



北京 2022 年冬奧會官方合作夥伴
Official Partner of the Olympic Winter Games Beijing 2022

建設新時代全球一流銀行

BUILD A WORLD-CLASS BANK IN THE NEW ERA



2018 年年度報告

中國銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

H股普通股股份代號：3988

境外優先股股份代號：4601



中國銀行總行



中銀香港



新加坡分行



奧克蘭

卡爾加里

溫哥華

多倫多

蒙特利爾

芝加哥

紐約

洛杉磯

墨西哥城

開曼

巴拿馬城

科隆

利馬

里約熱內盧

聖保羅

聖地亞哥



倫敦分行



紐約分行



上海市分行

中國銀行簡介

中國銀行是中國持續經營時間最久的銀行。1912年2月，經孫中山先生批准，中國銀行正式成立。從1912年至1949年，中國銀行先後行使中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行職能，堅持以服務社會民眾、振興民族金融為己任，歷經磨難，艱苦奮鬥，在民族金融業中長期處於領先地位，並在國際金融界佔有一席之地。1949年以後，中國銀行長期作為國家外匯外貿專業銀行，統一經營管理國家外匯，開展國際貿易結算、僑匯和其他非貿易外匯業務，大力支持外貿發展和經濟建設。改革開放以來，中國銀行牢牢抓住國家利用國外資金和先進技術加快經濟建設的歷史機遇，充分發揮長期經營外匯業務的獨特優勢，成為國家利用外資的主渠道。1994年，中國銀行改為國有獨資商業銀行。2004年8月，中國銀行股份有限公司掛牌成立。2006年6月、7月，中國

銀行先後在香港聯交所和上海證券交易所成功掛牌上市，成為國內首家「A+H」發行上市的中國商業銀行。繼服務2008年北京夏季奧運會之後，2017年中國銀行成為北京2022年冬奧會和冬殘奧會官方銀行合作夥伴，成為中國唯一的「雙奧銀行」。2018年，中國銀行再次入選全球系統重要性銀行，成為新興市場經濟體中唯一連續8年入選的金融機構。

中國銀行是中國全球化和綜合化程度最高的銀行，在中國內地及57個國家和地區設有機構，擁有比較完善的全球服務網絡，形成了公司金融、個人金融和金融市場等商業銀行業務為主體，涵蓋投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃等多個領域的綜合服務平台，為客戶提供全面的金融服務。中銀香港、澳門分行擔任當地的發鈔行。

在一百多年的發展歷程中，中國銀行始終秉承追求卓越的精神，將愛國愛民作為辦行之魂，將誠信至上作為立行之本，將改革創新作為強行之路，將以人為本作為興行之基，樹立了卓越的品牌形象，得到了業界和客戶的廣泛認可和讚譽。面對大有可為的歷史機遇期，中國銀行作為國有大型商業銀行，將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持科技引領、創新驅動、轉型求實、變革圖強，努力建設成為新時代全球一流銀行，為建設現代化經濟體系、實現中華民族偉大復興的中國夢、實現人民對美好生活的嚮往做出新的更大貢獻。



發展戰略

戰略目標

以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持科技引領、創新驅動、轉型求實、變革圖強，把中國銀行建設成為新時代全球一流銀行。

實現戰略目標分「三步走」：**到2020年**我國全面建成小康社會之際，實現「發展基礎進一步夯實，特色優勢進一步擴大，體制機制進一步完善，綜合實力進一步增強」。 **到2035年**國家基本實現社會主義現代化時，中國銀行要實現從世界一流大行向世界一流強行的跨越，全面建成新時代全球一流銀行。 **到2050年**將中國銀行打造成為社會主義現代化強國的金融重器，成為全球金融業的一面旗幟。

戰略內涵

堅持科技引領。把科技元素注入業務全流程、全領域，打造用戶體驗極致、場景生態豐富、線上線下協同、產品創新靈活、運營管理高效、風險控制智能的數字化銀行，打造新金融，構建新生態，建設新中行。

堅持創新驅動。緊盯市場趨勢和客戶需求，加快推動技術創新、產品創新和業務創新，通過顛覆傳統、打破常規的行動，在全球範圍內成為優質金融服務的提供者、平台連接的締造者、數據價值的創造者和智能服務的先行者。

堅持轉型求實。緊緊圍繞實體經濟需要和高質量發展要求，落實新發展理念，聚焦「三大攻堅戰」，服務供給側結構性改革，加快推進科技數字化、業務全球化、服務綜合化、資產輕型化、機構簡約化，切實防範金融風險，打造具有強大價值創造能力和市場競爭能力的高質量發展模式。

堅持變革圖強。強化憂患意識，保持戰略定力，增強變革勇氣，深入推進全行思想變革、機制變革和組織變革，匯聚起推動中國銀行事業發展的磅礴偉力。

堅持黨的領導。加強黨的領導，加強黨的建設，全面從嚴治黨，帶動全面從嚴治行，完善治理體系，提升治理能力，為建設新時代全球一流銀行提供堅強保障和戰略支撐。

價值觀

擔當，對國家負責，對社會負責，對客戶負責，對員工負責，對股東負責，對銀行負責，面對責任能夠挺身而出，面對矛盾能夠迎難而上，面對任務能夠善始善終。

誠信，重承諾，守信用，言行相符，表裏如一，襟懷坦蕩，誠實無欺。

專業，本領高強，業務精湛，發揚工匠精神，堅持精益求精。

創新，永不停滯、永不僵化，敢於大膽探索，善於博採眾長，勇於推陳出新。

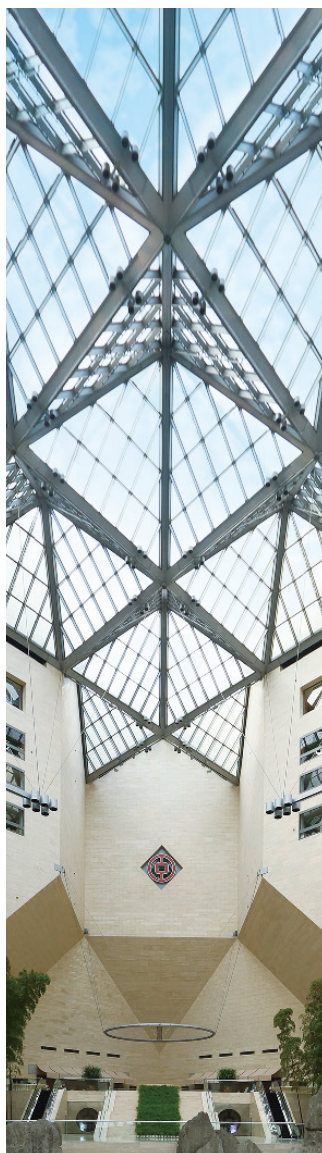
穩健，堅守風險底線，堅持合規經營，遵循發展規律，實現行穩致遠。

績效，堅持對標市場，堅持結果導向，注重價值創造，促進持續增長。

榮譽與獎項

| | |
|---------------------|--|
| The Banker (《銀行家》) | 全球1000家大銀行第3位 全球銀行品牌500強第4位 |
| FORTUNE (《財富》) | 2018年世界500強第46位 |
| Forbes (《福布斯》) | 全球企業2000強第9位 |
| Euromoney (《歐洲貨幣》) | 亞洲最佳現金管理銀行 |
| Asia Money (《亞洲貨幣》) | 中國最佳公司及投資銀行 中國最佳跨境債務融資獎 最佳貿易融資銀行 最佳全球投資佈局獎 海外市場表現最佳的綠色金融銀行 |
| 《貿易金融》 | 最佳現金管理銀行 |
| 《亞洲金融》 | 最佳交易銀行 |
| 《亞洲私人銀行家》 | 中國卓越私人銀行 |
| 《國際金融評論》 | 中國最佳債券主承銷商 |
| 《財資》 | 亞洲最佳公司債券 |
| 中國人民銀行 | 銀行科技發展一等獎 |
| 新華社 | 「金融理財」類優秀移動應用 |
| 《21世紀經濟報道》 | 2018年度亞洲卓越商業銀行 |
| 《金融時報》 | 年度最佳商業銀行 |
| 《證券時報》 | 中國智能投顧新銳獎 |
| 中國電子銀行網 | 最佳個人手機銀行用戶體驗獎 |
| 中國金融認證中心 | 最佳網上銀行 |
| 銀行家雜誌社 | 十佳銀行智能網點創新獎 |
| 《金融電子化》 | 產品創新突出貢獻獎 |
| 新浪財經 | 最佳普惠金融銀行 |
| WPP集團 | BrandZ最具價值中國品牌100強第14位 |
| 世界品牌實驗室 | 中國500最具價值品牌第11位 |
| 胡潤研究院 | 2018胡潤品牌榜第13位 |
| 中國銀行業協會 | 年度最具社會責任金融機構 |
| 中華英才網 | 中國大學生金融業最佳僱主 |

年報目錄



| | |
|-----|------------------|
| 5 | 釋義 |
| 6 | 重要提示 |
| 7 | 財務摘要 |
| 10 | 公司基本情況 |
| 11 | 董事長致辭 |
| 15 | 行長致辭 |
| 19 | 監事長致辭 |
| 21 | 管理層討論與分析 |
| 21 | — 綜合財務回顧 |
| 34 | — 業務回顧 |
| 55 | — 風險管理 |
| 63 | — 機構管理、人力資源開發與管理 |
| 65 | — 展望 |
| 66 | 社會責任 |
| 69 | 股本變動和股東情況 |
| 74 | 董事、監事、高級管理人員 |
| 89 | 公司治理 |
| 99 | 董事會報告 |
| 104 | 監事會報告 |
| 107 | 重要事項 |
| 108 | 獨立審計師報告 |
| 113 | 合併會計報表 |
| 274 | 股東參考資料 |
| 277 | 組織架構 |
| 279 | 機構名錄 |

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

| | |
|-------------|---|
| A股 | 本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市(股票代碼：601988) |
| 本行／本集團／集團 | 中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司 |
| 財政部 | 中華人民共和國財政部 |
| 東北地區 | 就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省分行及大連市分行 |
| 獨立董事 | 上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事 |
| 《公司法》 | 《中華人民共和國公司法》 |
| 公司章程 | 本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》 |
| H股 | 本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：3988) |
| 華北地區 | 就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部 |
| 華東地區 | 就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行 |
| 匯金公司 | 中央匯金投資有限責任公司 |
| 基點(Bp, Bps) | 利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點 |
| 境內優先股 | 本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境內發行的優先股，有關股份於上交所掛牌轉讓(優先股代碼：360002、360010) |
| 境外優先股 | 本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境外發行的優先股，有關股份於香港聯交所上市及以美元買賣(股份代號：4601) |
| 上交所 | 上海證券交易所 |
| 西部地區 | 就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行 |
| 香港交易所 | 香港交易及結算所有限公司 |
| 香港聯交所 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 香港上市規則 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 香港《證券及期貨條例》 | 《證券及期貨條例》(香港法例第571章) |
| 銀保監會／中國銀保監會 | 中國銀行保險監督管理委員會 |
| 元 | 人民幣元 |
| 中國證監會 | 中國證券監督管理委員會 |
| 中南地區 | 就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行 |
| 中銀保險 | 中銀保險有限公司 |
| 中銀國際控股 | 中銀國際控股有限公司 |
| 中銀國際證券 | 中銀國際證券股份有限公司 |
| 中銀航空租賃 | 中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市 |
| 中銀基金 | 中銀基金管理有限公司 |
| 中銀集團保險 | 中銀集團保險有限公司 |
| 中銀集團投資 | 中銀集團投資有限公司 |
| 中銀人壽 | 中銀集團人壽保險有限公司 |
| 中銀三星人壽 | 中銀三星人壽保險有限公司 |
| 中銀香港 | 中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司 |
| 中銀香港(控股) | 中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市 |
| 中銀資產 | 中銀金融資產投資有限公司 |

重要提示

本行董事會、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。

本行於2019年3月29日召開了董事會會議，審議通過了本行2018年年度報告及年度業績公告。會議應出席董事14名，實際親自出席董事14名。14名董事均行使表決權。本行部份監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2018年度財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永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。

本行董事長陳四清、行長劉連舸、會計信息部負責人張建游保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行董事會建議派發2018年度末期普通股股息每股0.184元人民幣(稅前)，須待本行於2019年5月17日召開的年度股東大會批准後生效。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

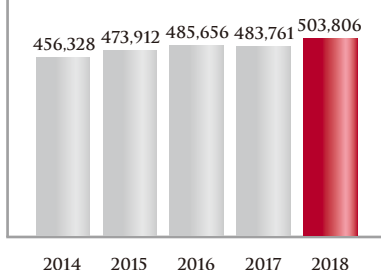
本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響，其中可能涉及的未來計劃等不構成本行對投資者的實質承諾。投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管各項合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析 — 風險管理」部份。

財務摘要

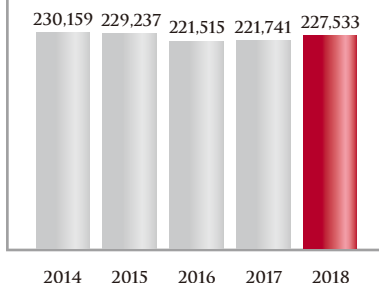
營業收入

單位：百萬元人民幣



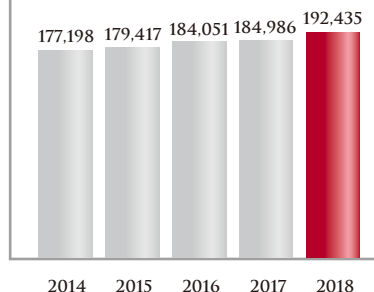
營業利潤

單位：百萬元人民幣



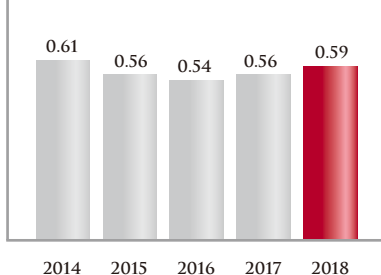
稅後利潤

單位：百萬元人民幣



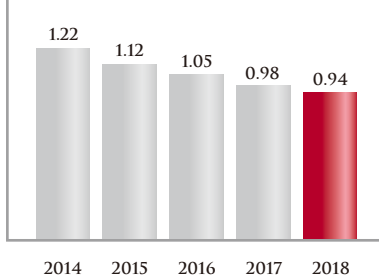
基本每股收益

單位：人民幣元



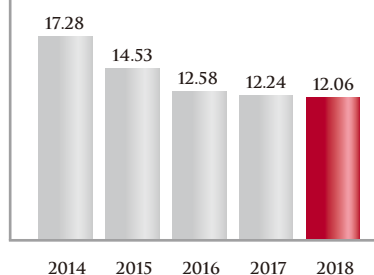
平均總資產回報率

單位：%



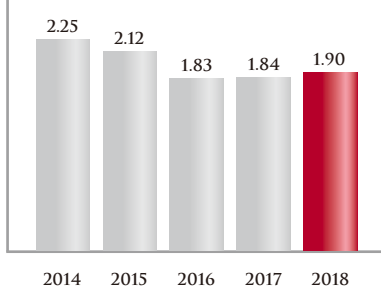
淨資產收益率

單位：%



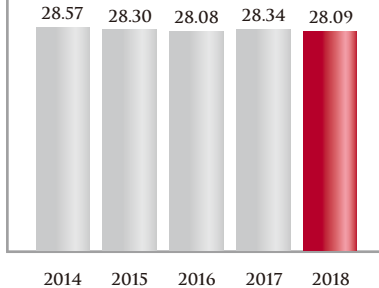
淨息差

單位：%



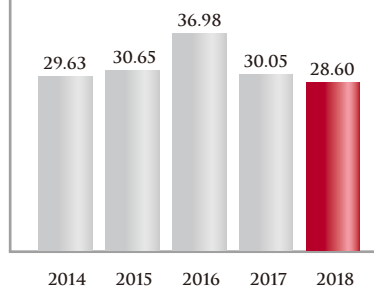
成本收入比(中國內地監管口徑)

單位：%



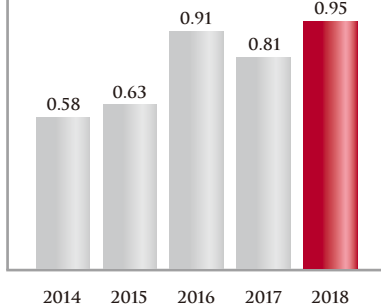
非利息收入佔比

單位：%



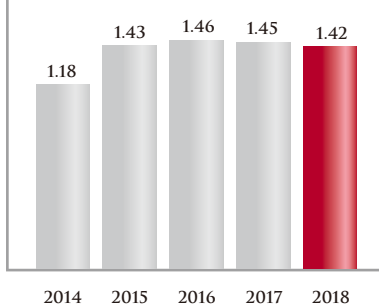
信貸成本

單位：%



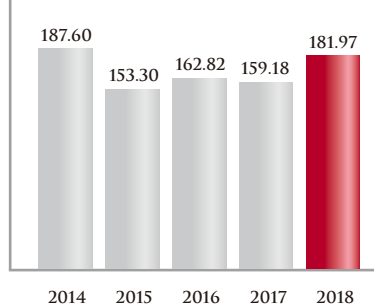
不良貸款率

單位：%



不良貸款撥備覆蓋率

單位：%



註：本報告根據國際財務報告準則編製¹。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

| 註釋 | 2018年 | 2017年 | 2016年 | 2015年 | 2014年 |
|-------------------|-------------------|------------|------------|------------|------------|
| 全年業績 | | | | | |
| 淨利息收入 | 359,706 | 338,389 | 306,048 | 328,650 | 321,102 |
| 非利息收入 | 144,100 | 145,372 | 179,608 | 145,262 | 135,226 |
| 營業收入 | 503,806 | 483,761 | 485,656 | 473,912 | 456,328 |
| 營業費用 | (176,979) | (173,859) | (175,069) | (185,401) | (177,788) |
| 資產減值損失 | (99,294) | (88,161) | (89,072) | (59,274) | (48,381) |
| 營業利潤 | 227,533 | 221,741 | 221,515 | 229,237 | 230,159 |
| 稅前利潤 | 229,643 | 222,903 | 222,412 | 231,571 | 231,478 |
| 稅後利潤 | 192,435 | 184,986 | 184,051 | 179,417 | 177,198 |
| 本行股東應享稅後利潤 | 180,086 | 172,407 | 164,578 | 170,845 | 169,595 |
| 普通股股息總額 | N.A. | 51,812 | 49,457 | 51,518 | 55,934 |
| 於年底 | | | | | |
| 資產總計 | 21,267,275 | 19,467,424 | 18,148,889 | 16,815,597 | 15,251,382 |
| 客戶貸款總額 | 11,819,272 | 10,896,558 | 9,973,362 | 9,135,860 | 8,483,275 |
| 貸款減值準備 | (303,781) | (252,254) | (237,716) | (200,665) | (188,531) |
| 投資 | 5,054,551 | 4,554,722 | 3,972,884 | 3,595,095 | 2,710,375 |
| 負債合計 | 19,541,878 | 17,890,745 | 16,661,797 | 15,457,992 | 14,067,954 |
| 客戶存款 | 14,883,596 | 13,657,924 | 12,939,748 | 11,729,171 | 10,885,223 |
| 本行股東應享權益合計 | 1,612,980 | 1,496,016 | 1,411,682 | 1,304,946 | 1,140,859 |
| 股本 | 294,388 | 294,388 | 294,388 | 294,388 | 288,731 |
| 每股計 | | | | | |
| 基本每股收益(元) | 0.59 | 0.56 | 0.54 | 0.56 | 0.61 |
| 每股股息(稅前·元) | 0.184 | 0.176 | 0.168 | 0.175 | 0.19 |
| 每股淨資產(元) | 5.14 | 4.74 | 4.46 | 4.09 | 3.70 |
| 主要財務比率 | | | | | |
| 平均總資產回報率(%) | 0.94 | 0.98 | 1.05 | 1.12 | 1.22 |
| 淨資產收益率(%) | 12.06 | 12.24 | 12.58 | 14.53 | 17.28 |
| 淨息差(%) | 1.90 | 1.84 | 1.83 | 2.12 | 2.25 |
| 非利息收入佔比(%) | 28.60 | 30.05 | 36.98 | 30.65 | 29.63 |
| 成本收入比(中國內地監管口徑·%) | 28.09 | 28.34 | 28.08 | 28.30 | 28.57 |
| 資本指標 | | | | | |
| 核心一級資本 | 1,488,010 | 1,377,408 | 1,297,421 | 1,197,868 | 1,068,706 |
| 其他一級資本 | 109,524 | 105,002 | 103,523 | 103,159 | 72,923 |
| 二級資本 | 347,473 | 264,652 | 225,173 | 212,937 | 250,714 |
| 核心一級資本充足率(%) | 11.41 | 11.15 | 11.37 | 11.10 | 10.61 |
| 一級資本充足率(%) | 12.27 | 12.02 | 12.28 | 12.07 | 11.35 |
| 資本充足率(%) | 14.97 | 14.19 | 14.28 | 14.06 | 13.87 |
| 資產質量 | | | | | |
| 減值貸款率(%) | 1.42 | 1.45 | 1.46 | 1.43 | 1.18 |
| 不良貸款率(%) | 1.42 | 1.45 | 1.46 | 1.43 | 1.18 |
| 不良貸款撥備覆蓋率(%) | 181.97 | 159.18 | 162.82 | 153.30 | 187.60 |
| 信貸成本(%) | 0.95 | 0.81 | 0.91 | 0.63 | 0.58 |
| 貸款撥備率(%) | 3.07 | 2.77 | 2.87 | 2.62 | 2.68 |
| 匯率 | | | | | |
| 1美元兌人民幣年末中間價 | 6.8632 | 6.5342 | 6.9370 | 6.4936 | 6.1190 |
| 1歐元兌人民幣年末中間價 | 7.8473 | 7.8023 | 7.3068 | 7.0952 | 7.4556 |
| 1港幣兌人民幣年末中間價 | 0.8762 | 0.8359 | 0.8945 | 0.8378 | 0.7889 |

財務摘要

註釋

- 1 本行於2018年1月1日起採用國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》(簡稱「IFRS 9」)，前期比較數據並無重述。
- 2 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融投資淨收益 / (損失) + 其他營業收入。
- 3 貸款減值準備 = 以攤餘成本計量的貸款減值準備 + 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
- 4 2018年投資根據IFRS 9列示，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。前期比較數據並無重述。
- 5 每股股息為本行派發給普通股股東的每股股息。
- 6 每股淨資產 = (期末本行股東應享權益合計 - 其他權益工具) ÷ 期末普通股股本總數。
- 7 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額 × 100%。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 8 淨資產收益率 = 本行普通股股東應享稅後利潤 ÷ 本行普通股股東應享權益加權平均餘額 × 100%。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)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 9 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額 × 100%。平均餘額為本行管理賬目未經審計的日均餘額。
- 10 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入 × 100%。
- 11 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算。
- 12 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。
- 13 減值貸款率 = 期末減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算減值貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 14 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算不良貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 15 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額 × 100%。計算不良貸款撥備覆蓋率時，客戶貸款不含應計利息。
- 16 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額 × 100%。客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2。計算信貸成本時，客戶貸款不含應計利息。
- 17 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%，根據本行中國內地機構數據計算。計算貸款撥備率時，客戶貸款不含應計利息。

公司基本情況

法定中文名稱

中國銀行股份有限公司(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱

BANK OF CHINA LIMITED(簡稱「Bank of China」)

法定代表人、董事長：陳四清

副董事長、行長：劉連舸

董事會秘書、公司秘書：梅非奇

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

證券事務代表：余珂

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

註冊地址：中國北京市復興門內大街1號

辦公地址

中國北京市復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>

電子信箱：ir@bankofchina.com

客服和投訴電話：(86) 區號-95566

香港營業地點：香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報紙(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《證券日報》

刊登年度報告的中國證監會指定網站

<http://www.sse.com.cn>

刊登年度報告的香港交易所網站

<http://www.hkexnews.hk>

年度報告備置地

中國銀行股份有限公司總行

上海證券交易所

法律顧問

金杜律師事務所

高偉紳律師行

審計師

國內會計師事務所

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：中國北京市東城區東長安街1號

東方廣場安永大樓16層

簽字會計師：楊勃、馮所騰

國際會計師事務所

安永會計師事務所

辦公地址：香港中環添美道1號中信大廈22樓

統一社會信用代碼：911000001000013428

金融許可證機構編碼：B0003H111000001

註冊資本：

人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

證券信息

A股：上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

H股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

境內優先股：上海證券交易所

第一期

優先股簡稱：中行優1

優先股代碼：360002

第二期

優先股簡稱：中行優2

優先股代碼：360010

境外優先股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：BOC 2014 PREF

股份代號：4601

董事長致辭



在這個生機勃發的美好時節，我高興地向廣大股東和各界朋友報告中國銀行2018年經營業績：根據國際財務報告準則，2018年集團實現稅後利潤1,924億元，比上年增長4.03%；實現本行股東應享稅後利潤1,801億元，比上年增長4.45%；不良貸款率為1.42%，比上年末下降0.03個百分點；不良貸款撥備覆蓋率比上年提高22.79個百分點至181.97%。本行董事會建議派發2018年普通股股息每股0.184元，將提交2019年5月召開的股東大會審議。

2018年，我們以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，研究制定中國銀行新的發展戰略，強調科技引領、創新驅動、轉型求實、變革圖強，把中國銀行建設成為新時代全球一流銀行。一年來，我們堅持穩中求進工作總基調，以服務供給側結構性改革為主線，着力做好服務實體經濟、防範化解風險、深化改革創新各項工作，深入推進發展戰略實施，新時代全球一流銀行建設取得良好開局。

我們全力提高服務實體經濟質效。全年集團客戶貸款總額比上年末增加9,227.14億元，積極為實體經濟提供源頭活水。持續調整優化信貸結構，新增貸款重點支持基礎設施建設補短板和戰略性新興產業發展。堅決落實民營企業座談會精神，率先發佈《中國銀行支持民營企業二十條》。加強投、貸、

債聯動，嚴控貸款定價和服務收費，積極緩解小微企業融資難、融資貴問題。全年普惠金融貸款增長12.26%，高於全行各項貸款增速。

我們全力服務供給側結構性改革。堅決落實「三去一降一補」，產能過剩行業貸款餘額持續下降。積極踐行「綠水青山就是金山銀山」的發展理念，綠色信貸佔比穩步提升。積極穩妥推進「去槓桿」工作，幫助前景良好但遇到暫時困難的企業渡過難關。年內落地市場化債轉股項目439億元。堅持房子是用來住的、不是用來炒的定位，認真執行住房金融政策，嚴格執行差異化信貸政策。

我們全力防範化解風險。堅持底線思維，把防範化解風險與服務實體經濟更好結合起來，持續強化風險管理三道防線。加大風險化解工作力度，全年境內分行化解不良資產1,525億元。着力完善風險內控制度，投產全行員工合規檔案系統，建立內控合規評價體系。完善消費者保護管理體制機制，監管評級連續兩年提升。深入落實銀行業市場亂象整治要求，加強問題整改，健全內控體系。完善集團反洗錢、反恐與制裁合規制度體系，加強反洗錢系統建設。在人民銀行組織的商業銀行反洗錢工作評級中，位居國內同業第一。

董事長致辭

我們全力服務國家全方位對外開放。持續做好「一帶一路」金融服務，累計為沿線項目提供授信支持超過1,300億美元，資產質量保持優良水平。面向4個中東歐國家和9個非洲國家舉辦2期「一帶一路」國際金融交流合作研修班，推動我國與各相關國家經貿合作與民心相通。積極服務首屆中國國際進口博覽會，舉辦展商客商供需對接會，推動達成合作意向1,258項。

