	(13,407)
	3,014,202	2,482,403	730,861	235,087	6,462,553	89,013	(78,556)

	2016年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,577,351	1,433,229	115,797	4,383	3,130,760	56,972	(58,600)
買入貨幣期權	33,722	69,728	3,444	125	107,019	1,306	-
賣出貨幣期權	37,213	45,126	3,061	-	85,400	-	(1,617)
	1,648,286	1,548,083	122,302	4,508	3,323,179	58,278	(60,217)
利率衍生工具：							
利率掉期	195,268	279,975	683,648	180,059	1,338,950	20,456	(20,196)
利率遠期	116,445	138,559	161,887	-	416,891	44	(212)
買入利率期權	1,390	1,157	6,626	167	9,340	109	-
賣出利率期權	1,390	1,046	12,216	17	14,669	-	(62)
	314,493	420,737	864,377	180,243	1,779,850	20,609	(20,470)
商品衍生工具及其他	632,245	273,591	50,171	3,283	959,290	15,565	(9,273)
	2,595,024	2,242,411	1,036,850	188,034	6,062,319	94,452	(89,960)

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,739,995	1,707,181	77,392	3,524	3,528,092	44,944	(44,370)
買入貨幣期權	35,898	50,274	230	–	86,402	2,292	–
賣出貨幣期權	18,366	32,173	153	–	50,692	–	(362)
	1,794,259	1,789,628	77,775	3,524	3,665,186	47,236	(44,732)
利率衍生工具：							
利率掉期	8,512	30,746	80,853	35,182	155,293	1,451	(1,114)
	8,512	30,746	80,853	35,182	155,293	1,451	(1,114)
商品衍生工具及其他	66,703	158,836	82	–	225,621	5,169	(836)
	1,869,474	1,979,210	158,710	38,706	4,046,100	53,856	(46,682)

	2016年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,558,487	1,385,943	67,355	3,743	3,015,528	52,417	(53,871)
買入貨幣期權	20,693	61,999	2,069	–	84,761	918	–
賣出貨幣期權	23,234	38,146	1,976	–	63,356	–	(1,205)
	1,602,414	1,486,088	71,400	3,743	3,163,645	53,335	(55,076)
利率衍生工具：							
利率掉期	87,480	110,136	119,323	21,294	338,233	1,479	(1,396)
	87,480	110,136	119,323	21,294	338,233	1,479	(1,396)
商品衍生工具及其他	75,301	110,358	33	–	185,692	8,078	(1,707)
	1,765,195	1,706,582	190,756	25,037	3,687,570	62,892	(58,179)

## 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期、貨幣遠期和權益類衍生工具，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團及本行認為現金流量套期的套期工具如下：

### 本集團

	2017年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
利率掉期	1,953	2,383	6,441	2,081	12,858	152	(22)	
貨幣掉期	1,617	417	730	–	2,764	36	(45)	
權益類衍生工具	47	8	46	–	101	41	–	
	3,617	2,808	7,217	2,081	15,723	229	(67)	

	2016年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
利率掉期	–	4,213	9,415	2,108	15,736	245	(20)	
貨幣掉期	211	35,304	748	–	36,263	10	(2,257)	
貨幣遠期	–	4	–	–	4	2	–	
權益類衍生工具	64	53	44	–	161	14	(5)	
	275	39,574	10,207	2,108	52,164	271	(2,282)	

### 本行

	2017年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
利率掉期	–	1,953	190	323	2,466	8	(11)	
貨幣掉期	1,479	–	730	–	2,209	15	(45)	
	1,479	1,953	920	323	4,675	23	(56)	

	2016年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債	
利率掉期	–	549	202	232	983	10	–	
貨幣掉期	–	34,670	748	–	35,418	10	(2,108)	
貨幣遠期	–	4	–	–	4	2	–	
	–	35,223	950	232	36,405	22	(2,108)	

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2016年：無)。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險以利率掉期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本年度的有效性：

	本集團	
	2017	2016
公允價值套期淨(損失)/收益：		
套期工具	104	452
被套期風險對應的被套期項目	(110)	(446)
	(6)	6

上述衍生金融工具中，本集團及本行認定為公允價值套期的套期工具如下：

#### 本集團

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	2,012	34,715	13,084	49,811	830	(219)
	-	2,012	34,715	13,084	49,811	830	(219)

	2016年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)
	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)

#### 本行

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	2,012	16,276	1,706	19,994	213	(104)
	-	2,012	16,276	1,706	19,994	213	(104)

	2016年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	1,302	14,696	12,956	4,222	33,176	176	(127)
	1,302	14,696	12,956	4,222	33,176	176	(127)

### 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的吸收存款對部分境外經營進行淨投資套期。

截至2017年12月31日套期工具產生的累計淨收益共計人民幣7.08億元，計入其他綜合收益(截至2016年12月31日累計淨損失：人民幣0.75億元)，本年度並未發生因無效的淨投資套期導致的當期損益影響(2016年：無)。

### 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團及本行的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
交易對手違約風險加權資產	55,843	61,333	29,909	38,569
其中：貨幣衍生工具	20,809	32,381	13,535	24,625
利率衍生工具	3,045	6,149	769	1,699
信用衍生工具	29	25	-	2
商品衍生工具及其他	16,393	10,843	12,231	9,408
淨額結算的違約風險加權資產	15,567	11,935	3,374	2,835
信用估值調整風險加權資產	18,812	31,541	14,973	19,188
中央交易對手信用風險加權資產	4,267	2,478	1,111	43
	78,922	95,352	45,993	57,800

衍生金融工具的信用風險加權資產依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算，包括交易對手違約風險加權資產，信用估值調整風險加權資產與中央交易對手信用風險加權資產。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 25. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售證券、票據和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
買入返售款項 (i)	928,586	700,280	750,763	502,296
證券借入業務保證金	58,045	55,347	-	-
	986,631	755,627	750,763	502,296
買入返售款項按交易方分類：				
銀行同業	396,263	338,797	368,466	333,410
其他金融機構	532,323	361,483	382,297	168,886
	928,586	700,280	750,763	502,296
買入返售款項按抵押品分類：				
證券	721,463	511,254	542,122	305,265
票據	207,123	189,026	208,641	197,031
	928,586	700,280	750,763	502,296

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則(附註3(13))，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2017年12月31日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣5,420.62億元(2016年12月31日：人民幣6,338.28億元)，賣出回購交易餘額為人民幣5,601.38億元(2016年12月31日：人民幣6,599.69億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,371.55億元(2016年12月31日：人民幣1,776.49億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,552.31億元(2016年12月31日：人民幣2,037.90億元)。
- (ii) 於2017年12月31日，本集團通過買入返售向自身發起設立的非保本理財產品融出資金金額為人民幣3,295.59億元(2016年12月31日：人民幣1,267.06億元)。於本年度內，本集團通過買入返售向自身發起設立的非保本理財產品融出資金的最大敞口為人民幣3,295.59億元(2016年：人民幣1,267.06億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。
- (iii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2017年12月31日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,572.22億元(2016年12月31日：人民幣1,832.62億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,366.94億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2016年12月31日：人民幣1,819.59億元)。本集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

### 26. 客戶貸款及墊款

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
公司類貸款及墊款	8,936,864	8,140,684	8,263,344	7,496,031
個人貸款	4,945,458	4,196,169	4,843,049	4,108,440
票據貼現	351,126	719,993	349,024	708,339
	14,233,448	13,056,846	13,455,417	12,312,810
減：減值準備	(340,482)	(289,512)	(330,016)	(279,610)
	13,892,966	12,767,334	13,125,401	12,033,200



減值準備變動如下：

**本集團**

	單項評估	組合評估	合計
2016年1月1日	51,499	229,155	280,654
減值損失	83,966	2,172	86,138
其中：本年新增	110,992	151,577	262,569
本年劃轉	865	(865)	–
本年回撥	(27,891)	(148,540)	(176,431)
已減值貸款利息收入(附註6)	(5,135)	–	(5,135)
收回以前年度核銷	1,226	773	1,999
本年核銷及其他	(65,999)	(8,145)	(74,144)
2016年12月31日及2017年1月1日	65,557	223,955	289,512
減值損失	108,983	15,113	124,096
其中：本年新增	158,352	135,679	294,031
本年劃轉	1,399	(1,399)	–
本年回撥	(50,768)	(119,167)	(169,935)
已減值貸款利息收入(附註6)	(3,189)	–	(3,189)
收回以前年度核銷	1,426	838	2,264
本年核銷及其他	(57,031)	(15,170)	(72,201)
2017年12月31日	115,746	224,736	340,482

**本行**

	單項評估	組合評估	合計
2016年1月1日	47,874	224,682	272,556
減值損失	83,172	799	83,971
其中：本年新增	109,951	149,603	259,554
本年劃轉	861	(861)	–
本年回撥	(27,640)	(147,943)	(175,583)
已減值貸款利息收入	(5,111)	–	(5,111)
收回以前年度核銷	1,222	706	1,928
本年核銷及其他	(65,699)	(8,035)	(73,734)
2016年12月31日及2017年1月1日	61,458	218,152	279,610
減值損失	108,512	13,959	122,471
其中：本年新增	156,823	134,057	290,880
本年劃轉	1,402	(1,402)	–
本年回撥	(49,713)	(118,696)	(168,409)
已減值貸款利息收入	(3,166)	–	(3,166)
收回以前年度核銷	1,383	836	2,219
本年核銷及其他	(56,473)	(14,645)	(71,118)
2017年12月31日	111,714	218,302	330,016

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

按照公司類貸款及墊款、票據貼現及個人貸款分類，本年度減值準備變動如下：

### 本集團

	公司類貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
2016年1月1日	187,487	93,167	280,654
減值損失	73,050	13,088	86,138
其中：本年新增	192,057	70,512	262,569
本年回撥	(119,007)	(57,424)	(176,431)
已減值貸款利息收入(附註6)	(5,135)	–	(5,135)
收回以前年度核銷	1,226	773	1,999
本年核銷及其他	(65,999)	(8,145)	(74,144)
2016年12月31日及2017年1月1日	190,629	98,883	289,512
減值損失	108,172	15,924	124,096
其中：本年新增	235,734	58,297	294,031
本年回撥	(127,562)	(42,373)	(169,935)
已減值貸款利息收入(附註6)	(3,189)	–	(3,189)
收回以前年度核銷	1,426	838	2,264
本年核銷及其他	(57,653)	(14,548)	(72,201)
2017年12月31日	239,385	101,097	340,482

### 本行

	公司類貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
2016年1月1日	180,188	92,368	272,556
減值損失	71,136	12,835	83,971
其中：本年新增	189,421	70,133	259,554
本年回撥	(118,285)	(57,298)	(175,583)
已減值貸款利息收入	(5,111)	–	(5,111)
收回以前年度核銷	1,222	706	1,928
本年核銷及其他	(65,699)	(8,035)	(73,734)
2016年12月31日及2017年1月1日	181,736	97,874	279,610
減值損失	106,846	15,625	122,471
其中：本年新增	232,917	57,963	290,880
本年回撥	(126,071)	(42,338)	(168,409)
已減值貸款利息收入	(3,166)	–	(3,166)
收回以前年度核銷	1,383	836	2,219
本年核銷及其他	(56,802)	(14,316)	(71,118)
2017年12月31日	229,997	100,019	330,016

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
客戶貸款及墊款總額：				
單項評估	176,428	160,469	170,500	154,185
組合評估	14,057,020	12,896,377	13,284,917	12,158,625
	14,233,448	13,056,846	13,455,417	12,312,810
減：減值準備				
單項評估	(115,746)	(65,557)	(111,714)	(61,458)
組合評估	(224,736)	(223,955)	(218,302)	(218,152)
	(340,482)	(289,512)	(330,016)	(279,610)
客戶貸款及墊款淨額：				
單項評估	60,682	94,912	58,786	92,727
組合評估	13,832,284	12,672,422	13,066,615	11,940,473
	13,892,966	12,767,334	13,125,401	12,033,200
已減值的客戶貸款及墊款總額	220,988	211,801	214,646	205,133
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	1.55%	1.62%	1.60%	1.67%

## 27. 金融投資

		本集團		本行	
		2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
應收款項類投資	(a)	277,129	291,370	231,631	263,456
持有至到期投資	(b)	3,542,184	2,973,042	3,439,471	2,876,081
可供出售金融資產	(c)	1,496,453	1,742,287	1,358,802	1,608,839
		5,315,766	5,006,699	5,029,904	4,748,376

### (a) 應收款項類投資

應收款項類投資按攤餘成本列示，包括以下各項：

		本集團		本行	
		2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
華融債券	(i)	90,309	94,249	90,309	94,249
特別國債	(ii)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(iii)	101,820	112,121	56,322	84,207
		277,129	291,370	231,631	263,456

		本集團		本行	
		2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
分類：					
香港以外上市		22,004	33,781	22,004	31,282
非上市		255,125	257,589	209,627	232,174
		277,129	291,370	231,631	263,456

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (i) 華融債券為一項中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率保持不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。截至2017年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元。
- (ii) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (iii) 其他包括回收金額固定或可確定的金融債券、企業債券、債權投資計劃、資產支持證券、資產管理計劃、理財產品和信託計劃，到期日為2018年1月至2032年11月，年利率為2.00%至7.50%。本報告期間本集團未出現已到期未收回金額。

### (b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
債券投資	3,542,351	2,973,149	3,439,576	2,876,120
減：減值準備	(167)	(107)	(105)	(39)
	3,542,184	2,973,042	3,439,471	2,876,081

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
債券投資分類：				
香港上市	27,532	24,732	4,793	6,688
香港以外上市	92,886	86,594	48,435	55,102
非上市	3,421,766	2,861,716	3,386,243	2,814,291
	3,542,184	2,973,042	3,439,471	2,876,081
上市債券市值	120,395	111,326	53,554	61,790

截至2017年12月31日，本集團提前處置尚未到期且剩餘期限在三個月以上的持有至到期投資類債券資產共計人民幣116.61億元(2016年12月31日：人民幣194.46億元)，佔持有至到期投資出售前總額的0.33%(2016年12月31日：0.65%)。

## (c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
以公允價值計量的債券投資 (i)	1,466,995	1,720,630	1,324,817	1,532,327
以公允價值計量的其他債務 工具投資	6,164	8,804	-	-
權益投資：				
以公允價值計量 (i)	20,292	11,452	33,417	75,874
以成本計量 (ii)	3,002	1,401	568	638
債轉股	1,292	973	720	967
其他	2,189	1,106	260	277
減：以成本計量權益投資 減值準備	(479)	(678)	(412)	(606)
	1,496,453	1,742,287	1,358,802	1,608,839
債券投資分類：				
香港上市	92,538	63,010	46,501	27,367
香港以外上市	187,684	169,339	126,430	97,517
非上市	1,186,773	1,488,281	1,151,886	1,407,443
	1,466,995	1,720,630	1,324,817	1,532,327
權益投資分類：				
香港上市	1,401	677	3	-
香港以外上市	3,262	2,451	1,430	762
非上市	18,631	9,725	32,552	75,750
	23,294	12,853	33,985	76,512
上市證券市值：				
債券投資	280,222	232,349	172,931	124,884
權益投資	4,663	3,128	1,433	762
	284,885	235,477	174,364	125,646

- (i) 以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，其賬面價值已扣除相應的減值準備。截至2017年12月31日，以公允價值計量的可供出售金融資產中已減值的債券投資賬面價值為人民幣0.85億元(2016年12月31日：人民幣0.70億元)，已減值的權益投資已全額計提減值準備(2016年12月31日：已減值的權益投資賬面價值為人民幣0.65億元)。本年度可供出售債券計提減值準備金額為人民幣0.22億元(2016年計提減值準備：人民幣4.19億元)，權益投資計提減值準備金額為人民幣0.84億元(2016年計提減值準備：人民幣1.62億元)。
- (ii) 部分非上市的可供出售權益投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售權益投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。本集團於本年度減少了賬面價值為人民幣0.71億元該類權益投資(2016年度：無)，本年度因處置該類權益投資產生的收益為人民幣7.43億元(2016年度：無)。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(d) 持有至到期投資和以成本計量的可供出售類權益投資減值準備變動如下：

	本集團			本行		
	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計
2016年1月1日	95	673	768	27	606	633
本年計提	13	–	13	13	–	13
本年轉回	(7)	–	(7)	(2)	–	(2)
其他變動	6	5	11	1	–	1
2016年12月31日及 2017年1月1日	107	678	785	39	606	645
本年計提	70	–	70	67	–	67
本年轉回	(4)	–	(4)	–	–	–
本年處置	(6)	(194)	(200)	(1)	(194)	(195)
其他變動	–	(5)	(5)	–	–	–
2017年12月31日	167	479	646	105	412	517

## 28. 對子公司的投資

	本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日
對未上市子公司投資成本	120,301	102,288

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例		表決權比例	已發行股本/ 實收資本面值		成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2017年 12月31日 %	2016年 12月31日 %	2017年 12月31日%	2017年 12月31日	2017年 12月31日		
中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)	100	100	100	363.79億港元	469.30億港元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	100	48.82億港元	48.82億港元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈	哈薩克斯坦阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司(「工銀倫敦」)	100	100	100	2億美元	2億美元	英國倫敦	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元	中國北京	基金管理
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	100	4.37億歐元	4.37億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司 (「工銀印尼」)	98.61	98.61	98.61	36,920億印尼盾	3.61億美元	印度尼西亞雅加達	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10億盧布	108.10億盧布	俄羅斯莫斯科	商業銀行
工銀金融租賃有限公司*(「工銀租賃」)	100	100	100	人民幣110億元	人民幣110億元	中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司 (「工銀澳門」)	89.33	89.33	89.33	5.89億澳門元	120.64億澳門元	中國澳門	商業銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800萬加元	17,866萬加元	加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	100	8.33億林吉特	8.33億林吉特	馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司 (「工銀泰國」)	97.86	97.86	97.86	201.32億泰銖	237.11億泰銖	泰國曼谷	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元	美國特拉華州及 美國紐約	證券清算
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	60	人民幣125.05億元	人民幣79.8億元	中國上海	保險
中國工商銀行(美國)	80	80	80	3.09億美元	2.58億美元	美國紐約	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 (「工銀阿根廷」)	80	80	80	13.45億比索	35.05億比索	阿根廷 布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	100	5,000萬美元	5,000萬美元	秘魯共和國利馬	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾	巴西聖保羅	商業銀行及 投資銀行
中國工商銀行(新西蘭)有限公司 (「工銀新西蘭」)	100	100	100	1.45億新西蘭元	1.45億新西蘭元	新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	100	15.97億墨西哥比索	15.97億墨西哥比索	墨西哥墨西哥城	商業銀行
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司 (「工銀土耳其」)	92.84	92.8169	92.84	8.60億里拉	4.25億美元	土耳其 伊斯坦布爾	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司(「工銀標準」)	60	60	60	10.83億美元	8.39億美元	英國倫敦	銀行
工銀金融資產投資有限公司*	100	—	100	人民幣120億元	人民幣120億元	中國南京	金融資產 投資

\* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的信息，將使篇幅過於冗長。

在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 29. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

		本集團	
		2017年12月31日	2016年12月31日
投資聯營公司	(a)	28,586	27,443
投資合營公司	(b)	3,855	2,634
		32,441	30,077

		本集團	
		2017年12月31日	2016年12月31日
分佔淨資產		21,614	19,663
商譽		11,175	10,762
		32,789	30,425
減：減值準備		(348)	(348)
		32,441	30,077

		本行	
		2017年12月31日	2016年12月31日
對香港以外上市聯營公司投資成本		34,242	34,242

#### (a) 投資聯營公司

(i) 本集團唯一對財務報表有重要影響的聯營公司的詳情如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	成立註冊地	業務性質
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日		
標準銀行集團有限公司 (「標準銀行」)(i)	20.07	20.08	20.07	南非約翰內斯堡	商業銀行

(i) 標準銀行是一家位於南非共和國的上市商業銀行並且是本集團的戰略合作夥伴，能夠為集團擴大非洲市場的客戶群。

本集團於標準銀行的上市投資市值截至2017年12月31日為人民幣335.64億元(2016年12月31日：人民幣250.67億元)。



標準銀行的財務信息列示如下，並在本集團合併財務狀況表中進行了權益法調整，其採用的會計政策與本集團一致。

	2017	2016
<b>聯營公司總額</b>		
資產	1,070,509	992,219
負債	970,202	901,048
淨資產	100,307	91,171
收入	54,624	48,603
持續經營淨利潤	13,891	10,808
其他綜合收益	(2,500)	(5,512)
綜合收益總額	11,391	5,296
聯營公司股利分配	7,176	5,579
<b>聯營公司權益法調整</b>		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	85,254	78,814
實際享有聯營公司權益份額	20.07%	20.08%
分佔聯營公司淨資產	17,109	15,825
商譽	11,139	10,726
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	28,248	26,551

(ii) 單項而言不重要的聯營公司的財務信息如下：

	2017	2016
分佔聯營公司：		
持續經營利潤	40	29
其他綜合收益	(285)	306
綜合收益總額	(245)	335

(iii) 聯營公司賬面價值如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
重要聯營公司的賬面價值 — 標準銀行	28,248	26,551
單項而言不重要的聯營公司賬面價值合計	686	1,240
減：減值準備	(348)	(348)
投資聯營公司合計	28,586	27,443

上述聯營公司均採用權益法核算。

## (b) 投資合營公司

本集團持有多個單項而言不重要的合營公司，其財務信息如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
單項而言不重要的合營公司賬面價值合計	3,855	2,634
	2017	2016
分佔合營公司：		
持續經營利潤	138	405
其他綜合收益	(20)	21
綜合收益總額	118	426

上述合營公司均採用權益法核算。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 30. 物業和設備

#### 本集團

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值：						
2016年1月1日	134,233	26,142	9,509	71,175	92,785	333,844
本年購入	1,076	6,849	762	6,911	38,252	53,850
在建工程轉入/(轉出)	5,359	(9,741)	-	404	3,978	-
本年處置	(830)	(241)	(198)	(2,497)	(12,508)	(16,274)
2016年12月31日及 2017年1月1日	139,838	23,009	10,073	75,993	122,507	371,420
本年購入	922	11,993	438	4,722	16,145	34,220
在建工程轉入/(轉出)	3,104	(5,333)	-	67	2,162	-
本年處置	(1,347)	(97)	(136)	(8,345)	(13,052)	(22,977)
2017年12月31日	142,517	29,572	10,375	72,437	127,762	382,663
累計折舊和減值準備：						
2016年1月1日	45,667	41	6,585	50,103	7,022	109,418
本年計提折舊	5,646	-	1,067	7,947	5,101	19,761
本年計提減值準備	-	-	-	-	492	492
本年處置	(499)	-	(169)	(2,453)	(1,339)	(4,460)
2016年12月31日及 2017年1月1日	50,814	41	7,483	55,597	11,276	125,211
本年計提折舊	5,654	-	936	7,283	4,085	17,958
本年計提減值準備	-	-	-	-	558	558
本年處置	(822)	-	(101)	(6,405)	(1,480)	(8,808)
2017年12月31日	55,646	41	8,318	56,475	14,439	134,919
賬面價值：						
2016年12月31日	89,024	22,968	2,590	20,396	111,231	246,209
2017年12月31日	86,871	29,531	2,057	15,962	113,323	247,744