我們全力做好精準扶貧工作。深入貫徹落實黨中央、國務院關於打贏脫貧攻堅戰的決策部署，全力做好精準扶貧工作。持續加大金融資源投入，全年扶貧貸款增長23%，餘額達到624億元。積極匯聚境內外各種資源參與脫貧攻堅，全行共派出扶貧幹部1,550名，定點幫扶陝西咸陽4個貧困縣和全國1,052個貧困村，無償投入幫扶資金1.15億元。

我們以時不我待的精神狀態和一往無前的奮鬥姿態，紮實推進新時代全球一流銀行建設。

——科技引領作用凸顯，數字化發展步伐不斷加快。以手機銀行、交易銀行、智能櫃檯為載體，加快推動全行數字化轉型。手機銀行客戶數突破1.4億戶，交易金額突破20萬億元，客戶體驗和市場口碑大幅提升。建成私有雲、大數

據、人工智能三大平台，投產智能投顧、智能客服、智能風控、量化交易等重點項目。海外信息系統整合轉型項目順利收官，實現全球系統版本統一、集中部署和一體化運營。

——創新驅動成果豐碩，產品服務基礎不斷夯實。穩步推進三級創新體系建設，在執委會下設立創新與產品管理委員會，在新加坡成立首家總行級創新研發基地。「中銀來聚財」「個人保證金」「中銀慧投」等一批明星產品贏得市場好評。開展「千萬商戶大會戰」，拓展商戶總量超過95.6萬戶，帶動個人客戶存款、金融資產分別增長300億元、527億元。

——轉型求實穩妥推進，價值創造水平不斷提升。着力優化業務結構，集團個人金融業務營業收入貢獻度進一步提升。全球市場代客、債務資本市場等輕資本業務快速發展。全球化產品建設和全球協同營銷加快推進，業務全球化水平進一步提升。啟動理財子公司、中銀金融租賃籌設工作，服務綜合化深入推進。穩步推進資本補充計劃，完成800億元二級資本債發行。

——變革圖強全面實施，改革動力、發展活力不斷迸發。針對基層網點、海外機構、綜合經營公

司、總行部門的不同特點，制定差異化的管理措施，集團管控機制進一步完善。積極穩妥推動總行組織機構改革，完善普惠金融、交易銀行、綜合經營管理模式。完善激勵約束機制，強化市場對標和價值創造導向。大力發現培養選拔優秀年輕幹部，舉辦「百人計劃」和「遠航項目」培訓班，同時用好各年齡段幹部，鼓勵人才到艱苦地區和基層一線幹事創業。認真踐行黨的群眾路線，召開中行歷史上首次員工工作會議，不斷激發員工幹事創業的熱情與活力。

在發展戰略的引領下，全行經營管理邁上新台阶。一是營業收入首次突破5,000億元，盈利達到近年最好水平。二是貸款撥備計提超過1,070億元，風險抵補能力進一步增強。三是資本充足率持續提升，一級資本在全球1000家大銀行中排名第三位，比上年提升一位。四是人均利潤、網均利潤持續增長。更為可貴的是，在經營管理取得新成績的同時，幹部員工士氣大幅提升。大家相信，隨着發展戰略的深入推進，中國銀行會越來越好。

2018年，本行按照法律法規和公司章程的規定，順利完成了部份董事的變更。劉連舸先生擔任本行副董事長、執行董事，吳富林先生、林景臻先生擔任

本行執行董事，廖強先生、姜國華先生分別擔任本行非執行董事和獨立董事。藉此機會，我謹代表董事會，向本行新任董事表示熱烈歡迎，對不再擔任本行董事的任德奇先生、張青松先生、張向東先生和Nout WELLINK先生為中國銀行改革發展作出的貢獻表示誠摯的謝意！

當今世界面臨百年未有之大變局，銀行業的外部經營形勢更加嚴峻複雜。中國銀行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進工作總基調，完成好深化金融供給側結構性改革各項任務，保持戰略定力，深化戰略實施，完善金融服務，防範金融風險，為圓滿實現發展戰略第一階段目標打下決定性基礎，以優異成績迎接新中國成立70周年。



董事長

2019年3月29日

行長致辭



2018年是中國銀行新發展戰略實施的開局之年。一年來，緊緊圍繞「建設新時代全球一流銀行」的目標，堅持科技引領、創新驅動、轉型求實、變革圖強，紮實推進各項工作，取得了良好的經營業績。

根據國際財務報告準則，2018年末集團資產總額21.27萬億元，負債總額19.54萬億元，本行股東應享權益1.61萬億元，分別比上年末增長9.25%、9.23%和7.82%。全年實現稅後利潤1,924億元，較上年增長4.03%。核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為11.41%、12.27%和14.97%，均符合監管要求。

2018年，本行積極應對外部環境變化，經營效益實現穩步提升，主要驅動因素是：第一，營業收入持續增長，集團營業收入達到5,038.06億元，比上年增長4.14%；第二，經營效率穩步提高，集團成本收入比為28.09%，較上年下降0.25個百分點；第三，業務結構不斷優化，集團個人金融業務營業收入貢獻度進一步提升，海外業務保持良好發展

勢頭，特色優勢持續鞏固。值得一提的是，本行風險抵補能力顯著增強，不良貸款撥備覆蓋率達到181.97%，比上年提升22.79個百分點。

堅持科技引領，加快推動數字化銀行建設。手機銀行功能持續優化，全年交易金額突破20萬億元。加快網點智能服務體系建設，實現智能櫃檯全網點覆蓋，推廣移動版、現金版智能櫃檯，網點生產力持續提升。推出公司金融上門開戶服務，業務耗時縮短至30分鐘。依託大數據及人工智能技術搭建「網禦」反欺詐平台。完成分佈式架構私有雲平台、大數據平台及人工智能平台基礎建設，以三大技術平台支持業務創新。紮實推進「多地多中心」機房基礎設施建設，西安雲中心投入運行。信息科技服務能力持續增強，IT產能同比增長16.6%。本行金融科技發明專利申請量全球金融業排名第2位。

堅持創新驅動，不斷升級產品服務。投產新產品數量同比增長126%，為業務發展注入新活力。參與海關「單一窗口」配套金融模塊建設，創新推出電子匯

行長致辭

總徵稅保函服務。辦理首批原油期貨交易並提供一攬子金融服務，辦理首批鐵礦石期貨、PTA期貨國際化金融業務。推出智能投顧產品「中銀慧投」，交易量達到57億元。推出鐵路「e卡通」，大力拓展鐵路出行場景。全面推出線上個人外幣現鈔預約服務。投產供應鏈金融綜合服務平台和「雲繳費」平台，產品組合創新力度進一步加大。

堅持轉型求實，支持經濟高質量發展。繼續發揮全球化業務領先優勢，主動服務國家對外開放新格局。加快自貿區業務佈局，成為海南自由貿易賬戶體系的首批試點行之一。與中國外匯交易中心合作在新加坡率先推出交易型債券指數。海外區域化管理和佈局有序推進，完成中銀香港對六家東南亞機構的整合，海外業務中心專業作用進一步發揮，集約化經營逐步加強。服務綜合化深入推進，商業銀行與證券、保險、基金、投資銀行等多項業務加強協同增效，努力為客戶提供高效、一攬子解決方案，綜合化經營保持良好發展勢頭。資產輕型化成

效明顯，養老金等輕資本型業務發展提速，集團信用風險權重下降1.3個百分點。

堅持變革圖強，持續優化管理機制。制定信息科技、公司金融、個人金融、金融市場、全球化發展等11個重點領域子規劃，紮實推動集團戰略落地。改革激勵約束和資源配置機制，強化價值創造導向。改革人事費用配置機制，突出長期績效導向，實施高職人員「五年穿透式」考核。平穩推動總行組織機構改革，優化股權投資與綜合經營管理、交易銀行、普惠金融業務組織架構。完善省會城市分行管理模式，明確省會城市分行發展策略，提高省會地區機構競爭力。

堅持穩健經營，全面加強風險管理。全年境內分行化解不良資產1,525億元，產能嚴重過剩行業貸款餘額、不良餘額分別減少101億元和33億元，集團資產質量基本穩定。設立歐非集中審批中心，加強海外信用風險管控。密切跟進市場變化，有效應對部份

行長致辭

新興市場波動，加強債券日常監測預警，市場風險管理主動性進一步增強。完善反洗錢體系，加強分行監測分析中心建設。加強境內外機構合規管理，全面提升合規水平。

2019年，本行將認真貫徹落實黨中央和國務院關於經濟金融工作的決策部署，深入推進發展戰略實施，推動各項工作再上新台階。一是聚焦服務實體經濟，適度加快資金投放，大力發展普惠金融，積極支持民營經濟，同時全面加大客戶拓展和負債業務拓展力度，提升發展質效。二是聚焦基礎建設工作，進一步夯實科技基礎、產品服務基礎和渠道運營基礎，強化創新驅動，增強發展後勁。三是聚焦特色優勢，持續推進業務全球化、服務綜合化，深化集團內部聯動，凝聚發展合力，提升協同效能。四是聚焦防範化解金融風險，持續加強全面風險管理，特別是對信用風險、合規與反洗錢風險、內控與操作風險、市場風險與流動性風險的管理，堅決守住合規和風險底線，確保安全、穩健運營。

2018年是我加入中國銀行的第一年。藉此機會，我對董事會、監事會的指導和幫助表示衷心感謝，對海內外全體員工的辛勤工作和無私奉獻表示衷心感謝，對廣大投資者和各界朋友的信賴與支持表示衷心感謝！2019年，我將與管理層成員一起，在黨中央和國務院的堅強領導下，認真落實董事會決策部署，自覺接受監事會監督，廉潔奉公、求真務實、開拓創新、勤勉盡責，為把中國銀行建設成為新時代全球一流銀行奮發努力，頑強拼搏，以良好的經營業績回報廣大客戶、投資者和社會各界的信任與支持！



行長

2019年3月29日

監事長致辭



2018年，監事會根據國家有關法律、法規、監管要求和本行公司章程的規定，圍繞全行改革發展和戰略實施，以嶄新的精神面貌和紮實的工作作風落實新戰略、謀劃新作為，做好履職、財務、內控、風險管理監督，提升工作的前瞻性和預見性，為本行穩健發展發揮了建設性監督作用。

過去一年，監事會依法履行各項監督職責，有序開展對董事、高級管理人員的履職監督和評價，督促和引導董事、高級管理人員勤勉盡職，促進提升公司治理水平。緊緊圍繞集團戰略目標，以日常財務監督為基礎，以定期報告審查為節點，深入分析全行經營管理動態及戰略執行情況，紮實開展戰略和財務監督，及時向董事會、高級管理層及職能部門提出建議關注事項。牢記風險監督責任，深化風險管理與內部控制監督，加大關注、分析和提示力度，促進董事會、高級管理層落實風險管控責任，堅守不發生系統性風險的底線。充分發揮專題調研對日常監督工作的補充作用，以問題為導向，圍繞戰略實施過程中的重點課題，認真組織專題調研，深入挖掘問題成因，廣泛探討對策建議，為董事會、高級管理層提供全面的問題剖析和有針對性的意見建議，增強監督實效，推動經營管理工作的改進。創新董事、監事聯動方式，加強溝通交流，發揮治理體系合力。深化與審計、監察等部門的監督協同、信息共享及培訓互動，節省監督成本，提高監督效率。

過去一年，監事會全面落實從嚴治黨要求，努力夯實監督基礎。組織召開監事會工作專題研討會，圍繞當前形勢及本行戰略實施，研究改進和加強監事會工作。舉辦監事會專題培訓班，提升監事的專業水平和履職能力。監事會各位成員認真履行監事職責，積極為本行戰略實施建言獻策。董事會、高級管理層高度重視、大力支持監事會的工作，認真研究相關監督提示，加強整改落实，提升經營管理水平。

過去一年，監事會還按照法律法規和本行公司章程的規定，順利完成了部份監事的變更。王學強先生、鄧智英先生、高兆剛先生、項晞女士不再擔任本行監事，王志恒先生、李常林先生、冷杰先生新任本行監事。藉此機會，我謹代表監事會，向王學強先生、鄧智英先生、高兆剛先生、項晞女士任職期間為本行做出的努力和貢獻表示衷心感謝，向王志恒先生、李常林先生、冷杰先生加入監事會表示熱烈歡迎！

2019年，監事會將繼續圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，堅持以公司章程賦予的職責開展工作，以履職、財務、內控、風險管理監督為抓手，強化戰略實施的監督和評價，積極發揮監督建言作用，為本行持續穩健發展作出新的貢獻。



監事長

2019年3月29日

管理層討論與分析－綜合財務回顧

經濟與金融環境

2018年，全球經濟總體延續增長態勢，但增長勢頭有所放緩，經濟增長同步性總體下降。其中，美國經濟增長較為強勁，但出現放緩跡象；歐元區經濟增長勢頭持續放緩；日本經濟波動性增大；英國經濟持續低速增長，仍面臨脫歐帶來的不確定性。新興市場經濟體表現繼續分化。國際貨物貿易增速放緩，國際直接投資規模下降。

國際金融市場波動較大。美聯儲加息四次並持續縮表，歐央行停止購債計劃，多個新興經濟體央行加息，全球流動性有所收緊。美元指數上漲，歐元、英鎊對美元貶值，部份新興經濟體貨幣大幅走低後反彈。受貿易摩擦、美聯儲加息及經濟週期可能見頂的擔憂影響，主要經濟體股市見頂後下跌，大宗商品價格回落。

中國經濟運行總體平穩，經濟結構繼續優化。服務業保持平穩較快增長，消費對經濟增長的貢獻上升，國際收支基本平衡，價格形勢保持穩定。全年國內生產總值(GDP)增長6.6%，居民消費價格(CPI)上漲2.1%，社會消費品零售總額增長9.0%，固定資產投資增長5.9%。

中國政府實施穩健的貨幣政策，堅持金融服務實體經濟的根本要求，加大對實體經濟尤其是對小微企業和民營企業的支持力度。金融市場整體運行平穩，流動性合理充裕，金融機構貸款增長較快，人民幣匯率總體穩定、彈性增強。廣義貨幣供應量(M2)餘額同比增長8.1%。人民幣貸款增加16.2萬億元，同比多增2.6萬億元。社會融資規模存量為200.8萬億元，同比增長9.8%。全年累計發行各類債券43.1萬億元，同比增長7.5%。人民幣兌美元匯率中間價比上年末貶值4.8%。

中國銀行業保持穩健運行。銀行業金融機構着力服務實體經濟，認真防範化解金融風險，持續推進雙向開放，各項工作取得積極成效。紮實推進普惠金融發展，着力解決小微企業和民營企業「融資難、融資貴」問題。加強金融市場亂象整治，推動結構性去槓桿，強化重點領域風險防範及處置。推進金融科技創新，提升銀行業金融機構服務質效。年末中國銀行業金融機構總資產268.2萬億元，比上年末增長6.3%；總負債246.6萬億元，比上年末增長5.9%。商業銀行全年累計實現稅後利潤1.83萬億元；年末不良貸款餘額2.03萬億元，不良貸款率1.83%。

利潤表主要項目分析

2018年，集團實現稅後利潤1,924.35億元，同比增加74.49億元，增長4.03%；實現本行股東應享稅後利潤1,800.86億元，同比增加76.79億元，增長4.45%。平均總資產回報率(ROA) 0.94%，淨資產收益率(ROE) 12.06%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年 | 2017年 | 變動 | 變動比率 |
|---------------|------------------|-----------|----------|---------|
| 淨利息收入 | 359,706 | 338,389 | 21,317 | 6.30% |
| 非利息收入 | 144,100 | 145,372 | (1,272) | (0.87%) |
| 其中：手續費及佣金收支淨額 | 87,208 | 88,691 | (1,483) | (1.67%) |
| 營業收入 | 503,806 | 483,761 | 20,045 | 4.14% |
| 營業費用 | (176,979) | (173,859) | (3,120) | 1.79% |
| 資產減值損失 | (99,294) | (88,161) | (11,133) | 12.63% |
| 營業利潤 | 227,533 | 221,741 | 5,792 | 2.61% |
| 稅前利潤 | 229,643 | 222,903 | 6,740 | 3.02% |
| 所得稅 | (37,208) | (37,917) | 709 | (1.87%) |
| 稅後利潤 | 192,435 | 184,986 | 7,449 | 4.03% |
| 本行股東應享稅後利潤 | 180,086 | 172,407 | 7,679 | 4.45% |

集團主要項目分季度情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2018年 10-12月 | 2018年 7-9月 | 2018年 4-6月 | 2018年 1-3月 |
|--------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 營業收入 | 127,947 | 124,377 | 125,396 | 126,086 |
| 本行股東應享稅後利潤 | 26,812 | 44,186 | 60,087 | 49,001 |
| 經營活動收到/(支付)的現金流量淨額 | 91,303 | 211,986 | (23,613) | 382,682 |

管理層討論與分析－綜合財務回顧

淨利息收入與淨息差

2018年，集團實現淨利息收入3,597.06億元，同比增加213.17億元，增長6.30%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額¹、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素²變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年 | | | 2017年 | | | 對利息收支變動的因素分析 | | |
|----------------------|------------|---------|-------|------------|---------|-------|--------------|--------|---------|
| | 平均餘額 | 利息收支 | 平均利率 | 平均餘額 | 利息收支 | 平均利率 | 規模因素 | 利率因素 | 合計 |
| 生息資產 | | | | | | | | | |
| 客戶貸款 | 11,107,013 | 469,098 | 4.22% | 10,601,544 | 414,695 | 3.91% | 19,764 | 34,639 | 54,403 |
| 投資 | 4,497,016 | 144,326 | 3.21% | 4,290,094 | 132,167 | 3.08% | 6,373 | 5,786 | 12,159 |
| 存放中央銀行及存拆放同業 | 3,282,457 | 74,476 | 2.27% | 3,468,502 | 75,754 | 2.18% | (4,056) | 2,778 | (1,278) |
| 小計 | 18,886,486 | 687,900 | 3.64% | 18,360,140 | 622,616 | 3.39% | 22,081 | 43,203 | 65,284 |
| 付息負債 | | | | | | | | | |
| 客戶存款 | 14,072,677 | 229,998 | 1.63% | 13,488,149 | 204,794 | 1.52% | 8,885 | 16,319 | 25,204 |
| 同業及其他金融機構 存放和拆入款項 | 3,042,646 | 76,478 | 2.51% | 2,934,718 | 63,634 | 2.17% | 2,342 | 10,502 | 12,844 |
| 發行債券 | 580,755 | 21,718 | 3.74% | 432,587 | 15,799 | 3.65% | 5,408 | 511 | 5,919 |
| 小計 | 17,696,078 | 328,194 | 1.85% | 16,855,454 | 284,227 | 1.69% | 16,635 | 27,332 | 43,967 |
| 淨利息收入 | | 359,706 | | | 338,389 | | 5,446 | 15,871 | 21,317 |
| 淨息差 | | | 1.90% | | | 1.84% | | | 6 Bps |

註：

- 2018年投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。2017年投資包括可供出售債券、持有至到期債券、分類為貸款及應收款的債券、交易性債券、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券、信託投資及資產管理計劃。
- 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。
- 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。
- 計算本期淨息差時，未將IFRS 9下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的利息計入；根據收益與資產匹配原則，將個人信用卡分期調整為非生息資產。

¹ 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審計。

² 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

管理層討論與分析－綜合財務回顧

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年 | | 2017年 | | 變動 | |
|------------------|-------------------|--------------|-----------|-------|----------------|---------|
| | 平均餘額 | 平均利率 | 平均餘額 | 平均利率 | 平均餘額 | 平均利率 |
| 中國內地人民幣業務 | | | | | | |
| 客戶貸款 | | | | | | |
| 公司貸款 | 4,754,363 | 4.47% | 4,500,691 | 4.40% | 253,672 | 7 Bps |
| 個人貸款 | 3,448,247 | 4.67% | 3,250,322 | 4.25% | 197,925 | 42 Bps |
| 貼現 | 165,797 | 4.47% | 181,448 | 4.09% | (15,651) | 38 Bps |
| 小計 | 8,368,407 | 4.55% | 7,932,461 | 4.33% | 435,946 | 22 Bps |
| 其中： | | | | | | |
| 中長期貸款 | 5,828,652 | 4.77% | 5,446,487 | 4.53% | 382,165 | 24 Bps |
| 1年以內短期貸款及其他 | 2,539,755 | 4.06% | 2,485,974 | 3.90% | 53,781 | 16 Bps |
| 客戶存款 | | | | | | |
| 公司活期存款 | 3,097,595 | 0.65% | 2,914,497 | 0.62% | 183,098 | 3 Bps |
| 公司定期存款 | 2,254,006 | 2.77% | 2,206,175 | 2.73% | 47,831 | 4 Bps |
| 個人活期存款 | 1,948,774 | 0.66% | 1,798,631 | 0.62% | 150,143 | 4 Bps |
| 個人定期存款 | 2,575,439 | 2.68% | 2,629,645 | 2.71% | (54,206) | (3) Bps |
| 其他存款 | 528,899 | 4.19% | 374,257 | 3.77% | 154,642 | 42 Bps |
| 小計 | 10,404,713 | 1.79% | 9,923,205 | 1.76% | 481,508 | 3 Bps |
| 中國內地外幣業務 | | | | | | |
| | | | | | 單位：百萬美元(百分比除外) | |
| 客戶貸款 | 49,355 | 3.08% | 51,280 | 2.47% | (1,925) | 61 Bps |
| 客戶存款 | | | | | | |
| 公司活期存款 | 45,065 | 0.62% | 43,947 | 0.22% | 1,118 | 40 Bps |
| 公司定期存款 | 29,668 | 1.89% | 22,550 | 1.33% | 7,118 | 56 Bps |
| 個人活期存款 | 27,047 | 0.05% | 27,714 | 0.05% | (667) | – |
| 個人定期存款 | 19,125 | 0.63% | 20,445 | 0.59% | (1,320) | 4 Bps |
| 其他存款 | 2,002 | 2.30% | 2,308 | 2.17% | (306) | 13 Bps |
| 小計 | 122,907 | 0.83% | 116,964 | 0.49% | 5,943 | 34 Bps |

註：

- 1 其他存款包含結構性存款。
- 2 本期根據收益與資產匹配原則，將個人信用卡分期調整為非生息資產。

2018年，集團淨息差為1.90%，比上年提升6個基點。其中，中國內地人民幣淨息差為2.11%，比上年提升7個基點。影響集團淨息差的主要因素包括：

第一，持續優化資產負債結構。本行積極應对外部經營環境變化，調整優化存量，高效配置增量，資產負債結構持續改善。2018年，中國內地人民幣中長期貸款平均餘額在中國內地人民幣客戶貸款中的佔比較上年提升0.99個百分點；中國內地人民幣活期存款平均餘額在中國內地人民幣客戶存款中的佔比較上年提升1.00個百分點。

第二，央行下調存款準備金率。2018年中國人民銀行四次下調金融機構存款準備金率，本行適用的人民幣存款準備金率比上年末有所下降。

管理層討論與分析－綜合財務回顧

非利息收入

2018年，集團實現非利息收入1,441.00億元³，同比減少12.72億元，下降0.87%。非利息收入在營業收入中的佔比為28.60%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額872.08億元，同比減少14.83億元，下降1.67%，在營業收入中的佔比為17.31%。主要是中國內地商業銀行理財業務和代理保險業務相關收入同比下降。與此同時，本行順應消費金融快速發展的趨勢，信用卡等業務收入增長較快。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年 | 2017年 | 變動 | 變動比率 |
|-------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 集團 | | | | |
| 代理業務手續費 | 20,212 | 23,310 | (3,098) | (13.29%) |
| 銀行卡手續費 | 29,943 | 25,798 | 4,145 | 16.07% |
| 結算與清算手續費 | 13,670 | 12,323 | 1,347 | 10.93% |
| 信用承諾手續費及佣金 | 13,181 | 15,090 | (1,909) | (12.65%) |
| 顧問和諮詢費 | 3,534 | 5,615 | (2,081) | (37.06%) |
| 外匯買賣價差收入 | 7,740 | 8,083 | (343) | (4.24%) |
| 託管和其他受託業務佣金 | 3,597 | 3,527 | 70 | 1.98% |
| 其他 | 8,120 | 7,054 | 1,066 | 15.11% |
| 手續費及佣金收入 | 99,997 | 100,800 | (803) | (0.80%) |
| 手續費及佣金支出 | (12,789) | (12,109) | (680) | 5.62% |
| 手續費及佣金收支淨額 | 87,208 | 88,691 | (1,483) | (1.67%) |
| 中國內地 | | | | |
| 代理業務手續費 | 14,353 | 17,074 | (2,721) | (15.94%) |
| 銀行卡手續費 | 26,364 | 22,442 | 3,922 | 17.48% |
| 結算與清算手續費 | 12,082 | 10,773 | 1,309 | 12.15% |
| 信用承諾手續費及佣金 | 6,760 | 7,513 | (753) | (10.02%) |
| 顧問和諮詢費 | 3,331 | 5,415 | (2,084) | (38.49%) |
| 外匯買賣價差收入 | 7,088 | 7,096 | (8) | (0.11%) |
| 託管和其他受託業務佣金 | 3,474 | 3,421 | 53 | 1.55% |
| 其他 | 4,384 | 4,194 | 190 | 4.53% |
| 手續費及佣金收入 | 77,836 | 77,928 | (92) | (0.12%) |
| 手續費及佣金支出 | (7,642) | (7,200) | (442) | 6.14% |
| 手續費及佣金收支淨額 | 70,194 | 70,728 | (534) | (0.76%) |

³ 本期非利息收入包含IFRS 9下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的利息。

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入568.92億元，同比增加2.11億元，增長0.37%。主要影響因素有：(1) 因IFRS 9重分類調整，利率產品淨收益同比增加。(2) 2017年本行出售集友銀行，並相應確認了投資處置收益。(3) 受市場價格變化影響，本行外匯衍生交易收益同比有所減少。見合併會計報表註釋五、3，4，5。

營業費用

本行堅持厲行節約、勤儉辦行，優化調整費用支出結構，進一步增加科技創新投入，把握2022年北京冬奧會市場機遇，加大對重點地區、業務一線、海外機構資源傾斜，大力支持移動金融、人民幣國際化、網點智能化等項目。2018年，集團營業費用1,769.79億元，同比增加31.20億元，增長1.79%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為28.09%，同比下降0.25個百分點。見合併會計報表註釋五、6，7。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年 | 2017年 | 變動 | 變動比率 |
|--------|---------|---------|---------|----------|
| 員工費用 | 85,391 | 82,061 | 3,330 | 4.06% |
| 業務費用 | 42,768 | 41,235 | 1,533 | 3.72% |
| 折舊和攤銷 | 13,451 | 13,667 | (216) | (1.58%) |
| 税金及附加 | 4,744 | 4,676 | 68 | 1.45% |
| 保險索償支出 | 17,008 | 22,607 | (5,599) | (24.77%) |
| 其他 | 13,617 | 9,613 | 4,004 | 41.65% |
| 合計 | 176,979 | 173,859 | 3,120 | 1.79% |

資產減值損失

本行持續完善全面風險管理體系，加強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持基本穩定。嚴格執行穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。2018年，集團貸款減值損失1,079.05億元，同比增加238.80億元，增長28.42%。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理－信用風險管理」部份和合併會計報表註釋五、9，17和六、3。

所得稅

2018年，集團所得稅費用372.08億元，同比減少7.09億元，下降1.87%。實際稅率16.20%，同比下降0.81個百分點。主要是本行享受企業所得稅稅收優惠的債券投資規模有所增加。集團所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用之間的調節過程見合併會計報表註釋五、10。