#### 本行

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備及 運輸工具	合計
原值：					
2016年1月1日	131,814	19,731	8,743	69,718	230,006
本年購入	936	2,900	634	4,800	9,270
在建工程轉入/(轉出)	5,318	(5,722)	-	404	-
本年處置	(785)	(193)	(82)	(2,487)	(3,547)
2016年12月31日及 2017年1月1日	137,283	16,716	9,295	72,435	235,729
本年購入	853	6,720	378	4,454	12,405
在建工程轉入/(轉出)	3,072	(3,132)	-	60	-
本年處置	(995)	(90)	(103)	(6,265)	(7,453)
2017年12月31日	140,213	20,214	9,570	70,684	240,681
累計折舊和減值準備：					
2016年1月1日	44,976	41	6,177	49,143	100,337
本年計提折舊	5,594	-	987	7,713	14,294
本年處置	(475)	-	(68)	(2,448)	(2,991)
2016年12月31日及 2017年1月1日	50,095	41	7,096	54,408	111,640
本年計提折舊	5,589	-	865	7,087	13,541
本年處置	(584)	-	(98)	(6,205)	(6,887)
2017年12月31日	55,100	41	7,863	55,290	118,294
賬面價值：					
2016年12月31日	87,188	16,675	2,199	18,027	124,089
2017年12月31日	85,113	20,173	1,707	15,394	122,387

本集團和本行的房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
長期租賃(超過50年)				
在中國持有(香港除外)	17,656	13,119	17,630	13,115
在香港持有	843	644	202	295
在境外持有	633	741	53	176
	19,132	14,504	17,885	13,586
中期租賃(10至50年)				
在中國持有(香港除外)	65,416	70,468	65,404	70,334
在香港持有	212	316	163	152
在境外持有	458	640	33	37
	66,086	71,424	65,600	70,523
短期租賃(10年以內)				
在中國持有(香港除外)	1,618	3,034	1,618	3,034
在香港持有	–	36	–	36
在境外持有	35	26	10	9
	1,653	3,096	1,628	3,079
	86,871	89,024	85,113	87,188

截至2017年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣128.50億元(2016年12月31日：人民幣133.42億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

截至2017年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,133.23億元(2016年12月31日：人民幣1,112.31億元)。

截至2017年12月31日，本集團以賬面價值人民幣683.55億元(2016年12月31日：人民幣341.74億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構拆入款項的抵押物。

### 31. 遞延所得稅資產和負債

#### (a) 按性質分析

##### 本集團

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	150,493	37,475	114,765	28,616
可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	38,471	9,748	(4,005)	(973)
應付職工費用	(9,491)	(2,368)	(9,544)	(2,385)
其他	27,640	6,910	28,104	7,026
	(13,561)	(3,373)	(15,847)	(3,886)
	193,552	48,392	113,473	28,398

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本集團

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(2,012)	(502)	(1,460)	(365)
可供出售金融資產公允價值變動	(367)	(38)	563	120
其他	4,053	973	3,368	849
	1,674	433	2,471	604

### 本行

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	146,986	36,719	112,098	28,066
可供出售金融資產公允價值變動	40,057	10,116	(2,816)	(680)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(9,495)	(2,369)	(9,552)	(2,388)
應付職工費用	27,640	6,910	28,104	7,026
其他	(16,584)	(4,126)	(18,813)	(4,690)
	188,604	47,250	109,021	27,334

### (b) 遞延所得稅的變動情況

#### 本集團

2017	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	28,616	8,859	-	37,475
可供出售金融資產公允價值變動	(973)	-	10,721	9,748
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(2,385)	17	-	(2,368)
應付職工費用	7,026	(116)	-	6,910
其他	(3,886)	539	(26)	(3,373)
	28,398	9,299	10,695	48,392

本集團

2017	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(365)	(137)	–	(502)
可供出售金融資產公允價值變動	120	–	(158)	(38)
其他	849	124	–	973
	604	(13)	(158)	433

2016	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	28,443	173	–	28,616
可供出售金融資產公允價值變動	(9,670)	–	8,697	(973)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(790)	(1,595)	–	(2,385)
應付職工費用	7,174	(148)	–	7,026
其他	(4,091)	175	30	(3,886)
	21,066	(1,395)	8,727	28,398

2016	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(296)	(69)	–	(365)
可供出售金融資產公允價值變動	595	–	(475)	120
其他	696	153	–	849
	995	84	(475)	604

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 本行

2017	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	28,066	8,653	–	36,719
可供出售金融資產公允價值變動	(680)	–	10,796	10,116
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(2,388)	19	–	(2,369)
應付職工費用	7,026	(116)	–	6,910
其他	(4,690)	598	(34)	(4,126)
	27,334	9,154	10,762	47,250

2016	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	28,054	12	–	28,066
可供出售金融資產公允價值變動	(9,343)	–	8,663	(680)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(798)	(1,590)	–	(2,388)
應付職工費用	7,174	(148)	–	7,026
其他	(4,733)	45	(2)	(4,690)
	20,354	(1,681)	8,661	27,334

本集團及本行於本報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

### 32. 其他資產

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
應收利息	126,606	112,298	118,644	104,463
貴金屬	238,714	220,091	212,491	189,722
土地使用權	18,190	19,264	18,138	19,198
預付款項	8,217	10,680	460	391
待結算及清算款項	137,022	182,118	115,585	148,610
商譽(i)	8,956	9,480	–	–
抵債資產	8,634	8,273	8,415	8,099
其他	25,330	23,529	9,357	8,713
	571,669	585,733	483,090	479,196

- (i) 企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎的現金流量預測來確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率的相似的增長率推斷得出。現金流折現所採用的是反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

減值測試結果顯示，上述在企業合併中產生的商譽並未減值，無需計提減值準備。

### 33. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

		本集團		本行	
		2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
已發行理財產品	(1)	337,142	270,831	334,469	270,831
結構性存款	(2)(a)	10,203	17,797	10,203	8,674
與貴金屬相關的 金融負債	(2)(b)	60,183	59,192	60,175	59,185
已發行債務證券	(2)(c)	8,192	13,377	2,919	13,311
其他		10,228	5,555	-	-
		425,948	366,752	407,766	352,001

- (1) 本集團已發行保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產。於2017年12月31日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額高人民幣10.43億元(2016年12月31日：高人民幣5.10億元)。
- (2) 根據本集團風險管理策略，結構性存款、部分已發行債務證券及與貴金屬相關的金融負債與衍生產品或貴金屬相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關的衍生產品或貴金屬以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益：
- (a) 於2017年12月31日，結構性存款的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額相若(2016年12月31日：金額相若)。
- (b) 於2017年12月31日，與貴金屬相關的金融負債的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額高人民幣1.56億元(2016年12月31日：金額相若)。
- (c) 已發行債務證券本年餘額為本行悉尼分行2016年、2017年發行的1筆浮動利率票據及5筆固定利率票據，倫敦分行2015年發行的1筆固定利率票據及工銀亞洲2016、2017年發行的5筆掛鈎股票票據指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2017年12月31日，上述已發行債務證券的公允價值較本集團按照合同於到期日應付持有人的金額低人民幣3.64億元(2016年12月31日：低人民幣5.55億元)。

本集團本年信用點差沒有重大變化，於2017年度及2016年度，因信用風險變動造成指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：				
境內同業及其他金融機構存放	1,106,888	1,437,462	1,096,021	1,431,325
境外同業及其他金融機構存放	107,713	79,230	55,018	40,214
	1,214,601	1,516,692	1,151,039	1,471,539
同業及其他金融機構拆入款項：				
境內同業及其他金融機構拆入	141,055	134,736	57,022	30,145
境外同業及其他金融機構拆入	350,893	365,371	388,171	419,098
	491,948	500,107	445,193	449,243
	1,706,549	2,016,799	1,596,232	1,920,782

### 35. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購證券、票據和本集團為證券借出業務而收取的保證金。

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
賣出回購款項(附註25(i))	1,009,092	561,031	810,610	304,987
證券借出業務保證金	37,246	28,275	-	-
	1,046,338	589,306	810,610	304,987
賣出回購款項按交易方分類：				
銀行同業	865,350	366,384	809,823	304,587
其他金融機構	143,742	194,647	787	400
	1,009,092	561,031	810,610	304,987
賣出回購款項按抵押品分類：				
證券	998,466	553,278	800,007	297,234
票據	10,626	7,753	10,603	7,753
	1,009,092	561,031	810,610	304,987

### 36. 存款證

已發行存款證由本行香港分行、東京分行、盧森堡分行、首爾分行、多哈分行、紐約分行、悉尼分行、阿布扎比分行、孟買分行、倫敦分行、迪拜國際金融中心分行以及本行子公司工銀亞洲、工銀倫敦、工銀澳門、工銀新西蘭及工銀標準發行，以攤餘成本計量。



### 37. 客戶存款

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
活期存款：				
公司客戶	6,069,804	5,271,686	5,939,577	5,156,745
個人客戶	3,820,392	3,720,374	3,753,389	3,655,850
定期存款：				
公司客戶	4,487,885	4,176,834	4,124,225	3,865,570
個人客戶	4,559,714	4,419,907	4,455,063	4,321,056
其他	288,554	236,501	288,279	236,366
	19,226,349	17,825,302	18,560,533	17,235,587

### 38. 已發行債務證券

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
已發行次級債券 和二級資本債券 (1)				
本行發行	269,143	181,999	269,143	181,999
子公司發行	11,965	12,812	–	–
	281,108	194,811	269,143	181,999
其他已發行債務證券 (2)				
本行發行	167,132	97,447	167,132	97,447
子公司發行	78,700	65,679	–	–
	245,832	163,126	167,132	97,447
	526,940	357,937	436,275	279,446

截至2017年12月31日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣418.20億元(2016年12月31日：人民幣282.77億元)。

#### (1) 次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和銀監會的批准，本行分別於2009年、2010年、2011年、2012年、2014年和2017年在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格	發行金額	期末面值	票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
		人民幣	人民幣	人民幣					
09工行02債券	2009-07-16	100元	240億	240億	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(i)
10工行02債券	2010-09-10	100元	162億	162億	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(ii)
11工行01債券	2011-06-29	100元	380億	380億	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(iii)
11工行02債券	2011-12-29	100元	500億	500億	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(iv)
12工行01債券	2012-06-11	100元	200億	200億	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(v)
14工商二級01	2014-08-04	100元	200億	200億	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(vi)
17工商銀行二級01	2017-11-06	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-08	2027-11-08	2017-11-10	(vii)
17工商銀行二級02	2017-11-20	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-22	2027-11-22	2017-11-23	(viii)

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (i) 本行有權於2019年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。
- (ii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2020年9月14日按面值全部贖回該債券。
- (iii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2026年6月30日按面值全部贖回該債券。
- (iv) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2021年12月30日按面值全部贖回該債券。
- (v) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年6月13日按面值全部贖回該債券。
- (vi) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2019年8月5日按面值全部贖回該債券。
- (vii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月8日按面值全部贖回該債券。
- (viii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月22日按面值全部贖回該債券。

本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。

相關信息列示如下：

名稱	發行日	幣種	發行價格	發行金額		票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
				原幣	人民幣					
15美元 二級資本債券	2015-09-15	美元	99.189	20億	130億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(ix)

(ix) 2015年9月15日，本行發行了固定年利率為4.875%，面值為20億美元的二級資本債券，於2015年9月22日獲得香港聯交所的上市和交易許可。該債券發行價為票面價的99.189%，並於2025年9月21日到期。該債券不可提前贖回。

本行於本年度無拖欠本金、利息及其他與次級債券和二級資本債券有關的違約情況(2016年：無)。

子公司發行：

2009年12月2日，工銀標準發行了固定利率為8.125%、面值5億美元的次級債券，並於2019年12月2日到期。

2010年11月30日，工銀亞洲發行了固定年利率為5.125%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.737%，並於2020年11月30日到期。

2013年10月10日，工銀亞洲發行了固定年利率為4.50%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.463%，並於2023年10月10日到期。

2014年9月10日，工銀澳門發行了浮動利率、面值為3.2億美元的次級債券，該次級債券發行價為票面價的99.298%，並於2024年9月10日到期。

上述次級債務證券分別在倫敦證券交易所及香港聯交所上市。工銀標準、工銀亞洲及工銀澳門於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債務證券有關的違約情況(2016年：無)。

## (2) 其他已發行債務證券

截至2017年12月31日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

- (i) 本行悉尼分行發行的固定或浮動利率的澳大利亞元、瑞士法郎、人民幣、港元及美元票據，折合人民幣139.63億元，將於2018年至2024年到期；其中，2017年發行的浮動利率澳大利亞元票據，折合人民幣25.41億元，將於2018年及2020年到期。
- (ii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣及美元票據，折合人民幣281.42億元，將於2018年至2022年到期。其中，2017年發行浮動利率美元票據，折合人民幣129.96億元，將於2022年到期。
- (iii) 本行東京分行發行固定利率的日元及人民幣票據，折合人民幣18.88億元，將於2018年及2019年到期。其中，2017年發行固定利率的日元票據，折合人民幣5.20億元，將於2018年到期。
- (iv) 本行紐約分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣439.48億元，將於2018年至2027年到期。其中，2017年發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣207.02億元，將於2018年至2027年到期。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣298.44億元，將於2018年至2022年到期。其中，2017年發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣148.87億元，將於2018年至2022年到期。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣168.50億元，將於2019年至2022年到期。其中，2017年發行浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣94.76億元，將於2019年及2022年到期。
- (vii) 本行香港分行發行固定利率的美元票據，折合人民幣220.84億元，將於2019年至2022年到期。其中，2017年發行固定利率的美元票據，折合人民幣188.46億元，將於2019年至2022年到期。
- (viii) 本行倫敦分行發行浮動利率的美元票據，折合人民幣91.16億元，將於2019年至2022年到期。其中，2017年發行浮動利率的美元票據，折合人民幣58.60億元，將於2020年及2022年到期。
- (ix) 本行總行在香港發行固定利率人民幣債券，共計人民幣5.00億元，將於2019年到期。
- (x) 本行總行在倫敦發行固定利率人民幣債券，共計人民幣6.99億元，將於2018年到期。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定或浮動利率的人民幣、美元、歐元、港元票據及人民幣同業存單，折合人民幣19.86億元，將於2018年及2020年到期。其中，2017年發行固定或浮動利率的人民幣、美元、歐元及港元票據，折合人民幣6.05億元，將於2018年及2020年到期；2017年發行人民幣同業存單，共計人民幣4.95億元，將於2018年到期。
- (ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期債券及票據，折合人民幣613.91億元，將於2018年至2027年到期。

其中，由本集團控制的Skysea International Capital Management Limited(「Skysea International」)於2011年發行的固定利率為4.875%，面值7.50億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，截至2017年12月31日，該票據已贖回1.53億美元，期末賬面價值折合人民幣38.40億元，該票據由本行香港分行擔保並於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，Skysea International有權提前全部贖回該票據，該票據於香港聯交所上市。

由本集團控制的工銀國際租賃財務有限公司發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期票據，折合人民幣564.90億元，將於2018年至2027年到期。其中，2017年發行固定利率的美元中長期票據，折合人民幣195.21億元，將於2020年至2027年到期。在滿足一定條件的前提下，工銀國際租賃財務有限公司有權提前全部贖回上述票據，上述票據由工銀金融租賃有限公司提供擔保，分別於愛爾蘭證券交易所和香港聯交所上市。

由本集團控制的Hai Jiao 1400 Limited發行固定利率的美元私募債券，折合人民幣10.61億元，將於2025年到期，該債券由韓國進出口銀行擔保。

- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣52.39億元，將於2018年至2026年到期。其中，2017年發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣23.28億元，將於2018年至2021年到期。
- (iv) 工銀國際發行固定利率的美元中長期債券，折合人民幣87.40億元，將於2019年及2020年到期。其中，2017年發行固定利率的美元中長期債券，折合人民幣42.08億元，將於2020年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的澳大利亞元、新西蘭元及美元中長期債券及票據，折合人民幣14.42億元，將於2018年至2022年到期。其中，2017年發行固定或浮動利率的澳大利亞元及新西蘭元中長期債券及票據，折合人民幣13.10億元，將於2020年至2022年到期。

### 39. 其他負債

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
應付利息	242,399	243,064	234,991	237,369
待結算及清算款項	158,083	220,899	113,252	169,899
應付工資、獎金、津貼和補貼 (i)	26,716	24,924	23,557	22,923
應付內退費用	1,361	2,739	1,361	2,739
其他應交稅金	11,906	10,916	11,298	10,552
本票	1,440	2,438	825	1,258
其他	161,595	132,850	51,092	36,496
	603,500	637,830	436,376	481,236

- (i) 於2017年12月31日，本集團及本行上述應付工資、獎金、津貼和補貼年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2016年12月31日：無)。
- (ii) 截至2017年12月31日，其他負債中一年內到期的金額為人民幣5,507.36億元(2016年12月31日：人民幣5,146.73億元)。

### 40. 股本

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	股數(百萬股)	金額	股數(百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 41. 其他權益工具

#### (1) 優先股

##### (a) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外優先股										
美元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	20美元/股	147	2,940	17,991	永久存續	強制轉股	無
歐元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	15歐元/股	40	600	4,558	永久存續	強制轉股	無
人民幣										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	100人民幣元/股	120	12,000	12,000	永久存續	強制轉股	無
境內優先股										
人民幣										
優先股	2015-11-18	權益工具	4.50%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					757		79,549			
減：發行費用							174			
賬面價值							79,375			

##### (b) 主要條款

#### (1) 境外優先股

##### a. 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期(美元、人民幣優先股為5年，歐元優先股為7年)內採用相同股息率：

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

##### b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

##### c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

##### d. 清償順序及清算方法

本次發行的美元、歐元和人民幣境外優先股的股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境內優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於普通股股東。

e. 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

f. 贖回條款

在取得銀監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

美元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

歐元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起7年後

人民幣優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

g. 股息的設定機制

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息；本次發行的境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付本次境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期次境外優先股票面總金額（即境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的境外優先股股數的乘積）。本次境外優先股採用每年付息一次的方式。

## (2) 境內優先股

a. 股息

在本次境內優先股發行後的一定時期(5年)內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

初始固定息差為該次境內優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息。本次發行的境內優先股同順位分配股息，與已發行的境外優先股具有同等的股息分配順序，均優先於普通股股東。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境內優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

d. 清償順序及清算方法

本次境內優先股股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境外優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券及其他二級資本工具持有人之後，優先於本集團普通股股東。

e. 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1) 銀監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

f. 贖回條款

自發行日 (即2015年11月18日) 後滿5年之日起，經銀監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次境內優先股。本次境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

g. 股息的設定機制

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息；本次發行的境內優先股股東優先於普通股股東分配股息。



本集團以現金形式支付本次境內優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次境內優先股票面總金額(即本次境內優先股發行價格與屆時已發行且存續的境內優先股股數的乘積)。本次境內優先股採用每年付息一次的方式。

## (c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具		優先股				合計
		境外			境內	
		美元 優先股	歐元 優先股	人民幣 優先股	人民幣 優先股	
2017年1月1日	數量(百萬股)	147	40	120	450	757
及	原幣(百萬元)	2,940	600	12,000	45,000	不適用
2017年12月31日	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

註：2017年12月31日境外美元優先股、歐元優先股折合人民幣使用該優先股發行時的即期匯率折算。

## (2) 永續債

## (a) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
美元 永續債	2016-07-21	權益工具	4.25%	1,000美元/張	1	1,000	6,691	永久存續	無	無
募集資金合計					1		6,691			
減：發行費用							15			
賬面價值							6,676			

註：美元永續債為本行子公司工銀亞洲發行。

## (b) 主要條款

於2016年7月21日，工銀亞洲發行符合巴塞爾資本協議三的非累積後償額外一級資本證券(以下簡稱「永續債」)，總額為10億美元(約等於人民幣66.76億，已扣除相關發行成本)。在本次債券發行後的1-5年內採用固定票息，為每年4.25%。如本永續債沒有被贖回，第五年往後每5年可重置利息率，按照當時5年期美國國庫券利率加上固定的初始發行利差(3.135%年利率)予以重設。

利息每半年支付一次，首個派息日期為2017年1月21日。工銀亞洲有權取消支付利息(受永續債的條款及細則所載的規定限制)，被取消的利息將不予累積。

如香港金融管理局(以下簡稱「金管局」)通知工銀亞洲，金管局或相關政府部門認為，如工銀亞洲不抵銷永續債的本金，工銀亞洲將無法繼續營運，則工銀亞洲將按金管局的指示抵銷額外永續債的本金。永續債同時附帶一項權力(Hong Kong Bail-in Power)。每名永續債的持有人將受限於香港監管部門行使以下任何一項或多項權力：

- (1) 削減或註銷永續債的全部或部分本金及/或分派；
- (2) 將永續債的全部或部分本金及/或分派轉換為發行人或另一名人士的股份；及/或
- (3) 修改永續債的到期日、分派付款日及/或分派金額。

工銀亞洲享有一項贖回權，可由2021年7月21日或任何其後的付息日期起贖回全部未贖回的永續債。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2017年1月1日			本年變動			2017年12月31日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
美元 永續債	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
合計	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691

註：2017年12月31日境外美元永續債折合人民幣使用該永續債發行時的即期匯率折算。

### (3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2017年1月1日	2017年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	1,969,751	2,127,491
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	1,883,700	2,041,440
(2) 歸屬於母公司其他權益持有者的權益	86,051	86,051
2. 歸屬於少數股東的權益	11,412	13,565
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	11,412	13,565
(2) 歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	-	-

## 42. 儲備

### (a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

### (b) 盈餘公積

#### (i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

根據2018年3月27日的董事會決議，本行提取盈餘公積總計人民幣271.66億元(2016年度：人民幣263.12億元)。其中：按照2017年度企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣270.59億元(2016年度：人民幣262.28億元)；部分境外分行根據當地監管要求提取盈餘公積折合人民幣1.07億元(2016年度：人民幣0.84億元)。

**(ii) 任意盈餘公積**

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

**(iii) 其他盈餘公積**

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

**(c) 一般準備**

根據財政部的有關規定，本行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，自2012年7月1日起，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

於2017年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣2,593.74億元(2016年12月31日：人民幣2,463.08億元)，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

**(d) 投資重估儲備**

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

**(e) 外幣財務報表折算差額**

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

**(f) 現金流量套期儲備**

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

**(g) 其他儲備**

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

**(h) 可分配利潤**

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本行子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表上的金額。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行於本年度股東權益表的變動情況列示如下：

	儲備										未分配利潤	股東權益合計
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計		
2016年1月1日	356,407	79,375	156,195	175,668	241,509	28,489	(1,601)	(4,079)	-	596,181	729,783	1,761,746
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261,218	261,218
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(26,055)	1,364	(672)	(81)	(25,444)	-	(25,444)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(26,055)	1,364	(672)	(81)	(25,444)	261,218	235,774
2015年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)
股利分配—優先股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,450)	(4,450)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	26,312	-	-	-	-	-	26,312	(26,312)	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	4,799	-	-	-	-	4,799	(4,799)	-
其他	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9	-	9
<b>2016年12月31日及2017年1月1日</b>	<b>356,407</b>	<b>79,375</b>	<b>156,204</b>	<b>201,980</b>	<b>246,308</b>	<b>2,434</b>	<b>(237)</b>	<b>(4,751)</b>	<b>(81)</b>	<b>601,857</b>	<b>872,290</b>	<b>1,909,929</b>
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269,205	269,205
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(31,760)	(968)	786	152	(31,790)	-	(31,790)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(31,760)	(968)	786	152	(31,790)	269,205	237,415
2016年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,506)	(83,506)
股利分配—優先股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,437)	(4,437)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	27,166	-	-	-	-	-	27,166	(27,166)	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	13,066	-	-	-	-	13,066	(13,066)	-
<b>2017年12月31日</b>	<b>356,407</b>	<b>79,375</b>	<b>156,204</b>	<b>229,146</b>	<b>259,374</b>	<b>(29,326)</b>	<b>(1,205)</b>	<b>(3,965)</b>	<b>71</b>	<b>610,299</b>	<b>1,013,320</b>	<b>2,059,401</b>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.07億元(2016年：人民幣0.84億元)。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.20億元(2016年：無)。

### 43. 其他綜合收益

	2017	2016
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	(29)	15
其他	3	(3)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
可供出售金融資產		
公允價值變動淨損失	(43,742)	(37,375)
減：出售/減值轉入當期損益淨額	(631)	(1,246)
所得稅影響	10,879	9,172
	(33,494)	(29,449)
現金流量套期損益的有效部分：		
本年收益/(損失)	965	(781)
減：所得稅影響	(26)	30
	939	(751)
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	(757)	(860)
外幣財務報表折算差額	(8,752)	13,608
其他	712	(75)
	(41,378)	(17,515)

#### 44. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

##### (a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃以及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	本集團			
	2017年12月31日		2016年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	10,919	10,919	8,570	8,570
理財產品	200	200	6,189	6,189
資產管理計劃	267,379	267,379	243,722	243,722
信託計劃	24,200	24,200	12,560	12,560
資產支持證券	24,400	24,400	11,214	11,214
	327,098	327,098	282,255	282,255

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	本集團			
	2017年12月31日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	交易類及指定 為以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	應收款項 類投資
投資基金	-	7,976	1,443	1,500
理財產品	-	-	-	200
資產管理計劃	-	6,164	228,063	33,152
信託計劃	-	-	8,157	16,043
資產支持證券	54	18,549	4,798	999
	54	32,689	242,461	51,894

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	本集團			
	2016年12月31日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	交易類及指定 為以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	應收款項 類投資
投資基金	–	7,070	–	1,500
理財產品	–	4,125	–	2,064
資產管理計劃	–	4,679	207,963	31,080
信託計劃	–	–	–	12,560
資產支持證券	179	9,367	619	1,049
	179	25,241	208,582	48,253

投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券的最大損失敞口按其在資產負債表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

### (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2017年12月31日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

於2017年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣26,657.95億元(2016年12月31日：人民幣24,239.50億元)及人民幣12,963.00億元(2016年12月31日：人民幣11,279.64億元)。

### (c) 本集團於本年度發起但於2017年12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

於2017年度，本集團在該類非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣41.07億元(2016年：人民幣21.69億元)。

於2017年度，本集團在該類投資基金賺取的收入為人民幣19.14億元(2016年：人民幣0.01億元)。

本集團於2017年1月1日之後發行，並於2017年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣14,393.71億元(2016年1月1日之後發行，並於2016年12月31日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣2,529.31億元)。

本集團於2017年1月1日之後發行，並於2017年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣424.00億元(2016年1月1日之後發行，並於2016年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣52.44億元)。

## 45. 合併現金流量表附註

### (a) 現金及現金等價物

	附註	2017年12月31日	2016年12月31日
現金	20	75,214	84,572
存放中央銀行非限制性款項	20	177,357	113,106
原到期日不超過三個月的存放同業 及其他金融機構款項		292,694	86,312
原到期日不超過三個月的拆放同業 及其他金融機構款項		195,393	249,296
原到期日不超過三個月的買入返售款項		779,672	656,082
		1,520,330	1,189,368

### (b) 籌資活動產生的負債變動

	本集團				
	負債		權益		合計
	已發行 債務證券	應付 債券利息	未分配利潤	非控制性 權益	
2017年1月1日	357,937	3,770	940,663	11,412	1,313,782
籌資活動產生的現金流量					
非控制性股東資本投入	–	–	–	792	792
發行債務證券收到的現金	943,954	–	–	–	943,954
支付債務證券利息	–	849	(16,219)	–	(15,370)
取得非控制性權益所支付的現金	–	–	–	(194)	(194)
償還債務證券所支付的現金	(759,095)	–	–	–	(759,095)
支付給非控制性股東的股利	–	–	–	(309)	(309)
分配普通股股利所支付的現金	–	–	(83,506)	–	(83,506)
分配優先股股利所支付的現金	–	–	(4,437)	–	(4,437)
籌資活動產生的現金流量淨額	184,859	849	(104,162)	289	81,835
匯率變動	(16,043)	–	–	–	(16,043)
債券溢折價攤銷變動	187	–	–	–	187
與負債相關的其他變動合計	187	–	–	–	187
與權益相關的其他變動合計	–	–	261,043	1,864	262,907
2017年12月31日	526,940	4,619	1,097,544	13,565	1,642,668

## 46. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

### 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	44,458	44,433	25,228	25,160
證券借出交易	277,169	-	75,081	-
	321,627	44,433	100,309	25,160

### 信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

由於本集團沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對所轉讓信貸資產的控制，本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。截至2017年12月31日，本集團通過持有部分次級檔證券對已證券化信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣918.55億元(2016年12月31日：人民幣452.90億元)；本集團繼續確認的資產價值為人民幣54.66億元(2016年12月31日：人民幣21.07億元)。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。截至2017年12月31日，本集團無未予以終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值和相關金融負債的賬面價值(2016年12月31日：無)。

### 47. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報告批准日，本行還未授予任何股票增值權。

### 48. 承諾和或有負債

#### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本性支出承諾列示如下：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
已批准但未簽約	644	535	607	495
已簽約但未撥付	22,380	27,833	2,314	3,602
	23,024	28,368	2,921	4,097



**(b) 經營性租賃承諾**

經營性租賃承諾 — 承租人

於報告期末，本集團及本行通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金如下：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
一年以內	5,451	5,455	4,961	4,922
一至五年	9,166	9,899	8,280	9,034
五年以上	1,011	2,266	808	2,044
	15,628	17,620	14,049	16,000

經營性租賃承諾 — 出租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額情況如下：

	本集團	
	2017年12月31日	2016年12月31日
一年以內	10,551	10,046
一至五年	42,806	39,092
五年以上	35,255	37,331
	88,612	86,469

**(c) 信貸承諾**

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團及本行將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
銀行承兌匯票	245,542	271,691	240,052	265,625
開出保證憑信				
— 融資保函	160,947	137,076	215,556	175,554
— 非融資保函	337,930	295,471	362,367	301,898
開出即期信用證	37,353	45,752	34,556	42,966
開出遠期信用證及其他付款承諾	153,182	143,393	147,524	135,910
貸款承諾				
— 原到期日在一年以內	234,675	173,392	221,628	159,962
— 原到期日在一年或以上	1,439,090	1,064,189	1,383,145	1,011,280
信用卡信用額度	902,217	647,448	871,289	620,680
	3,510,936	2,778,412	3,476,117	2,713,875

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產 (i)	1,552,070	1,231,376	1,526,140	1,194,507

(i) 信貸承諾信用風險加權資產根據銀監會核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

### (d) 未決訴訟

於2017年12月31日，本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣44.96億元(2016年12月31日：人民幣55.15億元)。

管理層認為，本集團及本行已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團及本行的財務狀況及經營結果產生重大影響。

### (e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2017年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣879.81億元(2016年12月31日：人民幣976.46億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

### (f) 承銷承諾

於2017年12月31日，本集團及本行無未履行的證券承銷承諾(2016年12月31日：無)。

## 49. 委託資金及貸款

	本集團	
	2017年12月31日	2016年12月31日
委託資金	1,327,990	1,170,264
委託貸款	1,327,433	1,169,979

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

## 50. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2017年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣8,788.23億元(2016年12月31日：約為人民幣3,415.93億元)。

## 51. 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在財務報表附註7所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

## 52. 關聯方披露

除了在本財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本年度的交易列示如下：

### (a) 對本行有重大影響的股東

#### (i) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2017年12月31日，財政部直接持有本行約34.60% (2016年12月31日：約34.60%)的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要包括購買和贖回財政部發行的國債。主要交易的詳細情況如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	927,432	847,923
	2017	2016
本年交易：		
購買的國債	351,138	225,366
贖回的國債	184,792	127,314
國債利息收入	31,366	31,006
本年利率區間：	%	%
債券投資	2.10至5.41	2.10至6.15

截至2017年12月31日止，本集團持有同受財政部控制的華融定向發行的債券共計人民幣903.09億元 (2016年12月31日：人民幣942.49億元)，詳細情況見附註27。

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註52(g)「與中國國有企業的交易」。

#### (ii) 匯金公司

於2017年12月31日，中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)直接持有本行約34.71% (2016年12月31日：約34.71%)的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本行於2017年12月31日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣227.50億元 (2016年12月31日：人民幣

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

169.10億元)，期限3至30年，票面利率3.16%至4.98%。匯金公司債券系政府支持機構債券及中期票據，本行購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行公司治理文件的要求。

本集團在與匯金公司進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要交易的詳細情況如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
年末餘額：		
債券投資	21,934	16,786
應收利息	317	200
客戶貸款及墊款	27,000	—
客戶存款	5,606	5
應付利息	1	2
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	2,800
	2017	2016
本年交易：		
債券投資利息收入	672	621
客戶貸款及墊款利息收入	603	—
客戶存款利息支出	202	50
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債支出	26	146
本年利率區間：	%	%
債券投資	3.16至4.98	3.16至4.20
客戶貸款及墊款	3.92至4.75	—
客戶存款	0.30至1.76	0.30至1.76

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。本行管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構在本年度進行的主要交易詳細情況如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
年末餘額：		
債券投資	650,186	781,753
存放和拆放同業及其他金融機構款項	128,185	59,283
客戶貸款及墊款	691	702
衍生金融資產	6,431	2,329
同業及其他金融機構存放和拆入款項	157,412	140,601
衍生金融負債	6,023	2,533
客戶存款	10,758	18,317
信貸承諾	15,954	13,530
	2017	2016
本年交易：		
債券投資利息收入	23,758	28,746
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	418	130
客戶貸款及墊款利息收入	8	31
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	911	1,051
客戶存款利息支出	284	519
本年利率區間：	%	%
債券投資	0.13至7.67	0.12至6.80
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至10.00	0至15.00
客戶貸款及墊款	2.31至4.13	1.33至6.50
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至9.07	0至6.95
客戶存款	0至7.20	0.01至2.00

上述披露的利率按不同產品及不同交易而有所不同，主要取決於到期日、交易對手的信用風險及幣種。在既定的市場情況下，主要交易或長期交易的利差可能會隨市場情況而有所不同。

**(b) 子公司**

	2017年12月31日	2016年12月31日
年末餘額：		
債券投資	10,063	25,971
存放和拆放同業及其他金融機構款項	387,233	427,149
客戶貸款及墊款	37,385	15,442
衍生金融資產	757	8,757
同業及其他金融機構存放和拆入款項	383,376	435,283
衍生金融負債	4,353	3,643
買入返售款項	1,235	18,456
賣出回購款項	5,913	21,328
金融投資	4,415	3,599
信貸承諾	144,810	103,473
	2017	2016
本年交易：		
債券投資利息收入	147	135
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,186	955
客戶貸款及墊款利息收入	265	314
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,262	917
手續費及佣金收入	1,566	1,635
本年利率區間：	%	%
債券投資	0.50至4.00	0.72至4.50
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-0.42至105.00	-0.12至60.00
客戶貸款及墊款	0.25至6.15	0.70至6.61
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-0.36至105.00	0至20.00

與控股子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

**(c) 聯營公司及其子公司**

	2017年12月31日	2016年12月31日
年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,075	1,714
客戶貸款及墊款	1,667	1,802
衍生金融資產	1,238	1,151
同業及其他金融機構存放和拆入款項	17,535	8,588
客戶存款	121	7
衍生金融負債	1,178	941
信貸承諾	65	43
	2017	2016
本年交易：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	16	57
客戶貸款及墊款利息收入	55	163
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	133	104
客戶存款利息支出	2	0
本年利率區間：	%	%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至2.50	0至9.81
客戶貸款及墊款	0.50至14.00	1.77至2.11
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至8.54	0至4.92
客戶存款	0至2.30	0至0.30

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團與聯營公司及其子公司之間的重要交易主要為上述存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款和同業及其他金融機構存放和拆入款項及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理層認為，本集團與聯營公司及其子公司的交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

### (d) 合營公司及其子公司

	2017年12月31日	2016年12月31日
年末餘額：		
客戶存款	145	227
本年交易：		
客戶存款利息支出	1	2
本年利率區間：	%	%
客戶存款	0.01至1.30	0至1.30

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

### (e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

除於附註13所披露的人員以外，其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2017 人民幣千元	2016 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	4,396	4,716
職工退休福利	304	151
	4,700	4,867

註：上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2016年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2016年度報告中披露的數額。

根據國家有關部門的規定，本行高級管理人員的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2017年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的其他公司。

與關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的公司的交易如下：

	2017年12月31日 人民幣千元	2016年12月31日 人民幣千元
貸款	2,603	2,693

截至2017年12月31日，本集團與關鍵管理人員的其他交易及餘額單筆均不重大。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行的交易均為正常的銀行業務。

於2017年12月31日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣3,652萬元(2016年12月31日：人民幣2,858萬元)。

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

#### (f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本年末年金基金持有本行A股股票人民幣2,158萬元(2016年12月31日：無)。

#### (g) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制(統稱「國有企業」)。於本年度內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本行管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

## 53. 分部信息

### (a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

#### 公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

#### 個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

#### 資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 其他

此部分包括本集團不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入/支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入/支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	2017				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	251,100	58,384	212,594	-	522,078
內部利息淨收入/(支出)	1,308	127,684	(128,992)	-	-
手續費及佣金淨收入	76,923	62,325	377	-	139,625
其他淨收入/(支出)(i)	2,933	(474)	6,620	4,872	13,951
營業收入	332,264	247,919	90,599	4,872	675,654
營業費用	(70,089)	(93,935)	(15,857)	(6,313)	(186,194)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(108,172)	(15,924)	-	-	(124,096)
其他	(1,130)	(217)	(2,029)	(297)	(3,673)
營業利潤/(虧損)	152,873	137,843	72,713	(1,738)	361,691
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	2,950	2,950
稅前利潤	152,873	137,843	72,713	1,212	364,641
所得稅費用					(77,190)
淨利潤					287,451
其他分部信息：					
折舊	6,122	5,070	2,404	277	13,873
攤銷	967	682	406	59	2,114
資本性支出	15,794	12,964	6,185	728	35,671
<b>2017年12月31日</b>					
分部資產	9,309,390	4,992,999	11,629,855	154,799	26,087,043
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	32,441	32,441
物業和設備	96,515	79,646	37,649	33,934	247,744
其他非流動資產(ii)	20,975	7,076	4,435	11,124	43,610
分部負債	11,294,092	8,627,592	3,854,496	169,807	23,945,987
其他分部信息：					
信貸承諾	2,608,719	902,217	-	-	3,510,936

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。



	2016				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	242,432	30,433	198,981	–	471,846
內部利息淨(支出)/收入	(13,456)	142,221	(128,765)	–	–
手續費及佣金淨收入	79,012	65,882	79	–	144,973
其他淨收入/(支出)(i)	6,410	(403)	14,193	4,662	24,862
營業收入	314,398	238,133	84,488	4,662	641,681
營業費用	(76,432)	(93,718)	(16,628)	(6,334)	(193,112)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(73,050)	(13,088)	–	–	(86,138)
其他	(83)	–	(1,004)	(669)	(1,756)
營業利潤/(虧損)	164,833	131,327	66,856	(2,341)	360,675
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	2,604	2,604
稅前利潤	164,833	131,327	66,856	263	363,279
所得稅費用					(84,173)
淨利潤					279,106
其他分部信息：					
折舊	6,535	5,254	2,578	293	14,660
攤銷	948	657	397	57	2,059
資本性支出	24,779	19,758	9,716	1,131	55,384
<b>2016年12月31日</b>					
分部資產	8,914,597	4,245,097	10,840,773	136,798	24,137,265
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	30,077	30,077
物業和設備	99,810	79,878	39,045	27,476	246,209
其他非流動資產(ii)	19,817	7,189	4,547	11,390	42,943
分部負債	10,088,166	8,376,975	3,536,514	154,447	22,156,102
其他分部信息：					
信貸承諾	2,130,964	647,448	–	–	2,778,412

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

## (b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司(包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅、奧克蘭、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得、伊斯坦布爾、布拉格和蘇黎世等)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區：重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；  
及

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2017									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	212,369	50,808	47,429	28,671	50,020	71,964	15,441	45,376	-	522,078
內部利息淨(支出)/收入	(142,941)	28,970	15,958	73,129	13,526	8,597	7,876	(5,115)	-	-
手續費及佣金淨收入	6,063	36,449	24,415	23,282	17,548	19,383	4,596	7,904	(15)	139,625
其他淨(支出)/收入(i)	(1,650)	905	714	924	247	851	719	11,280	(39)	13,951
營業收入	73,841	117,132	88,516	126,006	81,341	100,795	28,632	59,445	(54)	675,654
營業費用	(15,739)	(28,487)	(21,383)	(30,653)	(27,495)	(32,179)	(12,170)	(18,142)	54	(186,194)
減值(損失)/轉回：										
客戶貸款及墊款	(10,635)	(16,972)	(19,265)	(28,478)	(20,189)	(19,878)	(5,656)	(3,023)	-	(124,096)
其他	(276)	(40)	(307)	(57)	(998)	(1,044)	6	(957)	-	(3,673)
營業利潤	47,191	71,633	47,561	66,818	32,659	47,694	10,812	37,323	-	361,691
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,950	-	2,950
稅前利潤	47,191	71,633	47,561	66,818	32,659	47,694	10,812	40,273	-	364,641
所得稅費用										(77,190)
淨利潤										287,451
其他分部信息：										
折舊	1,704	1,918	1,323	2,079	2,452	2,856	1,155	386	-	13,873
攤銷	627	240	181	169	285	352	88	172	-	2,114
資本性支出	1,512	3,639	1,303	1,539	2,011	2,830	787	22,050	-	35,671

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

	2017年12月31日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	9,101,260	5,327,071	3,356,039	3,710,656	2,529,871	3,113,759	1,078,047	3,382,006	(5,560,058)	26,038,651
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	32,441	-	32,441
物業和設備	12,166	30,359	10,955	17,080	18,588	23,054	9,900	125,642	-	247,744
其他非流動資產(i)	11,025	5,762	4,172	3,974	5,371	7,603	1,430	4,273	-	43,610
未分配資產										48,392
總資產										26,087,043
地理區域負債	7,179,622	5,564,511	3,692,171	5,568,370	2,624,956	3,164,294	1,069,369	571,676	(5,560,058)	23,874,911
未分配負債										71,076
總負債										23,945,987
其他分部信息：										
信貸承諾	946,311	657,602	466,598	558,078	254,474	433,536	89,923	690,097	(585,683)	3,510,936

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

2016										
中國大陸境內(總行和境內分行)										
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	207,530	44,617	41,865	21,868	43,602	67,278	14,378	30,708	-	471,846
內部利息淨(支出)/收入	(142,386)	29,542	13,398	70,362	15,497	7,927	7,796	(2,136)	-	-
手續費及佣金淨收入	4,357	38,348	23,417	24,919	19,993	20,293	6,068	7,600	(22)	144,973
其他淨收入(i)	786	923	1,294	6,342	611	1,534	209	13,163	-	24,862
營業收入	70,287	113,430	79,974	123,491	79,703	97,032	28,451	49,335	(22)	641,681
營業費用	(16,026)	(30,480)	(21,877)	(31,807)	(29,630)	(33,374)	(12,744)	(17,196)	22	(193,112)
減值(損失)/轉回:										
客戶貸款及墊款	(7,940)	(15,477)	(12,278)	(18,194)	(10,489)	(16,384)	(2,549)	(2,827)	-	(86,138)
其他	24	(85)	(333)	(104)	(74)	(75)	(14)	(1,095)	-	(1,756)
營業利潤	46,345	67,388	45,486	73,386	39,510	47,199	13,144	28,217	-	360,675
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,604	-	2,604
稅前利潤	46,345	67,388	45,486	73,386	39,510	47,199	13,144	30,821	-	363,279
所得稅費用										(84,173)
淨利潤										279,106
其他分部信息:										
折舊	1,841	2,074	1,412	2,198	2,566	3,010	1,161	398	-	14,660
攤銷	597	235	187	93	263	389	77	218	-	2,059
資本性支出	3,772	4,747	3,458	5,339	7,328	8,948	4,236	17,556	-	55,384