管理層討論與分析－綜合財務回顧

資產負債項目分析

2018年末，集團資產總計212,672.75億元，比上年末增加17,998.51億元，增長9.25%。集團負債合計195,418.78億元，比上年末增加16,511.33億元，增長9.23%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|-------------|-------------------|----------------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 資產 | | | | |
| 客戶貸款淨額 | 11,515,764 | 54.15% | 10,644,304 | 54.68% |
| 投資 | 5,054,551 | 23.77% | 4,554,722 | 23.40% |
| 存放中央銀行 | 2,331,053 | 10.96% | 2,227,614 | 11.44% |
| 存拆放同業 | 1,405,534 | 6.61% | 1,060,456 | 5.45% |
| 其他資產 | 960,373 | 4.51% | 980,328 | 5.03% |
| 資產總計 | 21,267,275 | 100.00% | 19,467,424 | 100.00% |
| 負債 | | | | |
| 客戶存款 | 14,883,596 | 76.16% | 13,657,924 | 76.34% |
| 同業存拆入及對央行負債 | 3,250,997 | 16.64% | 2,961,151 | 16.55% |
| 其他借入資金 | 814,888 | 4.17% | 529,756 | 2.96% |
| 其他負債 | 592,397 | 3.03% | 741,914 | 4.15% |
| 負債合計 | 19,541,878 | 100.00% | 17,890,745 | 100.00% |

註：其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

客戶貸款

本行緊緊圍繞實體經濟需求，堅決貫徹國家宏觀政策，合理安排貸款投放，貸款規模保持平穩適度增長。持續優化信貸結構，積極支持重點地區、重點行業信貸需求。嚴格限制高污染、高能耗行業和嚴重產能過剩行業貸款投放。繼續執行差異化的個人住房貸款政策，穩步投放個人貸款。年末集團客戶貸款總額118,192.72億元，比上年末增加9,227.14億元，增長8.47%。其中，人民幣貸款總額90,955.62

億元，比上年末增加7,705.49億元，增長9.26%。外幣貸款總額折合3,968.57億美元，比上年末增加33.05億美元，增長0.84%。見合併會計報表註釋五、17。

本行進一步完善風險管理體系，密切關注宏觀經濟形勢變化，加強重點領域風險識別和管控，加大不良資產清收力度，資產質量保持基本穩定。年末集團貸款減值準備餘額3,037.81億元，比上年末增加515.27億元。重組貸款總額為100.02億元，比上年末增加18.65億元。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|---------------|-------------------|----------------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 公司貸款 | 7,347,598 | 62.17% | 6,972,701 | 63.99% |
| 個人貸款 | 4,440,085 | 37.57% | 3,923,857 | 36.01% |
| 應計利息 | 31,589 | 0.26% | 不適用 | 不適用 |
| 客戶貸款總額 | 11,819,272 | 100.00% | 10,896,558 | 100.00% |

投資

本行密切跟蹤金融市場動態，加大債券投資力度，持續優化投資結構。

年末集團投資總額50,545.51億元，比上年末增加4,998.29億元，增長10.97%。其中，人民幣投資總額39,786.36億元，比上年末增加4,479.63億元，增長12.69%。外幣投資總額折合1,567.66億美元，比上年末增加0.45億美元，增長0.03%。

集團投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--------------------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 370,491 | 7.33% | 193,611 | 4.25% |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 1,879,759 | 37.19% | 不適用 | 不適用 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,804,301 | 55.48% | 不適用 | 不適用 |
| 可供出售證券 | 不適用 | 不適用 | 1,857,222 | 40.78% |
| 持有至到期債券 | 不適用 | 不適用 | 2,089,864 | 45.88% |
| 貸款及應收款 | 不適用 | 不適用 | 414,025 | 9.09% |
| 合計 | 5,054,551 | 100.00% | 4,554,722 | 100.00% |

按發行人劃分的投資

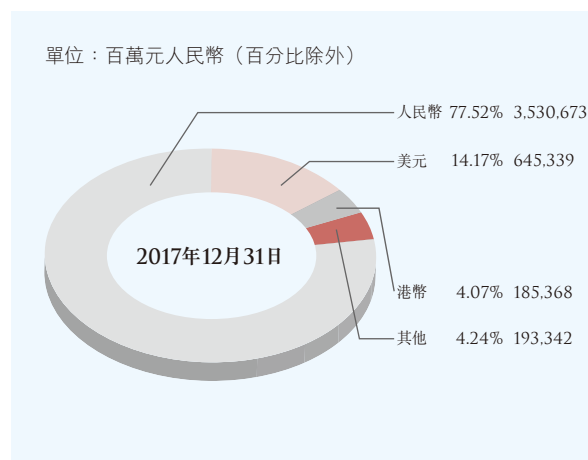
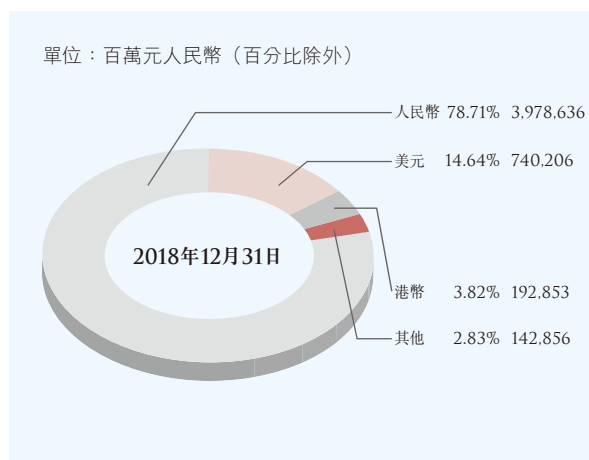
單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--------------------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 債券 | | | | |
| 中國內地發行人 | | | | |
| 政府 | 2,654,129 | 52.51% | 2,403,536 | 52.77% |
| 公共實體及準政府 | 84,364 | 1.67% | 64,016 | 1.40% |
| 政策性銀行 | 484,992 | 9.59% | 519,245 | 11.40% |
| 金融機構 | 496,675 | 9.83% | 322,827 | 7.09% |
| 公司 | 191,690 | 3.79% | 188,811 | 4.15% |
| 東方資產管理公司 | 153,627 | 3.04% | 158,806 | 3.49% |
| 小計 | 4,065,477 | 80.43% | 3,657,241 | 80.30% |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | | | |
| 政府 | 366,602 | 7.25% | 377,196 | 8.28% |
| 公共實體及準政府 | 108,739 | 2.15% | 92,211 | 2.02% |
| 金融機構 | 174,719 | 3.46% | 191,321 | 4.20% |
| 公司 | 153,056 | 3.03% | 115,164 | 2.53% |
| 小計 | 803,116 | 15.89% | 775,892 | 17.03% |
| 權益工具及其他 | 185,958 | 3.68% | 121,589 | 2.67% |
| 合計 | 5,054,551 | 100.00% | 4,554,722 | 100.00% |

註：本期權益工具及其他包含應計利息。

管理層討論與分析－綜合財務回顧

按貨幣劃分的投資



集團持有規模最大的十支金融債券情況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

| 債券名稱 | 面值 | 年利率 | 到期日 | 減值準備 |
|--------------|--------|-------|------------|------|
| 2016年政策性銀行債券 | 15,363 | 2.65% | 2019-10-20 | — |
| 2018年政策性銀行債券 | 14,012 | 4.98% | 2025-01-12 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 12,662 | 3.88% | 2020-04-19 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 11,100 | 4.39% | 2027-09-08 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 9,729 | 3.54% | 2020-01-06 | — |
| 2018年政策性銀行債券 | 9,320 | 4.73% | 2025-04-02 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 9,309 | 3.98% | 2020-04-19 | — |
| 2018年政策性銀行債券 | 8,962 | 4.99% | 2023-01-24 | — |
| 2014年政策性銀行債券 | 8,566 | 5.44% | 2019-04-08 | — |
| 2017年政策性銀行債券 | 7,845 | 4.02% | 2022-04-17 | — |

註：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。

客戶存款

本行積極適應利率市場化趨勢，加快產品和服務創新，提升金融服務水平，促進負債業務平穩增長。持續做好代發薪、代收付等基礎服務，優化完善個人大額存單產品功能，穩步拓展行政事業單位客戶，加強維護基本結算客戶和現金管理客戶，客戶存款穩步增長。

年末集團客戶存款總額148,835.96億元，比上年末增加12,256.72億元，增長8.97%。其中，人民幣客戶存款總額112,564.54億元，比上年末增加10,201.25億元，增長9.97%。外幣客戶存款總額折合5,284.91億美元，比上年末增加48.47億美元，增長0.93%。

管理層討論與分析－綜合財務回顧

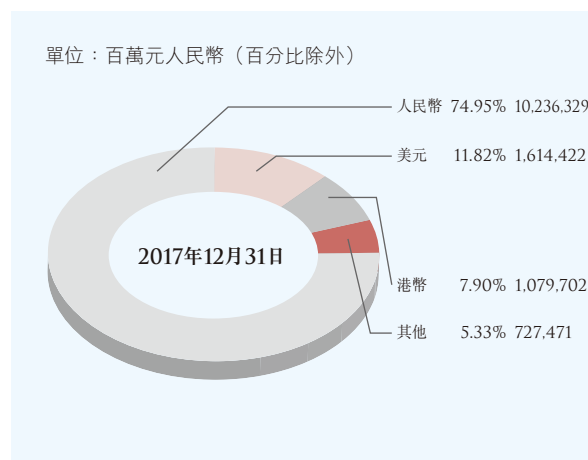
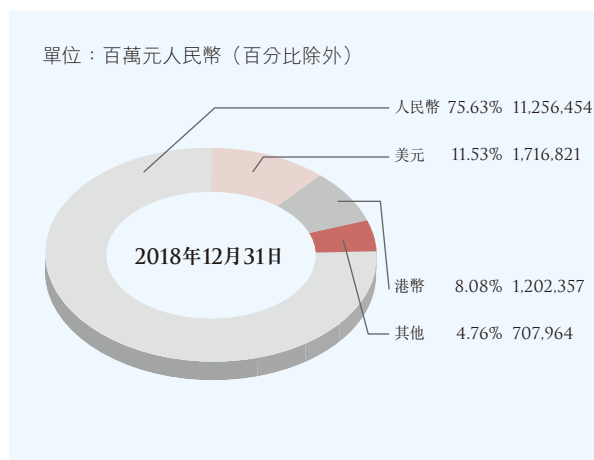
集團以及中國內地客戶存款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

| 項目 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|-------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 集團 | | | | |
| 公司存款 | | | | |
| 活期存款 | 4,178,962 | 28.08% | 3,955,206 | 28.96% |
| 定期存款 | 3,507,071 | 23.56% | 3,213,375 | 23.53% |
| 結構性存款 | 246,380 | 1.66% | 215,193 | 1.58% |
| 小計 | 7,932,413 | 53.30% | 7,383,774 | 54.07% |
| 個人存款 | | | | |
| 活期存款 | 2,935,661 | 19.72% | 2,613,409 | 19.13% |
| 定期存款 | 3,148,265 | 21.15% | 3,060,245 | 22.41% |
| 結構性存款 | 338,544 | 2.28% | 157,574 | 1.15% |
| 小計 | 6,422,470 | 43.15% | 5,831,228 | 42.69% |
| 發行存款證 | 287,808 | 1.93% | 377,460 | 2.76% |
| 其他 | 240,905 | 1.62% | 65,462 | 0.48% |
| 合計 | 14,883,596 | 100.00% | 13,657,924 | 100.00% |
| 中國內地 | | | | |
| 公司存款 | | | | |
| 活期存款 | 3,588,353 | 30.19% | 3,368,630 | 31.05% |
| 定期存款 | 2,520,127 | 21.20% | 2,361,406 | 21.76% |
| 結構性存款 | 229,768 | 1.93% | 201,916 | 1.86% |
| 小計 | 6,338,248 | 53.32% | 5,931,952 | 54.67% |
| 個人存款 | | | | |
| 活期存款 | 2,312,488 | 19.45% | 1,992,092 | 18.36% |
| 定期存款 | 2,685,026 | 22.59% | 2,714,253 | 25.01% |
| 結構性存款 | 331,064 | 2.79% | 155,076 | 1.43% |
| 小計 | 5,328,578 | 44.83% | 4,861,421 | 44.80% |
| 其他 | 219,969 | 1.85% | 58,045 | 0.53% |
| 合計 | 11,886,795 | 100.00% | 10,851,418 | 100.00% |

註：本期其他項目包含應付利息。

按貨幣劃分的客戶存款



管理層討論與分析－綜合財務回顧

股東權益

年末集團股東權益合計17,253.97億元，比上年末增加1,487.18億元，增長9.43%。主要影響因素有：(1) 2018年1月1日起本行適用IFRS 9，受此影響集團股東權益減少354.17億元。(2) 2018年，集團實現稅後利潤1,924.35億元，其中本行股東應享稅後利潤1,800.86億元。(3) 根據股東大會審議批准的2017年度利潤分配方案，派發年度現金股利518.12億元。(4) 本行派發優先股股息67.91億元。見合併會計報表之「合併股東權益變動表」。

資產負債表表外項目

集團資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。

集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，包括外匯衍生工具、利率衍生工具、權益性衍生工具、信用衍生工具、貴金屬及其他商品衍生工具等。有關集團衍生金融工具的合同／名義金額及公允價值，見合併會計報表註釋五、16。

集團或有事項及承諾包括法律訴訟及仲裁、抵質押資產、接受的抵質押物、資本性承諾、經營租賃、國債兌付承諾、信用承諾和證券承銷承諾等。或有事項及承諾情況見合併會計報表註釋五、41。

現金流量分析

年末集團現金及現金等價物餘額16,886.00億元，比上年末增加7,298.48億元。

2018年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入6,623.58億元，淨流入額同比增加2,562.22億元。主要是客戶存款和同業存放款項淨增加額同比增加；向央行借款當年為淨減少，而上年為淨增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出1,824.93億元，淨流出額同比減少3,225.97億元。主要是收回投資收到的現金同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入2,293.37億元，淨流入額同比增加1,637.53億元。主要是發行債券收到的現金同比增加。

地區分部報告

集團主要在中國內地、香港澳門台灣以及其他國家和地區開展業務活動。三大地區的利潤貢獻及資產負債總體情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 中國內地 | | 香港澳門台灣 | | 其他國家和地區 | | 抵銷 | | 集團 | |
|---------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|------------|------------|
| | 2018年 | 2017年 | 2018年 | 2017年 | 2018年 | 2017年 | 2018年 | 2017年 | 2018年 | 2017年 |
| 淨利息收入 | 303,945 | 284,930 | 38,831 | 37,745 | 16,930 | 15,714 | - | - | 359,706 | 338,389 |
| 非利息收入 | 89,099 | 85,774 | 51,143 | 57,401 | 6,647 | 6,856 | (2,789) | (4,659) | 144,100 | 145,372 |
| 其中：手續費及佣金收支淨額 | 70,194 | 70,728 | 14,083 | 15,073 | 4,367 | 4,336 | (1,436) | (1,446) | 87,208 | 88,691 |
| 營業費用 | (131,958) | (126,351) | (39,956) | (43,172) | (6,967) | (6,265) | 1,902 | 1,929 | (176,979) | (173,859) |
| 資產減值損失 | (98,872) | (85,286) | (1,114) | (1,722) | 692 | (1,153) | - | - | (99,294) | (88,161) |
| 稅前利潤 | 162,224 | 159,067 | 51,004 | 51,414 | 17,302 | 15,152 | (887) | (2,730) | 229,643 | 222,903 |
| 於年底 | | | | | | | | | | |
| 資產 | 16,932,306 | 15,503,536 | 4,197,031 | 3,534,044 | 2,009,680 | 1,911,087 | (1,871,742) | (1,481,243) | 21,267,275 | 19,467,424 |
| 負債 | 15,625,811 | 14,285,717 | 3,844,519 | 3,235,718 | 1,943,129 | 1,850,392 | (1,871,581) | (1,481,082) | 19,541,878 | 17,890,745 |

年末中國內地資產總額⁴169,323.06億元，比上年末增加14,287.70億元，增長9.22%，佔集團資產總額的73.18%。2018年實現稅前利潤1,622.24億元，同比增加31.57億元，增長1.98%，對集團稅前利潤的貢獻為70.37%。

香港澳門台灣地區資產總額41,970.31億元，比上年末增加6,629.87億元，增長18.76%，佔集團資產總額的18.14%。2018年實現稅前利潤510.04億元，同比減少4.10億元，下降0.80%，對集團稅前利潤的貢獻為22.12%。

其他國家和地區資產總額20,096.80億元，比上年末增加985.93億元，增長5.16%，佔集團資產總額的8.68%。2018年實現稅前利潤173.02億元，同比增加21.50億元，增長14.19%，對集團稅前利潤的貢獻為7.51%。

集團主要業務分部的情況見「業務回顧」部份。

主要會計估計和判斷

本行作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度資產和負債的賬面價值。本行根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會持續對其進行後續評估。本行管理層相信，本行作出的估計和判斷，均已適當地反映本行面臨的經營環境。會計政策和會計估計見合併會計報表註釋二、三。

⁴ 分部資產總額、稅前利潤，以及在集團中的佔比均為抵銷前數據。

管理層討論與分析－綜合財務回顧

公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 | 當年變動 | 對利潤的影響 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|----------|--------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| 債券 | 273,447 | 168,399 | 105,048 | |
| 貸款 | 不適用 | 5,493 | 不適用 | (164) |
| 權益工具 | 47,061 | 8,029 | 39,032 | |
| 基金及其他 | 49,983 | 11,690 | 38,293 | |
| 客戶貸款和墊款 | 227,643 | 不適用 | 不適用 | 739 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | |
| 債券 | 1,862,232 | 不適用 | 不適用 | 46 |
| 權益工具及其他 | 17,527 | 不適用 | 不適用 | |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| 債券 | 不適用 | 1,769,758 | 不適用 | |
| 權益工具 | 不適用 | 38,694 | 不適用 | 不適用 |
| 基金及其他 | 不適用 | 48,770 | 不適用 | |
| 衍生金融資產 | 124,126 | 94,912 | 29,214 | 6 |
| 衍生金融負債 | (99,254) | (111,095) | 11,841 | |
| 以公允價值計量的同業存拆入 | (876) | (1,246) | 370 | (6) |
| 以公允價值計量的客戶存款 | (24,141) | (372,767) | 348,626 | – |
| 以公允價值計量的發行債券 | (20,517) | (1,907) | (18,610) | (41) |
| 債券賣空 | (14,327) | (17,219) | 2,892 | (35) |

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》《企業會計準則》及《國際財務報告準則》，參照巴塞爾新資本協議，並借鑒國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見合併會計報表註釋六、6。

其他財務信息

本行按國際財務報告準則與按中國會計準則編製的股東權益與稅後利潤沒有差異，相關說明見合併會計報表補充信息一。

管理層討論與分析－業務回顧

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年 | | 2017年 | |
|-----------|----------------|----------------|---------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 商業銀行業務 | 462,355 | 91.77% | 436,251 | 90.18% |
| 其中：公司金融業務 | 211,365 | 41.96% | 204,509 | 42.27% |
| 個人金融業務 | 173,531 | 34.44% | 159,197 | 32.91% |
| 資金業務 | 77,459 | 15.37% | 72,545 | 15.00% |
| 投資銀行及保險業務 | 25,524 | 5.07% | 31,622 | 6.54% |
| 其他業務及抵銷項目 | 15,927 | 3.16% | 15,888 | 3.28% |
| 合計 | 503,806 | 100.00% | 483,761 | 100.00% |

集團主要存貸款業務情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
|--------------|------------------|-----------|-----------|
| | 12月31日 | 12月31日 | 12月31日 |
| 公司存款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 5,884,433 | 5,495,494 | 5,213,790 |
| 各外幣折人民幣 | 453,815 | 436,458 | 378,368 |
| 港澳台及其他國家和地區： | | | |
| 各貨幣折人民幣 | 1,594,165 | 1,451,822 | 1,401,055 |
| 小計 | 7,932,413 | 7,383,774 | 6,993,213 |
| 個人存款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 5,026,322 | 4,551,168 | 4,349,300 |
| 各外幣折人民幣 | 302,256 | 310,253 | 342,045 |
| 港澳台及其他國家和地區： | | | |
| 各貨幣折人民幣 | 1,093,892 | 969,807 | 869,441 |
| 小計 | 6,422,470 | 5,831,228 | 5,560,786 |
| 公司貸款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 5,057,654 | 4,761,874 | 4,496,888 |
| 各外幣折人民幣 | 280,878 | 338,379 | 336,294 |
| 港澳台及其他國家和地區： | | | |
| 各貨幣折人民幣 | 2,009,066 | 1,872,448 | 1,735,787 |
| 小計 | 7,347,598 | 6,972,701 | 6,568,969 |
| 個人貸款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 3,933,840 | 3,481,682 | 2,983,945 |
| 各外幣折人民幣 | 1,177 | 1,250 | 1,381 |
| 港澳台及其他國家和地區： | | | |
| 各貨幣折人民幣 | 505,068 | 440,925 | 419,067 |
| 小計 | 4,440,085 | 3,923,857 | 3,404,393 |

管理層討論與分析－業務回顧

商業銀行業務

中國內地商業銀行業務

本行緊緊圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三大任務，堅持穩中求進的工作總基調，深入推進發展戰略實施，各項業務穩健增長，經營效益穩中有進。2018年，中國內地商業銀行業務實現營業收入3,872.43億元，同比增加217.73億元，增長5.96%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年 | | 2017年 | |
|--------|---------|---------|---------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 公司金融業務 | 183,739 | 47.45% | 177,868 | 48.67% |
| 個人金融業務 | 153,589 | 39.66% | 141,296 | 38.66% |
| 資金業務 | 47,855 | 12.36% | 42,379 | 11.60% |
| 其他 | 2,060 | 0.53% | 3,927 | 1.07% |
| 合計 | 387,243 | 100.00% | 365,470 | 100.00% |

公司金融業務

本行大力推進公司金融業務轉型，進一步夯實客戶基礎，持續優化客戶結構與業務結構，努力提升公司金融客戶全球服務能力，實現公司金融業務穩健發展。2018年，中國內地公司金融業務實現營業收入1,837.39億元，同比增加58.71億元，增長3.30%。

公司存款業務

本行緊抓重點行業業務機遇，持續優化產品功能，加大結算、現金管理等產品營銷力度，帶動公司存款穩定增長。完善客戶分層管理與服務體系，着力擴大公司客戶基礎。加大行政事業單位客戶拓展力度，完善對財政社保、教育衛生等行業客戶的產品與服務，行政事業機構存款實現較快增長。大力拓展供應鏈、產業鏈上下游客戶，深挖客戶存款增長潛力。完善網點服務功能，提高網點公司客戶服務能力和存款貢獻。

年末本行中國內地人民幣公司存款總額58,844.33億元，比上年末增加3,889.39億元，增長7.08%。外幣公司存款總額折合661.23億美元，比上年末減少6.73億美元，下降1.01%。

公司貸款業務

本行持續加大實體經濟支持力度，深入貫徹供給側結構性改革要求，積極支持重點投資領域，助力國

內經濟轉型升級。加大對基礎設施領域的信貸支持力度，創新民營經濟和民營企業服務模式，重點對接社會民生的重大項目，重點支持京津冀地區、粵港澳大灣區、長三角地區、海南自由貿易試驗區等重點地區，大力支持先進製造業、「互聯網+」、人工智能、鄉村振興、冬奧冰雪等重點領域業務發展。

年末本行中國內地人民幣公司貸款總額50,576.54億元，比上年末增加2,957.80億元，增長6.21%。外幣公司貸款總額折合409.25億美元，比上年末減少108.61億美元，下降20.97%。

貿易金融業務

本行充分發揮貿易金融業務傳統優勢，加快創新業務模式，有效防控業務風險，推動貿易金融業務穩健發展，市場領先優勢持續鞏固。2018年，集團完成國際結算業務量4.63萬億美元，中國內地機構國際貿易結算市場份額穩居同業首位，跨境擔保業務市場份額保持同業領先。積極踐行國家對外開放戰略，全方位服務首屆中國國際進口博覽會(簡稱「進口博覽會」)。

有序推進人民幣國際化業務，擔當人民幣跨境流通的主渠道，擔當產品和服務創新的引領者。2018年，集團跨境人民幣結算量5.95萬億元，中國內地機構跨境人民幣結算量3.99萬億元，市場份額穩居第一。推動人民幣在新興領域的使用，支持上海國際能源交易中心順利實現原油期貨上市，支持大連

商品交易所鐵礦石期貨國際化，支持鄭州商品交易所PTA(精對苯二甲酸)期貨國際化，為境內外投資者提供配套金融服務，助力人民幣進入大宗商品交易和定價體系。在匈牙利、巴基斯坦、柬埔寨等國舉辦人民幣推介會，擴大人民幣在「一帶一路」沿線國家的使用。持續發佈中國銀行跨境人民幣指數(CRI)、中國銀行離岸人民幣指數(ORI)和《人民幣國際化白皮書》，為全球客戶了解和使用人民幣提供全面、有力的專業支持。

穩步拓展自由貿易試驗區(簡稱「自貿區」)業務，全力支持海南自貿區建設。密切跟進自貿區深化改革帶來的政策機遇，為區內重點項目和客戶提供全面優質金融服務，保持自貿區業務的業內領先。全程參與「單一窗口」金融服務模塊建設，開發了稅費支付、預約開戶、保函在線申請等功能。首家推出電子匯總徵稅保函，並實現了與海關的電子化擔保數據傳輸。依託上海、新加坡、倫敦、紐約四地大宗商品業務中心，推廣交易型和結構化大宗商品融資業務。推進供應鏈融資的數字化轉型，在線融資業務規模持續增長。參與「區塊鏈福費廷交易平台」和「數字票據交易平台」的建設和投產，有效提升交易安全性和效率。研發下游供應鏈融資方案，在電商平台經銷商融資等場景取得突破。成功上線與上海票據交易所直連項目，為開展票據交易奠定系統基礎。推動預約開戶、移動開戶等流程優化，提升開戶效率和客戶體驗。

獲得《亞洲金融》「最佳交易銀行」「最佳貿易金融銀行」、中國銀行業協會「最佳跨境人民幣業務銀行」等獎項，彰顯貿易金融領域專業優勢。

現金管理業務

本行充分發揮全球一體化經營優勢，持續提升全球現金管理服務能力，中標多家跨國企業現金管理項目，現金管理集團客戶實現快速增長。加快現金管理產品推廣，為客戶提供資金集中管理、信息分類核算等綜合服務，支持「走出去」企業全球信息可視及資金運作，助力行政事業單位財務管理改革，敘

做國內首筆SWIFT直連「中銀智匯(GPI)」跨境匯款業務，首次在境外推廣銀銀直連業務。持續完善「全球現金管理平台+」綜合產品體系，實現全球現金管理平台、SWIFT直連、銀銀直連、多銀行現金管理、交易數據運用等產品的互聯互通，滿足客戶多渠道、多領域、一站式資金管理需求。連續三年獲得《歐洲貨幣》「亞洲最佳現金管理銀行」獎項，連續兩年獲得《亞洲貨幣》「最佳跨境現金管理銀行」獎項，「中銀全球現金管理」品牌影響力持續提升。

金融機構業務

本行繼續深化與境內銀行及境外代理行、非銀行金融機構及境外央行、主權財富基金和國際金融組織等全球各類金融機構的全方位合作，搭建綜合金融服務平台，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球178個國家和地區的近1,600家機構建立代理行關係，為跨國機構和企業提供國際結算、債券融資、外匯交易、投資託管、全球現金管理等金融服務。緊跟國家「一帶一路」建設步伐，夯實沿線地區重點代理行合作基礎，持續深化與亞洲基礎設施投資銀行、新開發銀行和絲路基金等機構的全面合作，參與國內政策性金融機構相關投融資項目，並提供延伸金融服務。加大跨境人民幣業務拓展力度，成為境外央行等主權類機構、商業銀行、交易所的人民幣清算主渠道和人民幣業務主要合作銀行。為117個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,462戶，領先國內同業。推廣跨境人民幣支付系統(CIPS)，與251家境內外金融機構簽署間接參與行合作協議，市場佔有率同業排名第一。合格境外機構投資者(QFII/RQFII)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列。與哈薩克斯坦阿斯塔納國際金融中心成功簽署戰略合作備忘錄。首批獲得上海國際能源交易中心原油期貨保證金存管銀行資格、大連商品交易所外幣保證金存管銀行資格、鄭州商品交易所外幣保證金存管銀行資格，成為H股「全流通」試點期間唯一合作銀行。