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

2016年12月31日										
中國大陸境內(總行和境內分行)										
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	8,368,773	5,194,868	3,096,641	3,626,559	2,275,456	2,827,331	1,068,632	3,129,868	(5,479,261)	24,108,867
其中: 對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	30,077	-	30,077
物業和設備	13,020	28,803	11,072	17,791	19,263	23,418	10,391	122,451	-	246,209
其他非流動資產(i)	10,561	5,811	3,557	3,985	5,691	7,563	1,358	4,417	-	42,943
未分配資產										28,398
總資產										24,137,265
地理區域負債	6,820,411	5,453,036	3,318,068	5,242,654	2,384,189	2,771,987	1,074,621	517,154	(5,479,261)	22,102,859
未分配負債										53,243
總負債										22,156,102
其他分部信息:										
信貸承諾	662,510	441,169	314,846	485,726	158,583	249,912	67,703	397,963	-	2,778,412

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

## 54. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

## (a) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的貸款、擔保和其他付款承諾。

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

- 集中化的信貸政策制度和管理程序；
- 在整個信貸業務程序中，風險管理規則和程序主要注重於風險控制，包括客戶調查、信用評級、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控；
- 對信用審批主管實行嚴格的資格管理體系；及
- 依靠信息管理系統，對風險進行實時監控。

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貨管理人員提供持續培訓。

除信貸資產及存拆放款項會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。由衍生金融工具產生的信用風險，在任何時候都只局限於記錄在財務狀況表中的衍生金融資產。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

在場外衍生金融交易中，本集團一般會與交易對手簽訂國際掉期與衍生交易協會主協議、中國銀行間市場金融衍生品交易主協議。該等協議為各種場外衍生產品的交易提供了主框架協議。在上述協議下，倘若出現違約事件，則在相關主協議下所簽訂的所有未到期交易在被終止後均須採用淨額結算。

### 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。

### 信貸業務風險分類

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度總體分為正常、關注、次級、可疑及損失五類，最後三類被視為已減值貸款。

貸款風險分類的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

## (a) 信用風險(續)

### 貸款減值評估

對於貸款減值的主要考慮為貸款的本金或利息是否逾期、借款人是否出現流動性問題、信用評級下降或者借款人違反原始合同條款。本集團通過單項評估和組合評估的方式來評定貸款的減值。

### 單項評估

管理層對所有公司類貸款及票據貼現均進行客觀減值證據測試並根據五級分類制度逐筆進行分類。公司類貸款及票據貼現如被分類為次級類、可疑類或損失類，均會單項評估減值。

如果有客觀證據顯示以單項方式評估的貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算單項評估的減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

### 組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

- 具有相同信貸風險特徵的貸款，包括所有個人貸款；及
- 所有由於並無任何損失事項，又或因未能可靠地計算潛在損失事項對未來現金流量的影響而未能以單項方式確認減值損失的貸款。

按組合方式進行評估時，資產會按其類似信貸風險特徵(能顯示債務人根據合同條款償還所有款項的能力)劃分組合。

組合評估減值損失的客觀證據包括自貸款初始確認後，引致該類別貸款的預期未來現金流量出現下降的可觀測數值，包括：

- 該類別貸款借款人的付款情況出現不利變動；及
- 與違約貸款互有關聯的國家或當地經濟狀況。

### 單項金額並不重大的同類貸款

對同類貸款，本集團以組合方式評估減值損失。此方法根據違約可能性及虧損金額的歷史趨勢進行統計分析，同時對影響組合中固有損失的當前經濟狀況進行評估。

## (a) 信用風險(續)

### 並無客觀減值證據的單項評估貸款

並無客觀減值證據的單項評估貸款會包括在具有類似信貸風險特徵的貸款組合內，以組合為單位進行減值損失評估。組合評估的減值損失考慮以下因素：

- 同類貸款的歷史損失經驗；及
- 當前的經濟和信用環境及從管理層的經驗來評估實際的損失與根據歷史經驗所預測的損失的差異。

在獲知組合內個別資產出現客觀減值證據時，這些資產會從資產組合中剔除並按單項方式評估。按組合方式評估減值損失的資產不包括單項方式評估減值損失並已經或將會繼續確認減值損失的資產。

### 擔保物

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。對於相關擔保物公允價值情況參見附註25。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。截至2017年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面價值為人民幣92,879.90億元(2016年12月31日：人民幣88,606.77億元)，其中有擔保物覆蓋的公司貸款敞口為人民幣33,354.04億元(2016年12月31日：人民幣37,719.15億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2017年12月31日，個人貸款賬面價值為人民幣49,454.58億元(2016年12月31日：人民幣41,961.69億元)，其中有擔保物覆蓋的個人貸款敞口為人民幣43,131.25億元(2016年12月31日：人民幣36,666.08億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

雖然擔保物是減低信貸風險的重要工具，本集團的貸款基礎是根據借款人其現金流量及履行償還責任的能力，而並非依賴擔保物的價值。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。在違約事件中，本集團可能會以出售或變賣擔保物所得的價款受償，對於已逾期但未減值以及已減值貸款的擔保物公允價值情況參見附註54(a)(iii)。

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (a) 信用風險(續)

#### (i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在報告期末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
存放中央銀行款項	3,538,658	3,266,216	3,477,828	3,209,722
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	847,611	797,473	930,593	927,705
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產	78,542	183,315	60,072	135,775
353,601	285,144	338,257	272,118	
衍生金融資產	89,013	94,452	53,856	62,892
買入返售款項	986,631	755,627	750,763	502,296
客戶貸款及墊款	13,892,966	12,767,334	13,125,401	12,033,200
金融投資				
— 應收款項類投資	277,129	291,370	231,631	263,456
— 持有至到期投資	3,542,184	2,973,042	3,439,471	2,876,081
— 可供出售金融資產	1,473,159	1,729,434	1,324,817	1,532,327
其他	288,090	315,725	238,733	252,944
	25,367,584	23,459,132	23,971,422	22,068,516
信貸承諾	3,510,936	2,778,412	3,476,117	2,713,875
最大信用風險敞口	28,878,520	26,237,544	27,447,539	24,782,391

#### (ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。



(a) 信用風險(續)

按地區分佈

本集團及本行的不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口按地區分佈如下：

本集團

2017年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	合計
存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,065,933	59,322	34,559	115,233	26,569	33,744	9,270	194,028	3,538,658
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	60,072	-	-	-	-	-	-	18,470	78,542
衍生金融資產	333,921	557	373	563	253	370	91	17,473	353,601
買入返售款項	34,410	647	1,889	2,228	306	1,467	194	47,872	89,013
客戶貸款及墊款	738,433	-	-	-	-	-	-	248,198	986,631
金融投資	606,492	2,542,533	1,842,347	2,277,473	1,954,528	2,451,071	712,922	1,505,600	13,892,966
—應收款項類投資	221,242	24	284	1,736	3,540	270	120	49,913	277,129
—持有至到期投資	3,124,591	28,576	22,004	24,344	44,699	68,913	12,677	216,380	3,542,184
—可供出售金融資產	933,376	45,079	24,088	193,388	17,417	22,933	1,279	235,599	1,473,159
其他	128,867	32,024	13,558	18,148	20,255	14,593	3,773	56,872	288,090
	9,829,955	2,711,616	1,940,230	2,633,747	2,067,777	2,594,612	740,449	2,849,198	25,367,584
信貸承諾	911,612	579,997	414,893	517,276	220,802	371,775	84,106	410,475	3,510,936
最大信用風險敞口	10,741,567	3,291,613	2,355,123	3,151,023	2,288,579	2,966,387	824,555	3,259,673	28,878,520

上述各地區的組成部分請見附註53(b)地理區域信息。

2016年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	合計
存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	2,860,191	44,528	50,706	84,806	23,158	29,242	9,372	164,213	3,266,216
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	135,775	-	-	-	-	-	-	47,540	183,315
衍生金融資產	252,102	259	182	18,214	193	205	46	13,943	285,144
買入返售款項	40,803	3,107	2,255	1,634	178	640	416	45,419	94,452
客戶貸款及墊款	483,320	-	-	-	-	-	-	272,307	755,627
金融投資	534,225	2,361,303	1,704,380	2,112,523	1,783,466	2,264,366	691,375	1,315,696	12,767,334
—應收款項類投資	236,101	153	494	2,756	3,800	312	240	47,514	291,370
—持有至到期投資	2,678,442	35,640	17,402	16,551	27,706	39,190	9,607	148,504	2,973,042
—可供出售金融資產	1,083,560	51,435	29,902	227,690	20,845	26,833	2,408	286,761	1,729,434
其他	170,596	15,449	13,374	18,327	13,000	14,371	3,130	67,478	315,725
	9,004,688	2,523,398	1,820,042	2,482,950	1,874,316	2,376,248	716,756	2,660,734	23,459,132
信貸承諾	662,510	441,169	314,846	485,726	158,583	249,912	67,703	397,963	2,778,412
最大信用風險敞口	9,667,198	2,964,567	2,134,888	2,968,676	2,032,899	2,626,160	784,459	3,058,697	26,237,544

上述各地區的組成部分請見附註53(b)地理區域信息。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (a) 信用風險(續)

#### 本行

2017年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	3,065,933	59,322	34,559	115,233	26,569	33,744	9,270	133,198	3,477,828
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	728,091	2,884	8,179	634	210	1,264	123	189,208	930,593
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	60,072	-	-	-	-	-	-	-	60,072
衍生金融資產	333,921	557	373	563	253	370	91	2,129	338,257
買入返售款項	36,438	647	1,889	2,228	306	1,467	194	10,687	53,856
客戶貸款及墊款	739,950	-	-	-	-	-	-	10,813	750,763
金融投資	613,792	2,542,533	1,842,347	2,294,258	1,954,528	2,451,071	719,126	707,746	13,125,401
— 應收款項類投資	225,657	24	284	1,736	3,540	270	120	-	231,631
— 持有至到期投資	3,131,589	28,576	22,004	24,344	44,699	68,913	12,677	106,669	3,439,471
— 可供出售金融資產	936,338	45,079	24,088	193,388	17,417	22,933	1,279	84,295	1,324,817
其他	129,073	32,068	13,565	18,156	20,258	14,598	3,773	7,242	238,733
	10,000,854	2,711,690	1,947,288	2,650,540	2,067,780	2,594,630	746,653	1,251,987	23,971,422
信貸承諾	937,147	596,587	429,153	530,239	227,552	380,078	84,279	291,082	3,476,117
最大信用風險敞口	10,938,001	3,308,277	2,376,441	3,180,779	2,295,332	2,974,708	830,932	1,543,069	27,447,539

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註53(b)地理區域信息。

2016年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	2,860,191	44,528	50,706	84,806	23,158	29,242	9,372	107,719	3,209,722
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	645,979	13,308	5,282	543	1,990	1,220	162	259,221	927,705
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	135,775	-	-	-	-	-	-	-	135,775
衍生金融資產	252,102	259	182	18,214	193	205	46	917	272,118
買入返售款項	47,920	3,107	2,255	1,634	178	640	416	6,742	62,892
客戶貸款及墊款	501,776	-	-	-	-	-	-	520	502,296
金融投資	534,225	2,362,003	1,704,380	2,120,405	1,783,466	2,264,366	691,375	572,980	12,033,200
— 應收款項類投資	255,701	153	494	2,756	3,800	312	240	-	263,456
— 持有至到期投資	2,685,913	35,640	17,402	16,551	27,706	39,190	9,607	44,072	2,876,081
— 可供出售金融資產	1,084,057	51,435	29,902	227,690	20,845	26,833	2,408	89,157	1,532,327
其他	170,667	15,449	13,374	18,327	13,000	14,371	3,130	4,626	252,944
	9,174,306	2,525,882	1,823,977	2,490,926	1,874,336	2,376,379	716,756	1,085,954	22,068,516
信貸承諾	664,711	454,359	329,705	497,717	168,277	253,367	69,844	275,895	2,713,875
最大信用風險敞口	9,839,017	2,980,241	2,153,682	2,988,643	2,042,613	2,629,746	786,600	1,361,849	24,782,391

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註53(b)地理區域信息。

(a) 信用風險(續)

按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款和證券投資。本集團債券投資的組成在附註54(a)(iv)中詳細列示。本集團及本行客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	1,868,700	1,640,498	1,766,388	1,553,297
製造業	1,622,263	1,550,544	1,572,794	1,487,718
租賃和商務服務業	1,017,887	828,686	961,509	792,786
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	971,938	891,870	947,100	860,182
房地產業	739,783	642,423	597,547	495,609
批發和零售業	702,151	776,739	658,745	723,799
水利、環境和公共設施管理業	676,573	536,718	656,895	520,598
金融業	295,919	251,733	204,903	173,701
採礦業	262,262	274,273	230,195	244,543
建築業	249,244	212,450	231,493	195,771
科教文衛	146,074	136,799	130,874	127,104
其他	384,070	397,951	304,901	320,923
公司類貸款小計	8,936,864	8,140,684	8,263,344	7,496,031
個人住房及經營性貸款	4,154,899	3,497,110	4,088,754	3,435,078
其他	790,559	699,059	754,295	673,362
個人貸款小計	4,945,458	4,196,169	4,843,049	4,108,440
票據貼現	351,126	719,993	349,024	708,339
客戶貸款及墊款合計	14,233,448	13,056,846	13,455,417	12,312,810

(iii) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
既未逾期也未減值	13,932,977	12,706,016	13,172,458	11,980,647
已逾期但未減值	79,483	139,029	68,313	127,030
已減值	220,988	211,801	214,646	205,133
	14,233,448	13,056,846	13,455,417	12,312,810
減：減值準備	(340,482)	(289,512)	(330,016)	(279,610)
	13,892,966	12,767,334	13,125,401	12,033,200

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (a) 信用風險(續)

#### 既未逾期也未減值

本集團和本行的既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款五級分類及擔保方式分析如下：

#### 本集團

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	4,216,126	82,058	4,298,184	3,445,069	60,195	3,505,264
保證貸款	1,888,968	153,003	2,041,971	1,676,309	137,312	1,813,621
抵押貸款	6,112,843	231,869	6,344,712	5,561,633	227,619	5,789,252
質押貸款	1,224,048	24,062	1,248,110	1,570,704	27,175	1,597,879
	13,441,985	490,992	13,932,977	12,253,715	452,301	12,706,016

#### 本行

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	4,140,261	81,433	4,221,694	3,376,134	58,996	3,435,130
保證貸款	1,788,168	151,788	1,939,956	1,554,106	136,101	1,690,207
抵押貸款	5,567,618	221,800	5,789,418	5,092,031	215,490	5,307,521
質押貸款	1,197,735	23,655	1,221,390	1,521,499	26,290	1,547,789
	12,693,782	478,676	13,172,458	11,543,770	436,877	11,980,647

#### 已逾期但未減值

在報告期末，本集團及本行已逾期但未減值的客戶貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

#### 本集團

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
1個月以內	40,201	17,103	57,304	57,540	17,324	74,864
1-2個月	7,513	6,112	13,625	13,414	7,437	20,851
2-3個月	1,490	7,064	8,554	33,458	9,856	43,314
合計	49,204	30,279	79,483	104,412	34,617	139,029
擔保物公允價值	48,369	56,652	105,021	103,327	67,707	171,034

(a) 信用風險(續)

本行

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
1個月以內	31,225	15,424	46,649	48,816	14,962	63,778
1-2個月	7,428	5,862	13,290	12,988	7,237	20,225
2-3個月	1,430	6,944	8,374	33,267	9,760	43,027
合計	40,083	28,230	68,313	95,071	31,959	127,030
擔保物公允價值	41,112	54,716	95,828	99,153	65,137	164,290

已減值

如果有客觀減值證據表明客戶貸款及墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款預計未來現金流量有影響且該影響能可靠估計，則該客戶貸款及墊款被認為是已減值貸款。包括公司類貸款及個人貸款中被評定為「次級」、「可疑」及「損失」類的貸款。

本集團及本行持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2017年12月31日的公允價值分別為人民幣308.73億元(2016年12月31日：人民幣420.46億元)及人民幣292.51億元(2016年12月31日：人民幣404.77億元)。擔保物主要為房屋及建築物、土地和設備。

經重組的客戶貸款及墊款

本集團為了最大可能地回收貸款及管理客戶關係，設立了貸款重組政策，即與客戶重新商訂合同條款。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	本集團		本行	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	5,158	5,541	2,590	5,052
其中：已減值客戶貸款及墊款	1,989	2,085	1,618	1,652

以物抵債的擔保物

本集團於本年度取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣20.99億元(2016年：人民幣21.06億元)，主要為房屋及建築物、土地和設備。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (a) 信用風險(續)

#### (iv) 債券投資

債券投資的信用風險主要源於發行人可能違約未付款或破產的風險。不同發行主體的債券投資存在不同的信用風險級別。

債券投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

#### 本集團

2017年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	2,671,035	514,604	24,468	10,590	3,305,697
政策性銀行	-	757,091	206,621	2,228	30,729	996,669
公共實體	100	15,779	196,793	4,670	2,953	220,295
銀行同業及其他金融機構	123,242	73,004	307,246	8,452	6,966	518,910
企業	17,898	25,359	241,795	38,724	8,539	332,315
	226,240	3,542,268	1,467,059	78,542	59,777	5,373,886
減：組合計提減值準備	(5)	(84)	(149)	-	-	(238)
小計	226,235	3,542,184	1,466,910	78,542	59,777	5,373,648
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	-	59	-	-	-	59
企業	-	24	281	-	-	305
	-	83	281	-	-	364
減：單項計提減值準備	-	(83)	(196)	-	-	(279)
小計	-	-	85	-	-	85
合計	226,235	3,542,184	1,466,995	78,542	59,777	5,373,733

2016年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	1,897,917	545,382	14,188	-	2,542,487
政策性銀行	-	969,849	334,477	4,548	10,576	1,319,450
公共實體	2,200	22,236	141,405	10,938	2,212	178,991
銀行同業及其他金融機構	134,579	47,724	369,938	107,963	21,277	681,481
企業	22,386	35,329	329,358	45,678	6,808	439,559
	244,165	2,973,055	1,720,560	183,315	40,873	5,161,968
減：組合計提減值準備	-	(13)	-	-	-	(13)
小計	244,165	2,973,042	1,720,560	183,315	40,873	5,161,955
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	-	68	-	-	-	68
企業	-	26	427	-	-	453
	-	94	427	-	-	521
減：單項計提減值準備	-	(94)	(357)	-	-	(451)
小計	-	-	70	-	-	70
合計	244,165	2,973,042	1,720,630	183,315	40,873	5,162,025

(\*) 減值債券的確定主要是基於單項測試的結果。在確定一支債券是否減值時，本集團考慮存在發生減值的客觀證據及其導致預計未來現金流減少的情況。對於已減值債券投資，本集團未取得任何擔保物。

(a) 信用風險(續)

本行

2017年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	2,608,776	487,922	7,371	-	3,189,069
政策性銀行	-	728,060	189,069	2,199	30,729	950,057
公共實體	100	7,684	189,865	4,618	2,953	205,220
銀行同業及其他金融機構	126,658	90,549	259,678	7,957	6,966	491,808
企業	17,898	4,483	198,422	37,927	6,766	265,496
	229,656	3,439,552	1,324,956	60,072	47,414	5,101,650
減：組合計提減值準備	(5)	(81)	(139)	-	-	(225)
小計	229,651	3,439,471	1,324,817	60,072	47,414	5,101,425
已減值(*)						
企業	-	24	-	-	-	24
	-	24	-	-	-	24
減：單項計提減值準備	-	(24)	-	-	-	(24)
小計	-	-	-	-	-	-
合計	229,651	3,439,471	1,324,817	60,072	47,414	5,101,425

2016年12月31日

	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	1,859,025	508,190	7,818	-	2,460,033
政策性銀行	-	944,086	275,427	1,095	10,576	1,231,184
公共實體	2,200	20,023	137,463	1,207	2,212	163,105
銀行同業及其他金融機構	137,180	45,435	314,156	103,133	21,277	621,181
企業	22,386	7,525	297,021	22,521	6,536	355,989
	246,766	2,876,094	1,532,257	135,774	40,601	4,831,492
減：組合計提減值準備	-	(13)	-	-	-	(13)
小計	246,766	2,876,081	1,532,257	135,774	40,601	4,831,479
已減值(*)						
企業	-	26	195	-	-	221
	-	26	195	-	-	221
減：單項計提減值準備	-	(26)	(125)	-	-	(151)
小計	-	-	70	-	-	70
合計	246,766	2,876,081	1,532,327	135,774	40,601	4,831,549

(\*) 減值債券的確定主要是基於單項測試的結果。在確定一支債券是否減值時，本行考慮存在發生減值的客觀證據及其導致預計未來現金流減少的情況。對於已減值債券投資，本行未取得任何擔保物。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

#### (i) 本集團的資產及負債按到期日分析

本集團及本行對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

#### 本集團

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	529,507	7,598	14,578	14,650	-	-	3,047,539	3,613,872
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	359,750	900,047	213,862	299,346	60,936	301	-	1,834,242
衍生金融資產	-	7,682	6,099	50,873	7,089	6,799	8,795	87,337
客戶貸款及墊款	4,786	1,630	1,715	157,414	151,689	30,285	6,082	353,601
金融投資	162	15,459	21,188	34,609	12,171	5,424	-	89,013
對聯營及合營公司的投資 物業和設備	40,414	906,587	780,058	2,643,941	3,244,181	6,195,484	82,301	13,892,966
其他	-	100,504	173,033	505,890	2,803,426	1,709,619	23,294	5,315,766
資產合計	338,790	72,876	24,567	57,084	40,937	45,702	40,105	620,061
負債合計	1,273,409	2,012,383	1,235,100	3,763,807	6,320,429	7,993,614	3,488,301	26,087,043
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	22	10	20	404	-	-	456
衍生金融負債	60,436	69,111	138,978	142,873	12,740	1,810	-	425,948
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	214	18,752	18,013	27,290	8,628	5,659	-	78,556
存款證	985,193	1,043,392	254,170	401,526	22,698	45,908	-	2,752,887
客戶存款	-	49,685	95,928	102,316	12,049	296	-	260,274
已發行債務證券	10,701,914	946,831	1,250,506	3,764,140	2,549,444	13,514	-	19,226,349
其他	-	7,330	11,620	22,870	200,826	284,294	-	526,940
負債合計	319,177	77,587	61,384	132,359	61,481	22,589	-	674,577
流動性淨額	12,066,934	2,212,710	1,830,609	4,593,394	2,868,270	374,070	-	23,945,987
	(10,793,525)	(200,327)	(595,509)	(829,587)	3,452,159	7,619,544	3,488,301	2,141,056

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。



(b) 流動性風險(續)

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	436,282	11,639	18,517	47,281	-	-	2,837,069	3,350,788
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	-	46,100	25,488	102,658	935	8,134	6,016	189,331
衍生金融資產	1,448	206	14,260	36,078	205,253	23,791	4,108	285,144
客戶貸款及墊款	254	14,989	20,320	39,732	14,489	4,668	-	94,452
金融投資	62,087	874,345	774,633	2,785,447	2,970,082	5,144,336	156,404	12,767,334
對聯營及合營公司的投資	-	70,726	185,303	610,237	2,534,397	1,593,183	12,853	5,006,699
物業和設備	-	-	-	-	-	-	30,077	30,077
其他	-	-	-	-	-	-	246,209	246,209
其他	377,080	44,195	28,506	53,039	33,428	35,983	41,900	614,131
資產合計	1,035,584	1,911,679	1,311,953	3,903,389	5,829,888	6,810,136	3,334,636	24,137,265
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	-	118	427	-	-	545
衍生金融負債	59,279	75,000	168,142	46,949	15,144	2,238	-	366,752
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	409	10,099	21,143	36,924	15,687	5,698	-	89,960
存款證	1,283,492	816,224	191,175	239,314	24,320	51,580	-	2,606,105
客戶存款	-	29,968	67,031	103,774	17,201	453	-	218,427
已發行債務證券	9,783,195	859,223	1,286,200	3,705,472	2,185,850	5,362	-	17,825,302
其他	-	6,006	8,318	13,953	136,514	193,146	-	357,937
其他	300,535	72,155	60,357	135,012	70,885	52,130	-	691,074
負債合計	11,426,910	1,868,675	1,802,366	4,281,516	2,466,028	310,607	-	22,156,102
流動性淨額	(10,391,326)	43,004	(490,413)	(378,127)	3,363,860	6,499,529	3,334,636	1,981,163

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (b) 流動性風險(續)

本行的資產及負債按到期日分析如下：

#### 本行

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	485,599	7,598	14,578	14,650	-	-	3,026,571	3,548,996
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	301,230	784,273	230,954	296,497	64,657	3,745	-	1,681,356
衍生金融資產	-	5,124	5,871	44,397	4,170	510	-	60,072
客戶貸款及墊款	4,786	1,630	1,715	147,805	149,146	28,554	4,621	338,257
金融投資	-	10,072	15,916	25,104	1,983	781	-	53,856
對子公司及聯營公司的投資	36,293	879,979	742,641	2,536,478	2,926,940	5,922,029	81,041	13,125,401
物業和設備	-	80,427	164,815	446,438	2,662,587	1,641,652	33,985	5,029,904
其他	-	-	-	-	-	-	154,543	154,543
資產合計	280,580	65,707	19,116	54,465	36,283	44,295	29,894	530,340
負債合計	1,108,488	1,834,810	1,195,606	3,565,834	5,845,766	7,641,566	3,453,042	24,645,112
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	-	404	-	-	404
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	60,175	67,687	137,171	134,675	8,058	-	-	407,766
衍生金融負債	-	13,505	11,548	19,410	1,401	818	-	46,682
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	938,654	882,839	221,053	355,043	8,862	391	-	2,406,842
存款證	-	44,283	72,616	92,464	11,830	296	-	221,489
客戶存款	10,505,305	774,200	1,123,942	3,616,071	2,527,700	13,315	-	18,560,533
已發行債務證券	-	6,733	8,191	14,842	132,587	273,922	-	436,275
其他	191,349	68,903	59,266	127,169	52,957	6,076	-	505,720
負債合計	11,695,483	1,858,150	1,633,787	4,359,674	2,743,799	294,818	-	22,585,711
流動性淨額	(10,586,995)	(23,340)	(438,181)	(793,840)	3,101,967	7,346,748	3,453,042	2,059,401

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(b) 流動性風險(續)

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	413,572	11,639	18,517	47,281	-	-	2,799,261	3,290,270
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	66,696	761,207	292,443	248,963	56,690	4,002	-	1,430,001
衍生金融資產	-	42,588	12,889	77,676	1,783	838	48,300	184,074
客戶貸款及墊款	1,297	206	14,260	30,745	201,682	19,820	4,108	272,118
金融投資	-	12,974	16,639	30,743	1,749	787	-	62,892
對子公司及聯營公司的投資	49,222	840,779	725,987	2,675,726	2,682,913	4,904,653	153,920	12,033,200
物業和設備	-	-	-	-	-	-	-	136,530
其他	-	-	-	-	-	-	124,089	124,089
資產合計	319,652	38,678	8,739	49,645	25,465	34,468	29,883	506,530
<b>負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	-	-	379	-	-	379
衍生金融負債	59,185	74,912	168,127	36,092	13,685	-	-	352,001
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	-	8,762	18,411	27,813	2,210	983	-	58,179
存款證	1,246,298	644,608	141,150	189,312	4,401	-	-	2,225,769
客戶存款	-	27,002	56,391	93,721	16,936	453	-	194,503
已發行債務證券	9,603,296	724,528	1,154,911	3,591,901	2,155,589	5,362	-	17,235,587
其他	-	3,308	1,042	10,832	80,530	183,734	-	279,446
負債合計	226,524	59,374	53,285	128,418	58,133	6,553	-	532,287
流動性淨額	11,135,303	1,542,494	1,593,317	4,078,089	2,331,863	197,085	-	20,878,151
	(10,284,864)	227,551	(334,995)	(336,998)	2,972,815	6,293,817	3,372,603	1,909,929

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團及本行金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本集團及本行對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (b) 流動性風險(續)

#### 本集團

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	529,507	7,598	18,692	14,650	-	-	3,047,539	3,617,986
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入当期損益的 金融資產	360,594	903,213	217,389	308,631	64,958	308	-	1,855,093
客戶貸款及墊款(**)	-	7,880	6,284	52,330	12,003	12,429	8,713	99,639
金融投資	4,955	1,741	2,007	137,453	157,443	31,276	4,996	339,871
其他	40,970	974,577	943,429	3,228,857	5,408,201	9,294,094	235,552	20,125,680
	424	109,323	197,328	631,417	3,319,794	2,012,391	23,878	6,294,555
	328,444	28,573	29,028	4,665	6,271	928	303	398,212
	1,264,894	2,032,905	1,414,157	4,378,003	8,968,670	11,351,426	3,320,981	32,731,036

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入当期損益的 金融負債	-	22	10	21	404	-	-	457
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	63,375	74,504	149,257	145,563	14,255	2,378	-	449,332
存款證	985,556	1,046,611	257,957	411,610	26,343	62,692	-	2,790,769
客戶存款	-	49,886	96,506	103,895	12,395	323	-	263,005
已發行債務證券	10,711,266	950,574	1,282,166	3,840,195	2,646,377	15,087	-	19,445,665
其他	-	7,536	12,946	40,985	272,959	351,122	-	685,548
	260,409	13,301	1,996	2,671	12,017	5,732	-	296,126
	12,020,606	2,142,434	1,800,838	4,544,940	2,984,750	437,334	-	23,930,902
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	779	141	3,780	3,098	249	-	8,047
以總額交割的衍生金融工具 其中：現金流入	10,846	1,337,254	913,371	2,032,741	151,844	48,177	-	4,494,233
現金流出	(10,773)	(1,330,028)	(906,872)	(2,019,388)	(149,409)	(46,522)	-	(4,462,992)
	73	7,226	6,499	13,353	2,435	1,655	-	31,241

(\*) 含賣出回購款項。

(b) 流動性風險(續)

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	436,282	11,639	22,347	47,281	-	-	2,837,069	3,354,618
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	158,439	851,293	247,894	235,908	74,923	50	-	1,568,507
客戶貸款及墊款(**)	-	46,188	25,796	105,143	3,398	13,085	6,016	199,626
金融投資	1,448	219	14,536	36,907	206,982	24,149	4,108	288,349
其他	62,950	937,939	924,671	3,313,707	4,824,943	7,560,269	263,899	17,888,378
	-	72,261	191,060	632,463	2,621,704	1,642,179	12,853	5,172,520
	373,172	27,824	4,295	6,061	6,614	416	3,249	421,631
	1,032,291	1,947,363	1,430,599	4,377,470	7,738,564	9,240,148	3,127,194	28,893,629

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	-	119	427	-	-	546
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	59,943	75,114	169,503	48,348	16,141	2,277	-	371,326
存款證	1,283,844	817,628	192,176	242,106	27,095	68,179	-	2,631,028
客戶存款	-	30,075	67,511	105,233	17,590	480	-	220,889
已發行債務證券	9,791,273	861,958	1,316,461	3,777,425	2,305,827	6,017	-	18,058,961
其他	-	6,035	9,400	28,511	186,995	245,210	-	476,151
	293,113	8,894	4,237	5,340	13,900	10,383	-	335,867
	11,428,173	1,799,704	1,759,288	4,207,082	2,567,975	332,546	-	22,094,768
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(52)	(137)	(181)	115	182	-	(73)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	15,916	1,009,201	1,107,223	1,724,950	171,304	17,675	-	4,046,269
現金流出	(15,820)	(1,005,076)	(1,103,824)	(1,714,270)	(166,880)	(17,001)	-	(4,022,871)
	96	4,125	3,399	10,680	4,424	674	-	23,398

(\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (b) 流動性風險(續)

#### 本行

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	485,599	7,598	18,664	14,650	-	-	3,026,571	3,553,082
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	301,494	786,537	234,601	305,769	68,413	4,504	-	1,701,318
客戶貸款及墊款(**)	-	5,232	5,996	45,691	4,557	575	-	62,051
金融投資	4,675	1,741	2,007	127,719	154,500	28,455	3,633	322,730
其他	36,817	944,690	896,919	3,088,065	4,964,245	8,886,493	229,954	19,047,183
	214	88,538	187,406	566,079	3,156,686	1,919,091	34,239	5,952,253
	283,889	22,566	23,444	658	304	42	300	331,203
	1,112,688	1,856,902	1,369,037	4,148,631	8,348,705	10,839,160	3,294,697	30,969,820

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2017年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	-	-	404	-	-	404
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	60,175	73,108	148,288	138,552	9,955	-	-	430,078
存款證	939,006	885,647	224,426	363,811	9,084	469	-	2,422,443
客戶存款	-	44,459	73,124	93,918	12,176	323	-	224,000
已發行債務證券	10,506,313	775,307	1,147,931	3,677,134	2,607,710	14,858	-	18,729,253
其他	-	6,891	9,025	30,482	195,414	338,744	-	580,556
	132,813	3,977	427	788	1,414	2,903	-	142,322
	11,638,307	1,789,389	1,603,221	4,304,685	2,836,157	357,297	-	22,529,056
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	606	336	1,018	287	28	-	2,275
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	1,028,853	827,776	1,877,540	78,038	1,477	-	3,813,684
現金流出	-	(1,029,218)	(822,752)	(1,867,131)	(77,407)	(1,551)	-	(3,798,059)
	-	(365)	5,024	10,409	631	(74)	-	15,625

(\*) 含賣出回購款項。

(b) 流動性風險(續)

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融資產：</b>								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	413,572	11,639	22,296	47,281	-	-	2,799,261	3,294,049
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	66,701	763,079	295,868	254,645	58,529	4,814	-	1,443,636
客戶貸款及墊款(**)	-	42,658	13,020	79,141	2,189	895	48,300	186,203
金融投資	1,297	219	14,536	31,574	203,245	20,178	4,108	275,157
其他	49,988	901,221	867,533	3,173,863	4,425,087	7,210,629	257,043	16,885,364
	-	63,376	174,177	600,938	2,413,765	1,569,467	76,512	4,898,235
	311,382	23,554	119	242	59	-	1,425	336,781
	842,940	1,805,746	1,387,549	4,187,684	7,102,874	8,805,983	3,186,649	27,319,425

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(\*\*\*) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2016年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<b>非衍生工具現金流量：</b>								
<b>金融負債：</b>								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	-	-	379	-	-	379
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	59,185	75,114	169,491	36,934	15,752	-	-	356,476
存款證	1,246,649	645,735	141,531	191,340	4,436	-	-	2,229,691
客戶存款	-	27,104	56,790	95,079	17,359	480	-	196,812
已發行債務證券	9,604,216	725,189	1,178,132	3,651,288	2,227,466	6,017	-	17,392,308
其他	-	3,311	1,686	21,491	122,264	237,300	-	386,052
	184,801	1,042	164	557	1,403	3,311	-	191,278
	11,094,851	1,477,495	1,547,794	3,996,689	2,389,059	247,108	-	20,752,996
<b>衍生工具現金流量：</b>								
以淨額交割的衍生金融工具	-	113	(99)	(214)	102	(39)	-	(137)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	808,559	999,032	1,605,798	66,739	1,644	-	3,481,772
現金流出	-	(807,068)	(997,897)	(1,599,245)	(67,176)	(1,804)	-	(3,473,190)
	-	1,491	1,135	6,553	(437)	(160)	-	8,582

(\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (b) 流動性風險(續)

#### (iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

#### 本集團

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
<b>2017年12月31日</b>							
信貸承諾	1,043,584	123,905	281,759	649,759	1,040,917	371,012	3,510,936

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
<b>2016年12月31日</b>							
信貸承諾	756,778	105,676	230,641	611,356	760,743	313,218	2,778,412

#### 本行

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
<b>2017年12月31日</b>							
信貸承諾	1,038,989	97,993	283,876	657,496	1,027,429	370,334	3,476,117

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
<b>2016年12月31日</b>							
信貸承諾	748,492	91,832	225,685	620,022	727,543	300,301	2,713,875

### (c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。



(c) 市場風險(續)

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括母公司交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團利率風險敞口和匯率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間來說，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的方法。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

	2017			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	25	54	120	17
匯率風險	54	111	314	49
商品風險	15	23	46	4
總體風險價值	62	136	360	62

	2016			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	66	58	76	38
匯率風險	240	189	325	65
商品風險	12	18	54	4
總體風險價值	258	204	328	76

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 市場風險(續)

#### (ii) 利率風險

本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的價差。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團及本行利息淨收入和權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動對年末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

### 本集團

主要幣種	2017			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
人民幣	(2,945)	(35,901)	2,945	38,284
美元	(1,911)	(5,574)	1,911	5,578
港元	495	-	(495)	-
其他	90	(825)	(90)	826
合計	(4,271)	(42,300)	4,271	44,688

主要幣種	2016			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
人民幣	(8,885)	(46,604)	8,885	50,242
美元	(178)	(4,450)	178	4,453
港元	139	(8)	(139)	8
其他	467	(635)	(467)	635
合計	(8,457)	(51,697)	8,457	55,338

(c) 市場風險(續)

本行

主要幣種	2017			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響
人民幣	(2,796)	(34,021)	2,796	36,109
美元	(860)	(2,841)	860	2,842
港元	(97)	–	97	–
其他	117	(457)	(117)	457
合計	(3,636)	(37,319)	3,636	39,408

主要幣種	2016			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響
人民幣	(8,909)	(42,723)	8,909	45,581
美元	250	(1,726)	(250)	1,727
港元	(186)	(8)	186	8
其他	185	(347)	(185)	347
合計	(8,660)	(44,804)	8,660	47,663

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團和本行現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 市場風險(續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2017年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,224,896	-	-	-	388,976	3,613,872
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,446,100	300,248	56,177	291	31,426	1,834,242
其他	14,834	51,087	6,008	6,613	8,795	87,337
金融資產	8,572	156,503	149,682	27,917	10,927	353,601
衍生金融資產	-	-	-	-	89,013	89,013
客戶貸款及墊款	9,243,369	4,163,670	265,147	163,052	57,728	13,892,966
金融投資	384,969	524,266	2,688,511	1,694,726	23,294	5,315,766
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	32,441	32,441
物業及設備	-	-	-	-	247,744	247,744
其他	6,277	141	-	-	613,643	620,061
<b>資產合計</b>	<b>14,329,017</b>	<b>5,195,915</b>	<b>3,165,525</b>	<b>1,892,599</b>	<b>1,503,987</b>	<b>26,087,043</b>
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	32	20	404	-	-	456
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	197,487	137,501	10,345	-	80,615	425,948
衍生金融負債	-	-	-	-	78,556	78,556
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,283,966	433,980	13,719	6,057	15,165	2,752,887
存款證	159,465	97,204	3,309	296	-	260,274
客戶存款	12,552,586	3,761,438	2,547,178	13,514	351,633	19,226,349
已發行債務證券	84,631	20,919	142,430	278,960	-	526,940
其他	2,218	99	406	410	671,444	674,577
<b>負債合計</b>	<b>15,280,385</b>	<b>4,451,161</b>	<b>2,717,791</b>	<b>299,237</b>	<b>1,197,413</b>	<b>23,945,987</b>
利率風險敞口	(951,368)	744,754	447,734	1,593,362	不適用	不適用

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

2016年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,950,175	-	-	-	400,613	3,350,788
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,281,652	175,706	65,244	41	30,457	1,553,100
衍生金融資產	73,827	102,259	4,126	3,103	6,016	189,331
客戶貸款及墊款	16,157	40,807	203,561	19,063	5,556	285,144
金融投資	-	-	-	-	94,452	94,452
對聯營及合營公司的投資	8,042,786	4,331,521	154,613	139,700	98,714	12,767,334
物業及設備	403,284	637,160	2,375,341	1,578,061	12,853	5,006,699
其他	-	-	-	-	30,077	30,077
資產合計	9,294	209	-	-	604,628	614,131
負債合計	12,777,175	5,287,662	2,802,885	1,739,968	1,529,575	24,137,265
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	-	118	427	-	-	545
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	247,084	45,217	9,870	-	64,581	366,752
衍生金融負債	-	-	-	-	89,960	89,960
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,285,839	270,853	12,912	10,200	26,301	2,606,105
存款證	118,407	93,236	6,331	453	-	218,427
客戶存款	11,660,480	3,705,066	2,166,979	5,362	287,415	17,825,302
已發行債務證券	34,242	16,039	116,722	190,934	-	357,937
其他	8,569	382	2,264	1,584	678,275	691,074
負債合計	14,354,621	4,130,911	2,315,505	208,533	1,146,532	22,156,102
利率風險敞口	(1,577,446)	1,156,751	487,380	1,531,435	不適用	不適用

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 市場風險(續)

本行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2017年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,164,066	-	-	-	384,930	3,548,996
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,343,017	296,231	36,427	-	5,681	1,681,356
衍生金融資產	11,678	44,397	3,639	358	-	60,072
客戶貸款及墊款	7,110	147,805	147,140	26,796	9,406	338,257
金融投資	-	-	-	-	53,856	53,856
對子公司及聯營公司的投資	8,758,429	4,091,956	165,498	58,639	50,879	13,125,401
物業及設備	347,099	460,613	2,560,880	1,627,327	33,985	5,029,904
其他	-	-	-	-	154,543	154,543
資產合計	-	-	-	-	122,387	122,387
	-	-	-	-	530,340	530,340
資產合計	13,631,399	5,041,002	2,913,584	1,713,120	1,346,007	24,645,112
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	-	-	404	-	-	404
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	196,315	133,431	7,643	-	70,377	407,766
衍生金融負債	-	-	-	-	46,682	46,682
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,039,083	355,697	3,936	-	8,126	2,406,842
存款證	130,750	87,351	3,092	296	-	221,489
客戶存款	12,116,735	3,614,801	2,525,246	13,315	290,436	18,560,533
已發行債務證券	75,551	11,682	75,120	273,922	-	436,275
其他	-	-	-	-	505,720	505,720
負債合計	14,558,434	4,202,962	2,615,441	287,533	921,341	22,585,711
利率風險敞口	(927,035)	838,040	298,143	1,425,587	不適用	不適用

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

2016年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
<b>資產：</b>						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,893,681	-	-	-	396,589	3,290,270
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	1,166,598	196,166	54,667	-	12,570	1,430,001
衍生金融資產	56,958	76,803	1,706	307	48,300	184,074
客戶貸款及墊款	16,157	31,502	199,990	19,063	5,406	272,118
金融投資	-	-	-	-	62,892	62,892
對子公司及聯營公司的投資	7,506,073	4,240,147	106,364	86,977	93,639	12,033,200
物業及設備	351,472	600,860	2,210,827	1,508,705	76,512	4,748,376
其他	-	-	-	-	136,530	136,530
資產合計	-	-	-	-	124,089	124,089
	-	-	-	-	506,530	506,530
資產合計	11,990,939	5,145,478	2,573,554	1,615,052	1,463,057	22,788,080
<b>負債：</b>						
向中央銀行借款	-	-	379	-	-	379
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	247,029	36,092	9,695	-	59,185	352,001
衍生金融負債	-	-	-	-	58,179	58,179
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,029,768	184,154	2,755	-	9,092	2,225,769
存款證	104,292	83,427	6,331	453	-	194,503
客戶存款	11,251,659	3,591,913	2,154,995	5,362	231,658	17,235,587
已發行債務證券	21,953	10,827	62,932	183,734	-	279,446
其他	-	-	-	-	532,287	532,287
負債合計	13,654,701	3,906,413	2,237,087	189,549	890,401	20,878,151
利率風險敞口	(1,663,762)	1,239,065	336,467	1,425,503	不適用	不適用

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 市場風險(續)

#### (iii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鈎，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團及本行年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團及本行有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

### 本集團

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2017年	2016年	2017年	2016年
美元	-1%	23	66	(297)	(313)
港元	-1%	307	275	(1,026)	(929)

### 本行

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2017年	2016年	2017年	2016年
美元	-1%	22	78	(37)	(27)
港元	-1%	82	188	(25)	(19)

上表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。



(c) 市場風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下：

本集團

2017年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,354,447	161,857	18,834	78,734	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,302,946	474,008	12,961	44,327	1,834,242
為交易而持有的金融資產	66,930	4,355	–	16,052	87,337
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	338,276	12,302	1,403	1,620	353,601
衍生金融資產	38,019	38,278	6,828	5,888	89,013
客戶貸款及墊款	12,460,372	894,502	263,423	274,669	13,892,966
金融投資	4,921,646	280,390	26,117	87,613	5,315,766
對聯營及合營公司的投資	1,651	907	1,498	28,385	32,441
物業及設備	134,446	111,188	736	1,374	247,744
其他	329,095	73,018	3,594	214,354	620,061
資產合計	22,947,828	2,050,805	335,394	753,016	26,087,043
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	20	–	–	436	456
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	357,482	7,314	–	61,152	425,948
衍生金融負債	39,863	27,047	3,964	7,682	78,556
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,869,144	734,390	28,831	120,522	2,752,887
存款證	20,218	164,308	11,518	64,230	260,274
客戶存款	18,041,034	722,852	262,791	199,672	19,226,349
已發行債務證券	266,870	227,961	669	31,440	526,940
其他	584,016	65,228	10,120	15,213	674,577
負債合計	21,178,647	1,949,100	317,893	500,347	23,945,987
長盤淨額	1,769,181	101,705	17,501	252,669	2,141,056
信貸承諾	2,817,674	505,943	43,071	144,248	3,510,936

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 市場風險(續)