年末本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，第三方存管存量客戶市場份額進一步提升。



普惠金融業務

本行積極探索小微企業「融資難、融資貴」問題的解決途徑，加大普惠金融信貸投放，聚焦小微企業中的相對薄弱群體，加強對普惠金融重點領域的金融支持。

實行普惠金融專項資源配置，為普惠金融業務提供全面政策保障。完善普惠金融架構，建立健全服務體系，推進全行普惠金融組織架構落地和「五專」經營機制建設，將全行營業網點全部作為普惠金融基礎服務網點，在「中國製造2025」示範區評選出第一批162家普惠金融信貸發起重點網點。年末普惠金融小微企業貸款⁵餘額3,042億元，較上年末增長12.26%，高於全行各項貸款增速；客戶數38萬戶，高於去年同期水平。全年投放貸款平均利率5.27%。強化風險管控和合規經營，健全資產質量

管控預警機制，加強小微企業貸款全流程管理，持續提升信用風險甄別和化解能力，小微企業貸款質量穩定可控。

持續開展中小企業跨境撮合服務，促進全球互聯互通。作為首屆進口博覽會唯一銀行類綜合服務支持企業，成功舉辦首屆進口博覽會展商客商供需對接會。2018年，本行先後在馬來西亞吉隆坡、美國新墨西哥州聖達菲以及中國河南鄭州、廣東揭陽、遼寧大連、山東青島、廣東廣州、上海等地成功舉辦9場跨境投資與貿易對接會。2014年以來，本行累計舉辦50場跨境撮合活動，吸引來自全球87個國家和地區的3萬家中外企業參加，在促進國內產業結構升級、深化國際經貿合作、推動「一帶一路」倡議實施等方面持續發揮積極作用。穩步推進投貸聯動試點，深化與試點地區各級政府和商業機構的合作，打造科創企業綜合金融服務體系。

⁵ 普惠金融小微企業貸款統計按照《關於2018年推動銀行業小微企業金融服務高質量發展的通知》（銀監辦發[2018]29號）執行。

大力支持「一帶一路」建設

本行持續貫徹落實國家倡議，大力支持「一帶一路」建設。爭當中國企業「走出去」、外資企業「引進來」和沿線國家當地企業的首選銀行，完善在沿線國家的機構網絡，以市場化原則支持沿線重點合作項目，打造「一帶一路」人民幣國際化業務主渠道，引導全球金融資源向「一帶一路」聚集。

持續完善沿線國家機構佈局。截至2018年末，本行海外機構覆蓋全球56個國家和地區，包括23個「一帶一路」沿線國家，成為在全球和「一帶一路」沿線佈局最廣的中資銀行。2018年，中國銀行科倫坡分行、中國銀行(土耳其)股份有限公司相繼開業，「一帶一路」沿線佈局進一步完善。

穩步推進授信投放和項目拓展。截至2018年末，本行共跟進「一帶一路」重大項目逾600個。2015至2018年期間，對「一帶一路」沿線國家提供超過1,300億美元的授信支持。

持續推動人民幣國際化進程。不斷完善跨境人民幣清算體系，努力提高清算服務的質量和效率，推動當地人民幣市場發展。2018年，本行「一帶一路」沿線機構共辦理人民幣清算量超過5萬億元，市場份額全球領先。通過發行人民幣計價的主權債券，推動人民幣在「一帶一路」沿線國家跨境使用。

積極拓展外匯資金類產品。通過拓展「一帶一路」沿線國家多幣種即期和遠期外匯買賣、掉期和期權等外匯資金類產品，助力企業管理匯率風險。本行具備對52種新興市場貨幣的報價能力，「一帶一路」沿線國家貨幣達29種。積極參與銀行間市場小貨幣對人民幣的直接交易，作為首批人民幣對泰銖直接交易做市商完成銀行間首筆交易。

全方位開啓「一帶一路」金融合作模式。本行先後與塞爾維亞、緬甸、新加坡建立「一帶一路」合作關係，與菲律賓實財政部簽署有關諒解備忘錄，與哈薩克斯坦阿斯塔納國際金融中心簽署戰略合作備忘錄，與匈牙利開發銀行簽署熊貓債發行合作備忘錄。積極依託中英、中法、中意企業家委員會等雙邊企業合作平台，助力全球企業拓展「一帶一路」沿線第三方市場。



管理層討論與分析－業務回顧

養老金業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，持續拓展業務範圍，深入推進產品創新，完善服務系統功能，建立綜合服務體系，為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃、員工持股計劃以及養老保障管理產品等一系列養老金融服務，客戶滿意度持續提升。成功獲得企業年金基金法人受託資格，並成功簽署首單企業年金受託合同，年金服務領域進一步拓寬。年末養老金個人賬戶管理數501.19萬戶，比上年末增加49.59萬戶，增長10.98%；託管運營資金2,211.58億元，比上年末增加289.18億元，增長15.04%；服務客戶超過1.5萬家。

個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，創新優化個人金融產品與服務體系，努力提高線上化、場景化、智能化服務水平，有力把握跨境業務、消費金融、財富管理等發展機遇，持續提升個人金融業務競爭力。2018年，本行中國內地個人金融業務實現營業收入1,535.89億元，同比增加122.93億元，增長8.70%。

個人存款業務

本行順應利率市場化趨勢，加大存款產品創新力度，為客戶提供多期限、多類型的存款產品，滿足客戶差異化服務需求。依託客群建設、公私聯動拓展代發業務，為代發客群提供涵蓋開戶、發薪、消費、投資等業務的一攬子綜合服務方案。創新推廣線上保證金業務，嵌入多種交易場景。創新推出「中銀來聚財」小微商戶服務模式，以聚合支付為基礎為小微商戶提供便捷服務，構建資金流動閉環。持續豐富個人外匯服務，個人存取款業務覆蓋幣種達到25種，個人外幣現鈔兌換幣種增加至39種，繼續保持同業領先地位。積極發揮外匯優勢，有力服務首屆進口博覽會等大型活動。進一步優化客戶體驗，

手機銀行、網上銀行等電子渠道全線支持客戶預約外幣取鈔服務。

年末本行中國內地人民幣個人存款總額50,263.22億元，比上年末增加4,751.54億元，增長10.44%。外幣個人存款總額折合440.40億美元，市場份額繼續居同業之首。

個人貸款業務

本行切實貫徹國家支持實體經濟、擴大內需和促進消費的政策導向，穩健拓展個人貸款業務。積極落實國家房地產市場調控政策，繼續執行差異化個人住房貸款政策，重點支持居民家庭首套自住性購房需求，保持個人住房貸款業務穩健發展。加快發展消費金融業務，深入應用互聯網和大數據技術，優化完善風險管控模型，繼續推廣主打產品「中銀E貸」全流程在線消費貸款服務，並保持較快增速。積極發展普惠金融，優化個人經營類貸款發展策略，為個體工商戶、小微企業主、商圈、產業鏈、涉農、創業及扶貧等客戶群體提供特色服務。持續推進國家助學貸款系統建設，提升發展型助學服務水平，教育助學貸款繼續保持市場領先地位。

年末本行中國內地人民幣個人貸款總額39,338.40億元，比上年末增加4,521.58億元，增長12.99%。

財富管理和私人銀行業務

本行加快提升財富管理和私人銀行服務能力，圍繞客戶需求推動各項業務創新轉型。堅持科技引領，投產投資產品銷售平台，整合投資產品銷售系統架構，有效提升投資產品一體化和智能化銷售能力。推出「中銀慧投」智能投顧服務，上線資產診斷功能，優化資產配置工具。持續開展大數據精準營銷，客戶標籤更加豐富，營銷鏈條更加完整。構建全市場產品遴選平台，組建資產配置委員會，發佈

資產策略報告，打造資產配置專業化決策體系。轉型客戶營銷模式，持續開展客群營銷，推出駐外使領館人員等客群定制服務包，加強產品服務整合。推進客戶差異化服務體系建設，調整客戶等級劃分，搭建統一權益平台，擴大尊享積分兌換範圍，客戶忠誠度持續提升。持續優化隊伍管理機制，不斷完善激勵體系，理財經理、私人銀行家和投資顧問隊伍建設取得成果，專業服務能力穩步提升。依託「中銀財富管理學院」打造立體化人才培養體系，有效整合內外部資源，拓展專業人才隊伍。推動完善跨境客戶營銷機制，粵港澳大灣區個人客戶一體化服務取得積極成果。推進私人銀行建設，優化私行中心組織模式，完善境內外機構佈局，打造私行全球服務平台。加強產品服務創新，推出純債型全權委託和離岸家族信託，更好滿足高淨值客戶需求。

年末在中國內地設立理財中心7,993家、財富管理中心1,082家、私人銀行44家。集團私人銀行客戶金融資產規模達到1.4萬億元。獲得《亞洲貨幣》私人銀行業務「最佳全球投資佈局獎」和「最佳全球合作網絡獎」，《亞洲私人銀行家》「中國卓越私人銀行獎」，《財富管理》「2018最佳中國私人銀行－最具創新力獎」和「2018最佳中國私人銀行－最佳資產管理獎」；獲得《中國基金報》頒發的英華獎「最佳基金銷售銀行」和「最佳私募銷售銀行」獎項；「中銀慧投」智能投顧服務獲得《證券時報》頒發的「2018中國智能投顧新銳獎」。

銀行卡業務

本行緊隨市場導向及客戶需求變化，持續完善產品服務體系，努力打造中高端客戶、跨境、女士和年輕族群中意的信用卡品牌銀行。助力粵港澳大灣區互聯互通，首發中銀大灣區信用卡；服務冰雪運動及全民健身，研發推出長城冰雪信用卡；滿足高品質生活家庭需求，推出中銀美好生活信用卡；滿足不同客群個性化需求，推出中銀隨心女人卡、中銀讚卡、中國銀行美國運通跨境聯盟卡、長城萬事

達莫奈世界卡、歐冠主題信用卡、世界杯主題信用卡等新產品。順應線上金融發展趨勢，創新推出中銀數字信用卡，推進「場景連接、科技金融」服務模式，打造互聯網化獲客場景。加快消費分期產品創新升級，推廣「易分享」自動分期、優客分期、汽車衍生消費分期等產品及靈活還款功能，持續開展二手車、汽車融資租賃、婚育等分期試點，獲得中國汽車金引擎「2018最佳汽車信用卡分期服務銀行」獎項。整合支付服務模式，打造「中銀智慧付」品牌，推廣聚合支付線下收單產品，提供「一點接入、全面受理」的線上收銀台產品，優化「中銀智慧商家」服務平台，為廣大商戶提供全流程、一站式的綜合金融服務。深化商戶增值服務體系建設，推出優惠商戶及電子券平台，開展商戶系列O2O精準營銷活動，打造消費生態場景閉環。持續開展客戶360度生命週期維護，依託大數據加強客群分析，助力精準營銷和額度動態管理。

本行主動順應人民銀行賬戶改革和移動支付便民示範工程建設要求，穩步推進線上線下的借記卡發卡與用卡，擴充II類和III類個人銀行賬戶應用範圍。優化借記卡開銷戶、掛失、換卡等業務流程，持續改善提升客戶體驗。拓展移動支付場景化應用，在校園、跨境、社保、醫療、鐵路出行等方面，推廣線上金融服務。優化「中銀E校園」，與騰訊微校形成雙平台業務模式，服務廣大校園客戶。中標國家公派留學發卡項目，擴大長城跨境通國際借記卡增值服務，為持卡人提供更安全更便捷的跨境服務。與全國近30個省（直轄市）社保中心合作發行加載金融功能的社會保障卡，按照人力資源與社會保障部統一標準發行電子社保卡，為客戶提供五險資金代收付、專屬投資理財、費用優惠等金融服務，以及預約掛號、消費優惠、名醫講座等非金融增值服務。在廣東、遼寧、河北、貴州、四川、江西等多個省市發行「居民健康卡」，為客戶提供線上線下一體化、一卡全國通用的就醫支付和健康管理等服務。推出湖南長株潭城際鐵路「e卡通」，提供手機客戶端二維碼掃碼進出站和快速乘車服務。

全方位服務首屆中國國際進口博覽會



本行積極踐行國家對外開放戰略，以高度的責任感和使命感，充分發揮自身全球化、綜合化經營優勢，積極參與中國國際進口博覽會籌備和舉辦，成為首屆進口博覽會銀行類綜合服務支持企業、中國國際進口博覽局開戶行和戰略合作夥伴。

深入參與招展招商。自2017年下半年起，本行充分發揮海外機構網絡優勢，在16個國家協助舉辦首屆進口博覽會海外招展推介活動，合計營銷海外客戶超過1,400家；境內分行深入參與境內招商工作，積極配合各省市商務機構舉辦交易團組採購推介活動，為境內採購商參與進口博覽會提供全面金融服務支持。

全力促成供需對接。2018年11月，本行配合中國國際進口博覽局、國家會展中心(上海)成功承辦首屆進口博覽會展商客商供需對接會。涵蓋30多個行業的1,178家海外展商與2,462家中國內地客商進行了「一對一」現場洽談，現場達成意向1,258項，其中601家企業提出實地考察計劃。

成功舉辦主題活動。首屆進口博覽會舉辦期間，本行成功承辦中意企業家委員會第五次會議、中墨企業家高級別工作組會議以及「人民幣助推跨境貿易與投資便利化」主題論壇等活動，為中外經貿交流與合作積極貢獻力量。

提供全面金融服務。本行為參會客戶提供匯款、多幣種貨幣兌換、開戶、銀行卡和手機銀行等服務，滿足客戶多元化金融服務需求。

本行銀行卡發卡量和交易額數據如下表所示：

單位：萬張／億元人民幣（百分比除外）

| 項目 | 2018年 | 2017年 | 變動比率 |
|------------------|------------------|-----------|--------|
| | 12月31日 | 12月31日 | |
| 借記卡累計卡量 | 52,574.46 | 48,299.71 | 8.85% |
| 信用卡累計發卡量 | 11,065.73 | 9,704.06 | 14.03% |
| 加載金融功能的社會保障卡累計卡量 | 10,187.42 | 9,281.36 | 9.76% |
| | 2018年 | 2017年 | 變動比率 |
| 借記卡消費交易額 | 59,410.75 | 42,201.80 | 40.78% |
| 信用卡消費額 | 16,195.55 | 14,950.36 | 8.33% |
| 信用卡分期交易額 | 2,791.32 | 2,589.90 | 7.78% |

金融市場業務

本行積極順應利率匯率市場化和人民幣國際化步伐，密切跟蹤金融市場動態，充分發揮專業優勢，持續深化業務結構調整，深度參與金融市場創新，推進國際監管合規達標，金融市場影響力進一步提升。

投資業務

本行加強市場利率走勢研判，積極把握市場機遇，合理擺佈投資久期，投資結構進一步優化。緊跟國家宏觀政策，支持地方政府經濟發展，積極參與地方政府債券投資。把握國際債券市場趨勢，優化外幣投資結構，防範利率風險和信用風險。

交易業務

本行加快建設以利率、匯率、大宗商品三大產品線為支柱的全球一體化金融市場業務體系，努力打造以客戶為中心、以市場為導向、以產品為紐帶的新型服務模式，推動量化交易能力建設，支持和服務

實體經濟。結售匯市場份額持續領跑同業，新增捷克克朗、匈牙利福林等6種現鈔兌換牌價，結售匯牌價貨幣對達到39對。鞏固「一帶一路」新興市場交易產品領先優勢，外匯買賣貨幣達到63種，其中新興市場貨幣52種、「一帶一路」沿線國家貨幣29種。持續加強產品創新，市場競爭力進一步提升。與中國外匯交易中心共同編製「CFETS-BOC交易型債券指數」（「中國外匯交易中心—中國銀行」交易型債券指數），並先後在中國外匯交易中心和新加坡交易所正式發佈，有力推動中國內地債券市場開放和人民幣國際化進程。

依託全球一體化的交易、銷售、風控和系統體系，強化總行及海外交易中心對區域分行的業務支持，提升全球一體化服務能力。依託專業報價和合規先行優勢，穩健拓展同業客戶需求。圍繞實體經濟需求，強化鏈條式服務，全面滿足客戶匯率、利率和大宗商品風險對沖需求。代理交易與做市報價服務並重，構建境外機構投資者投資境內銀行間市場的一體化營銷機制，提升對境外機構投資者的報價和服務能力。積極參與外匯自律機制建設工作，全面實施外匯市場準則，順利通過年度外匯自律實施評估。

管理層討論與分析－業務回顧

投資銀行與資產管理業務

本行充分發揮業務全球化和服務綜合化的經營優勢，堅持服務實體經濟，為客戶提供全方位、專業化、定制化的投資銀行與資產管理解決方案，涵蓋債券承分銷、資產管理、資產證券化、併購重組顧問等專業金融產品及服務。助力國內多層次資本市場建設，支持客戶開展直接融資，全年承銷中國銀行間市場非金融企業債務融資工具3,791.79億元。大力推進金融機構債券承銷業務，金融債承銷額和市場份額實現提升，銀行間市場資產證券化承銷業務市場份額位居商業銀行前列。打造跨境競爭優勢，協助菲律賓共和國、阿聯酋沙迦酋長國、匈牙利政府等境外主體發行熊貓債，熊貓債市場份額保持領先。作為主承銷商及簿記管理人，協助中國財政部成功發行30億美元主權債券，進一步完善了主權外幣債券收益率曲線，為國際資本市場參與者提供了中資債券定價基準。中資企業G3貨幣(美元、歐元、日元)投資級債券承銷市場份額繼續排名第一。堅持發展綠色金融，作為主承銷商參與多個重要綠色債券項目，包括首單綠色建築類熊貓債、首筆主權歐元浮息綠色債券。積極實踐金融扶貧，牽頭承銷中國長江三峽集團有限公司發行的銀行間市場央企首單扶貧短期融資券，募集資金部份用於水電站項目。大力支持民企融資，在國有大型商業銀行中首批落地民營企業債券融資支持工具，為民營企業直接融資注入新動能。獲得《國際金融評論(亞洲)》「中國最佳債券主承銷商」、《亞洲貨幣》「中國最佳公司及投資銀行」「中國最佳跨境債務融資獎」、《財新》「最佳中國國內債券市場銀行」「最佳中國熊貓債券承銷商」「最佳中國國際G3貨幣債券市場承銷商」、《亞洲金融》「最佳金融機構債券獎」「最佳熊貓債券獎」「最佳綠色債券獎」等多個獎項，「中銀債券資本市場」品牌影響力持續提升。

穩步推進資產管理業務轉型發展，加大淨值型產品發行推廣力度，陸續推出「日積月累－樂享天天」「中銀策略－穩富」以及「中銀睿富」等多支淨值型產品。探索建立符合淨值化轉型發展的投資運作模式，增強投資交易能力建設，優化大類資產配置，有效提升投資收益。搭建新型理財業務系統架構，優化系統功能，為業務開展提供科技支持。全年累計發行理財產品和結構性存款8,071支，年末理財產品和結構性存款規模達到17,181億元。

完善財務顧問服務體系，進一步豐富顧問服務內涵，充分發揮總分行、境內外一體化聯動優勢，為客戶提供策略建議、標的推介、交易結構搭建、估值分析、融資方案設計等專項顧問服務和交易全流程服務。穩步推進信貸資產證券化，優化存量資產結構，全年成功發行四期共379.49億元個人住房抵押貸款資產支持證券和一期1.6388億元不良信貸資產支持證券。

託管業務

本行以「做大公募基金託管、做強養老金託管、做精跨境託管、做優銀行理財託管」為主線，全面提升託管業務市場競爭力。把握資本市場雙向開放機遇，成為中國內地首家獲得中國存託憑證(CDR)試點存託人業務資格的商業銀行。推進科技引領和系統建設，配合CDR和滬倫通項目率先推出存託系統，加快全球託管系統估值核算和投資監督功能建設，投產非證券類託管業務系統和新版託管網銀，全球託管服務能力進一步提升。中標新疆、山東地方職業年金計劃託管項目，並成功爭攬中國內地首支地方政府債公募基金。獲得《財資》「中國境內最佳QDII託管銀行」「最佳QDII個案」獎項，進一步鞏固了本行作為客戶跨境投資首選銀行的地位。2018年末，集團託管資產規模近10萬億元，跨境託管資產規模位居中資同業首位。

以金融力量支持北京冬奧會

本行作為北京2022年冬奧會和冬殘奧會官方銀行合作夥伴，切實做好冬奧會金融服務，積極開展冬奧市場營銷和宣傳推廣，全力以赴支持冬奧會籌辦工作。

全面開展冬奧金融服務。支持冬奧項目建設，為國家速滑館、冬奧延慶賽區場館、冬奧會創傷診療中心等冬奧相關項目提供授信支持。為北京冬奧組委提供賬戶管理、結算匯兌、外匯風險防控、保函等全面金融服務，開設「北京冬奧支行」。

發揮金融力量積極服務北京冬奧會推廣及大眾冰雪產業發展。發佈《中國銀行冬奧冰雪行動計劃》，積極服務冬奧會推廣、大眾冰雪、冬奧冰雪產業發展。以金融產品為載體，為廣大消費者了解冬奧、接觸冬奧提供獨特渠道，作為北京冬奧會貴金屬特許商品唯一代銷銀行，在全轄範圍內開展銷售；發行中銀冰雪借記卡和信用卡，累計發卡量超過500萬張，並為持卡客戶提供冰雪場館、運動裝備、冰雪培訓優惠。

開展形式多樣的冬奧宣傳。2018年6月23日，本行參加第32屆國際奧林匹克日活動，分別在北京、哈爾濱、深圳舉辦了跑步、滑雪、滑冰的互動體驗活動和奧林匹克文化營活動，首次將冰雪運動形式引入奧林匹克日活動，獲得良好社會反響。創新開展網絡宣傳，聯合北京冬奧組委開展「冬奧首發」系列微視頻專項宣傳，通過北京冬奧組委和本行官方宣傳渠道播出，進一步宣傳北京冬奧會。參加2018年奧林匹克博覽會、2018年北京冬季運動博覽會，分享本行冬奧金融服務進展，向社會大眾普及冬奧知識，推廣奧林匹克精神。



管理層討論與分析－業務回顧

村鎮銀行

中銀富登村鎮銀行積極落實國家鄉村振興戰略，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為縣域小微企業、個體商戶、工薪階層和農村客戶提供現代化金融服務，助推美麗鄉村建設。

加快村鎮銀行機構佈局，支持縣域金融發展。在順利完成收購國家開發銀行持有的村鎮銀行股權的基礎上，收購中國建設銀行持有的27家村鎮銀行股權，進一步拓展村鎮銀行業務規模，更好服務於中西部地區，更好支持縣域實體經濟發展。2018年末，在全國22個省(直轄市)通過自設及併購的方式，共控股125家村鎮銀行，下設142家支行，成為國內機構數量最多、業務範圍最廣的村鎮銀行集團。持續完善產品服務體系，客戶數量和業務規模進一步增長。2018年末，註冊資本75.24億元，資產總額603.32億元，淨資產100.40億元。存款餘額389.39億元，比上年末增長38.37%。貸款總額392.57億元，比上年末增長43.16%。不良貸款率2.42%，不良貸款撥備覆蓋率237.80%。全年實現稅後利潤6.74億元。

海外商業銀行業務

2018年，本行繼續完善海外機構佈局，持續推進海內外一體化發展，全球服務和保障能力進一步增強，市場競爭力持續提高。年末海外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合4,334.44億美元、3,652.82億美元。2018年，實現稅前利潤89.26億美元，對集團利潤的貢獻度為25.78%。

機構網絡佈局方面，本行緊跟全球客戶金融服務需求，加快完善在「一帶一路」沿線國家的機構佈局，在已設立機構的國家進一步增加經營網點數量，全球服務網絡進一步完善。2018年末，本行共擁有548家海外分支機構，橫跨全球56個國家和地區，比上年新增3個國家。

公司金融業務方面，本行充分發揮商投行一體化優勢，為「走出去」和「引進來」客戶、世界500強企業和當地企業客戶提供優質、高效、個性化、全方位的綜合金融服務。進一步完善全球化的客戶服務體系，持續提升中高端產品服務能力，通過銀團貸款、項目融資、跨境併購、出口信貸、全球現金管理、保函等核心產品，大力支持基礎設施建設、能源資源開發、境外合作園區等重點項目，紮實做好「一帶一路」金融服務，促進國際產能合作，推動企業境外投資經營行穩致遠。

個人金融業務方面，本行依託豐富的海外機構網絡，為「走出去」個人客戶提供「一站式」金融服務。持續拓展出國金融見證開戶服務，覆蓋北美洲、歐洲、亞洲、大洋洲的18個國家和地區，打造美國「美好前程」、英國「金色年華」「英倫管家」、加拿大「加國有家」、澳大利亞「留金歲月」、新加坡「揚帆獅城」、澳門「璀璨人生」等留學服務品牌。打造跨境營銷生態圈，整合平台營銷資源，優化信用卡跨境服務專區，推出信用卡跨境客戶星級體系，為客戶提供優惠、便捷、高品質的跨境用卡服務，提升跨境業務品牌影響力。拓展海外發卡和收單業務，研發新加坡中銀Qoo10信用卡、中銀Miles信用卡、澳門大灣區信用卡等新產品，支持海外分行發展線上及線下一體化商戶收單業務，進一步提升在當地支

付市場的競爭力。完善海外借記卡佈局，在19個國家和地區發行借記卡產品，涵蓋銀聯、Visa、萬事達三大品牌，在取現、消費等基本功能的基礎上，拓展非接觸式支付、無卡支付、3D認證支付等創新功能，並支持海內外櫃檯、網上銀行、手機銀行等多渠道使用，更好滿足海外客戶全球用卡需求。

金融市場業務方面，本行充分發揮全球一體化優勢，緊跟國家對外開放戰略，在新加坡、韓國、迪拜等地交易所積極開展人民幣期貨做市業務，在亞洲、歐洲、大洋洲等地區拓客能力不斷增強，匯率、利率、大宗商品產品線結構持續優化，業務規模和盈利能力不斷提升。把握資本市場雙向開放機遇，全力營銷「走出去」「引進來」客戶託管業務，加快構建全球託管服務網絡，提升全球託管服務能力和重點海外機構的本地及跨境託管服務能力，積極開展資本市場互聯互通服務機制創新，完成跨境託管服務流程整合。11月2日，成功獲得英國審慎監管局頒發的託管業務牌照，成為首家在英國取得託管業務資格的中資銀行。年末，本行跨境託管業務市場份額28.44%，保持中資同業第一。積極搭建國際資本市場橋樑，在國際市場上成功發行32億美元等值「一帶一路」主題債券和首筆18億美元等值「粵港澳大灣區」主題債券，成功發行14億美元等值綠色債券和4億美元等值中資銀行境外首筆可持續發展債券。

支付清算服務方面，本行持續提升跨境人民幣清算能力，進一步鞏固在國際支付領域的領先優勢。獲任日本人民幣清算行，在全球25家人民幣清算行中

佔有12席，繼續保持同業第一。人民幣跨境支付系統(CIPS)間接參與行數量市場排名第一。全年跨境人民幣清算量389萬億元，同比增長11%，繼續保持全球第一。推出「中銀閃匯」產品，為集團內客戶打造專屬高效匯款通道，提升客戶跨境匯款體驗，保持市場同類產品領先地位。

電子渠道服務方面，本行進一步拓展海外渠道服務範圍，升級發佈手機銀行國際版，海外手機銀行覆蓋18個國家和地區，海外網上銀行覆蓋46個國家和地區。新增老撾語版手機銀行，海外電子渠道已提供13種語言服務。跨境企業網上銀行新增貴金屬清算、全球資金調撥、企業網銀GPI匯款等境外服務，全新搭建海外銀企對接渠道，為全球重點客戶提供銀企對接服務，保持跨境領域業務領先優勢。

中銀香港

2018年，中銀香港圍繞「建設一流的全功能國際化區域性銀行」的戰略目標，堅持穩健、長期、可持續發展理念，充分發揮競爭優勢，紮實推進各項重點工作，核心業務表現良好，主要財務指標保持穩健。持續完善區域一體化經營模式，推進東南亞機構整合融合，東南亞地區業務穩健發展。大力拓展跨境業務，推進粵港澳大灣區建設，致力打造大灣區首選銀行。加快綜合化平台建設，推動全功能發展。加快金融科技創新與產品研發，推動數字化發展。年末已發行股本528.64億港元；資產總額29,529.03億港元，淨資產2,849.07億港元。全年實現稅後利潤325.84億港元。

管理層討論與分析－業務回顧

深耕香港核心市場，主要業務保持領先。客戶存、貸款增幅高於市場平均水平，資產負債結構進一步優化，資產質量優於當地同業。拓展多元化企業融資業務，完成多筆大型銀團貸款、項目融資和發債項目，連續14年保持香港—澳門銀團貸款市場最大安排行地位。連續8年保持IPO主收款行業務香港市場份額第一。深化與本地工商客戶的業務關係，為其搭建高效便利的金融服務平台，聯手提升市場競爭力和滲透力。進一步鞏固與政府和機構客戶的業務往來，加快拓展資金池和財資中心業務的區域性佈局，以客戶為中心加強產品和服務的場景化、綜合化應用，提升服務競爭能力。貼合個人客戶差異化需求，以專屬、尊貴服務對接中高端客戶，中高端客戶總量持續增長。積極推動普惠金融，加快個人客戶產品服務升級，打造民生需求衣、食、住、行的全方位服務能力。銀聯發卡及簽賬業務保持香港市場領先地位。

推進東南亞機構整合，區域協同成效初顯。2018年1月完成收購中國銀行越南業務和菲律賓業務的交割。2018年12月4日與中國銀行就轉讓中國銀行萬象分行簽訂收購協議，並於2019年1月21日完成交割。中銀香港東南亞分支機構已覆蓋泰國、馬來

西亞、越南、菲律賓、印度尼西亞、柬埔寨、文萊和老撾等國家。加快東南亞機構邏輯整合，全面加強東南亞機構的信貸風險、合規內控管理能力和水平，推進區域化經營管理轉型發展，加強對東南亞機構的配套支持，實施差異化發展策略。不斷豐富產品和服務組合，拓展當地主流市場，聚焦重點客戶和項目，並積極拓展機構客戶業務、人民幣產品及財資業務。通過一體化營銷，強化區域協同效應，客戶基礎和業務規模持續擴大。

深化集團內聯動，大力發展跨境業務。繼續發揮在內地與香港兩地優勢，加強與集團內分支機構聯動，共同圍繞大灣區人流、物流、資金流、信息流四大要素跨境流動，逐步豐富產品體系，進一步擴大市場份額和影響力。推進粵港澳大灣區的建設，舉辦「粵港澳大灣區金融高峰論壇」，進一步促進跨境金融合作，有效提升本行在大灣區的品牌形象。推出「粵港商事登記銀政通」，提供遠程工商登記服務，幫助香港中小企業到大灣區發展。重點部署香港國際機場、廣深港高鐵西九龍總站及港珠澳大橋等口岸交通樞紐的網點和自助銀行服務，全力拓展跨境旅客服務網絡。加快推動跨境服務互通、品牌互認，滿足粵港澳三地居民在開戶、支付、理財和



融資等金融服務需求，助力將粵港澳大灣區打造成為宜居宜業宜遊的優質生活圈，跨境客戶數量實現較快增長。

擴大金融市場競爭優勢，加快綜合化平台建設。積極應對市場變化，推動多元發展的同時實施嚴格的風險管控。加強交易系統建設，完善電子交易平台，不斷提高交易能力。加強財資產品創新，豐富產品及服務組合，市場競爭力和客戶基礎持續提升，代客業務取得較快增長。發揮現鈔業務市場領導地位，積極拓展亞太區業務，進一步鞏固現鈔批發業務優勢。債券承銷業務成效顯著，協助企業和機構成功發行多筆美元、歐元和人民幣綠色債券。發揮綜合化平台協同優勢，繼續推進人壽保險、資產管理、託管、信託、證券期貨等業務平台建設，為客戶提供全價值鏈金融服務，努力打造新的競爭優勢。

加快數字化發展，推進金融科技創新。加強線上線下融合，打造以客戶為中心的數字化銀行。電子渠道客戶數量及交易筆數持續上升。持續提升跨境支付及收款服務，推出BoC Pay，成為首個「一站式」跨境電子支付手機應用程式，方便兩地客戶使用銀聯二維碼支付和充值服務；推出BoC Bill，成為香港首家可處理銀聯二維碼支付的綜合收款平台，為商戶提供綜合收款服務。支持香港金融管理局推出的快速支付系統「轉數快」，為個人及企業客戶提供跨行、跨平台港元及人民幣即時轉賬及收付服務。加快完善「至尊客服」配置，利用移動終端支持廳堂人員及雲端客服，網點整體生產力顯著提高。推廣指靜脈認證，為客戶提供方便快捷的身份認證。加速新型智能分行佈局，推出嶄新客戶服務流程。持續提升業務流程無紙化及客戶信息數字化，降低業務對環境的影響，致力構建綠色銀行。

獲得《亞洲銀行家》「亞太及香港區最穩健銀行」「香港最佳貿易融資銀行大獎」「香港最佳企業貿易融資交易獎」、《亞洲貨幣》「香港最佳企業社會責任銀行」、《亞洲銀行及財金》「香港本地現金管理銀行」「香港區最佳貴金屬買賣銀行大獎」「香港區最佳創新服務大獎」「香港區最佳流動銀行項目大獎」「香港區最佳電子銀行項目大獎」等獎項。獲得香港中小型企業總商會頒發的「2018中小企業最佳拍檔金獎」。年內發行的額外一級票據亦獲《亞洲金融》頒發「香港最佳交易」獎項。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

綜合經營平台

本行充分發揮綜合經營優勢，積極響應「一帶一路」倡議，把握多層次資本市場加快建設等市場機遇，立足專業領域，深化業務聯動，加快推進交叉銷售和產品創新，向客戶提供全面優質的綜合金融服務。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。年末中銀國際控股已發行股本35.39億港元；資產總額640.58億港元，淨資產184.83億港元。全年實現稅後利潤16.07億港元。多項核心業務市場排名位居前列。

中銀國際控股積極把握「一帶一路」建設、中國內地企業「走出去」、國企混合所有制改革、粵港澳大灣區建設等戰略機遇，強化市場營銷，加強內控建設，提升風險管控，以服務實體經濟、支持民營企業為己任，努力做優主業，加強「投行+商行」一體化服務。

管理層討論與分析－業務回顧

持續提升全球客戶跨境綜合服務能力，積極拓展東南亞市場，大力發展兼併收購業務，發揮政府服務和金融解決方案專家小組的架構優勢，加大跨境聯動力度。股票承銷和財務顧問業務穩健發展，協助青島海爾在法蘭克福中歐國際交易所發行首支中資D股股票。債券發行和承銷業務繼續保持市場領先。立足港澳地區、背靠中國內地，面向全球市場，持續拓展銷售網絡。緊跟市場變化，進一步提升研究業務的智庫價值和影響力。

穩步推進證券銷售交易系統建設，應用大數據和人工智能技術，深入開展交叉銷售，提高精準營銷和客戶服務水平。順應市場變化重新推出牛熊證產品，證券銷售和衍生產品業務在香港股票及認股證市場名列前茅。優化資產管理業務架構，致力於為客戶提供差異化的投資產品和服務。積極提供全方位綜合財富管理與傳承方案及私人銀行投資產品；持續優化服務和系統平台以確保在中資背景私人銀行中繼續保持領先地位和競爭優勢。旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務繼續位居市場前列。進一步豐富投資品種，積極參與中國內地和香港地區的基金互認安排，為境內投資者提供優質服務。

把握內地資本市場發展機遇，加強跨境業務合作，發掘符合行業發展趨勢的優質項目，擴大人民幣股權投資項目規模。推出「BOCI中國大宗商品指數」，在大宗商品期貨市場樹立行業新標杆。敘做境外投資者在國內首筆原油期貨交易和鐵礦石期貨交易，助推中國期貨市場國際化進程。

獲得權威媒體頒發的「最佳公司與投資銀行獎(香港區)」 「最佳私人銀行－香港(高端客戶)」 「『一帶一路』最佳全功能中資投行」 「最佳債券承銷商」 「亞洲年度最佳基本金屬交易商」 「亞洲年度最佳創新獎」 「互惠基金－香港股票基金－傑出大獎」 「強積金(十年)－環球股票基金－傑出大獎」等獎項。

中銀國際證券

本行通過中銀國際證券在中國內地經營證券相關業務。年末中銀國際證券註冊資本25.00億元；資產總額472.00億元，淨資產120.45億元。全年實現稅後利潤7.06億元。

中銀國際證券大力推進各項業務轉型發展和爭先進位。深化投行業務「投行+商行」「投行+投資」「境內+境外」的協同優勢，推動投行業務向交易驅動型綜合金融服務轉型，推動資管業務向主動管理轉型，推動經紀業務向財富管理轉型，推動分支機構向全功能轉型。2018年股債主承銷規模均位列行業第9名，2018年受託管理資產規模和淨收入分別位列行業第7名、第8名，客戶服務能力和市場影響力持續提升。

獲得《證券時報》「十佳資產證券化投行」「新銳投行君鼎獎」「五星綠色債券項目」「資產管理券商君鼎獎」「十大創新資管／基金產品君鼎獎」「固收類投資團隊君鼎獎」、《國際金融報》「中國機構客戶服務先鋒獎」、《中國證券報》「最具價值金牛分析師獎」等獎項。

中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。年末中銀基金註冊資本1.00億元；資產總額40.60億元，淨資產為30.20億元。全年實現稅後利潤9.73億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，盈利水平持續提升，內控和風險管理穩健良好，品牌和市場美譽度不斷提高，綜合實力進一步增強。年末資產管理規模達到7,692億元。其中，公募基金資產管理規模4,011億元，非貨幣理財公募基金資產管理規模1,876億元。

獲得《中國基金報》公募基金20年「最佳固定收益基金管理人」、《上海證券報》「金基金」Top基金公司大獎等權威獎項。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在香港地區經營一般保險業務。年末中銀集團保險已發行股本37.49億港元；資產總額85.63億港元，淨資產40.02億港元。全年實現毛保費收入23.44億港元，稅後利潤0.21億港元。毛保費收入繼續在香港地區一般保險市場位居前列。

中銀集團保險積極服務國家「一帶一路」倡議和粵港澳大灣區建設。加大集團聯動力度，成功爭取到老撾萬象世貿中心財產綜合險項目和港珠澳大橋汽車第三者責任險項目，實現聯動模式的新突破，綜合金融服務能力不斷增強。

深入踐行「科技辦保險、特色辦保險、創新辦保險、市場辦保險」的戰略內涵和「做深香港、做精內地、做好海外、做大品牌」的市場策略，持續深化與保險類金融機構的業務合作，通過再保險渠道搶抓市場機遇，實現業務範圍由區域化向國際化的拓展。推動公司核心業務系統更新換代，推進新官網平台優化改造，實現客戶會員制管理，進一步改善客戶體驗。

在充分考慮戰略、市場、監管和科技等因素的基礎上，依據客戶、產品、渠道管理原則，持續推動組織架構優化。着力建設「全面、全程、全員」風險管控體系，確保風險內控三道防線履責到位。強化風險管理預警機制，有力應對「山竹」颱風等自然災害。加強承保、再保、投資等風險偏好管理，有效傳導風險合規理念，風險管理專業化水平有效提升。

中銀人壽

本行通過中銀人壽在香港地區經營人壽保險業務。年末中銀人壽已發行股本35.38億港元；資產總額1,324.15億港元，淨資產83.17億港元。全年實現稅後利潤8.54億港元。

中銀人壽積極開拓多元化銷售渠道，開發創新產品及增值服務。圍繞客戶差異化需求，推出優化版「非凡人生特級終身壽險計劃」及全新「非凡守護危疾保險計劃」，提升新造業務價值。推出全新年金產品「非凡即享年金計劃」，滿足客戶對年金產品及退休保障的需求。創新銷售平台，進駐知名互聯網企業旗下保險產品服務平台，在該服務平台及公司官網同步推出首個危疾產品「隨身保危疾保險計劃」，吸納移動網絡客群。2018年適逢中銀人壽開業20週年，公司積極開展品牌推廣活動，提升客戶對中銀人壽壽險業務的認知度，深化品牌建設。

加大創新科技應用，有效提升客戶體驗。推出全新智能客戶服務機器人，為客戶提供有關保險、繳費、理賠等資訊。開拓年輕客群，推廣電子保單服務，推出「網上理賠」功能，為客戶帶來輕鬆便捷的批核服務。配合香港金融管理局推出的快速支付系統「轉數快」，成為首批引入即時繳付或即時支付功能並應用於保險繳費及理賠的香港保險公司。

公司財務表現穩健，盈利表現、償付比率和資本實力長期穩定，穆迪財務實力評級上調一檔至A1評級。

中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。年末中銀保險註冊資本45.35億元；資產總額126.06億元，淨資產39.69億元。全年實現保費收入60.50億元，稅後利潤2.05億元。

中銀保險緊跟國家戰略，緊盯市場趨勢和客戶需求，堅持服務實體經濟，持續提升綜合金融服務品質。積極響應國家「一帶一路」倡議，支持中國內地大型企業「走出去」，在亞洲、非洲、南美洲的70多個國家和地區開展境外保險業務，覆蓋近30個行業，保持同業領先。在業內首創關稅保證保險，為進口企業提供通關便利。助力企業科技創新，加入首台(套)重大技術裝備保險補償機制試點共同體，支持重大技術裝備水平提升。支持區域發展戰略，

管理層討論與分析－業務回顧

助力粵港澳大灣區建設，為港珠澳大橋提供保險服務。主動擔當社會責任，加入單用途商業預付卡履約保證保險共保體、中國城鄉居民住宅地震巨災保險共同體。快速響應各類理賠項目，全力做好理賠服務工作，針對自然災害和重大事故，及時啟動應急機制，確保賠案快速處理，有力支持客戶恢復生產，客戶體驗持續提升。

公司風險狀況良好，經營保持穩健，連續9個季度分類監管評價為A，保持標準普爾A-評級，評級展望為「穩定」。獲金融界網2018年度領航中國「傑出保險品牌」、《中國經營報》「2018卓越競爭力財險公司」獎。關稅保證保險產品獲和訊網2018年度財經風雲榜「年度創新力保險產品」獎項。

中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。年末中銀三星人壽註冊資本16.67億元；資產總額148.05億元，淨資產12.91億元。全年實現規模保費收入72.04億元，稅後利潤0.35億元。

中銀三星人壽持續提升集團交叉銷售和協同服務能力，全年面向本行團體客戶的保費收入同比增長96%，面向本行信用卡客戶的保費收入同比增長105%。拓展客戶服務渠道，年內在江蘇蘇州、廣東中山等7個地區新設分支機構，在本行手機銀行開設壽險綜合服務專區，為高端客戶提供韓國三星首爾醫院體檢服務。升級系統服務平台，上線團險新核心系統，自動核保效率提升近60%，微信保全業務辦理佔比提升近20%。增強產品開發能力，強化保險保障功能，推出「中銀愛家保特定疾病保險」。

獲得《每日經濟新聞》2018中國保險風雲榜「優秀外資保險公司」獎項。「祥佑」系列終身重大疾病保險和「尊享家盈二號」終身壽險產品分別獲得《中國保險報》2018保險產品創新論壇「年度健康產品」和「年度終身壽險產品」獎項。

投資業務

中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務，業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理、不良資產投資等。年末中銀集團投資已發行股本340.52億港元；資產總額1,162.99億港元，淨資產612.64億港元。全年實現稅後利潤38.92億港元。

中銀集團投資積極貫徹集團整體發展戰略，加快推進從「投資」向「投資+投資管理」並重轉型發展。聚焦新行業、新業態發展機遇，敘做多個重點項目。積極參與粵港澳大灣區建設，發起設立大灣區共同家園發展基金。完善多元融資渠道，2018年在中國上海證券交易所和中國銀行間債券市場分別公開發行10億元和20億元熊貓債。助力集團精準扶貧，完成咸陽—正大生豬養殖項目一期出資。加強投後管理和退出管理，實現滾動持續發展。

中銀資產

本行通過中銀資產在中國內地經營債轉股及配套支持業務。年末中銀資產註冊資本100.00億元；資產總額211.72億元，淨資產101.07億元。全年實現稅後利潤2.34億元。

中銀資產深入貫徹落實國家深化供給側結構性改革決策部署，堅持市場化、法治化原則，以改善企業運營為目標實施債轉股，幫助企業降低槓桿率，提升企業價值。2018年，落地市場化債轉股業務438.61億元，派出17名董(監)事參與轉股企業公司治理。成立私募股權投資基金子公司，成功發起首支債轉股私募股權投資基金。落地國內首單「非上市非公眾股份公司債轉優先股」項目，積極探索市場化債轉股新路徑。

租賃業務

中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營性租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營性租賃公司（按自有飛機價值計算）。年末中銀航空租賃已發行股本11.58億美元；資產總額182.56億美元，淨資產41.99億美元。全年實現稅後利潤6.20億美元。

中銀航空租賃始終致力於可持續增長，持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場。大力支持「一帶一路」倡議，截至年末向沿線國家和地區以及中國內地和香港澳門台灣的航空公司租出的飛機累計超過公司飛機總數的75%。密切圍繞客戶需求，持續擴大自有機隊規模，全年共接收飛機55架（包括五架由航空公司客戶在交機時購買的飛機），並全部簽訂長期租約。2018年，公司為未來交付的飛機簽署租約92個，新增客戶17名。公司堅持優化資產結構，提高可持續發展能力。全年出售34架自有飛機和7架代管飛機，年末自有機隊的平均機齡為3.0年（賬面淨值加權），是飛機租賃業內最年輕的飛機組合之一。

（欲進一步了解中銀航空租賃的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀航空租賃業績報告。）

服務渠道

本行在中國內地及眾多國家和地區為客戶提供全面的金融服務，具備專業化、多樣化的服務渠道。本行致力於以客戶體驗為中心，推動渠道融合與網點轉型，努力增強獲客與活客能力，打造線上線下有機融合、金融非金融無縫銜接的業務生態圈。

網點建設

全面推進以智能櫃檯為核心的新一代網點智能化建設。以智能櫃檯推廣和迭代升級為驅動，促進網點服務模式轉型，加快從交易操作型向價值創造型的轉型升級。2018年，智能櫃檯完成9次迭代升級，投產41大類、186子類服務場景，基本建成涵蓋基礎金融、重點銷售、線上線下協同、國際化特色以及對公業務等五大產品的智能服務體系；同時，實現中國內地對外營業網點100%全覆蓋，智能化服務水平和覆蓋範圍持續提升。移動智能櫃檯已覆蓋中國內地36家一級分行，助推網點走出廳堂，融入場景主動獲客，進一步擴展金融服務輻射半徑，轉變經營發展模式。試點投產移動對公開戶，依託移動智能櫃檯首次將對公開戶、產品開通以及線上渠道服務拓展延伸至場外營銷場景，進一步提升基礎客戶、基礎賬戶服務能力和服務水平。試點推出現金版智能櫃檯，以人民幣現鈔為突破口，為客戶提供貫通多種介質、多種面額、多種交易方向的一站式智能現金服務，打通櫃面業務遷移的「最後一公里」。

優化網點效能評價體系，推進網點分類和差異化建設，延伸服務渠道，提升縣域金融服務水平。持續完善網點運營管理機制，優化基層人員崗位權限配置，提升網點營銷服務手段，改善客戶體驗，加強網點各項業務風險管理，全面提升業務發展綜合效能。

2018年末，中國內地商業銀行機構總數（含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構）10,726家，中國內地非商業銀行機構總數467家，香港澳門台灣地區及其他國家機構548家。

管理層討論與分析－業務回顧

單位：台(百分比除外)

| 項目 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 | 增長率 |
|------|---------------|-------------|----------|
| ATM | 41,723 | 42,507 | (1.84%) |
| 智能櫃檯 | 26,044 | 16,235 | 60.42% |
| 自助終端 | 17,627 | 31,239 | (43.57%) |

網絡金融

網絡金融業務創新發展，手機銀行業務增長迅速，功能體驗持續提升，在權威機構與主流媒體測評中排名取得大幅進步。2018年，本行電子渠道對網點業務的替代率達到93.99%，電子渠道交易金額達到223.53萬億元，同比增長16.18%。其中，手機銀行交易金額達到20.03萬億元，同比增長82.68%，成為活躍客戶最多的線上交易渠道。

單位：萬戶(百分比除外)

| 項目 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 | 增長率 |
|---------|------------------|-------------|--------|
| 企業網銀客戶數 | 389.05 | 341.69 | 13.86% |
| 個人網銀客戶數 | 16,623.61 | 14,797.22 | 12.34% |
| 手機銀行客戶數 | 14,531.18 | 11,532.57 | 26.00% |
| 電話銀行客戶數 | 11,376.78 | 11,336.91 | 0.35% |

單位：億元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年 | 2017年 | 增長率 |
|------------|---------------------|--------------|--------|
| 企業網銀交易金額 | 1,900,071.23 | 1,658,818.31 | 14.54% |
| 個人電子銀行交易金額 | 300,761.52 | 225,919.12 | 33.13% |
| 手機銀行交易金額 | 200,311.65 | 109,651.39 | 82.68% |

貫徹「移動優先」策略，打造集團綜合金融移動門戶。新版手機銀行已涵蓋約200項金融服務，功能體驗持續提升。應用人工智能、大數據、生物識別等新技術，實現「千人千面」，推出人臉識別認證、語音識別搜索、手勢登錄等功能，上線智能投資顧問、智能客服等服務，提升手機銀行智能服務水平。搭建跨境金融、綜合金融、移動支付、資產管理等特色專區，推出數字信用卡、簽證通、外幣現鈔預約等功能。創新應用直播模式，打造中銀直播平台，促進手機銀行客戶互動，提升客戶黏性。豐富手機銀行安全認證方式，試點推廣SIM盾、手機盾。進一步優化網上銀行、電話銀行、微信銀行和短信銀行服務功能，客戶體驗持續改善。

持續豐富網絡金融產品體系。圍繞市場與客戶需求，打造網絡支付、金融超市、中銀E貸、E融匯、報關即時通等明星產品。加快網絡支付業務發展，成為網聯平台首家接入、首筆交易、首家切量銀行，業內首推銀聯跨境二維碼支付。構建一站式金融超市，聚合集團資源，為客戶提供銀行理財、代銷基金、貴金屬、外匯等全類型18大類投資理財產品。緊抓數據與場景兩條主線，持續拓展和豐富「中銀E貸」客群範圍與獲客場景；創建網絡融資創新孵化機制，探索開發基於消費行為和場景數據的個人客戶信用風險評價模型。延續報關業務優勢，配合海關總署和人民銀行，成為業內首家試點銀行並在全國推廣「單一窗口」稅費支付業務、電子匯總徵稅保函業務，「報關即時通」業務持續保持市場份額第一。

加快建設豐富、高黏性的服務場景。以手機銀行為統一入口，加強對外場景合作，拓展優質商戶進駐生活頻道，不斷豐富跨境、分行特色等增值服務。投產E中銀場景拓展平台，推動本行產品融入互聯網場景中，上線在線開戶、出國金融服務、風險測評等公共服務，並與合作夥伴共同推出積利金、外幣零鈔預約等場景金融服務。

強化金融科技賦能，提升網絡金融基礎服務能力。搭建企業級事中風控系統，打造覆蓋事前、事中、事後的全流程網絡金融風險管控體系。大數據分析能力進一步提升，構建涵蓋公司與個人的客戶標籤服務體系，初步形成數據挖掘、數據分析、營銷觸達、成效反饋的精準服務閉環。投產新一代客服項目主體功能，建設跨渠道、跨場景、跨平台的智能客戶聯絡中心；推出全球視頻專家在線服務，持續打造智能化客戶服務能力。搭建新版企業手機銀行，推出生物識別登錄、賬戶管理、電子對賬、綜合匯款等功能。新增對公在線預約開戶、企業團險、理財產品等主動營銷類企業網上銀行產品。

信息科技建設

本行堅持科技引領和創新驅動，持續強化IT治理，促進集團範圍內信息科技一體化發展，有力支持集團戰略實施。

海外信息系統整合轉型項目順利收官，該項目歷時6年，覆蓋6大洲50個國家和地區，實現一套核心系統覆蓋全球，實現信息系統版本統一、集中部署和運營管理一體化。實施手機銀行、智能櫃檯、交易銀行、智能客服、智能投顧、智能客戶管理、消費金融、量化交易平台、智能風控體系、生態場景工程等重點項目，有力支持業務發展，促進集團數字化轉型。

遵循集中式與分佈式架構並重的技術發展路線，全面推動技術架構戰略轉型，構建雲計算、大數據、人工智能三大新技術平台，為業務與經營管理的網絡化、智能化、生態化奠定堅實基礎。容災備份與高可用架構取得實質性突破，為信息科技長遠發展奠定基礎。積極適應數字化時代發展浪潮，推動科技體制機制轉型，在新加坡成立本行全球首家創新研發基地，並發佈手機銀行國際版。

開展人工智能、生物識別、區塊鏈等新興技術的應用研究，重點在風險防控、客戶體驗、業務交易、安全運維等領域探索運用。堅守金融技術創新回歸業務本源的原則，緊密跟蹤金融科技的核心技術，探尋應用場景，推動新技術與業務的融合。積極利用區塊鏈技術，與同業合作設計開發福費廷交易平台並成功投產。深入應用人工智能技術，研發外匯價格預測和智能報文分發模型，並探索運用深度學習技術改進建模效果，提升預測結果的可靠性。

深入推進創新驅動

本行圍繞集團發展戰略，堅持創新驅動，努力夯實產品服務基礎，積極提升客戶體驗，推動技術創新與業務創新的有機融合。

強化頂層設計，建立創新管理體系。持續優化創新機制，設立創新與產品管理委員會。2018年11月，在新加坡設立首個全球化創新研發基地，依託海外金融服務優勢，聚焦跨境客戶投融資服務、貿易金融、跨境清算、人民幣國際化等領域，借助集團科技力量，為本行建設新時代全球一流銀行提供動力。

圍繞客戶需求，加大產品服務創新。重點推廣「中銀慧投」「對公商品期權」「可持續發展債券」等產品，努力打造明星產品。多項產品和成果獲得省部級獎項，涵蓋「一帶一路」、跨境金融、綠色金融、普惠金融、數字化銀行等多個領域，贏得市場認可。