2016年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,081,709	195,520	17,442	56,117	3,350,788
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,023,286	483,688	7,557	38,569	1,553,100
為交易而持有的金融資產	180,632	5,732	-	2,967	189,331
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	271,780	9,536	272	3,556	285,144
衍生金融資產	41,478	32,020	8,575	12,379	94,452
客戶貸款及墊款	11,490,448	863,960	220,280	192,646	12,767,334
金融投資	4,674,842	240,949	20,374	70,534	5,006,699
對聯營及合營公司的投資	660	875	1,627	26,915	30,077
物業及設備	131,354	112,653	758	1,444	246,209
其他	293,855	125,161	4,261	190,854	614,131
資產合計	21,190,044	2,070,094	281,146	595,981	24,137,265
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	30	-	-	515	545
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	289,238	13,949	-	63,565	366,752
衍生金融負債	19,889	46,150	13,210	10,711	89,960
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,729,007	723,289	35,485	118,324	2,606,105
存款證	30,154	137,310	13,330	37,633	218,427
客戶存款	16,722,751	699,543	235,360	167,648	17,825,302
已發行債務證券	182,367	153,201	726	21,643	357,937
其他	579,749	93,117	6,335	11,873	691,074
負債合計	19,553,185	1,866,559	304,446	431,912	22,156,102
長/(短)盤淨額	1,636,859	203,535	(23,300)	164,069	1,981,163
信貸承諾	2,120,542	500,612	30,896	126,362	2,778,412

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

本行

2017年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,346,117	153,088	1,751	48,040	3,548,996
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,317,126	308,257	18,396	37,577	1,681,356
為交易而持有的金融資產	58,041	1,817	-	214	60,072
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	336,128	523	-	1,606	338,257
衍生金融資產	39,938	8,700	2	5,216	53,856
客戶貸款及墊款	12,309,925	642,281	18,492	154,703	13,125,401
金融投資	4,773,006	185,927	12,983	57,988	5,029,904
對子公司及聯營公司的投資	31,633	11,897	44,820	66,193	154,543
物業及設備	121,972	216	10	189	122,387
其他	304,979	13,991	450	210,920	530,340
<b>資產合計</b>	<b>22,638,865</b>	<b>1,326,697</b>	<b>96,904</b>	<b>582,646</b>	<b>24,645,112</b>
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	-	-	-	404	404
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	344,671	1,950	-	61,145	407,766
衍生金融負債	39,717	5,583	36	1,346	46,682
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,808,300	466,803	43,260	88,479	2,406,842
存款證	18,973	133,840	6,854	61,822	221,489
客戶存款	17,956,954	512,443	13,431	77,705	18,560,533
已發行債務證券	265,489	149,032	667	21,087	436,275
其他	461,882	30,756	4,863	8,219	505,720
<b>負債合計</b>	<b>20,895,986</b>	<b>1,300,407</b>	<b>69,111</b>	<b>320,207</b>	<b>22,585,711</b>
長盤淨額	1,742,879	26,290	27,793	262,439	2,059,401
信貸承諾	2,793,605	552,981	11,090	118,441	3,476,117

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (c) 市場風險(續)

2016年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
<b>資產：</b>					
現金及存放中央銀行款項	3,069,074	179,180	7,264	34,752	3,290,270
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,020,638	291,929	73,128	44,306	1,430,001
為交易而持有的金融資產	182,281	1,543	-	250	184,074
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融資產	271,781	231	-	106	272,118
衍生金融資產	40,325	18,623	2	3,942	62,892
客戶貸款及墊款	11,284,741	643,173	9,155	96,131	12,033,200
金融投資	4,554,549	132,229	14,757	46,841	4,748,376
對子公司及聯營公司的投資	17,353	10,011	44,820	64,346	136,530
物業及設備	123,613	249	9	218	124,089
其他	266,238	51,642	504	188,146	506,530
資產合計	20,830,593	1,328,810	149,639	479,038	22,788,080
<b>負債：</b>					
向中央銀行借款	-	-	-	379	379
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	279,504	12,512	-	59,985	352,001
衍生金融負債	20,119	31,911	2	6,147	58,179
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,623,678	401,106	97,087	103,898	2,225,769
存款證	25,667	122,962	10,691	35,183	194,503
客戶存款	16,640,183	502,777	12,709	79,918	17,235,587
已發行債務證券	177,971	94,553	723	6,199	279,446
其他	471,796	52,601	795	7,095	532,287
負債合計	19,238,918	1,218,422	122,007	298,804	20,878,151
長盤淨額	1,591,675	110,388	27,632	180,234	1,909,929
信貸承諾	2,096,950	514,280	4,868	97,777	2,713,875

(\*) 含買入返售款項。

(\*\*) 含賣出回購款項。

#### (d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團管理層根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本年度內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (d) 資本管理(續)

本集團按照銀監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日
核心一級資本	2,044,390	1,886,536
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,952	151,998
盈餘公積	232,660	205,021
一般風險準備	264,850	251,349
未分配利潤	1,096,868	940,237
少數股東資本可計入部分	2,716	3,164
其他	(61,063)	(21,640)
核心一級資本扣除項目	14,282	11,560
商譽	8,478	9,001
其他無形資產(土地使用權除外)	1,532	1,477
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,708)	(4,618)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	5,700
核心一級資本淨額	2,030,108	1,874,976
其他一級資本	79,952	79,794
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	577	419
一級資本淨額	2,110,060	1,954,770
二級資本	297,360	178,292
二級資本工具及其溢價可計入金額	222,321	154,861
超額貸款損失準備	71,736	19,195
少數股東資本可計入部分	3,303	4,236
二級資本扣除項目	500	5,600
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	500	5,600
總資本淨額	2,406,920	2,127,462
風險加權資產(i)	15,902,801	14,564,617
核心一級資本充足率	12.77%	12.87%
一級資本充足率	13.27%	13.42%
資本充足率	15.14%	14.61%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

## 55. 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量操作流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

### 金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券及資產支持證券。本集團在這些投資的估值模型中所運用的現金流折現分析方法僅包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

### 衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾—斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

### 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線(經過市場流動性和信用價差調整)；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

#### 本集團

2017年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<b>持續以公允價值計量的金融資產：</b>				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	6,582	2,213	–	8,795
債券投資	3,033	74,868	641	78,542
	9,615	77,081	641	87,337
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	3,862	54,476	1,439	59,777
其他債務工具	1,462	30,600	19,846	51,908
其他投資	–	105,902	136,014	241,916
	5,324	190,978	157,299	353,601
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	640	51,335	329	52,304
利率衍生工具	493	15,424	238	16,155
商品衍生工具及其他	6,841	13,180	533	20,554
	7,974	79,939	1,100	89,013
可供出售金融資產				
權益投資	14,456	401	5,435	20,292
債券投資	219,749	1,241,806	5,440	1,466,995
其他債務工具	–	6,164	–	6,164
	234,205	1,248,371	10,875	1,493,451
	257,118	1,596,369	169,915	2,023,402
<b>持續以公允價值計量的金融負債：</b>				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	337,142	–	337,142
結構性存款	–	10,203	–	10,203
與貴金屬相關的金融負債	–	60,183	–	60,183
已發行債務證券	1,950	6,242	–	8,192
其他	563	8,316	1,349	10,228
	2,513	422,086	1,349	425,948
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	494	49,429	271	50,194
利率衍生工具	91	14,136	728	14,955
商品衍生工具及其他	8,169	4,575	663	13,407
	8,754	68,140	1,662	78,556
	11,267	490,226	3,011	504,504



(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2016年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<b>持續以公允價值計量的金融資產：</b>				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	6,016	–	–	6,016
債券投資	3,140	179,984	191	183,315
	9,156	179,984	191	189,331
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	919	39,954	–	40,873
其他債務工具	–	25,706	–	25,706
其他投資	–	61,269	157,296	218,565
	919	126,929	157,296	285,144
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	188	57,770	320	58,278
利率衍生工具	30	20,167	412	20,609
商品衍生工具及其他	5,662	9,836	67	15,565
	5,880	87,773	799	94,452
可供出售金融資產				
權益投資	11,114	338	–	11,452
債券投資	83,873	1,635,493	1,264	1,720,630
其他債務工具	–	8,804	–	8,804
	94,987	1,644,635	1,264	1,740,886
	110,942	2,039,321	159,550	2,309,813
<b>持續以公允價值計量的金融負債：</b>				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	270,831	–	270,831
結構性存款	–	17,797	–	17,797
與貴金屬相關的金融負債	–	59,192	–	59,192
已發行債務證券	12,512	865	–	13,377
其他	365	3,089	2,101	5,555
	12,877	351,774	2,101	366,752
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	326	59,581	310	60,217
利率衍生工具	1	19,161	1,308	20,470
商品衍生工具及其他	5,239	3,861	173	9,273
	5,566	82,603	1,791	89,960
	18,443	434,377	3,892	456,712

財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

本行

2017年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<b>持續以公允價值計量的金融資產：</b>				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	2,031	58,041	–	60,072
	2,031	58,041	–	60,072
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	1,934	45,480	–	47,414
其他債務工具	–	30,600	19,846	50,446
其他投資	–	104,455	135,942	240,397
	1,934	180,535	155,788	338,257
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	2,296	44,747	193	47,236
利率衍生工具	490	807	154	1,451
商品衍生工具及其他	–	5,169	–	5,169
	2,786	50,723	347	53,856
可供出售金融資產				
權益投資	1,502	31,915	–	33,417
債券投資	118,831	1,201,565	4,421	1,324,817
	120,333	1,233,480	4,421	1,358,234
	127,084	1,522,779	160,556	1,810,419
<b>持續以公允價值計量的金融負債：</b>				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	334,469	–	334,469
結構性存款	–	10,203	–	10,203
與貴金屬相關的金融負債	–	60,175	–	60,175
已發行債務證券	1,950	969	–	2,919
	1,950	405,816	–	407,766
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	460	44,079	193	44,732
利率衍生工具	97	863	154	1,114
商品衍生工具及其他	–	836	–	836
	557	45,778	347	46,682
	2,507	451,594	347	454,448

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2016年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
<b>持續以公允價值計量的金融資產：</b>				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	–	48,300	–	48,300
債券投資	–	135,774	–	135,774
	–	184,074	–	184,074
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	919	39,682	–	40,601
其他債務工具	–	25,706	–	25,706
其他投資	–	52,019	153,792	205,811
	919	117,407	153,792	272,118
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	136	53,033	166	53,335
利率衍生工具	–	1,128	351	1,479
商品衍生工具及其他	–	8,076	2	8,078
	136	62,237	519	62,892
可供出售金融資產				
權益投資	831	75,043	–	75,874
債券投資	66,300	1,465,826	201	1,532,327
	67,131	1,540,869	201	1,608,201
	68,186	1,904,587	154,512	2,127,285
<b>持續以公允價值計量的金融負債：</b>				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	270,831	–	270,831
結構性存款	–	8,674	–	8,674
與貴金屬相關的金融負債	–	59,185	–	59,185
已發行債務證券	12,512	799	–	13,311
	12,512	339,489	–	352,001
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	324	54,586	166	55,076
利率衍生工具	–	1,045	351	1,396
商品衍生工具及其他	–	1,705	2	1,707
	324	57,336	519	58,179
	12,836	396,825	519	410,180

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層級金融資產和負債年初、年末餘額及本年度的變動情況：

#### 本集團

	2017年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層級	2017年 12月31日
<b>金融資產：</b>								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	320	28	-	23	(9)	(11)	(22)	329
利率衍生工具	412	(100)	-	1	(4)	(81)	10	238
商品衍生工具及其他	67	510	-	-	(8)	(39)	3	533
為交易而持有的金融資產	191	39	-	497	-	(86)	-	641
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	157,296	9,574	-	54,382	(60,335)	(1,184)	(2,434)	157,299
可供出售金融資產								
債券投資	1,264	(35)	(1,918)	6,336	(10)	(197)	-	5,440
權益投資	-	-	148	5,287	-	-	-	5,435
	159,550	10,016	(1,770)	66,526	(60,366)	(1,598)	(2,443)	169,915
<b>金融負債：</b>								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	(2,101)	(81)	-	(437)	-	1,270	-	(1,349)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(310)	49	-	(23)	9	9	(5)	(271)
利率衍生工具	(1,308)	451	-	(1)	4	125	1	(728)
商品衍生工具及其他	(173)	(534)	-	(42)	8	81	(3)	(663)
	(3,892)	(115)	-	(503)	21	1,485	(7)	(3,011)
	2016年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層級	2016年 12月31日
<b>金融資產：</b>								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	228	72	-	15	(3)	(27)	35	320
利率衍生工具	715	(21)	-	2	(139)	(179)	34	412
商品衍生工具及其他	101	(13)	-	33	(8)	(46)	-	67
為交易而持有的金融資產	-	96	-	497	(92)	(310)	-	191
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	181,376	7,258	-	11,659	(13,493)	-	(29,504)	157,296
可供出售金融資產								
債券投資	5,520	10	(38)	239	(900)	(3,567)	-	1,264
權益投資	626	-	-	-	(316)	-	(310)	-
	188,566	7,402	(38)	12,445	(14,951)	(4,129)	(29,745)	159,550
<b>金融負債：</b>								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	(2,211)	67	-	12	92	(83)	22	(2,101)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(234)	(24)	-	(9)	(3)	36	(76)	(310)
利率衍生工具	(2,181)	736	-	(2)	147	26	(34)	(1,308)
商品衍生工具及其他	(55)	(39)	-	(134)	6	48	1	(173)
	(4,681)	740	-	(133)	242	27	(87)	(3,892)

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

本行

	2017年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	轉出 第三層級	2017年 12月31日
<b>金融資產：</b>								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	166	4	-	23	-	-	-	193
利率衍生工具	351	(134)	-	-	-	(63)	-	154
商品衍生工具及其他	2	-	-	-	-	(2)	-	-
指定為以公允價值計量且 其變動計入当期損益的 金融資產	153,792	9,319	-	52,814	(60,137)	-	-	155,788
可供出售金融資產								
債券投資	201	-	(1,919)	6,139	-	-	-	4,421
	154,512	9,189	(1,919)	58,976	(60,137)	(65)	-	160,556
<b>金融負債：</b>								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(166)	(4)	-	(23)	-	-	-	(193)
利率衍生工具	(351)	134	-	-	-	63	-	(154)
商品衍生工具及其他	(2)	-	-	-	-	2	-	-
	(519)	130	-	(23)	-	65	-	(347)
<b>金融資產：</b>								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	208	(44)	-	2	-	-	-	166
利率衍生工具	530	(181)	-	2	-	-	-	351
商品衍生工具及其他	37	(37)	-	2	-	-	-	2
指定為以公允價值計量且 其變動計入当期損益的 金融資產	177,439	7,172	-	11,481	(12,796)	-	(29,504)	153,792
可供出售金融資產								
債券投資	565	11	(17)	-	(358)	-	-	201
	178,779	6,921	(17)	11,487	(13,154)	-	(29,504)	154,512
<b>金融負債：</b>								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(208)	44	-	(2)	-	-	-	(166)
利率衍生工具	(530)	181	-	(2)	-	-	-	(351)
商品衍生工具及其他	(16)	16	-	(2)	-	-	-	(2)
	(754)	241	-	(6)	-	-	-	(519)

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

第三層級金融工具淨損益影響如下：

	2017					
	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益/(損失)影響	10,086	(185)	9,901	9,639	(320)	9,319

	2016					
	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益影響	5,302	2,840	8,142	5,061	2,101	7,162

### (c) 層級之間轉換

#### (i) 第一層級及第二層級之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中可以查到該證券的公開報價。本集團於財務狀況表日將這些證券從以公允價值計量的第二層級轉入第一層級。

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中無法再查到該證券的公開報價。但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值。本集團於財務狀況表日將這些證券從以公允價值計量的第一層級轉入第二層級。

本年度，本集團以公允價值計量的第一層級和第二層級金融資產和負債之間的轉換金額不重大。

#### (ii) 第二層級及第三層級之間轉換

由於部分對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察，本集團於財務狀況表日將這些金融工具從以公允價值計量的第三層級金融資產和負債轉入第二層級。

本年度，部分衍生金融工具從以公允價值計量的第三層級金融資產和負債轉入第二層級，主要由於公允價值計量模型中涉及的波動率等重要參數在本年度採用可觀察的市場數據。

### (d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2017年12月31日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

下表列示了未以公允價值反映或披露的應收款項類投資、持有至到期投資、已發行次級債券和二級資本債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

本集團

	2017				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	3,542,184	3,453,155	52,723	3,399,055	1,377
應收款項類投資	277,129	276,551	–	45,877	230,674
合計	3,819,313	3,729,706	52,723	3,444,932	232,051
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	281,108	274,307	–	274,307	–
合計	281,108	274,307	–	274,307	–

	2016				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	2,973,042	2,996,641	3,440	2,992,779	422
應收款項類投資	291,370	291,577	–	56,753	234,824
合計	3,264,412	3,288,218	3,440	3,049,532	235,246
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	194,811	202,034	–	202,034	–
合計	194,811	202,034	–	202,034	–

本行

	2017				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	3,439,471	3,351,438	17,716	3,333,620	102
應收款項類投資	231,631	231,129	–	49,169	181,960
合計	3,671,102	3,582,567	17,716	3,382,789	182,062
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	269,143	261,922	–	261,922	–
合計	269,143	261,922	–	261,922	–

財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

	2016				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	2,876,081	2,899,455	2,388	2,897,067	-
應收款項類投資	263,456	263,698	-	75,189	188,509
合計	3,139,537	3,163,153	2,388	2,972,256	188,509
<b>金融負債</b>					
已發行次級債券和二級資本債券	181,999	188,693	-	188,693	-
合計	181,999	188,693	-	188,693	-

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

(i) 應收款項類投資在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的應收款項類投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的應收款項類投資的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。

(ii) 持有至到期投資、已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

(iii) 以成本計量的可供出售股權投資均為非上市股權，按定價模型或現金流折現法估算公允價值，其公允價值與賬面價值相若，劃分為第三層級。

以上各種假設及方法為本集團及本行資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
存放中央銀行款項	同業及其他金融機構存放和拆入款項
存放及拆放同業及其他金融機構款項	賣出回購款項
買入返售款項	客戶存款
客戶貸款及墊款	其他金融負債
其他金融資產	



## 56. 本行財務狀況表

	附註	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	20	3,548,996	3,290,270
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	930,593	927,705
為交易而持有的金融資產	22	60,072	184,074
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	23	338,257	272,118
衍生金融資產	24	53,856	62,892
買入返售款項	25	750,763	502,296
客戶貸款及墊款	26	13,125,401	12,033,200
金融投資	27	5,029,904	4,748,376
對子公司的投資	28	120,301	102,288
對聯營公司投資	29	34,242	34,242
物業和設備	30	122,387	124,089
遞延所得稅資產	31	47,250	27,334
其他資產	32	483,090	479,196
<b>資產合計</b>		<b>24,645,112</b>	<b>22,788,080</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		404	379
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	33	407,766	352,001
衍生金融負債	24	46,682	58,179
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,596,232	1,920,782
賣出回購款項	35	810,610	304,987
存款證	36	221,489	194,503
客戶存款	37	18,560,533	17,235,587
應交所得稅		69,344	51,051
已發行債務證券	38	436,275	279,446
其他負債	39	436,376	481,236
<b>負債合計</b>		<b>22,585,711</b>	<b>20,878,151</b>
<b>股東權益</b>			
股本	40	356,407	356,407
其他權益工具	41	79,375	79,375
儲備	42	610,299	601,857
未分配利潤		1,013,320	872,290
<b>股東權益合計</b>		<b>2,059,401</b>	<b>1,909,929</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>24,645,112</b>	<b>22,788,080</b>

## 財務報表附註

截至2017年12月31日止年度財務報表  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### 57. 報告期後事項

#### 利潤分配方案

本行於2018年3月27日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，每股派發股利人民幣0.2408元，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2017年12月31日止已發行普通股股份計算，派息總額共計約人民幣858.23億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

### 58. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

### 59. 財務報表的批准

本財務報表於2018年3月27日獲本行董事會批准。

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，歸屬於母公司股東的淨利潤於2017年度無差異(2016年：無差異)；歸屬於母公司股東的權益截至2017年12月31日無差異(截至2016年12月31日：無差異)。

### (b) 流動性比例

	2017年		2016年	
	12月31日	2017年平均	12月31日	2016年平均
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	41.74%	38.73%	35.72%	35.81%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	86.18%	84.23%	82.28%	94.37%

以上流動性比例為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

本集團每半年計算一次流動性比例，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比例的算術平均值披露平均流動性比例。

### (c) 非人民幣的外匯風險

	2017年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	1,938,710	333,160	723,257	2,995,127
即期負債	(1,915,913)	(317,406)	(500,347)	(2,733,666)
遠期買入	2,303,473	208,462	450,962	2,962,897
遠期賣出	(2,317,162)	(160,053)	(653,429)	(3,130,644)
淨期權頭寸	(40,225)	998	214	(39,013)
淨(短)/長頭寸	(31,117)	65,161	20,657	54,701
淨結構頭寸	78,908	1,747	29,759	110,414

	2016年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	1,956,566	278,761	567,622	2,802,949
即期負債	(1,836,172)	(303,924)	(431,912)	(2,572,008)
遠期買入	2,797,668	173,932	1,007,928	3,979,528
遠期賣出	(2,887,047)	(104,903)	(1,122,168)	(4,114,118)
淨期權頭寸	(43,266)	543	(102)	(42,825)
淨(短)/長頭寸	(12,251)	44,409	21,368	53,526
淨結構頭寸	83,141	1,863	28,359	113,363

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的海外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費
- 海外分支機構的資本和法定儲備及
- 對海外子公司和聯營及合營公司的投資

### (d) 國際債權

國際債權指跨境債權和外幣債權，包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2017年12月31日				
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	合計
亞太區	449,111	200,396	1,015,836	85,642	1,750,985
其中：香港地區	40,545	16,143	283,624	79,305	419,617
北美、南美	52,287	112,257	130,222	12,511	307,277
	501,398	312,653	1,146,058	98,153	2,058,262

	2016年12月31日				
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	合計
亞太區	350,812	180,831	928,700	73,934	1,534,277
其中：香港地區	21,608	16,904	262,675	69,083	370,270
北美、南美	50,526	100,621	124,562	9,332	285,041
	401,338	281,452	1,053,262	83,266	1,819,318