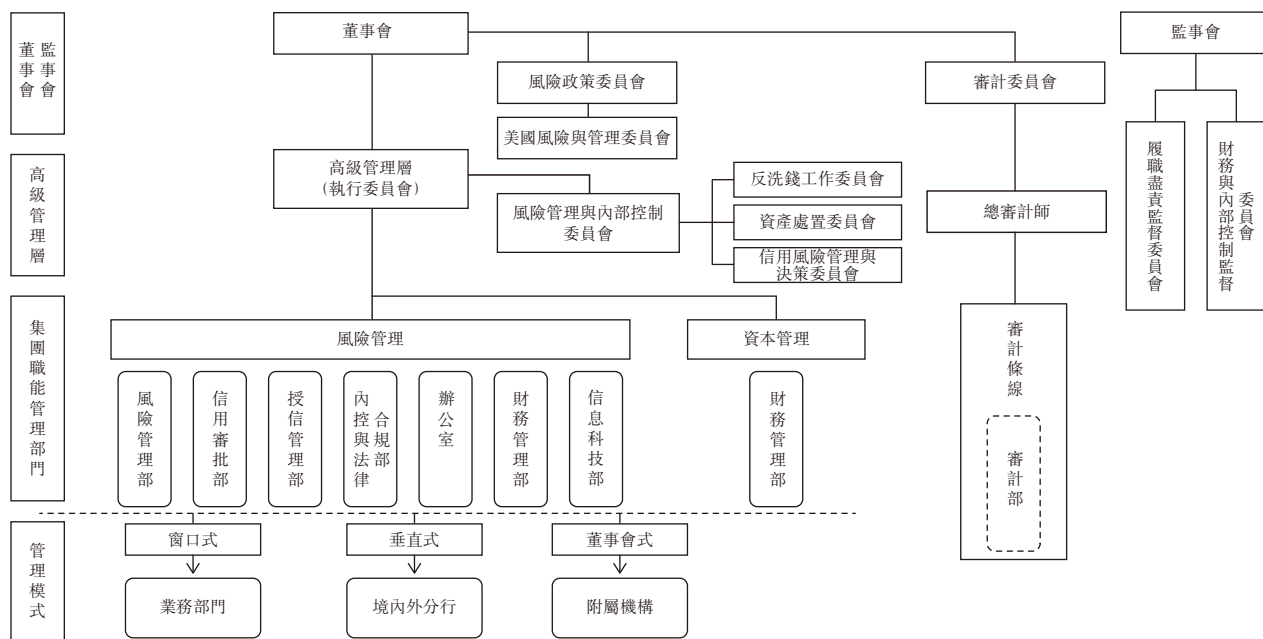
營造創新氛圍，激發全員主動創新。打造多元化、立體化的創新活動體系，開展創新論壇、創新大賽、創新月、創新年度評選等活動，員工的創新熱情得到有效激發。加強創新人才培養，逐步建立包括創新專家、創意達人、青年創新能手在內的三級創新人才體系。

管理層討論與分析－風險管理

本行持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系。全面落實境內外監管要求，深入開展市場亂象治理、風險管理及內控有效性現場檢查、季度監管通報的整改問責工作，推進有效風險數據加總和風險報告達標，確保合規經營。優化風險治理架構，提升集團併表管控能力，完善新產品風險評估流程。

推進資本管理高級方法實施，加快推進風險計量模型優化升級及應用，完善風險加權資產(RWA)計量規則。加快風險管理信息系統建設，全球額度管控系統榮獲中國人民銀行「銀行科技發展一等獎」。推進風險數據治理工作，完善風險數據標準，改進風險報告能力，積極推動大數據等新技術在風險管理領域的應用。

本行風險管理架構如下圖所示：



信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，抓化解、控風險、調結構、促發展、強基礎，強化信貸資產質量管理，推進信貸結構優化，完善信用風險管理政策，提升風險管理的主動性與前瞻性。

以客戶為中心，進一步強化統一授信，全面扎口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，完善資產質量監控體系，通過強化貸後管理、加強客戶集中度管控等措施，進一步完善潛在風險識別、管控和化解機制。加強對重點地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對各業務條線的窗口指導。制定大額風險暴露管理辦法，明確管理架構、工作流程、計量規則等，有效強化客戶集中度風險管控。

持續調整優化信貸結構。本行以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，加大應用新資本協議實施成果，完善信貸組合管理方案。結合國家宏觀調控措施和產業政策導向，制定行業授信指引，持續推進行業政策體系建設，優化信貸結構。

公司金融方面，進一步加強重點領域風險識別、管控和主動壓退，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解產能嚴重過剩行業風險。加強地方政府融資平台貸款管理，嚴格控制總量。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產貸款風險管理。個人金融方面，優化個人客戶統一授信，修訂和完善創業擔保、扶貧小額、農村承包土地的經營權和農民住房財產權抵押等業務授信管理政策，支持普惠金融業務發展；持續完善個人網絡貸款、

信用卡授信管理政策，防範過度授信和交叉傳染風險。落實個人住房貸款的監管要求，繼續嚴格執行差別化的個人住房貸款政策。加強對重點產品、重點地區的風險管控。

加強國別風險管理。開展國別風險評級年審，對國別風險敞口實施限額管控。推進國別風險新系統的投產上線，實現集團層面國別敞口的及時統計，定期評估、監測、分析、報告國別風險敞口。建立「年度報告+重大風險事項報告」的國別風險監測報告體系，定期在集團內發佈國別風險分析報告，及時評估國別風險重大風險事項影響。對潛在高風險及敏感國家和地區實施差異化管理。本行國別淨敞口主要集中在國別風險評級低和較低的國家和地區，總體國別風險控制在合理水平。

進一步加大不良資產清收力度。優化配置行內外清收資源，繼續對不良項目進行集中、分層管理。強化對重點地區、重點項目的督導，提升處置質效。積極探索不良清收與「互聯網+」的結合，拓寬處置渠道，因企施策，多策並舉，積極發揮債委會作用，加大債轉股、重組盤活的運用，努力幫助企業走出困境，實現銀企共贏，支持實體經濟發展。

貸款五級分類狀況

根據《貸款風險分類指引》，科學衡量與管理信貸資產質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類被視為不良貸款。為提高信貸資產風險管理的精細化水平，本行對中國內地公司類貸款實施十三級風險分類，範圍涵蓋表內外信貸資產。加強對重點行業、地區和重大風險事項的風險分類管理，及時進行動態調整。強化貸款期限管理，對逾期貸款實行名單式管理，及時調整風險分類結果，如實反映資產質量。對本行境外業務，若當地適用規則及要求比《貸款風險分類指引》更嚴格，則按當地規則及要求進行信貸資產分類。

2018年末，集團不良貸款⁶總額1,669.41億元，比上年末增加84.72億元，不良貸款率1.42%，比上年末下降0.03個百分點。集團貸款減值準備餘額3,037.81億元，比上年末增加515.27億元。不良貸款撥備覆蓋率181.97%，比上年末提升22.79個百分點。中國內地機構不良貸款總額1,627.78億元，比上年末增加85.70億元，不良貸款率1.76%，比上年末下降0.04個百分點。集團關注類貸款餘額3,423.63億元，比上年末增加253.38億元，佔貸款餘額的2.90%，比上年末下降0.01個百分點。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

| 項目 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|-------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 集團 | | | | |
| 正常 | 11,278,379 | 95.68% | 10,421,064 | 95.64% |
| 關注 | 342,363 | 2.90% | 317,025 | 2.91% |
| 次級 | 49,788 | 0.42% | 59,265 | 0.54% |
| 可疑 | 49,341 | 0.42% | 45,404 | 0.42% |
| 損失 | 67,812 | 0.58% | 53,800 | 0.49% |
| 合計 | 11,787,683 | 100.00% | 10,896,558 | 100.00% |
| 不良貸款總額 | 166,941 | 1.42% | 158,469 | 1.45% |
| 中國內地 | | | | |
| 正常 | 8,818,838 | 95.10% | 8,140,120 | 94.83% |
| 關注 | 291,933 | 3.15% | 288,857 | 3.37% |
| 次級 | 48,281 | 0.52% | 57,659 | 0.67% |
| 可疑 | 47,536 | 0.51% | 43,370 | 0.51% |
| 損失 | 66,961 | 0.72% | 53,179 | 0.62% |
| 合計 | 9,273,549 | 100.00% | 8,583,185 | 100.00% |
| 不良貸款總額 | 162,778 | 1.76% | 154,208 | 1.80% |

⁶ 「風險管理－信用風險管理」部份所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

管理層討論與分析－風險管理

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

| 項目 | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
|----|-------|-------|-------|
| 正常 | 2.20 | 1.97 | 3.05 |
| 關注 | 23.70 | 20.37 | 19.39 |
| 次級 | 51.89 | 57.97 | 36.67 |
| 可疑 | 33.57 | 31.98 | 44.31 |

根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。年末集團第一階段貸款餘額111,838.26億元，佔比為94.90%；第二階段貸款餘額4,333.75億元，佔比為3.68%；第三階段貸款餘額1,669.52億元，佔比為1.42%。

2018年末，集團減值貸款總額1,669.52億元，比上年末增加90.70億元，減值貸款率1.42%，比上年末下降0.03個百分點。其中，中國內地機構減值貸款總額1,627.78億元，比上年末增加85.70億元，減值貸款率1.76%，比上年末下降0.04個百分點。香港澳門台灣及其他國家和地區機構減值貸款總額41.74億元，比上年末上升5.00億元，減值貸款率0.17%，比上年末上升0.01個百分點。

減值貸款變化情況

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
|-------------|----------|----------|----------|
| 集團 | | | |
| 期初餘額 | 157,882 | 145,311 | 130,237 |
| 增加額 | 83,009 | 71,573 | 72,721 |
| 減少額 | (73,939) | (59,002) | (57,647) |
| 期末餘額 | 166,952 | 157,882 | 145,311 |
| 中國內地 | | | |
| 期初餘額 | 154,208 | 141,458 | 127,635 |
| 增加額 | 80,680 | 69,854 | 70,700 |
| 減少額 | (72,110) | (57,104) | (56,877) |
| 期末餘額 | 162,778 | 154,208 | 141,458 |

按貨幣劃分的貸款和減值貸款

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | | 2016年12月31日 | |
|-------------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 貸款總額 | 減值貸款 | 貸款總額 | 減值貸款 | 貸款總額 | 減值貸款 |
| 集團 | | | | | | |
| 人民幣 | 9,074,501 | 151,313 | 8,325,013 | 145,605 | 7,607,730 | 130,301 |
| 外幣 | 2,713,182 | 15,639 | 2,571,545 | 12,277 | 2,365,632 | 15,010 |
| 合計 | 11,787,683 | 166,952 | 10,896,558 | 157,882 | 9,973,362 | 145,311 |
| 中國內地 | | | | | | |
| 人民幣 | 8,991,494 | 151,292 | 8,243,556 | 145,540 | 7,480,833 | 130,277 |
| 外幣 | 282,055 | 11,486 | 339,629 | 8,668 | 337,675 | 11,181 |
| 合計 | 9,273,549 | 162,778 | 8,583,185 | 154,208 | 7,818,508 | 141,458 |

本行按照真實、前瞻的原則，根據預期信用損失模型及時、足額地計提貸款減值準備。貸款減值準備的會計政策見合併會計報表註釋二、4，六、3。

2018年，集團貸款減值損失1,079.05億元，同比增加238.80億元；信貸成本0.95%，同比上升0.14個百分點。其中，中國內地機構貸款減值損失1,068.50億元，同比增加254.81億元；信貸成本1.20%，同比上升0.21個百分點。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

單位：%

| 指標 | 監管標準 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 | 2016年 12月31日 |
|------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 單一最大客戶貸款比例 | ≤10 | 3.6 | 3.8 | 2.3 |
| 最大十家客戶貸款比例 | ≤50 | 15.3 | 17.4 | 14.2 |

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

貸款分類、階段劃分、減值貸款以及貸款減值準備等其他信息，見合併會計報表註釋五、17，六、3。

下表列示2018年末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

| 客戶 | 行業 | 是否 關聯方 | 貸款餘額 | 佔貸款總額 百分比 |
|-----|------------------|-----------|--------|--------------|
| 客戶A | 製造業 | 否 | 68,632 | 0.58% |
| 客戶B | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 否 | 43,176 | 0.37% |
| 客戶C | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 否 | 35,011 | 0.30% |
| 客戶D | 商業及服務業 | 否 | 25,312 | 0.21% |
| 客戶E | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 否 | 23,868 | 0.20% |
| 客戶F | 製造業 | 否 | 21,519 | 0.18% |
| 客戶G | 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 否 | 20,523 | 0.17% |
| 客戶H | 商業及服務業 | 否 | 20,185 | 0.17% |
| 客戶I | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 否 | 18,350 | 0.16% |
| 客戶J | 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 否 | 16,521 | 0.14% |

管理層討論與分析－風險管理

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，有效控制市場風險。

完善市場風險偏好傳導機制，優化集團市場風險限額管理模式，主動適應業務發展變化。加強市場風險及交叉風險前瞻性研判，優化交易對手信用風險管理流程和機制，提高風險預警及化解能力。持續推進市場風險數據集市及系統建設，研究運用先進風險計量手段，提高風險計量準確性及風險量化能力。市場風險情況見合併會計報表註釋六、4。

密切跟蹤市場波動和監管政策變化，加強集團債券投資風險管理。根據市場和業務需要，提高風險響應速度，及時調整和完善投資政策。針對債市違約高發狀況，提高排查有效性，加強重點領域風險管控工作。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。假設所有貨幣收益率曲線向上或向下平行移動25個基點，集團各貨幣的收益敏感性狀況如下⁷：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2018年12月31日 | | | | 2017年12月31日 | | | |
|--------|-------------|-------|-------|-------|-------------|-------|-------|-------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 |
| 上升25基點 | (3,520) | (670) | 328 | (274) | (3,503) | (563) | 360 | (487) |
| 下降25基點 | 3,520 | 670 | (328) | 274 | 3,503 | 563 | (360) | 487 |

匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，並通過結匯、套期保值等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和科學性。本行加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定了完善的流動性風險管理政策和流動性風險應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，進一步完善流動性風險預警體系，加強優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。本行定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

⁷ 上述分析採用中國銀保監會規定的方法，包括所有表外頭寸。

2018年末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況具體如下表(根據中國內地監管機構的相關規定計算)：

單位：%

| 指標 | 監管標準 | 2018年 | 2017年 | 2016年 | |
|-------|------|--------|-------------|--------|------|
| | | 12月31日 | 12月31日 | 12月31日 | |
| 流動性比例 | 人民幣 | ≥25 | 58.7 | 47.1 | 45.6 |
| | 外幣 | ≥25 | 54.8 | 56.9 | 52.7 |

缺口分析是本行評估流動性風險狀況的方法之一。本行定期計算和監測流動性缺口，利用缺口數據進行敏感性分析和壓力測試。年末本行流動性缺口狀況如下(見合併會計報表註釋六、5)：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------|--------------------|-------------|
| 逾期／無期限 | 2,071,988 | 2,213,972 |
| 即期償還 | (7,669,897) | (6,879,942) |
| 1個月及以下 | (651,459) | (1,429,232) |
| 1個月至3個月(含) | (591,520) | (312,210) |
| 3個月至1年(含) | (54,305) | 163,908 |
| 1年至5年(含) | 3,238,374 | 3,050,952 |
| 5年以上 | 5,382,216 | 4,769,231 |
| 合計 | 1,725,397 | 1,576,679 |

註：流動性缺口 = 一定期限內到期的資產 - 相同期限內到期的負債。

聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化聲譽風險併表管理，提高聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，進一步提升日常輿情監測能力，開展聲譽風險識別、評估和報告工作，建立聲譽風險管理單位和責任單位聯動機制，妥善應對聲譽風險事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險培訓，提高員工聲譽風險意識，培育聲譽風險管理文化。

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。牽頭一道防線深入應用集團操作風險監控分析平台，通過對重要風險實現常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門、監察部門是內部控制的第三道防線。審計部門負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。監察部門負責履行員工違規違紀處理及案件查處、管理問責等職能。本行持續加強道德風險警示教育，強化員工行為管理，嚴肅查處

管理層討論與分析－風險管理

內部舞弊案件，堅持「一案四問、雙線問責、重大案件上追兩級」，嚴格責任追究。持續推進審計條線人力資源管理體制改革，進一步強化審計工作的垂直管理。加強審計隊伍建設，加快推進審計科技化建設三年規劃實施，加大技術手段運用，深入推進審計循環監測工作。堅持問題導向，以機構全面審計和業務專項審計為抓手，加大對高風險機構和業務的審計檢查以及對集團重點管控和監管關注領域的審計檢查，聚焦系統性、趨勢性、苗頭性、重要性問題，着力推動審計工作前移，切實履行審計監督職能。重檢和優化整改工作流​​程，提高整改質效，督促問題及時有效整改，內部治理和管控機制持續優化。

認真落實銀保監會有關進一步深化整治銀行業市場亂象工作部署，組織全行開展風險排查，積極識別和緩釋風險。投產員工合規檔案系統，強化行為管理，塑造合規文化。建設內控合規管理評價體系，強化機構日常管控。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，以保證財務報告內部控制有效、財務信息準確為首要目標，持續完善非財務內部控制。落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。自2018年起，在全行致力於鞏固會計基礎達標工作成果，構建會計基礎工作長效機制。持續加強會計信息質量管理，確保本行財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行的財務狀況、經營成果和現金流量。

加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。2018年，成功堵截外部案件229起，涉及金額1.8億元。

操作風險管理

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控，不斷完善風險管理措施。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理體系建設，優化業務連續性管理運行機制，開展災備演練，提升業務持續運營能力。

合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健發展和可持續經營。持續推進反洗錢體系建設，整合監測分析力量，完善反洗錢政策制度體系。推進系統與模型建設，優化系統功能。強化制裁合規管理，及時修訂制裁合規政策，完善制裁流程，規範名單維護、盡職調查和判斷處理，強化制裁合規監控和管理。推進海外合規管理，健全跨境合規管理機制，及時跟進全球最新監管動態、監管檢查與評價等合規風險信息，落實監管機構要求，提升海外合規管理水平。實施反洗錢全員培訓計劃，在全轄開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

加強關聯交易及內部交易管理。加強關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易日常監控與核​​查，嚴格把控關聯交易風險。持續開展內部交易監控和報告，指導規範內部交易審核機制運行，啟動內部交易管理系統建設，提升內部交易管理的科技水平。

資本管理

本行堅持價值創造導向，持續完善資本管理體系，確保全行保持充足的資本水平和較強的風險抵禦能力，促進資本使用效率和價值創造能力進一步提升。

堅持高質量發展理念，強化價值創造意識。完善資本預算配置機制，建立與價值創造掛鈎的薪酬配置體系，加大資本考核管理力度。推進表內外資產結構調整，積極發展輕資本型業務，降低資產風險權重，合理控制表外風險資產增長，努力提高價值貢獻。積極穩妥推進外部融資工作，在境內市場成功發行總規模800億元二級資本債券，有效提升資本實力。2018年末，資本充足率獲得較大提升，資本基礎進一步夯實。本行將持續優化資本管理，推動各項業務高質量發展，持續滿足股東價值回報要求。

資本充足率情況

2018年末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及《商業銀行資本充足率管理辦法》分別計量的資本充足率情況列示如下：

資本充足率情況表

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 中國銀行集團 | | 中國銀行 | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算： | | | | |
| 核心一級資本淨額 | 1,465,769 | 1,356,088 | 1,251,056 | 1,180,299 |
| 一級資本淨額 | 1,575,293 | 1,461,090 | 1,350,770 | 1,280,013 |
| 資本淨額 | 1,922,350 | 1,725,330 | 1,683,893 | 1,526,537 |
| 核心一級資本充足率 | 11.41% | 11.15% | 11.08% | 10.85% |
| 一級資本充足率 | 12.27% | 12.02% | 11.96% | 11.77% |
| 資本充足率 | 14.97% | 14.19% | 14.92% | 14.04% |
| 根據《商業銀行資本充足率管理辦法》計算： | | | | |
| 核心資本充足率 | 11.63% | 11.69% | 10.96% | 11.39% |
| 資本充足率 | 15.01% | 14.56% | 14.53% | 14.36% |

關於本行更多資本計量相關信息見合併會計報表註釋六、7。

槓桿率情況表

2018年末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 一級資本淨額 | 1,575,293 | 1,461,090 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 22,700,133 | 20,927,313 |
| 槓桿率 | 6.94% | 6.98% |

關於本行更多槓桿率相關信息見合併會計報表補充信息二、5。

管理層討論與分析－機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

2018年末，本行境內外機構共有11,741家。其中，中國內地機構11,193家，香港澳門台灣地區及其他國家機構548家。中國內地商業銀行機構10,726家。其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行353家，基層分支機構10,334家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況列示如下：

單位：百萬元人民幣／家／人(百分比除外)

| 項目 | 資產總額情況 | | 機構情況 | | 人員情況 | |
|---------|-------------|---------|--------|---------|---------|---------|
| | 資產總計 | 佔比 | 機構總量 | 佔比 | 員工總數 | 佔比 |
| 華北地區 | 6,956,012 | 29.99% | 2,089 | 17.80% | 61,524 | 19.85% |
| 東北地區 | 698,381 | 3.01% | 952 | 8.11% | 25,040 | 8.07% |
| 華東地區 | 4,401,655 | 18.98% | 3,595 | 30.62% | 92,847 | 29.94% |
| 中南地區 | 3,268,088 | 14.09% | 2,830 | 24.10% | 68,416 | 22.06% |
| 西部地區 | 1,662,692 | 7.17% | 1,727 | 14.71% | 37,970 | 12.24% |
| 香港澳門台灣 | 4,197,031 | 18.10% | 422 | 3.59% | 18,555 | 5.98% |
| 其他國家和地區 | 2,009,680 | 8.66% | 126 | 1.07% | 5,767 | 1.86% |
| 抵銷 | (1,926,264) | | | | | |
| 合計 | 21,267,275 | 100.00% | 11,741 | 100.00% | 310,119 | 100.00% |

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

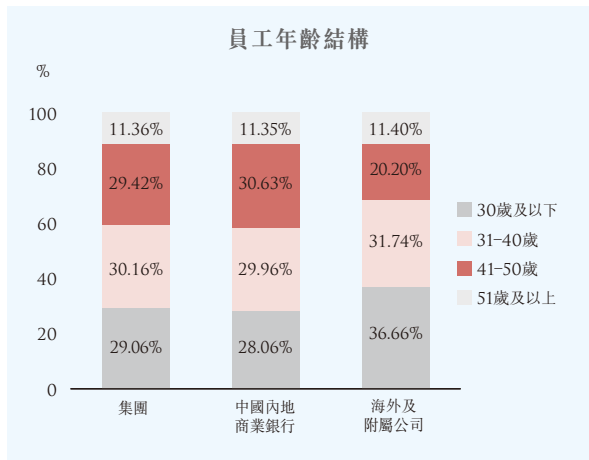
2018年末，本行共有員工310,119人。中國內地機構員工285,797人，其中中國內地商業銀行機構員工274,263人；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工24,322人。年末本行需承擔費用的離退休人員數為5,493人。

2018年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，持續深化組織架構和管理機制改革，聚焦客戶需求和體驗，重塑客戶和產品服務體系。優化普惠金融組織架構，在總行組建新的普惠金融事業部，加大對小微企業支持力度，提升普惠金融服務能力。完善公司金融產品與服務體系，在總行組建交易銀行部，面向公司金融客戶提供綜合化、場景化、智能化的交易銀行服務。健全全球化綜合化金融集團管理架構，組建股權投資與綜合經營管理部，強化對綜合經營公司的集團管控。完善省會城市管理模式，明確省會城市分行發展策略，提高省會地區機構競爭力。

大力加強人才隊伍建設，加大經營管理人才培養力度，實施「百人計劃」「遠航項目」，持續推進國際化、綜合化人才培養開發，強化專業序列建設，加大金融科技創新人員配置力度，持續加強小語種人才儲備。貫徹落實國家精準扶貧戰略，實施貧困大學生專項招聘計劃，分批向貧困地區選派定點扶貧幹部，確保扶貧工作取得實效。連續11年位居「中國大學生金融業最佳僱主」榜首。

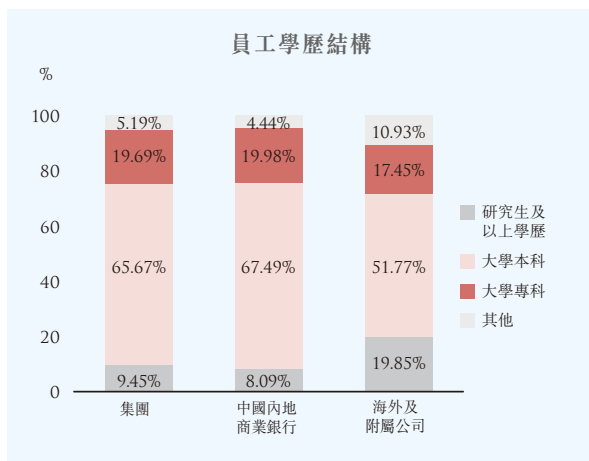
積極服務國家戰略，發揮本行全球化特色和優勢，面向4個中東歐國家和9個非洲國家，舉辦「一帶一路」國際金融交流合作研修班。優化人事費用配置機制，全面推廣實施寬帶薪酬制度，提升資源投入產出效率。積極圍繞京津冀地區、粵港澳大灣區、長江經濟帶、海南自貿區等重點區域發展，以及扶貧攻堅、普惠金融、風險內控與不良化解、科技創新、業務流程優化等重點領域組織專題培訓。2018年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班86,980期，培訓員工2,966,118人次。

管理層討論與分析－機構管理、人力資源開發與管理

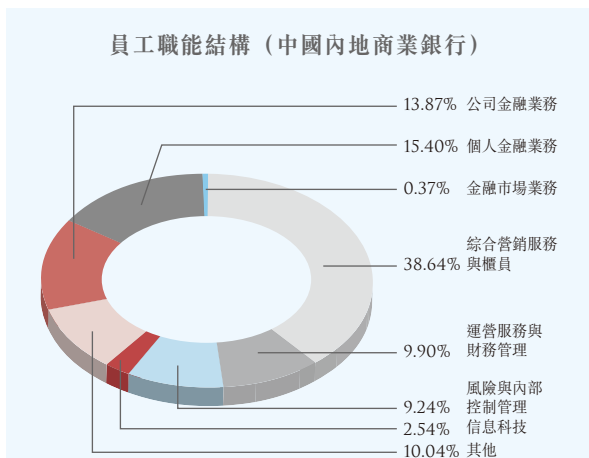


本行薪酬政策與公司治理要求、經營發展戰略、市場定位和人才競爭策略相適應。本行董事會下設人事和薪酬委員會，負責協助董事會審訂本行人力資源戰略和薪酬戰略，委員會主席由獨立董事擔任，人事和薪酬委員會工作開展情況請見「公司治理－董事會專業委員會」部份。在董事會確定的人力資源和薪酬策略下，本行管理層負責制定薪酬管理的各項規章制度。

本行薪酬分配遵循「以崗定薪，按績取酬」的原則，員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利組成。其中，基本薪酬水平取決於崗位價值和員工履職能力；績效薪酬水平取決於集團、員工所在機構或者部門以及員工個人業績考核結果，並與業績、風險、內控、能力等因素掛鉤，承擔重大風險和風險管控職責人員績效薪酬的40%以上需要實行延期支付，延期支付的期限一般不少於3年，如在職期間出現職責內的風險損失超常暴露，本行可部份或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部份；福利主要包括社會保險、住房公積金、企業年金以及其他非現金薪酬，按照當地監管政策依法合規進行管理。本行薪酬政策適用於所有與本行建立勞動合同關係的員工，不存在超出原定薪酬方案的例外情況。



本行制定了完善的薪酬總額配置機制，分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導全行以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績。本行持續完善內部薪酬分配結構，薪酬資源向基層機構和基層員工傾斜，有效增強全行可持續發展動力。



管理層討論與分析－展望

2019年，銀行業面臨較為複雜的經營環境。一方面，全球經濟增長動能減弱，國際金融市場波動風險猶存，經濟運行的不確定因素較多。另一方面，中國經濟保持穩定增長，處於重要戰略機遇期，跨境金融發展空間仍然廣闊，銀行業保持穩健增長的有利條件仍然較多。

2019年是實現本行發展戰略第一階段目標至關重要的一年。本行將繼續圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，持續加大對實體經濟的支持力度，以更大的決心和力度推動戰略執行，為實現發展戰略第一階段目標打下決定性基礎。**一是**，聚焦服務實體經濟，提升發展質效。持續加大對實體經濟的支持力度，加大資源投入，充分發揮特色，搶抓發展機遇，在服務國家發展大局中，實現本行高

質量發展。2019年本行中國內地人民幣貸款預計增長10%左右。**二是**，聚焦基礎建設工作，夯實發展根基。堅持戰略導向、問題導向，着力推動網點轉型和運營升級，優化綜合經營模式，為全面提升客戶服務能力和經營管理水平打下堅實基礎。**三是**，聚焦強化特色優勢，提升發展合力。堅持業務全球化、服務綜合化的方向，加快完善相關體制機制，進一步鞏固傳統優勢，打好組合拳，不斷提升整體競爭力。**四是**，聚焦防範化解金融風險，守住發展底線。將防範化解金融風險與服務實體經濟更好地結合起來，堅持底線思維，不斷完善全面風險管理體系，優化管理機制，夯實管理責任，為全行業務發展保駕護航。**五是**，聚焦體制機制問題，釋放發展潛力。深入推進體制機制優化，持續開展戰略宣導與文化建設工作，進一步激發全行幹事創業的熱情，共同凝聚起推動改革發展的磅礴力量。

社會責任



2018年，本行在服務實體經濟、發展普惠金融、促進社會民生、助力脫貧攻堅等領域全力肩負起國有商業銀行的責任擔當，不斷深化拓展社會責任實踐，致力於與利益相關方合作共贏，為經濟、社會和環境持續創造價值。

對國家的責任

繼續大力支持「一帶一路」建設。2018年末，累計跟進「一帶一路」重大項目逾600個，項目總投資額約逾4,550億美元，對「一帶一路」沿線國家新增307億美元授信支持。支持國家重大區域戰略，在京津冀、長江經濟帶、珠三角和海南自貿區貸款餘額合計增長15.1%。持續優化信貸結構，加大對重點產業信貸資源配置，戰略性新興產業信貸餘額4,470億元。發佈《中國銀行支持民營企業二十條》，加大對優質民營企業及中小微企業的授信投放，幫助民營企業拓寬融資渠道，民營企業貸款餘額超過1.5萬億元。持續完善普惠金融服務網絡，推進普惠金融業務創新。普惠金融貸款餘額增長12.26%，中銀富登村鎮銀行成功收購27家建信村鎮銀行，在全國22個省(市)設立了127家法人行，「支農支小」服務網絡

進一步擴大。為首屆中國國際進口博覽會提供全方位的金融服務，舉辦展商客商供需對接會，達成合作意向金額47.4億美元。大力支持北京2022年冬奧會相關建設項目，出台《支持冰雪產業發展指導意見》，在2018年至2024年間，持續為冰雪運動推廣與冰雪產業發展提供資金支持，助力全國3,000萬個家庭、1億民眾參與冰雪運動。

對股東的責任

持續提升公司治理能力，切實保護股東的知情權、參與權和決策權，不斷優化董事會運作機制、信息披露機制和利益相關方機制。嚴格履行風險防範使命，提升風險管理能力和市場競爭力，加大信貸風險防控及不良資產處置力度，全年境內分行主動壓退潛在風險994億元，化解不良資產1,525億元。2018年末，本行資產總額達21.27萬億元，惠譽、穆迪兩大評級機構上調本行多項評級，三大國際評級公司對本行各項評級保持可比同業最高水平。美國《財富》雜誌「世界500強」排名第46位；英國《銀行家》雜誌「全球1000家大銀行」排名第3位；胡潤研究院「2018胡潤品牌榜」排名第13位，品牌價值1,300億元。

社會責任

對客戶的責任

持續拓展全球跨境金融服務，加強全球化綜合化發展，積極發揮特色優勢。在中國內地及57個國家和地區設立分支機構，跨境人民幣結算量、清算量保持全球第一。以科技引領推動全行數字化轉型，不斷提升金融服務能力和客戶體驗。中國銀行手機銀行功能不斷優化，手機銀行活躍客戶數、交易量基本實現倍增，海外手機銀行服務覆蓋全球18個國家和地區。推動網點智能服務體系建設，實現智能櫃檯全網點覆蓋；推廣移動版智能櫃檯，打破物理渠道限制，為客戶提供移動、便捷的服務體驗；推出上門對公開戶，業務耗時縮短至30分鐘；推出現金版智能櫃檯，有效分流了網點70%的現金業務。

對員工的責任

充分保障員工合法權益和民主權利，組織召開全行職工代表大會，鼓勵員工樹立主人翁意識，激發員工的主動性和創造性。制定並落實本行人才建設規劃、教育培訓規劃，持續開展全球校園招聘，選拔優秀青年人才，連續11年位列中華英才網「中國

大學生金融業最佳僱主」榜首。加強人才幹部隊伍建設，啟動「1581」工程，舉辦「百人計劃」培訓班和「遠航項目」培訓班，共培訓100多名優秀中高級管理人員。優化工作流程，幫助員工平衡工作與生活，開展多種形式的員工關愛活動。

對社會的責任

2018年，本行認真貫徹落實國家關於金融扶貧決策部署，多措並舉推進金融扶貧各項工作。通過單列信貸計劃、出台扶貧盡職免責指引、加強內部考核激勵等，調動全行投放扶貧貸款積極性，切實加大扶貧信貸投入，支持貧困地區基礎設施、民生發展、產業扶貧的項目建設。2018年末，本行扶貧貸款餘額624億元，較去年末增長115億元，增速為23%。在國家級貧困縣新增網點23家，「三區三州」深度貧困地區新增網點8家，切實提升金融服務脫貧攻堅能力。繼續發揮中行特色，積極推動「三農」工作，與各主要產區農墾企業均建立了緊密合作關係，不斷促進糧食、棉花、天然橡膠、油料等重要農產品生產規模化、集約化發展。截至2018年末，涉農貸款餘額超過1.29萬億元。



圍繞定點扶貧地區貧困群眾精準脫貧目標，聚焦產業扶貧、民生領域、深度貧困地區三個重點方向，切實加大資金投入和幫扶力度。幫助引進資金超過3億元，培訓貧困群眾2萬餘人，直接受益建檔立卡貧困人口近20萬人，帶動脫貧人口超過9萬人。2018年，在陝西省咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化四個縣無償投入資金7,509萬元，同比增長36%，支持當地產業發展、教育培訓、健康養老、基層黨組織建設項目112個。

連續19年承辦國家助學貸款業務，累計發放235.39億元、資助180餘萬名家庭經濟困難學生完成學業。在校園招聘中單列「貧困大學生招聘計劃」，2018年招聘291名貧困大學生到本行工作。連續18年支持倫敦特拉法加廣場中國春節慶祝活動，該活動已成為亞洲地區以外最大規模的中國春節慶祝活動。連續15年支持「陳嘉庚科學獎」，獎勵青年科技工作者獻身科技事業，推動國家科技事業蓬勃發展。連續10年與國家大劇院開展戰略合作，支持中國高端藝術發展。連續5年支持新疆「訪民情、惠民生、聚民心」工作。

對環境的責任

全力推進綠色金融業務發展，進一步加大綠色金融產品的創新力度，引導信貸資源投向節能環保、清潔能源、生態製造等綠色產業，協助企業以綠色債券等方式拓展融資途徑，發揮綠色金融在促進生態文明建設、推動經濟可持續發展等方面的積極作用。2018年，成功發行中資銀行境外首筆可持續發展債券。2018年末，本行綠色信貸餘額6,326.67億元，同比增長17.42%。建立能源管理體系，制定用水用電消耗標準，加強日常管理，監控重點耗能設備運行狀況，不斷降低能源消耗。辦公建築能源效率已達到國內先進水平。

本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可。先後榮獲中國銀行業協會「年度最具社會責任金融機構」「年度最佳社會責任特殊貢獻網點」「年度最佳社會責任管理者」、《南方周末》「國有上市公司最佳責任企業」、《證券日報》「最具社會責任上市公司之分紅王」等獎項。

本行履行社會責任的具體情況，詳見登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站的《2018年度社會責任報告》。

股本變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

| | 2018年1月1日 | | 報告期內增減 | | | | | 2018年12月31日 | |
|------------|-----------------|---------|--------|----|-------|----|----|-----------------|---------|
| | 數量 | 比例 | 發行新股 | 送股 | 公積金轉股 | 其他 | 小計 | 數量 | 比例 |
| 一、有限售條件股份 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、無限售條件股份 | 294,387,791,241 | 100.00% | - | - | - | - | - | 294,387,791,241 | 100.00% |
| 1、人民幣普通股 | 210,765,514,846 | 71.59% | - | - | - | - | - | 210,765,514,846 | 71.59% |
| 2、境外上市的外資股 | 83,622,276,395 | 28.41% | - | - | - | - | - | 83,622,276,395 | 28.41% |
| 三、普通股股份總數 | 294,387,791,241 | 100.00% | - | - | - | - | - | 294,387,791,241 | 100.00% |

註：

- 2018年12月31日，本行普通股股份總額為294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2018年12月31日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。

普通股股東數量和持股情況

2018年12月31日普通股股東總數：736,594名（其中包括548,563名A股股東及188,031名H股股東）

本報告披露日前上一月末普通股股東總數：727,085名（其中包括539,623名A股股東及187,462名H股股東）

2018年12月31日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

| 序號 | 普通股股東名稱 | 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 | 股東性質 | 普通股股份種類 |
|----|---|-------------|-----------------|--------|-------------|------------|------|---------|
| 1 | 中央匯金投資有限責任公司 | - | 188,461,533,607 | 64.02% | - | 無 | 國家 | A股 |
| 2 | 香港中央結算（代理人）有限公司 | 39,723,749 | 81,911,858,658 | 27.82% | - | 未知 | 境外法人 | H股 |
| 3 | 中國證券金融股份有限公司 | 524,896,540 | 8,596,044,925 | 2.92% | - | 無 | 國有法人 | A股 |
| 4 | 中央匯金資產管理有限責任公司 | - | 1,810,024,500 | 0.61% | - | 無 | 國有法人 | A股 |
| 5 | 梧桐樹投資平台有限責任公司 | - | 1,060,059,360 | 0.36% | - | 無 | 國有法人 | A股 |
| 6 | 香港中央結算有限公司 | 152,807,731 | 649,609,382 | 0.22% | - | 無 | 境外法人 | A股 |
| 7 | MUFG Bank, Ltd. | - | 520,357,200 | 0.18% | - | 未知 | 境外法人 | H股 |
| 8 | 中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬 | 266,533,363 | 418,701,556 | 0.14% | - | 無 | 其他 | A股 |
| 9 | 中國太平洋人壽保險股份有限公司—中國太平洋人壽股票紅利型產品（壽自營）委託投資（長江養老） | 382,238,605 | 382,238,605 | 0.13% | - | 無 | 其他 | A股 |
| 10 | 工銀瑞信上證50交易型開放式指數證券投資基金 | 328,458,200 | 328,458,200 | 0.11% | - | 無 | 其他 | A股 |

H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

股本變動和股東情況

香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2018年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。

中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。

香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

主要股東權益

於2018年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照香港《證券及期貨條例》所定義者)如下：

| 股東名稱 | 身份(權益類別) | 持股數量/ 相關股份數目 (單位:股) | 股份種類 | 佔已發行A股 股本總額 的百分比 | 佔已發行H股 股本總額 的百分比 | 佔已發行 普通股股本 總額的百分比 |
|--------------------------------|------------------|---------------------------|------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 中央匯金投資有限責任公司 | 實益擁有人 | 188,461,533,607 | A股 | 89.42% | - | 64.02% |
| | 所控制法團的權益 | 1,810,024,500 | A股 | 0.86% | - | 0.61% |
| | 合計 | 190,271,558,107 | A股 | 90.28% | - | 64.63% |
| 全國社會保障基金理事會 BlackRock, Inc. | 實益擁有人 | 6,684,735,907 | H股 | - | 7.99% | 2.27% |
| | 所控制法團的權益 | 5,924,680,117 | H股 | - | 7.09% | 2.01% |
| Citigroup Inc. | | 1,816,000(S) | H股 | - | 0.0022% | 0.0006% |
| | 持有股份的 | | | | | |
| | 保證權益的人 | 238,800 | H股 | - | 0.0003% | 0.0001% |
| | 所控制法團的權益 | 620,401,815 | H股 | - | 0.74% | 0.21% |
| | | 226,274,847(S) | H股 | - | 0.27% | 0.08% |
| | 核准借出代理人 | 3,621,740,964(P) | H股 | - | 4.33% | 1.23% |
| | 合計 | 4,242,381,579 | H股 | - | 5.07% | 1.44% |
| | 226,274,847(S) | H股 | - | 0.27% | 0.08% | |
| | 3,621,740,964(P) | H股 | - | 4.33% | 1.23% | |

註：

- BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行5,924,680,117股H股的好倉和1,816,000股H股的淡倉。在5,924,680,117股H股好倉中，10,128,000股以衍生工具持有。在1,816,000股H股淡倉中，1,803,000股以衍生工具持有。
- Citigroup Inc.持有Citicorp LLC全部已發行股本，而Citicorp LLC持有Citibank, N.A.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，Citigroup Inc.及Citicorp LLC均被視為擁有與Citibank, N.A.相同的本行權益。Citigroup Inc.通過Citibank, N.A.及其他其所控制的法團共持有本行4,242,381,579股H股的好倉和226,274,847股H股的淡倉。在4,242,381,579股H股好倉中，3,621,740,964股H股為可供借出的股份，348,871,041股H股以衍生工具持有。全部226,274,847股H股淡倉以衍生工具持有。
- [S]代表淡倉，[P]代表可供借出的股份。

除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2018年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益(包括衍生權益)或淡倉。

股本變動和股東情況

控股股東情況

中央匯金投資有限責任公司

中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)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，法定代表人丁學東⁸。匯金公司是中國投資有限責任公司(「中投公司」)的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2018年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

| 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★☆ | 34.71% |
| 3 | 中國農業銀行股份有限公司★☆ | 40.03% |
| 4 | 中國銀行股份有限公司★☆ | 64.02% |
| 5 | 中國建設銀行股份有限公司★☆ | 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★☆ | 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☆ | 71.56% |
| 10 | 新華人壽保險股份有限公司★☆ | 31.34% |
| 11 | 中國建銀投資有限責任公司 | 100.00% |
| 12 | 中國銀河金融控股有限責任公司 | 69.07% |
| 13 | 申萬宏源集團股份有限公司★ | 22.28% |
| 14 | 中國國際金融股份有限公司☆ | 55.68% |
| 15 | 中信建投證券股份有限公司★☆ | 31.21% |
| 16 | 建投中信資產管理有限責任公司 | 70.00% |
| 17 | 國泰君安投資管理股份有限公司 | 14.54% |

註：

- ★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。
- 2018年6月6日，經北京金融資產交易所公開掛牌流程，匯金公司與海爾集團(青島)金融控股有限公司簽訂股權轉讓協議，向其轉讓中國國際金融股份有限公司(「中金公司」)3.985億股內資股股份。截止2018年底，相關手續正在辦理中。轉讓完成後，匯金公司直接持有的中金公司股權比例將變更為約46.2%。
- 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。

關於中國投資有限責任公司，請參見中國投資有限責任公司網站(www.china-inv.cn)的相關信息。中國投資有限責任公司有關情況請參見本行於2007年10月9日對外發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

⁸ 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。

股本變動和股東情況

於2018年12月31日，本行沒有其他持有有表決權股份總數10%或以上的法人股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

報告期內，本行非執行董事張向東先生（2018年6月離任）、趙杰先生、李巨才先生、肖立紅女士、汪小亞女士、廖強先生為匯金公司推薦任職。

優先股情況

優先股發行及上市情況

經中國銀監會銀監覆[2014]563號文和中國證監會證監許可[2014]938號文核准，本行於2014年10月23日在境外市場非公開發行總面值為399.4億元人民幣（約65億美元）的境外優先股。境外優先股於2014年10月24日起在香港聯交所掛牌上市。

經中國銀監會銀監覆[2014]562號文和中國證監會證監許可[2014]990號文核准，本行於2014年11月21日在境內市場非公開發行第一期境內優先股，發行規模320億元人民幣。經上交所上證函[2014]818號文同意，第一期境內優先股於2014年12月8日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。本行於2015年3月13日在境內市場非公開發行第二期境內優先股，發行規模280億元人民幣。經上交所上證函[2015]377號文同意，第二期境內優先股於2015年3月31日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。

有關境外優先股和境內優先股的發行條款，請參見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站發佈的公告。

優先股股東數量和持股情況

2018年12月31日優先股股東總數：48名（其中包括47名境內優先股股東及1名境外優先股股東）

本報告披露日前上一月末優先股股東總數：48名（其中包括47名境內優先股股東及1名境外優先股股東）

2018年12月31日，前十名優先股股東持股情況如下：

單位：股

| 序號 | 優先股股東名稱 | 報告期內增減 | 期末持股數量 | 持股比例 | 質押或凍結的 | | 優先股股份種類 |
|----|---|--------|-------------|--------|--------|---------|---------|
| | | | | | 股份數量 | 股東性質 | |
| 1 | 美國紐約梅隆銀行有限公司 | - | 399,400,000 | 39.96% | 未知 | 境外法人 | 境外優先股 |
| 2 | 中國移動通信集團有限公司 | - | 180,000,000 | 18.01% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 3 | 中國煙草總公司 | - | 50,000,000 | 5.00% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 4 | 中維資本控股股份有限公司 | - | 30,000,000 | 3.00% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 5 | 中國煙草總公司雲南省公司 | - | 22,000,000 | 2.20% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 6 | 中國人壽保險股份有限公司一分紅 — 個人分紅—005L—FH002滬 | - | 21,000,000 | 2.10% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 7 | 中國雙維投資有限公司 | - | 20,000,000 | 2.00% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 7 | 全國社保基金三零四組合 | - | 20,000,000 | 2.00% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 7 | 博時基金—工商銀行—博時—工行 — 靈活配置5號特定多個客戶 資產管理計劃 | - | 20,000,000 | 2.00% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 10 | 中國平安人壽保險股份有限公司 — 自有資金 | - | 19,000,000 | 1.90% | 無 | 境內非國有法人 | 境內優先股 |

股本變動和股東情況

美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2018年12月31日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有399,400,000股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。

中國煙草總公司雲南省公司、中國雙維投資有限公司均為中國煙草總公司的全資子公司。中維資本控股股份有限公司為中國雙維投資有限公司的子公司。

截至2018年12月31日，中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。

除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「董事會報告」部份。

優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但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。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行發行境外優先股和境內優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

其他證券發行情況

本行發行債券情況見合併會計報表註釋五、30。

本行無內部職工股。

董事、監事、高級管理人員

基本情況

現任董事、監事、高級管理人員

| 姓名 | 出生年份 | 性別 | 職務 | 任期 |
|-----|-------|----|----------------|-----------------------------------|
| 陳四清 | 1960年 | 男 | 董事長 | 2014年4月起至2020年召開的年度股東大會之日止 |
| 劉連舸 | 1961年 | 男 | 副董事長、行長 | 2018年10月起至2021年召開的年度股東大會之日止 |
| 吳富林 | 1963年 | 男 | 執行董事、副行長 | 2019年2月起至2021年召開的年度股東大會之日止 |
| 林景臻 | 1965年 | 男 | 執行董事、副行長 | 2019年2月起至2021年召開的年度股東大會之日止 |
| 趙杰 | 1962年 | 男 | 非執行董事 | 2017年8月起至2020年召開的年度股東大會之日止 |
| 李巨才 | 1964年 | 男 | 非執行董事 | 2015年9月起至2021年召開的年度股東大會之日止 |
| 肖立紅 | 1965年 | 女 | 非執行董事 | 2017年8月起至2020年召開的年度股東大會之日止 |
| 汪小亞 | 1964年 | 女 | 非執行董事 | 2017年8月起至2020年召開的年度股東大會之日止 |
| 廖強 | 1974年 | 男 | 非執行董事 | 2018年9月起至2021年召開的年度股東大會之日止 |
| 陸正飛 | 1963年 | 男 | 獨立董事 | 2013年7月起至2019年召開的年度股東大會之日止 |
| 梁卓恩 | 1951年 | 男 | 獨立董事 | 2013年9月起至2019年召開的年度股東大會之日止 |
| 汪昌雲 | 1964年 | 男 | 獨立董事 | 2016年8月起至2019年召開的年度股東大會之日止 |
| 趙安吉 | 1973年 | 女 | 獨立董事 | 2017年1月起至2019年召開的年度股東大會之日止 |
| 姜國華 | 1971年 | 男 | 獨立董事 | 2018年12月起至2021年召開的年度股東大會之日止 |
| 王希全 | 1960年 | 男 | 監事長 | 2016年11月起至2019年召開的年度股東大會之日止 |
| 劉萬明 | 1958年 | 男 | 股東監事 | 2004年8月起至2019年召開的年度股東大會之日止 |
| 王志恒 | 1973年 | 男 | 職工監事 | 2018年12月起至2021年職工代表會議之日止 |
| 李常林 | 1962年 | 男 | 職工監事 | 2018年12月起至2021年職工代表會議之日止 |
| 冷杰 | 1963年 | 男 | 職工監事 | 2018年12月起至2021年職工代表會議之日止 |
| 陳玉華 | 1953年 | 男 | 外部監事 | 2015年6月起至2021年召開的年度股東大會之日止 |
| 孫煜 | 1973年 | 男 | 副行長 | 2019年2月起 |
| 肖偉 | 1960年 | 男 | 總審計師 | 2014年11月起 |
| 劉秋萬 | 1961年 | 男 | 首席信息官 | 2018年6月起 |
| 劉堅東 | 1969年 | 男 | 風險總監 | 2019年2月起 |
| 梅非奇 | 1962年 | 男 | 董事會秘書、 公司秘書 | 2018年3月起任公司秘書， 2018年4月起擔任董事會秘書 |

註：本行現任董事、監事、高級管理人員除孫煜先生持有本行H股10,000股之外，其他人員均未持有本行股份。

離任董事、監事、高級管理人員

| 姓名 | 出生年份 | 性別 | 離任前職務 | 任職期間 |
|--------------|-------|----|----------------|---|
| 高迎欣 | 1962年 | 男 | 執行董事、副行長 | 2016年12月起至2018年1月止 |
| 任德奇 | 1963年 | 男 | 執行董事、副行長 | 2016年12月起至2018年6月止 |
| 張青松 | 1965年 | 男 | 執行董事、副行長 | 2018年8月起至2018年9月止 |
| 張向東 | 1957年 | 男 | 非執行董事 | 2011年7月起至2018年6月止 |
| Nout WELLINK | 1943年 | 男 | 獨立董事 | 2012年10月起至2018年6月止 |
| 王學強 | 1957年 | 男 | 股東監事 | 2004年8月起至2018年3月止 |
| 鄧智英 | 1959年 | 男 | 職工監事 | 2010年8月起至2018年12月止 |
| 高兆剛 | 1969年 | 男 | 職工監事 | 2016年4月起至2018年12月止 |
| 項晞 | 1971年 | 女 | 職工監事 | 2012年8月起至2018年12月止 |
| 劉強 | 1971年 | 男 | 副行長 | 2016年11月起至2018年9月止 |
| 潘岳漢 | 1964年 | 男 | 首席風險官 | 2016年4月起至2019年1月止 |
| 耿偉 | 1963年 | 男 | 董事會秘書、 公司秘書 | 2015年6月起至2018年3月止(董事會秘書)， 2015年10月起至2018年3月止(公司秘書) |

註：除高迎欣先生持有本行H股1,100股外，上述已離任董事、監事、高級管理人員在任職期間內均不持有本行股份。

董事、監事、高級管理人員

2018年度本行董事、監事、高級管理人員已支付薪酬情況

| 姓名 | 職務 | 2018年從本行獲得的稅前報酬情況(萬元人民幣) | | | | 合計 | 是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬 |
|-----------------------|------------|--------------------------|-------------------------------|---------|--------|----|-------------------|
| | | 已支付薪酬 | 社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部份 | 其他貨幣性收入 | | | |
| 現任董事、監事、高級管理人員 | | | | | | | |
| 陳四清 | 董事長 | 54.60 | 14.44 | – | 69.04 | 否 | |
| 劉連舸 | 副董事長、行長 | 18.20 | 5.02 | – | 23.22 | 否 | |
| 吳富林 | 執行董事、副行長 | – | – | – | – | 否 | |
| 林景臻 | 執行董事、副行長 | 36.86 | 10.88 | – | 47.74 | 否 | |
| 趙杰 | 非執行董事 | – | – | – | – | 是 | |
| 李巨才 | 非執行董事 | – | – | – | – | 是 | |
| 肖立紅 | 非執行董事 | – | – | – | – | 是 | |
| 汪小亞 | 非執行董事 | – | – | – | – | 是 | |
| 廖強 | 非執行董事 | – | – | – | – | 是 | |
| 陸正飛 | 獨立董事 | 55.00 | – | – | 55.00 | 是 | |
| 梁卓恩 | 獨立董事 | 40.00 | – | – | 40.00 | 否 | |
| 汪昌雲 | 獨立董事 | 49.30 | – | – | 49.30 | 是 | |
| 趙安吉 | 獨立董事 | 42.53 | – | – | 42.53 | 是 | |
| 姜國華 | 獨立董事 | 1.69 | – | – | 1.69 | 是 | |
| 王希全 | 監事長 | 54.60 | 14.44 | – | 69.04 | 否 | |
| 劉萬明 | 股東監事 | 78.65 | 22.26 | 4.58 | 105.49 | 否 | |
| 王志恒 | 職工監事 | – | – | – | – | 否 | |
| 李常林 | 職工監事 | – | – | – | – | 否 | |
| 冷杰 | 職工監事 | – | – | – | – | 否 | |
| 陳玉華 | 外部監事 | 26.00 | – | – | 26.00 | 否 | |
| 孫煜 | 副行長 | 22.42 | 4.43 | 0.40 | 27.25 | 否 | |
| 肖偉 | 總審計師 | 89.68 | 24.36 | 2.54 | 116.58 | 否 | |
| 劉秋萬 | 首席信息官 | 44.84 | 8.83 | 1.51 | 55.18 | 否 | |
| 劉堅東 | 風險總監 | – | – | – | – | – | |
| 梅非奇 | 董事會秘書、公司秘書 | 56.94 | 15.27 | 3.54 | 75.75 | 否 | |
| 離任董事、監事、高級管理人員 | | | | | | | |
| 高迎欣 | 執行董事、副行長 | 4.10 | 1.14 | – | 5.24 | 否 | |
| 任德奇 | 執行董事、副行長 | 24.57 | 6.84 | – | 31.41 | 否 | |
| 張青松 | 執行董事、副行長 | 36.86 | 10.56 | – | 47.42 | 否 | |
| 張向東 | 非執行董事 | – | – | – | – | 是 | |
| Nout WELLINK | 獨立董事 | 29.67 | – | – | 29.67 | 否 | |
| 王學強 | 股東監事 | 21.02 | 7.35 | 0.75 | 29.12 | 否 | |
| 鄧智英 | 職工監事 | 5.00 | – | – | 5.00 | 否 | |
| 高兆剛 | 職工監事 | 5.00 | – | – | 5.00 | 否 | |
| 項晞 | 職工監事 | 5.00 | – | – | 5.00 | 否 | |
| 劉強 | 副行長 | 36.86 | 10.56 | – | 47.42 | 否 | |
| 潘岳漢 | 首席風險官 | 89.68 | 24.35 | 2.54 | 116.57 | 否 | |
| 耿偉 | 董事會秘書、公司秘書 | 14.23 | 5.44 | 0.46 | 20.13 | 否 | |