**(e) 客戶貸款及墊款**

(i) 當年計入合併利潤表的新增準備金金額及已核銷的減值貸款及墊款金額列示如下：

	2017		2016	
	新增準備	減值貸款核銷	新增準備	減值貸款核銷
交通運輸、倉儲和郵政業	13,746	744	10,232	1,395
製造業	92,526	27,547	73,061	30,920
租賃和商務服務業	13,415	1,242	11,037	1,073
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,842	31	6,422	803
房地產業	12,455	756	10,168	1,955
批發和零售業	63,318	19,677	51,328	23,754
水利、環境和公共設施管理業	6,038	272	5,764	430
金融業	1,314	2	1,393	2
採礦業	4,508	1,018	6,375	1,492
建築業	7,441	2,046	6,559	1,528
科教文衛	2,659	168	1,776	74
其他	12,426	2,978	7,873	2,573
公司類貸款小計	235,688	56,481	191,988	65,999
個人住房及經營性貸款	16,336	5,904	27,336	3,531
其他	41,961	8,559	43,176	4,614
個人貸款小計	58,297	14,463	70,512	8,145
票據貼現	46	-	69	-
客戶貸款及墊款合計	294,031	70,944	262,569	74,144

(ii) 按對手方所在地分析如下：

	2017年	2016年
	12月31日	12月31日
中國大陸	13,139,958	12,053,041
亞太區(不包括中國大陸)	673,839	622,803
其中：香港地區	467,601	449,217
北美、南美	180,746	152,646
歐洲	143,907	112,985
非洲	94,998	115,371
	14,233,448	13,056,846

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (iii) 逾期客戶貸款及墊款

	2017	2016
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	24,122	24,128
6至12個月	44,087	51,422
12個月以上	110,648	119,462
	178,857	195,012
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.17%	0.18%
6至12個月	0.31%	0.39%
12個月以上	0.78%	0.91%
	1.26%	1.48%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

### (iv) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2017年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值準備
	總額	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	
總行	28,509	1,363	1,163	1,849	1,379	21,862
環渤海地區	56,270	39,559	24,623	42,915	25,495	36,569
西部地區	49,380	27,434	19,029	29,974	20,035	41,197
中部地區	39,839	23,828	14,574	26,697	16,062	32,612
珠江三角洲	38,161	27,631	23,140	28,500	23,457	30,259
長江三角洲	33,658	21,508	14,978	22,652	15,396	41,242
東北地區	23,596	16,750	9,171	16,840	9,212	12,209
境外及其他	16,662	5,077	2,999	7,001	4,710	8,786
合計	286,075	163,150	109,677	176,428	115,746	224,736

2016年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值準備
	總額	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	
總行	19,725	1,205	518	1,205	518	46,341
環渤海地區	77,630	35,970	12,043	36,058	12,073	31,426
西部地區	64,688	26,498	12,241	28,178	12,668	36,473
長江三角洲	52,983	27,327	10,551	27,693	10,675	37,747
珠江三角洲	47,815	29,414	13,571	29,901	13,798	25,394
中部地區	46,969	20,570	7,398	21,427	7,628	28,049
東北地區	16,716	8,363	3,665	8,452	3,711	11,386
境外及其他	19,601	6,998	3,459	7,555	4,486	7,139
合計	346,127	156,345	63,446	160,469	65,557	223,955

(v) 已重組的客戶貸款及墊款

	2017年12月31日		2016年12月31日	
		佔總客戶 貸款及墊款 百分比		佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	5,158	0.04%	5,541	0.04%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(1,374)	(0.01%)	(1,398)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	3,784	0.03%	4,143	0.03%

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2017年12月31日	2016年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團 拆放同業及其他金融機構款項總額：		
12個月以上	16	16
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的百分比：		
12個月以上	0.00%	0.00%

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

	2017年12月31日	2016年12月31日
表內敞口	17,106,967	15,090,659
表外敞口	3,220,988	2,764,365
	20,327,955	17,855,024
單項評估減值準備	81,707	64,183

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (h) 監管資本項目與資產負債表對應關係

監管資本項目與資產負債表對應關係依據中國銀監會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

#### (i) 資本構成

項目	2017年12月31日	2016年12月31日	代碼
<b>核心一級資本：</b>			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,594,378	1,396,607	
2a 盈餘公積	232,660	205,021	X21
2b 一般風險準備	264,850	251,349	X22
2c 未分配利潤	1,096,868	940,237	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	90,889	130,358	
3a 資本公積	151,952	151,998	X19
3b 其他	(61,063)	(21,640)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	2,716	3,164	X25
<b>6 監管調整前的核心一級資本</b>	<b>2,044,390</b>	<b>1,886,536</b>	
<b>核心一級資本：監管調整</b>			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,478	9,001	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,532	1,477	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流期形成的儲備	(3,708)	(4,618)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	



項目	2017年12月31日	2016年12月31日	代碼
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	5,700	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
<b>28 核心一級資本監管調整總和</b>	<b>14,282</b>	<b>11,560</b>	
<b>29 核心一級資本</b>	<b>2,030,108</b>	<b>1,874,976</b>	
<b>其他一級資本：</b>			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375	
31 其中：權益部分	79,375	79,375	X28
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	577	419	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
<b>36 監管調整前的其他一級資本</b>	<b>79,952</b>	<b>79,794</b>	
<b>其他一級資本：監管調整</b>			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2017年12月31日	2016年12月31日	代碼
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
<b>43 其他一級資本監管調整總和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>44 其他一級資本</b>	<b>79,952</b>	<b>79,794</b>	
<b>45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)</b>	<b>2,110,060</b>	<b>1,954,770</b>	
<b>二級資本：</b>			
46 二級資本工具及其溢價	222,321	154,861	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	101,425	121,710	
48 少數股東資本可計入部分	3,303	4,236	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	1,051	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	71,736	19,195	X02+X04
<b>51 監管調整前的二級資本</b>	<b>297,360</b>	<b>178,292</b>	
<b>二級資本：監管調整</b>			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	500	5,600	X10
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
<b>57 二級資本監管調整總和</b>	<b>500</b>	<b>5,600</b>	
<b>58 二級資本</b>	<b>296,860</b>	<b>172,692</b>	
<b>59 總資本(一級資本+二級資本)</b>	<b>2,406,920</b>	<b>2,127,462</b>	
<b>60 總風險加權資產</b>	<b>15,902,801</b>	<b>14,564,617</b>	
<b>資本充足率和儲備資本要求</b>			
61 核心一級資本充足率	12.77%	12.87%	
62 一級資本充足率	13.27%	13.42%	
63 資本充足率	15.14%	14.61%	
64 機構特定的資本要求	3.5%	3.5%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆周期資本要求	-	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1%	1%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	7.77%	7.87%	
<b>國內最低監管資本要求</b>			
69 核心一級資本充足率	5%	5%	
70 一級資本充足率	6%	6%	
71 資本充足率	8%	8%	

項目	2017年12月31日	2016年12月31日	代碼
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	35,059	37,049	X05+X06+X08+X09+X12+X29
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	28,353	26,859	X07+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	48,158	28,072	
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	17,943	22,504	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	9,937	5,697	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	322,539	267,008	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	61,799	13,498	X04
<b>符合退出安排的資本工具</b>			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	101,425	121,710	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	46,822	26,547	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2017年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表(註)	2017年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表(註)	2016年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表(註)	2016年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表(註)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	3,613,872	3,613,872	3,350,788	3,350,788
存放同業及其他金融機構款項	370,074	363,278	270,058	262,582
貴金屬	238,714	238,714	220,091	220,091
拆出資金	477,537	477,537	527,415	527,415
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	440,938	440,912	474,475	474,450
衍生金融資產	89,013	89,013	94,452	94,452
買入返售款項	986,631	981,553	755,627	755,557
客戶貸款及墊款	13,892,966	13,892,372	12,767,334	12,766,888
可供出售金融資產	1,496,453	1,465,021	1,742,287	1,708,102
持有至到期投資	3,542,184	3,536,757	2,973,042	2,972,444
應收款項類投資	277,129	227,216	291,370	245,221
長期股權投資	32,441	40,421	30,077	35,777
固定資產	216,156	216,088	220,651	220,609
在建工程	29,531	29,531	22,968	22,968
遞延所得稅資產	48,392	48,392	28,398	28,398
其他資產	335,012	318,891	368,232	353,794
資產合計	26,087,043	25,979,568	24,137,265	24,039,536

註：按中國會計準則編製。

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2017年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2016年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表(註)	監管併表 口徑下的資產 負債表(註)	本行公佈的 合併資產 負債表(註)	監管併表 口徑下的資產 負債表(註)
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	456	456	545	545
同業及其他金融機構存放款項	1,214,601	1,214,601	1,516,692	1,516,692
拆入資金	491,948	491,948	500,107	500,107
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	425,948	425,946	366,752	366,740
衍生金融負債	78,556	78,556	89,960	89,960
賣出回購款項	1,046,338	1,044,481	589,306	579,651
存款證	260,274	260,274	218,427	218,427
客戶存款	19,226,349	19,228,358	17,825,302	17,828,084
應付職工薪酬	33,142	32,820	32,864	32,536
應交稅費	82,550	82,502	63,557	63,500
已發行債務證券	526,940	526,940	357,937	357,937
遞延所得稅負債	433	233	604	327
其他負債	558,452	456,349	594,049	508,235
負債合計	23,945,987	23,843,464	22,156,102	22,062,741
<b>股東權益</b>				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	86,051	86,051	86,051	86,051
資本公積	151,952	151,952	151,998	151,998
其他綜合收益	(62,058)	(61,063)	(21,738)	(21,640)
盈餘公積	232,703	232,660	205,021	205,021
一般準備	264,892	264,850	251,349	251,349
未分配利潤	1,097,544	1,096,868	940,663	940,237
歸屬於母公司股東的權益	2,127,491	2,127,725	1,969,751	1,969,423
少數股東權益	13,565	8,379	11,412	7,372
股東權益合計	2,141,056	2,136,104	1,981,163	1,976,795

註：按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2017年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	440,912	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	5,155	X29
客戶貸款及墊款	13,892,372	
客戶貸款及墊款總額	14,232,854	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	17,943	X01
其中：權重法下，可計入二級		
資本超額貸款損失		
準備的數額	9,937	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	322,539	X03
其中：內部評級法下，可計入二級		
資本超額貸款損失		
準備的數額	61,799	X04
可供出售金融資產	1,465,021	
債券投資，以公允價值計量	1,450,248	
其中：對未併表金融機構小額		
少數資本投資中的二級資本	5,858	X05
其他債務工具投資，以公允價值計量	1,540	
權益投資	13,233	
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資未扣除部分	979	X06
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資未扣除部分	210	X07
持有至到期投資	3,536,757	
其中：對未併表金融機構小額少數		
資本投資中的二級資本	-	X08
應收款項類投資	227,216	
其中：對未併表金融機構小額少數		
資本投資中的二級資本	22,793	X09
其中：對未併表金融機構大額少數		
資本投資中的二級資本	500	X10
長期股權投資	40,421	
其中：對有控制權但不併表的金融		
機構的核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資未扣除部分	274	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資未扣除部分	28,143	X13

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2017年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
其他資產	318,891	
應收利息	125,611	
無形資產	19,722	X14
其中：土地使用權	18,190	X15
其他應收款	146,389	
商譽	8,478	X16
長期待攤費用	3,656	
抵債資產	8,637	
其他	6,398	
已發行債務證券	526,940	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	222,321	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	86,051	
其中：優先股	79,375	X28
資本公積	151,952	X19
其他綜合收益	(61,063)	X24
可供出售金融資產公允價值變動儲備	(30,757)	
現金流量套期儲備	(3,761)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,708)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(1,284)	
外幣報表折算差額	(25,902)	
其他	641	
盈餘公積	232,660	X21
一般準備	264,850	X22
未分配利潤	1,096,868	X23
少數股東權益	8,379	
其中：可計入核心一級資本	2,716	X25
其中：可計入其他一級資本	577	X26
其中：可計入二級資本	3,303	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4603	4604	84602	360011
適用法律	中國/ 《中華人民 共和國證券法》	中國香港/香港 《證券及 期貨條例》	境外優先股的設立和 發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	中國/《中華人民 共和國公司法》、 《中華人民共和國 證券法》、《國務院 關於開展優先股試點 的指導意見》、《優先股 試點管理辦法》、《關於 商業銀行發行優先股 補充一級資本的 指導意見》
監管處理						
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面 工具類型	法人/集團 核心一級資本工具	法人/集團 核心一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具	法人/集團 其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣339,126	人民幣169,202	折人民幣17,928	折人民幣4,542	人民幣11,958	人民幣44,947
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	美元2,940	歐元600	人民幣12,000	人民幣45,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	自贖回起始之日 (2020年11月18日)起至 全部贖回或轉股之日止

# 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
分紅或派息						
其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2021年12月10日 前為6%(股息率)	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2020年11月18日 前為4.5%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的	強制的	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	本行	本行



未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
是否減記	否	否	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境內優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	工銀亞洲	本行	本行	本行	本行
標識碼	ISIN : XS0976879279	1428009	144A規則ISIN :	1728021	1728022
	BBGID : BBG005CMF4N6		US455881AD47		
			S條例ISIN :		
			USY39656AC06		
適用法律	除債券與從屬關係有關 條文須根據香港法律管轄 並按其詮釋外，債券及 因債券而產生或與債券 有關之任何非合約責任須 受英國法律管轄並按其詮釋	中國/ 《中華人民共和 國證券法》	債券以及財務代理 協議應受紐約法律管轄 並據其解釋，但與次級 地位有關的債券的 規定應受中國法律 管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國 商業銀行法》、 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》、《全國 銀行間債券市場金融 債券發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定	根據《中華人民共和國 商業銀行法》、 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》、《全國 銀行間債券市場金融 債券發行管理辦法》和 其他相關法律、法規、 規範性文件的規定
監管處理					
其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用人/集團層面	集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣1,384	人民幣19,995	折人民幣12,901	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	美元500	人民幣20,000	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2013年10月10日	2014年8月4日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2023年10月10日	2024年8月5日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	否	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2018年10月10日， 全額	2019年8月5日， 全額	不適用	2022年11月8日， 全額	2022年11月22日， 全額

未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度  
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息					
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.50%	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	累計	累計	累計	累計	累計
是否可轉股	否	否	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	工銀亞洲或本行無法生存	本行無法生存	以下兩者中的較早者： (i)銀監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存	以下兩者中的較早者： (i)銀監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存	以下兩者中的較早者： (i)銀監會認定若不進行 減記，發行人將無法 生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：若減記， 則說明部分減記還是 全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值 恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序	受償順序 排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務 具有同等的 清償順序	受償順序 排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務 具有同等的 清償順序	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

## (i) 槓桿率披露

槓桿率披露依據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2017年12月31日	2016年12月31日
1	併表總資產	26,087,043	24,137,265
2	併表調整項	(107,475)	(97,729)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	61,814	93,733
5	證券融資交易調整項	57,693	57,298
6	表外項目調整項	2,000,174	1,725,526
7	其他調整項	(14,282)	(11,560)
8	調整後的表內外資產餘額	28,084,967	25,904,533

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2017年12月31日	2016年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	25,174,171	23,433,899
2	減：一級資本扣減項	(14,282)	(11,560)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	25,159,889	23,422,339
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	93,955	113,669
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	63,145	58,116
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	(25,768)	(14,896)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	46,496	58,813
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(27,001)	(27,517)
11	衍生產品資產餘額	150,827	188,185
12	證券融資交易的會計資產餘額	716,384	511,185
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	57,693	57,298
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	774,077	568,483
17	表外項目餘額	4,211,871	3,435,098
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,211,697)	(1,709,572)
19	調整後的表外項目餘額	2,000,174	1,725,526
20	一級資本淨額	2,110,060	1,954,770
21	調整後的表內外資產餘額	28,084,967	25,904,533
22	槓桿率	7.51%	7.55%

## 未經審計補充財務信息

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

### (j) 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2017年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		4,809,778
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,293,000	926,296
3	穩定存款	47,275	1,724
4	欠穩定存款	9,245,725	924,572
5	無抵(質)押批發融資，其中：	11,417,415	3,876,930
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,471,339	1,570,708
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,877,452	2,237,598
8	無抵(質)押債務	68,624	68,624
9	抵(質)押融資		31,316
10	其他項目，其中：	3,826,603	1,378,596
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,160,655	1,160,652
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	2,665,948	217,944
14	其他契約性融資義務	53,291	52,994
15	或有融資義務	1,138,517	26,570
16	預期現金流出總量		6,292,702
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	729,160	331,256
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,504,511	1,065,288
19	其他現金流入	1,186,092	1,175,321
20	預期現金流入總量	3,419,763	2,571,865
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,809,778
22	現金淨流出量		3,720,837
23	流動性覆蓋率(%)		129.02%

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

# 2017年排名與獲獎情況

## 2017年排名情況

### 《福布斯》

全球企業2000強排名第1位  
按公司銷售收入、利潤、資產、市值  
四項指標綜合排名

### 《銀行家》

全球銀行1000強排名第1位  
按銀行一級資本排名

### 《財富》

世界500強排名第22位  
(商業銀行子榜單排名第1位)  
按公司營業收入排名

### Brand Finance

全球銀行品牌500強排名第1位  
按銀行品牌價值排名

### 明略行

全球最具價值品牌百強排名第28位  
(金融機構品牌第2位)  
按公司品牌價值排名

### 中國企業聯合會

中國企業500強排名第4位  
按公司營業收入排名

## 2017年獲獎情況

### 境外獎項

#### 《環球金融》

全球新興市場最佳銀行  
亞太區最佳銀行  
中國最佳銀行  
中國最佳公司銀行  
中國最佳資產管理銀行  
中國最佳千禧私人銀行  
中國最佳可再生能源銀行  
中國最佳對公電子銀行  
中國最佳個人電子銀行

#### 《歐洲貨幣》

中國最佳銀行  
中國最佳貴金屬交易銀行

#### 《亞洲貨幣》

「一帶一路」中資機構最佳顧問銀行  
「一帶一路」東南亞地區最佳中資銀行  
「一帶一路」中東歐地區最佳中資銀行

#### 《金融亞洲》

中國最佳銀行  
中國最佳債券承銷商

#### 《亞洲銀行家》

中國最佳託管銀行  
中國最佳大型私人銀行獎項  
中國最佳市場風險管理獎  
中國最佳大型交易銀行  
中國最佳大型現金管理銀行

#### 《機構投資者》

人民幣國際化現金管理/結算鑽石獎

#### 《財資》

中國最佳銀行  
中國最佳私人銀行  
中國最佳財富管理機構  
中國最佳商品衍生品交易銀行  
中國最佳債券顧問  
全優公司白金獎

#### 《國際項目融資》

中東、北非地區年度電力項目

#### 《亞洲風險》

中國最佳銀行

#### 世界銀行

木蘭債牽頭賬簿管理行大獎

#### 伯爾尼協會

年度最佳交易獎

#### 萬事達卡國際組織

亞太地區最佳風險監測控制獎

### 境內獎項

#### 中國人民銀行

銀行科技發展獎

#### 中國銀行業協會

最具社會責任機構  
最佳社會貢獻獎  
商業銀行穩健發展能力「陀螺」評價體系  
綜合排名第一名  
商業銀行穩健發展能力「陀螺」評價體系評價工作  
優秀組織獎  
最佳專業委員會主任單位  
最佳私人銀行機構  
最佳互聯網貿易金融銀行  
最佳綜合理財能力獎  
最佳項目獎  
最佳收益獎  
最佳風控獎  
最佳合規獎  
最佳轉型獎

### 中央國債登記結算公司

優秀承銷機構獎  
優秀自營機構獎  
優秀資產託管機構獎  
優秀綠色債券承銷機構  
優秀金融債發行人  
優秀ABS發起機構  
優秀交易代理機構

### 中國銀行間市場交易商協會

優秀綜合做市機構  
優秀利率債做市商  
優秀信用債做市商

### 中國外匯交易中心

最佳後台支持做市機構獎  
最佳技術做市機構獎  
綜合最佳做市機構  
最佳即期做市獎  
最佳遠掉做市獎  
最佳即期交易獎  
最佳非美貨幣交易獎  
最佳外幣對交易獎  
最受歡迎遠掉做市機構獎

### 全國銀行間同業拆借中心

銀行間本幣市場對外開放突出貢獻獎  
優秀債券交易商  
優秀清算會員  
優秀結算成員  
優秀承銷商  
優秀託管銀行  
外匯自營清算優秀獎

### 上海黃金交易所

優秀金融類會員一等獎  
競價市場傑出貢獻獎  
詢價市場優秀貢獻獎  
租借業務貢獻獎

### 中國信息化推進聯盟客戶關係管理專業委員會

中國最佳客戶聯絡中心

### 中國互聯網協會

中國互聯網驅動新活動示範案例(工銀融e行)

### 中國廣告協會

中國廣告長城獎—廣告主獎

### 中國電子商會

中國最佳呼叫中心獎

### 中國金融科技創新大會

中國金融科技產品創新獎—開放式網銀

### 全球資產配置百人會

年度跨境併購投行獎

### 中國金融認證中心

中國金融品牌「金粟子」獎—社會化營銷先鋒TOP10  
(放飛夢想·智·惠女神)  
最佳手機銀行獎  
最佳個人網上銀行獎

### 中國金融業客服中心發展聯盟

運營管理標桿團隊獎  
運營管理精英班組獎  
綜合業務支持精英團隊獎  
技術支持精英團隊獎

### 金融科技創新聯盟互聯網金融工作委員會

中國普惠金融大會普惠金融優秀品牌大獎  
(工銀融e行)

### 客戶世界機構

「金耳嚶杯」中國最佳客戶中心  
「金耳嚶杯」年度最佳團隊文化客戶中心

### 《中國經營報》

卓越競爭力中小企業服務銀行

### 《南方周末》

國有上市企業社會責任榜最佳責任企業  
中國企業社會責任年會—最佳責任報告

### 《證券時報》

中國私人銀行品牌君鼎獎  
全能銀行投行君鼎獎  
財務顧問銀行君鼎獎  
跨境融資銀行君鼎獎  
中國銀行業創新先鋒榜(工銀融e行)

### 《21世紀經濟報道》

最具傳播力商業銀行  
最佳公司治理獎  
最受尊敬董事長獎

### 《華夏時報》

年度卓越手機大獎

### 《國際金融報》

債券承銷先鋒銀行  
超短融票據承銷先鋒銀行  
中期票據承銷先鋒銀行  
ABS先鋒銀行  
先鋒私人銀行  
國際先鋒投資銀行獎  
跨境融資先鋒銀行

### 《銀行家》(中國)

全國性商業銀行核心競爭力評價第一名  
十佳互聯網金融創新獎  
年度最佳金融科技銀行



### 《金融理財》

「金貔貅獎」年度金牌資產管理銀行  
年度金牌資產託管銀行卓越貢獻獎

### 《金融電子化》

年度金融行業科技創新突出貢獻獎

### 《董事會》

「金圓桌獎」最佳董事會  
「金圓桌獎」最具創新力董秘

### 《財資中國》

最佳財資創新產品  
最佳現金管理銀行  
最佳全球現金管理銀行

### 《財經》

最佳國有商業銀行  
最佳債券承銷銀行

### 《財富管理》

「金臻獎」最佳中國私人銀行獎

### 央視財經

年度十佳上市公司

### 新華網

中國百強品牌  
「金創獎」最佳活躍度手機銀行

### 鳳凰網

年度最佳網絡融資銀行

### 財經網

用戶最喜愛的品牌票選年度最佳互聯網金融銀行

### 新浪財經

最佳國有商業銀行  
最受歡迎手機銀行

### 易觀智庫

年度最佳APP(工銀融e行)

### 網銀聯盟

電子銀行創新獎—最佳營銷服務創新獎  
(放飛夢想·智·惠女神)

### 太和顧問

中國好僱主行業綜合獎

### 中華英才網

中國大學生最佳僱主—金融行業最佳僱主

### 智聯招聘

中國年度最佳僱主

# 境內外機構名錄

## 境內機構

### 安徽省分行

地址：安徽省合肥市  
蕪湖路189號  
郵編：230001  
電話：0551-62869178/62868101  
傳真：0551-62868077

### 北京市分行

地址：北京市西城區  
復興門南大街2號  
天銀大廈B座  
郵編：100031  
電話：010-66410579  
傳真：010-66410579

### 重慶市分行

地址：重慶市南岸區  
江南大道9號  
郵編：400060  
電話：023-62918002  
傳真：023-62918059

### 大連市分行

地址：遼寧省大連市  
中山廣場5號  
郵編：116001  
電話：0411-82378888/82378000  
傳真：0411-82808377

### 福建省分行

地址：福建省福州市  
古田路108號  
郵編：350005  
電話：0591-88087810/  
88087819/88087000  
傳真：0591-83353905/83347074

### 甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市  
城關區慶陽路408號  
郵編：730030  
電話：0931-8434172  
傳真：0931-8435166

### 廣東省分行

地址：廣東省廣州市  
沿江西路123號  
郵編：510120  
電話：020-81308130  
傳真：020-81308789

### 廣西區分行

地址：廣西自治區南寧市  
教育路15-1號  
郵編：530022  
電話：0771-5316617  
傳真：0771-5316617/2806043

### 貴州省分行

地址：貴州省貴陽市  
中華北路200號  
郵編：550001  
電話：0851-88620004/88620018  
傳真：0851-85963911

### 海南省分行

地址：海南省海口市  
和平南路54號  
郵編：570203  
電話：0898-65303138/65342829  
傳真：0898-65303138

### 河北省分行

地址：河北省石家莊市  
中山西路188號  
中華商務B座  
郵編：050051  
電話：0311-66001999/66000001  
傳真：0311-66001889/66000002

### 河南省分行

地址：河南省鄭州市  
經三路99號  
郵編：450011  
電話：0371-65776888/65776808  
傳真：0371-65776889/65776988

### 黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市  
道里區中央大街218號  
郵編：150010  
電話：0451-84668023/84668577  
傳真：0451-84698115

### 湖北省分行

地址：湖北省武漢市  
武昌區中北路31號  
郵編：430071  
電話：027-69908676/69908658  
傳真：027-69908040

### 湖南省分行

地址：湖南省長沙市  
芙蓉中路一段619號  
郵編：410011  
電話：0731-84428833/84420000  
傳真：0731-84430039

### 吉林省分行

地址：吉林省長春市  
人民大街9559號  
郵編：130022  
電話：0431-89569073/89569712  
傳真：0431-88923808

### 江蘇省分行

地址：江蘇省南京市  
中山南路408號  
郵編：210006  
電話：025-52858000  
傳真：025-52858111

### 江西省分行

地址：江西省南昌市  
撫河北路233號  
郵編：330008  
電話：0791-86695682/86695018  
傳真：0791-86695230

### 遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市  
和平區南京北街88號  
郵編：110001  
電話：024-23491600  
傳真：024-23491609

### 內蒙古自治區分行

地址：內蒙古呼和浩特市  
東二環路10號  
郵編：010060  
電話：0471-6940297  
傳真：0471-6940096

### 寧波市分行

地址：浙江省寧波市  
中山西路218號  
郵編：315010  
電話：0574-87361162  
傳真：0574-87361190

## 寧夏區分行

地址：寧夏自治區銀川市  
金鳳區黃河東路901號  
郵編：750002  
電話：0951-5029200  
傳真：0951-5042348

## 青島市分行

地址：山東省青島市  
市南區山東路25號  
郵編：266071  
電話：0532-85809988-621031  
傳真：0532-85814711

## 青海省分行

地址：青海省西寧市  
勝利路2號  
郵編：810001  
電話：0971-6169722/6152326  
傳真：0971-6152326

## 山東省分行

地址：山東省濟南市  
經四路310號  
郵編：250001  
電話：0531-66681622  
傳真：0531-87941749

## 山西省分行

地址：山西省太原市  
迎澤大街145號  
郵編：030001  
電話：0351-6248888/6248011  
傳真：0351-6248004

## 陝西省分行

地址：陝西省西安市  
東新街395號  
郵編：710004  
電話：029-87602608/87602630  
傳真：029-87602999

## 上海市分行

地址：上海市  
浦東新區浦東大道9號  
郵編：200120  
電話：021-58885888  
傳真：021-58886888

## 深圳市分行

地址：廣東省深圳市  
羅湖區深南東路5055號  
金融中心大廈北座  
郵編：518015  
電話：0755-82246400  
傳真：0755-82062761

## 四川省分行

地址：四川省成都市  
錦江區總府路35號  
郵編：610016  
電話：028-82866000  
傳真：028-82866025

## 天津市分行

地址：天津市  
河西區圍堤道123號  
郵編：300074  
電話：022-28400648  
傳真：022-28400123/28400647

## 廈門市分行

地址：福建省廈門市  
湖濱北路17號  
郵編：361012  
電話：0592-5292000  
傳真：0592-5054663

## 新疆區分行

地址：新疆自治區烏魯木齊市  
天山區人民路231號  
郵編：830002  
電話：0991-5981888  
傳真：0991-2337527

## 西藏區分行

地址：西藏自治區拉薩市  
金珠中路31號  
郵編：850000  
電話：0891-6898019/6898002  
傳真：0891-6898001

## 雲南省分行

地址：雲南省昆明市  
青年路395號邦克大廈  
郵編：650021  
電話：0871-65536312  
傳真：0871-63134637

## 浙江省分行

地址：浙江省杭州市  
中河中路150號  
郵編：310009  
電話：0571-87803888  
傳真：0571-87808207

## 工銀瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城區  
金融大街5號新盛大廈A座  
郵編：100033  
電話：010-66583333  
傳真：010-66583158

## 工銀金融租賃有限公司

地址：天津市經濟開發區  
廣場東路20號  
金融街E5AB座  
郵編：300457  
電話：022-66283766/  
010-66105888  
傳真：022-66224510/  
010-66105999

## 工銀安盛人壽保險有限公司

地址：上海市浦東  
陸家嘴環路166號  
未來資產大廈19樓  
郵編：200120  
電話：021-5879-2288  
傳真：021-5879-2299

## 工銀金融資產投資有限公司

地址：南京市浦濱路211號  
江北新區揚子科創中心  
一期B幢19-20層  
郵編：211800  
電話：025-58172219

## 重慶璧山工銀村鎮銀行

地址：重慶市璧山區  
奧康大道1號  
郵編：402760  
電話：023-85297704  
傳真：023-85297709

## 浙江平湖工銀村鎮銀行

地址：浙江省平湖市  
城南西路258號  
郵編：314200  
電話：0573-85139616  
傳真：0573-85139626

境外機構

港澳地區

香港分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Hong Kong Branch  
地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden  
Road, Central, Hong Kong  
郵箱：icbchk@icbcasia.com  
電話：+852-25881188  
傳真：+852-25881160  
SWIFT：ICBKHKHH

中國工商銀行(亞洲)  
有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Asia) Limited  
地址：33/F, ICBC Tower,  
3 Garden Road, Central,  
Hong Kong  
郵箱：enquiry@icbcasia.com  
電話：+852-35108888  
傳真：+852-28051166  
SWIFT：UBHKHKHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited  
地址：37/F, ICBC Tower,  
3 Garden Road, Central,  
Hong Kong  
郵箱：info@icbci.com.hk  
電話：+852-26833888  
傳真：+852-26833900  
SWIFT：ICBHHKHH

中國工商銀行(澳門)  
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Macau) Limited  
地址：18th Floor, ICBC Tower,  
Macau Landmark, 555  
Avenida da Amizade, Macau  
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn  
電話：+853-2855222  
傳真：+853-28338064  
SWIFT：ICBKMOMX

亞太地區

東京分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Tokyo Branch  
地址：2-1 Marunouchi 1-Chome,  
Chiyoda-Ku Tokyo,  
100-0005, Japan  
郵箱：icbctokyo@icbc.co.jp  
電話：+813-52232088  
傳真：+813-52198502  
SWIFT：ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Seoul Branch  
地址：16th Floor, Taepyeongno Bldg.,  
#73 Sejong-daero, Jung-gu,  
Seoul 100-767, Korea  
郵箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn  
電話：+82-237886670  
傳真：+82-27553748  
SWIFT：ICBKRRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Busan Branch  
地址：1st Floor, Samsung Fire &  
Marine Insurance Bldg., #184,  
Jungang-daero, Dong-gu,  
Busan 601-728, Korea  
郵箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn  
電話：+82-514638868  
傳真：+82-514636880  
SWIFT：ICBKRRSE

河內分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Hanoi Branch  
地址：3rd Floor Daeha Business Center,  
No.360, Kim Ma Str.,  
Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam  
郵箱：admin@vn.icbc.com.cn  
電話：+84-462698888  
傳真：+84-462699800  
SWIFT：ICBKVNVN

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Vientiane Branch  
地址：Asean Road,  
Home No.358, Unit12,  
Sibounheuang Village,  
Chanthabouly District,  
Vientiane Capital, Lao PDR  
郵箱：icbcvte@la.icbc.com.cn  
電話：+856-21258888  
傳真：+856-21258897  
SWIFT：ICBKLLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Phnom Penh Branch  
地址：17th Floor, Exchange Square,  
No. 19-20, Street 106,  
Phnom Penh, Cambodia  
郵箱：icbckh@kh.icbc.com.cn  
電話：+855-23955880  
傳真：+855-23965268  
SWIFT：ICBKHHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Yangon Branch  
地址：459 Pyay Road,  
Kamayut Township,  
Yangon, Myanmar  
電話：+95-12306306-8810,  
8830, 8821  
傳真：+95-12306305-8805, 8806  
SWIFT：ICBKMMMY

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Singapore Branch  
地址：6 Raffles Quay #12-01,  
Singapore 048580  
郵箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn  
電話：+65-65381066  
傳真：+65-65381370  
SWIFT：ICBKSGSG

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited Karachi Branch  
地址：15th & 16th Floor,  
Ocean Tower, G-3,  
Block-9, Scheme # 5,  
Main Clifton Road,  
Karachi, Pakistan.P.C : 75600  
電話：+92-2135208988  
傳真：+92-2135208930  
SWIFT：ICBKPKKAXXX

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Mumbai Branch  
地址：801, 8th Floor, A Wing,  
One BKC , C-66, G Block,  
Bandra Kurla Complex, Bandra East,  
Mumbai-400051, India  
郵箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn  
電話：+91-2271110300  
傳真：+91-2271110353  
SWIFT：ICBKINBBXXX

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Doha (QFC) Branch  
地址：Level 20, Burj Doha Tower,  
Al Corniche Street,  
West Bay, Doha, Qatar  
P.O. BOX : 11217  
郵箱：wangxq@doh.icbc.com.cn  
電話：+974-44072758  
傳真：+974-44072751  
SWIFT：ICBKQAQAXXX

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Abu Dhabi Branch  
地址：C903, Al Bateen Tower,  
C6, Bainuna Street,  
P.O.Box 62108, Abu Dhabi,  
United Arab Emirates  
郵箱：dboffice@dx.icbc.com.cn,  
電話：+971-24998600  
傳真：+971-24998622  
SWIFT：ICBKAEAA

## 迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Dubai (DIFC) Branch  
地址：Floor 5&6,  
Gate Village Building 1,  
Dubai International  
Financial Center,  
Dubai, United Arab Emirates  
P.O.Box : 506856  
郵箱：dboffice@dxb.icbc.com.cn  
電話：+971-47031111  
傳真：+971-47031199  
SWIFT：ICBKAEAD

## 科威特分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Kuwait Branch  
地址：Building 2A (Al-Tijaria Tower),  
Floor 7, Al-Soor Street,  
Al-Morqab, Block3,  
Kuwait City, Kuwait  
電話：+965-22281777  
傳真：+965-22281799  
SWIFT：ICBKWKW

## 利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Riyadh Branch  
地址：Level 7&8,  
A1 Faisaliah Tower Building  
No : 7277-King  
Fahad Road Al Olaya,  
Zip Code : 12212,  
Additional No. : 3333,  
Unit No. : 95,  
Kingdom of Saudi Arabia  
郵箱：service@sa.icbc.com.cn  
電話：+966-112899800  
傳真：+966-112899879  
SWIFT：ICBKSAIR

## 悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Sydney Branch  
地址：Level 1, 220 George Street,  
Sydney NSW 2000, Australia  
郵箱：info@icbc.com.au  
電話：+612-94755588  
傳真：+612-92333982  
SWIFT：ICBKAU2S

中國工商銀行(阿拉木圖)  
股份公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Almaty) Joint Stock  
Company  
地址：150/230,  
Abai/Turgut Ozal Street,  
Almaty, Kazakhstan. 050046  
郵箱：office@kz.icbc.com.cn  
電話：+7-7272377085  
傳真：+7-7272377070  
SWIFT：ICBKZKX

中國工商銀行(泰國)  
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Thai) Public Company  
Limited  
地址：622 Emporium Tower  
11th-13th Fl.,  
Sukhumvit Road,  
Khlong Ton, Khlong Toei,  
Bangkok, Thailand  
電話：+66-26295588  
傳真：+66-26639888  
SWIFT：ICBKTHBK

中國工商銀行(印度尼西亞)  
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia  
地址：The City Tower 32nd Floor,  
Jl. M.H. Thamrin No. 81,  
Jakarta Pusat 10310, Indonesia  
郵箱：cs@ina.icbc.com.cn  
電話：+62-2123556000  
傳真：+62-2131996010  
SWIFT：ICBKIDJA

中國工商銀行馬來西亞  
有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Malaysia) Berhad  
地址：Level 10, Menara Maxis,  
Kuala Lumpur City Centre,  
50088 Kuala Lumpur, Malaysia  
郵箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn  
電話：+603-23013399  
傳真：+603-23013388  
SWIFT：ICBKMYKL

中國工商銀行(新西蘭)  
有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (New Zealand) Limited  
地址：Level 11, 188 Quay Street,  
Auckland 1010,  
New Zealand  
郵箱：info@nz.icbc.com.cn  
電話：+64-93747288  
傳真：+64-93747287  
SWIFT：ICBKZN2A

中國工商銀行股份有限公司  
蒙古代表處

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Mongolia  
Representative Office  
地址：Suite 910 and 911, 9th floor,  
Central Tower,  
Sukhbaatar Square,  
Khoroo 8, Sukhbaatar district,  
Ulaanbaatar, Mongolia  
郵箱：mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn  
電話：+976-88298887  
+976-88368887  
傳真：+976-77108866

## 歐洲地區

## 盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Luxembourg Branch  
地址：32, Boulevard Royal,  
L-2449 Luxembourg,  
B.P.278 L-2012 Luxembourg  
郵箱：office@eu.icbc.com.cn  
電話：+352-2686661  
傳真：+352-2686666  
SWIFT：ICBKLUUL

## 法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Frankfurt Branch  
地址：Bockenheimer Anlage 15,  
60322 Frankfurt am Main, Germany  
郵箱：icbc@icbc-ffm.de  
電話：+49-6950604700  
傳真：+49-6950604708  
SWIFT：ICBKDEFF

## 倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, London Branch  
地址：81 King William Street,  
London EC4N 7BG, UK  
郵箱：admin@icbclondon.com  
電話：+44-2073978888  
傳真：+44-2073978890  
SWIFT：ICBKGB3L

## 布拉格分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, Prague Branch,  
odštěpný závod  
地址：12F City Empiria,  
Na Strži 1702/65, 14000  
Prague 4-Nusle, Czech Republic  
郵箱：info@cz.icbc.com.cn  
電話：+420-237762888  
傳真：+420-237762899  
SWIFT：ICBKCZPP

## 中國工商銀行(歐洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A.  
地址：32, Boulevard Royal,  
L-2449 Luxembourg,  
B.P.278 L-2012 Luxembourg  
郵箱：office@eu.icbc.com.cn  
電話：+352-2686661  
傳真：+352-2686666  
SWIFT：ICBKLUUL

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
巴黎分行

Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Paris Branch  
地址：73 boulevard haussmann,  
75008, Paris  
郵箱：administration@fr.icbc.com.cn  
電話：+33-140065858  
傳真：+33-140065899  
SWIFT：ICBKFRPP

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
阿姆斯特丹分行

Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Amsterdam  
Branch

地址： Johannes Vermeerstraat 7-9,  
1071 DK, Amsterdam, the  
Netherlands

郵箱： icbcmsterdam@nl.icbc.com.cn  
電話： +31-205706666  
傳真： +31-206702774  
SWIFT： ICBKLN2AXXX

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
布魯塞爾分行

Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Brussels Branch

地址： 81, Avenue Louise,  
1050 Brussels, Belgium

郵箱： info@be.icbc.com.cn  
電話： +32-2-5398888  
傳真： +32-2-5398870  
SWIFT： ICBKBEBB

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
米蘭分行

Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Milan Branch

地址： Via Tommaso Grossi 2,  
Milano, Italy

郵箱： hradmin@it.icbc.com.cn  
電話： +39-0200668899  
傳真： +39-0200668888  
SWIFT： ICBKITMMXXX

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
馬德里分行

Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Sucursal en  
España

地址： Paseo de recoletos, 12,  
28001, Madrid, España

郵箱： icbcspain@es.icbc.com.cn  
電話： +34-902195588  
傳真： +34-912168866  
SWIFT： ICBKESMMXXX

中國工商銀行(歐洲)有限公司  
華沙分行

Industrial and Commercial Bank of  
China (Europe) S.A. Poland Branch

地址： Plac Trzech Krzyży 18,  
00-499, Warszawa, Poland

郵箱： info@pl.icbc.com.cn  
電話： +48-222788066  
傳真： +48-222788090  
SWIFT： ICBKPLPW

中國工商銀行(莫斯科)  
股份公司

Bank ICBC (joint stock company)  
地址： Building 29,  
Serebryanicheskaya

embankment, Moscow,  
Russia Federation 109028

郵箱： info@ms.icbc.com.cn  
電話： +7-4952873099  
傳真： +7-4952873098  
SWIFT： ICBKRUMM

中國工商銀行(土耳其)  
股份有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

地址： Maslak Mah. Dereboyu,  
2 Caddesi No : 13 34398  
Sariyer, İSTANBUL

郵箱： gongwen@tr.icbc.com.cn  
電話： +90-2123355162  
SWIFT： ICBKTRISXXX

中國工商銀行(倫敦)  
有限公司

ICBC (London) PLC

地址： 81 King William Street,  
London EC4N 7BG, UK

郵箱： admin@icbclondon.com  
電話： +44-2073978888  
傳真： +44-2073978899  
SWIFT： ICBKGB2L

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC

地址： 20 Gresham Street, London,  
United Kingdom, EC2V 7JE

郵箱： londonmarketing@  
icbcstandard.com  
電話： +44-2031455000  
傳真： +44-2031895000  
SWIFT： SBLLGB2L

## 美洲地區

### 紐約分行

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, New York Branch

地址： 725 Fifth Avenue, 20th Floor,  
New York, NY 10022, USA

郵箱： info-nyb@us.icbc.com.cn  
電話： +1-2128387799  
傳真： +1-2128386688  
SWIFT： ICBKUS33

中國工商銀行(加拿大)  
有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Canada)

地址： Unit 3710,  
Bay Adelaide Centre,  
333 Bay Street, Toronto,  
Ontario, M5H 2R2, Canada

郵箱： info@icbk.ca  
電話： +1-4163665588  
傳真： +1-4166072000  
SWIFT： ICBKCAT2

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of  
China (USA) NA

地址： 1633 Broadway, 28th Floor,  
New York, NY 10019

郵箱： info@us.icbc.com.cn  
電話： +1-2122388208  
傳真： +1-2122193211  
SWIFT： ICBKUS3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial

Bank of China  
Financial Services LLC

地址： 1633 Broadway, 28th Floor,  
New York, NY, 10019, USA

郵箱： info@icbkus.com  
電話： +1-2129937300  
傳真： +1-2129937349  
SWIFT： ICBKUS33FIN, ICBKUS3F

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China Mexico S.A.

地址： Paseo de la Reforma 250,  
Piso 18, Col. Juarez,  
C.P.06600, Del. Cuauhtemoc,  
Ciudad de Mexico

郵箱： info@icbc.com.mx  
電話： +52-5541253388  
SWIFT： ICBKMXMM

中國工商銀行(阿根廷)  
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Argentina) S.A.

地址： Blvd. Cecilia Grierson 355,  
(C1107 CPG) Buenos Aires,  
Argentina

郵箱： gongwen@ar.icbc.com.cn  
電話： +54-1148209022  
傳真： +54-1148201901  
SWIFT： ICBKARBA

中國工商銀行(巴西)有限公司

Industrial and Commercial Bank of  
China (Brasil) S.A.

地址： Av. Brigadeiro Faria Lima,  
3477-Block B-6 andar-SAO  
PAULO/SP – Brasil

郵箱： bxgw@br.icbc.com.cn  
電話： +55-1123956600  
SWIFT： ICBKBRSP

中國工商銀行(秘魯)有限公司

ICBC PERU BANK

地址： Av. Juan de Arona 151,  
Oficina 202, San Isidro,  
Lima27, Perú

郵箱： perugw@pe.icbc.com.cn  
電話： +51-16316801  
傳真： +51-16316803  
SWIFT： ICBKPEPL

## 非洲地區

中國工商銀行股份有限公司  
非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of  
China Limited, African  
Representative Office

地址： 47 Price Drive, Constantia,  
Cape Town, South Africa, 7806

郵箱： hantao.wang@icbcfrica.com  
電話： +27-(11)7217227  
傳真： +27-(21)2008012



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140  
No.55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140  
[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)