董事、監事、高級管理人員

註：

- 1 根據國家有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革的意見執行。
- 2 本行董事長、行長、監事長、執行董事、股東監事和其他高級管理人員2018年度最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
- 3 本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部份及其他貨幣性收入等。本行獨立董事領取董事酬金及津貼。本行其他董事不在本行領取酬金。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取酬金。
- 4 獨立董事的薪酬根據2007年年度股東大會決議確定。外部監事的薪酬根據2009年年度股東大會決議確定。股東監事的報酬按照本行有關薪酬管理規定執行，由股東大會審議批准。
- 5 2018年，非執行董事趙杰先生、李巨才先生、肖立紅女士、汪小亞女士、廖強先生、張向東先生不在本行領取薪酬。
- 6 上表中披露的孫煜先生的已支付薪酬為2018年擔任我行海外業務總監期間的薪酬。
- 7 本行部份獨立董事因在其他法人或組織擔任獨立非執行董事，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。
- 8 上述人員薪酬情況以其本人2018年在本行擔任董事、監事、高級管理人員的實際任期時間為基準計算。職工監事上述薪酬是其本人在報告期內因擔任本行監事而獲得的報酬。
- 9 上述董事、監事、高級管理人員的任職起始時間請參見前述「基本情況」部份。
- 10 2018年上述本行已支付董事、監事、高級管理人員的報酬總額為1,146萬元。

董事、監事、高級管理人員在股東單位的任職情況

除已披露者外，2018年本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

董事



陳四清 董事長

自2017年8月起任本行董事長。1990年加入本行。2014年4月至2017年8月任本行副董事長，2014年2月至2017年8月任本行行長。2008年6月至2014年2月任本行副行長。2000年6月至2008年5月，先後擔任本行福建省分行行長助理、副行長、總行風險管理部總經理、廣東省分行行長。此前曾在湖南省分行工作多年並外派中南銀行香港分行任助理總經理。2011年12月至2018年3月兼任中銀航空租賃有限公司董事長。2011年12月起兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事，2014年3月至2017年8月兼任中銀香港(控股)有限公司副董事長，2017年8月起兼任中銀香港(控股)有限公司董事長。1982年畢業於湖北財經學院，1999年獲澳大利亞莫道克大學工商管理碩士學位。具有註冊會計師資格和高級經濟師職稱。



劉連舸 副董事長、行長

自2018年10月起任本行副董事長，2018年8月起任本行行長。2018年加入本行。2015年7月至2018年6月擔任中國進出口銀行副董事長、行長。2007年3月至2015年2月擔任中國進出口銀行副行長，並於2007年9月至2015年2月兼任非洲進出口銀行董事，2009年3月至2015年6月兼任中國—意大利曼達林基金監事會主席，2014年3月至2015年5月兼任(亞洲)區域信用擔保與投資基金董事長。此前曾在中國人民銀行工作多年，先後擔任中國人民銀行國際司副司長、中國人民銀行福州中心支行行長兼國家外匯管理局福建省分局局長、中國人民銀行反洗錢局(保衛局)局長等職務。2018年10月起兼任本行上海人民幣交易業務總部總裁，2018年12月起兼任中銀香港(控股)有限公司副董事長。1987年畢業於中國人民銀行研究生部，獲經濟學碩士學位。具有高級經濟師職稱。



吳富林 執行董事、副行長

自2019年2月起任本行執行董事，2018年12月起任本行副行長。2018年加入本行。2015年3月至2018年10月擔任中國光大集團股份公司副總經理，2013年4月至2018年10月兼任中國光大集團股份公司(及其前身)首席經濟學家，2015年7月至2018年10月兼任光大永明人壽保險有限公司董事長。2009年9月至2017年3月兼任中國光大集團股份公司(及其前身)戰略規劃部總經理，並於2010年4月至2017年6月兼任光大金控資產管理有限公司股權董事。此前曾在中國光大銀行工作多年，先後擔任中國光大銀行計劃資金部總經理、資金部總經理，中國光大銀行昆明分行行長、深圳分行行長，中國光大銀行戰略管理部總經理。1995年畢業於復旦大學，獲經濟學博士學位。具有副研究員職稱。



林景臻 執行董事、副行長

自2019年2月起任本行執行董事，2018年3月起任本行副行長。1987年加入本行。2015年5月至2018年1月擔任中銀香港(控股)有限公司副總裁，2014年3月至2015年5月擔任本行公司金融部總經理，2010年10月至2014年3月擔任本行公司金融總部總經理(公司業務)。此前曾先後擔任本行公司業務部客戶關係管理總監、公司金融總部客戶關係總監(公司業務)等職務。2018年4月起兼任中銀國際控股有限公司董事長。2018年5月起兼任中銀國際證券股份有限公司董事長。2018年8月起兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事。1987年畢業於廈門大學，2000年獲得廈門大學工商管理碩士學位。

董事



趙杰 非執行董事

自2017年8月起任本行非執行董事。2014年8月至2017年8月任財政部農業司巡視員，2008年9月至2014年8月曾任國務院農村綜合改革工作小組辦公室巡視員。自1991年12月至2008年9月歷任財政部稅政司稅政處處長、綜合處處長、稅政司副司長、稅制稅則司副司長、國務院農村稅費改革工作小組辦公室主任、國務院農村綜合改革工作小組辦公室副主任、國務院農村綜合改革工作小組辦公室巡視員。1982年8月和2005年7月畢業於江西財經學院和財政部財政科學研究所，分別獲得學士和博士學位。



李巨才 非執行董事

自2015年9月起任本行非執行董事。2014年12月至2015年9月任財政部信息網絡中心黨委委員、紀委書記，2010年4月至2014年12月任財政部信息網絡中心黨委專職副書記，1996年11月至2010年4月歷任財政部文教行政司科學處副處長、投資評審中心處長、信息網絡中心辦公室主任、綜合處處長。1986年畢業於東北財經大學財政學專業，獲得學士學位。具有高級經濟師資格。



肖立紅 非執行董事

自2017年8月起擔任本行非執行董事。2019年2月起兼任中國銀河證券股份有限公司非執行董事，2018年10月起兼任中國銀河金融控股有限責任公司董事。2014年4月至2017年8月任國家外匯管理局經常項目管理司巡視員，2004年9月至2014年4月曾任國家外匯管理局經常項目管理司副司長，期間曾於2011年7月至2012年7月任中國建設銀行北京分行副行長、黨委委員。自1996年10月至2004年9月歷任國家外匯管理局管理檢查司經常項目處副處長、非貿易外匯管理處副處長、經常項目管理司業務監管處處長。1988年8月畢業於中央財政金融學院，獲學士學位。2003年9月和2012年7月分別畢業於中央財經大學和北京大學，均獲得碩士學位。



汪小亞 非執行董事

自2017年8月起擔任本行非執行董事。2012年1月至2017年6月曾任中國工商銀行非執行董事。2007年5月至2011年12月曾任中國人民銀行研究局副局長。1985年7月至1995年1月任華中師範大學助教、講師。1997年7月至2007年5月任中國人民銀行研究局宏觀經濟分析處副處長、處長，期間2005年10月至2007年2月掛職內蒙古自治區通遼市任副市長。2005年獲研究員職稱。曾任中國人民銀行金融研究所博士後流動站學術委員會委員、博士後合作導師。現兼任清華大學中國農村研究院學術委員、清華大學國家金融研究院特邀研究員、西南財經大學博士生導師、中國社會科學院研究生院特邀教授。1990年1月和1997年6月畢業於華中師範大學經濟系和中國社會科學院研究生院，分別獲得碩士和博士學位。



廖強 非執行董事

自2018年9月起任本行非執行董事。2005年至2018年任職於標普全球信用評級公司，歷任金融機構評級高級分析師、副董事、董事和資深董事，並擔任標普大中華區金融機構評級首席評級官，標普「銀行業國別風險分析」全球評估委員會委員、標普「政府關聯實體」評級全球工作組成員。1998至2005年先後任職於中國人民銀行非銀行金融機構監管司綜合處、機構管理處，以及原中國銀監會非銀行金融機構監管部市場准入處。中國註冊會計師協會非執業會員。洪範法律與經濟研究所學術委員。2010年獲中國社會科學院研究生院比較經濟體制專業博士學位；1998年獲中國人民銀行金融研究所貨幣銀行學碩士學位；1995年獲中國人民大學社會學學士學位。



陸正飛 獨立董事

自2013年7月起任本行獨立董事。現任北京大學光華管理學院長江學者特聘教授。1994年至1999年期間擔任南京大學商學院會計系主任，2001年至2007年期間擔任北京大學光華管理學院會計系主任，2007年至2014年擔任北京大學光華管理學院副院長。目前兼任中國會計學會常務理事及財務管理專業委員會副主任、《會計研究》和《審計研究》編委、中國註冊會計師協會懲戒委員會委員。2001年入選「北京市新世紀社科理論人才百人工程」，2005年入選中國教育部「新世紀優秀人才支持計劃」，2013年入選財政部「會計名家培養工程」(首批)，2014年被評為中國教育部長江學者特聘教授。目前擔任以下於香港聯交所上市的公司的獨立非執行董事或獨立監事：自2005年11月起，擔任中國生物製藥股份有限公司獨立非執行董事；自2011年1月起，擔任中國人民財產保險股份有限公司獨立監事，並曾於2004年2月至2010年12月期間，出任中國人民財產保險股份有限公司獨立非執行董事。於2004年9月至2018年5月，出任中國外運股份有限公司獨立非執行董事；於2009年12月至2018年4月，出任中國中材股份有限公司獨立非執行董事。2018年11月起，出任中國核工業建設股份有限公司獨立非執行董事。1988年畢業於中國人民大學，獲經濟學(會計學)碩士學位，1996年獲南京大學經濟學(企業管理)博士學位。



梁卓恩 獨立董事

自2013年9月起任本行獨立董事。貝克·麥堅時律師事務所前合夥人，1987年7月加入該所，2011年6月退休。2009年至2010年期間兼任香港特別行政區政府中央政策組非全職顧問。2012年7月起出任於香港聯合交易所有限公司上市的五礦資源有限公司獨立非執行董事。1976年畢業於香港中文大學，獲甲級榮譽社會科學學士學位，1981年畢業於英國牛津大學，獲哲學碩士學位，1982年在英國法律學院完成法律學習。具有香港(1985年)、英格蘭及威爾士(1988年)、澳大利亞首府區(1989年)和澳大利亞維多利亞省(1991年)的律師執業資格。獲得牛津大學聖安多尼學院授予資深名譽院友。



汪昌雲 獨立董事

自2016年8月起任本行獨立董事。現任中國人民大學金融學教授、博士生導師，中國人民大學漢青高級經濟與金融研究院院長。1989年至1995年任教於中國人民大學，1999年至2005年任教於新加坡國立大學商學院，2006年至2016年先後曾任中國人民大學財政金融學院應用金融系主任、中國財政金融政策研究中心(教育部重點研究基地)主任、中國人民大學漢青高級經濟與金融研究院執行副院長。目前兼任中國投資學專業建設委員會副會長、中國金融學年會理事、中國金融學會理事、《金融學季刊》副主編、《中國金融學》副主編、《中國金融評論》副主編、北京市海淀區政協常委、中國民主同盟中央委員、國家審計署特約審計員，同時兼任尚緯股份有限公司(原名為四川明星電纜股份有限公司)及北京昊華能源股份有限公司的獨立非執行董事。享受國務院政府津貼。曾獲2001年芝加哥商品交易所最佳研究論文獎及「有突出貢獻中青年專家」榮譽稱號，2004年入選教育部「新世紀創新人才支持計劃」，2007年入選「國家傑出青年科學基金」，2013年入選「國家百千萬人才工程」，2014年入選教育部「長江學者」特聘教授。1989年7月畢業於中國人民大學，獲經濟學碩士學位。1999年1月獲倫敦大學金融經濟學博士學位。



趙安吉 獨立董事

自2017年1月起任本行獨立董事。現任美國福茂集團(一家國際船運公司)董事長和首席執行官。1994年至1996年在史密絲•邦尼(Morgan Stanley Smith Barney, 現屬摩根士丹利集團)合併與併購部門任職。1996年至1999年任美國福茂集團副總經理, 2001年至2017年先後任美國福茂集團副總裁、資深副總裁和副董事長, 2018年起任美國福茂集團董事長和首席執行官。2005年5月全票當選「BIMCO39」(波羅的海國際海運公會39俱樂部)顧問, 2005年9月獲選中國國務院僑務辦公室「海外華人青年領袖」。2007年11月受邀擔任「世界船運(中國)領袖會」主講人。2011年4月獲邀成為《華爾街日報》「經濟世界中的女性」組織的創始成員之一。目前擔任大都會歌劇院、現代藝術博物館PS1、英國船東責任互保協會、福茂基金會及上海木蘭教育基金會的董事, 並擔任哈佛商學院院長顧問委員會、卡內基—清華全球政策中心諮詢委員會、林肯中心全球中國顧問委員會、大都會藝術博物館主席委員會及美國船級協會委員會的顧問委員。同時還在美中關係全國委員會「美中傑出青年論壇」任職並當選為美國外交協會會員、上海交通大學安泰經濟與管理學院顧問委員, 也是交通大學現美洲校友基金會的榮譽主席。趙女士1994年以三年時間畢業於哈佛大學, 獲經濟學學士學位及高級獎(Magna Cum Laude), 於2001年獲哈佛大學商學院工商管理碩士學位。



姜國華 獨立董事

自2018年12月起任本行獨立董事。現任北京大學光華管理學院會計學教授。目前擔任全國會計專業學位教育指導委員會委員、北京大學研究生院副院長。2002年至今任北京大學光華管理學院會計系助理教授、副教授、教授, 並於2013年至2017年期間任北京大學燕京學堂辦公室主任、執行副院長兼辦公室主任。2007年至2010年任博時基金管理公司高級投資顧問、2010年至2016年擔任大唐國際發電股份有限公司獨立董事、2011年至2014年任畢馬威(KPMG)會計師公司全球估值顧問、2014年至2015年任世界經濟論壇全球議程委員會委員。目前擔任中融基金管理有限公司獨立董事、招商局仁和人壽保險有限責任公司獨立董事。第一屆財政部全國會計領軍人才(2012年), 2014年至2017年連續入選愛思唯爾中國高被引學者榜單, 中國證監會第十七屆發行審核委員會兼職委員。1995年畢業於北京大學, 獲經濟學學士學位; 1997年獲香港科技大學會計學碩士學位; 2002年獲美國加利福尼亞大學伯克利分校會計學博士學位。

監事



王希全 監事長

自2016年11月起任本行監事長。自2016年6月起任本行黨委副書記。此前在中國工商銀行工作多年，並擔任多個職務。2012年9月至2016年7月任中國工商銀行副行長，並於2015年6月至2016年7月任中國工商銀行執行董事。2010年4月至2012年9月任中國工商銀行高級管理層成員，1999年9月至2010年4月曾先後擔任中國工商銀行河北省分行副行長、總行資產風險管理部總經理、內部審計局局長、人力資源部總經理。1983年畢業於山西財經學院，2009年獲南京大學管理學博士學位。具有高級經濟師職稱。



劉萬明 股東監事

自2004年8月起任本行專職監事。2005年4月起兼任監事會辦公室副主任，2014年1月起轉任本行總行審計部副總經理。此前於2001年11月至2004年8月，分別任國務院派駐的交通銀行及本行正處級、副局級專職監事。1984年8月至2001年11月，先後就職於國家審計署、中國農業發展銀行及中央金融工委。1984年獲得江西財經大學經濟學學士學位。



王志恒 職工監事

自2018年12月起任本行職工監事。現任本行總行人力資源部總經理，兼任中銀航空租賃有限公司董事、中銀國際控股有限公司董事、中銀集團保險有限公司董事。自1999年7月加入本行參加工作，曾擔任本行總行人力資源部副總經理、廣東省分行副行長、青海省分行行長等職務。1999年畢業於南開大學，獲得金融學專業碩士學位。



李常林 職工監事

自2018年12月起任本行職工監事。現任本行總行信用審批部總經理，兼任中銀集團投資有限公司董事。自1984年9月加入本行參加工作，曾擔任本行總行風險管理部副總經理、總行風險管理總部授信審批模塊總經理等職務。1984年畢業於中央財政金融學院金融專業。



冷杰 職工監事

自2018年12月起任本行職工監事。現任本行河北省分行行長。自1981年11月參加工作，自1988年9月加入本行工作，曾擔任本行山東省分行副行長、山西省分行副行長、寧夏區分行行長、重慶市分行行長等職務。1999年畢業於山東輕工業學院經濟管理專業，2009年畢業於濟南大學會計學專業。



陳玉華 外部監事

自2015年6月起任本行外部監事。2008年12月至2013年8月任中國信達資產管理股份有限公司副總裁。2004年4月至2008年12月任信達投資有限公司董事長。2000年3月至2004年4月任中國信達資產管理公司股權部主任、信達投資有限公司總經理。1996年12月至2000年3月任中國信達信託投資公司總裁。1994年4月至1996年12月任中國建設銀行總行人事部副總經理、人事教育部副總經理。1992年3月至1994年3月任中國建設銀行總行建築經濟部處長、建銀房地產諮詢公司總經理。1986年8月至1992年3月任中國建設銀行四川省分行建經處副處長、房地產信貸部副主任、直屬支行行長。1986年畢業於中南財經大學，獲經濟學碩士學位。

高級管理人員



劉連舸 副董事長、行長

請參見前述董事部份



吳富林 副行長

請參見前述董事部份



林景臻 副行長

請參見前述董事部份



孫煜 副行長

自2019年2月起任本行副行長。1998年加入本行。2018年9月至2019年2月任本行海外業務總監，2015年3月至2018年11月任本行倫敦分行行長、中國銀行(英國)有限公司行長，2015年12月至2018年11月兼任本行倫敦交易中心總經理。此前曾先後擔任本行全球金融市場部總監、金融市場總部總監(代客)、金融市場總部總監(證券投資)、上海市分行副行長、中國銀行(香港)有限公司全球市場部總經理。2015年3月起兼任中國銀行(英國)有限公司董事，2018年12月起兼任中國銀行(英國)有限公司董事長，2019年2月起兼任中銀航空租賃有限公司董事長。1998年畢業於南開大學，獲經濟學碩士學位。



肖偉 總審計師

自2014年11月起任本行總審計師。1994年加入本行。2009年11月至2014年11月擔任總行財務管理部總經理。2004年5月至2009年11月擔任本行北京市分行副行長，2007年1月至2009年11月兼任本行北京市分行財務總監。1999年12月至2004年5月先後擔任總行資產負債管理部助理總經理、副總經理，並於2002年11月至2004年5月在本行北京市分行掛職擔任副行長。1994年畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位。具有高級會計師職稱。



劉秋萬 首席信息官

自2018年6月起任本行首席信息官。1994年加入本行。2014年12月起擔任本行信息科技部總經理。2009年9月至2014年12月擔任本行軟件中心總經理。此前曾先後擔任本行寧夏回族自治區分行副行長、博科信息產業(深圳)有限公司總裁等職務。1982年畢業於西安礦業學院，獲工學學士學位。具有高級工程師職稱。

高級管理人員



劉堅東 風險總監

自2019年2月起任本行風險總監。1991年加入本行。2014年3月起擔任本行授信管理部總經理。2011年2月至2014年3月擔任本行公司金融總部總經理(投資銀行)。此前曾先後擔任本行公司業務部授信管理總監、公司金融總部風險總監(公司業務)等職務。1991年畢業於中國人民大學，2000年獲得中國人民大學經濟學碩士學位。



梅非奇 董事會秘書、公司秘書

自2018年3月起任本行公司秘書，自2018年4月起任本行董事會秘書。1998年加入本行。曾擔任本行北京市分行副行長、本行個人金融總部總經理(財富管理與私人銀行)、本行新聞發言人、總行辦公室主任。加入本行前，曾在地質礦產部、國務院辦公廳工作。畢業於成都理工大學，獲學士學位，在職研究生，具有高級經濟師職稱。

董事、監事、高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

自2018年1月24日起，高迎欣先生因工作調動，不再擔任本行執行董事、董事會風險政策委員會委員。

自2018年6月12日起，任德奇先生因工作調動，不再擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。

自2018年6月29日起，張向東先生因年齡原因，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2018年6月29日起，Nout WELLINK先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員、風險政策委員會主席及委員。

自2018年6月29日起，汪昌雲先生擔任本行董事會風險政策委員會主席。

自2018年8月20日起，張青松先生擔任本行執行董事、董事會風險政策委員會委員。

自2018年9月18日起，張青松先生因工作調動，不再擔任本行執行董事、董事會風險政策委員會委員。

自2018年9月29日起，廖強先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2018年10月11日起，劉連舸先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。

自2018年12月14日起，姜國華先生擔任本行獨立董事、董事會審計委員會委員、人事和薪酬委員會委員、關聯交易控制委員會委員。

自2019年2月3日起，吳富林先生擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。

自2019年2月3日起，林景臻先生擔任本行執行董事、董事會風險政策委員會委員。

本行監事變更情況如下：

自2018年3月31日起，王學強先生因年齡原因，不再擔任本行股東監事、監事會履職盡職監督委員會委員。

自2018年12月14日起，鄧智英先生因工作原因，不再擔任本行職工監事、監事會履職盡職監督委員會委員。

自2018年12月14日起，高兆剛先生因工作原因，不再擔任本行職工監事、監事會履職盡職監督委員會委員。

自2018年12月14日起，項晞女士因工作原因，不再擔任本行職工監事、監事會財務與內部控制監督委員會委員。

自2018年12月14日起，王志恒先生擔任本行職工監事，並自2019年1月15日起擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。

自2018年12月14日起，李常林先生擔任本行職工監事，並自2019年1月15日起擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員、財務與內部控制監督委員會委員。

自2018年12月14日起，冷杰先生擔任本行職工監事，並自2019年1月15日起擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員。

本行高級管理人員變更情況如下：

自2018年1月24日起，高迎欣先生不再擔任本行副行長。

自2018年3月2日起，耿偉先生不再擔任本行董事會秘書、公司秘書。

自2018年3月2日起，梅非奇先生擔任本行公司秘書。自2018年4月27日起，梅非奇先生擔任本行董事會秘書。

自2018年3月28日起，林景臻先生擔任本行副行長。

自2018年6月12日起，任德奇先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2018年6月26日起，劉秋萬先生擔任本行首席信息官，張青松先生不再兼任本行首席信息官。

自2018年8月27日起，劉連舸先生擔任本行行長。

自2018年9月12日起，孫煜先生擔任本行海外業務總監。自2019年2月3日起，孫煜先生擔任本行副行長，不再擔任本行海外業務總監。

自2018年9月18日起，張青松先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2018年9月18日起，劉強先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2018年12月28日起，吳富林先生擔任本行副行長。

自2019年1月18日起，潘岳漢先生因工作調動，不再擔任本行首席風險官。

自2019年2月3日起，劉堅東先生擔任本行風險總監。

公司治理

公司治理綜述

本行將卓越的公司治理作為重要目標，不斷追求公司治理最佳實踐，把加強黨的領導與完善公司治理有機統一起來。按照資本市場監管和行業監管規則要求，不斷完善以股東大會、董事會、監事會、高級管理層為主體的公司治理架構，「三會一層」職權明晰、運行順暢，董事會及監事會各專業委員會切實履行職責、積極有效運作，公司治理水平持續提升。

不斷完善公司治理制度體系。本行堅持孰嚴原則，持續跟進並落實資本市場監管要求，對公司章程、各專業委員會議事規則等進行全面系統梳理。經董事會、股東大會審議，更新股東大會對董事會的授權、董事會對行長的授權部份條款。完善信息披露制度，提高信息披露的主動性和時效性。

着力提升公司治理的運作機制。切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權，在北京和香港以現場會議方式召開年度股東大會，兩地會場通過視頻連

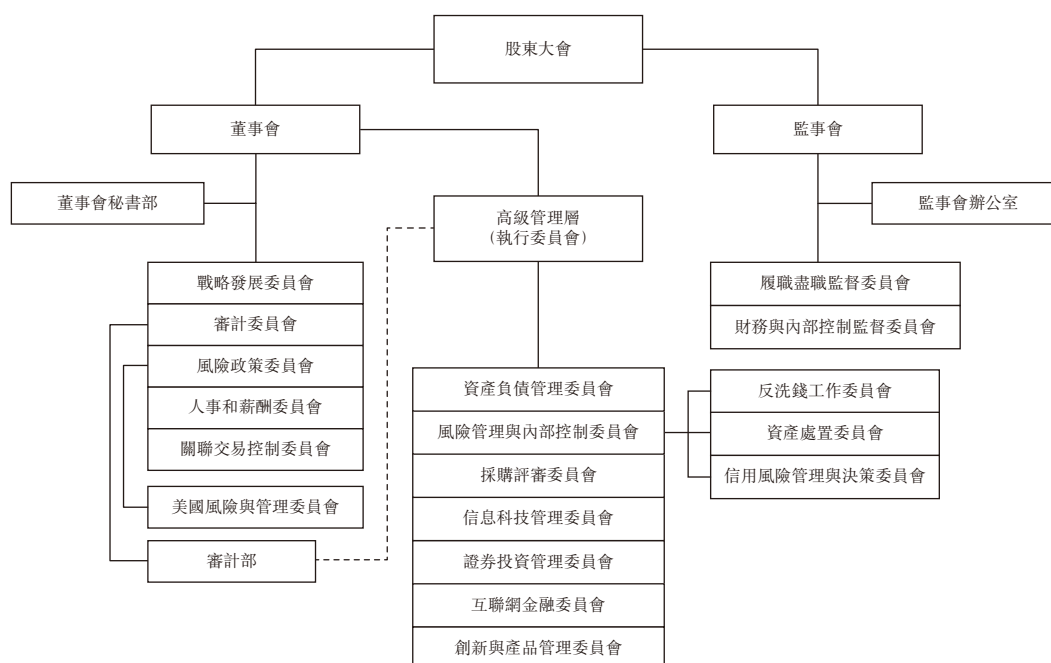
接，兩地股東均可親身參會，並提供A股網絡投票方式，切實保障中小股東權益的實現。以不斷優化董事會運作機制、信息披露機制、利益相關者機制的協調運作為主要着力點，持續提高董事會工作的建設性，支持董事會科學、高效決策，提升透明度，積極履行對股東、客戶、員工、社會等利益相關者的責任。

努力推動董事會的多元化建設。本行已制定《中國銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，列明本行關於董事會成員多元化所持立場以及在實現過程中持續採取的方針。本行董事會成員的委任以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，同時從多個方面充分考慮董事會成員多元化的目標和要求，包括但不限於監管要求、董事性別、年齡、文化及教育背景、地區、專業經驗、技能、知識和任期等。本行將上述多元化政策要求貫穿於董事選聘的全過程。

2018年，本行公司治理持續得到資本市場和社會各界的充分肯定，榮獲第十三屆中國上市公司董事會「金圓桌獎」— 董事會治理特別貢獻獎。

公司治理架構

本行公司治理架構如下：



公司治理合規

報告期內，本行公司治理的實際狀況與《公司法》及中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》(「《守則》」)。除本年報已披露情形外，本行在報告期內全面遵循《守則》中的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

公司章程修訂

本行2018年末修訂公司章程。

股東和股東權利

本行一貫高度重視股東利益的保護，通過召開股東大會、設立投資者熱線等多種形式建立及維護與股東溝通的有效渠道，確保所有股東享有平等地位，

確保所有股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，與控股股東匯金公司在業務、人員、資產、機構及財務等方面相互分開並保持獨立。

股東提請召開臨時股東大會及類別股東會議的權利

根據本行公司章程，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東有權書面提請董事會召開臨時股東大會。合併持有本行有表決權股份總數的百分之十以上股份的兩個或兩個以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集類別股東會議，並闡明會議的議題。如果董事會在收到提議股東提議召集臨時股東大會或者類別股東會議的提案書面要求後三十日內沒有發出召集會議的通告，提議股東可以在董事會收到該要求後四個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。提議股東因董事會未應前述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。

公司治理

股東提出股東大會提案的權利

根據本行公司章程，本行召開股東大會，單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之三以上股份的股東，有權向本行提出提案。單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之三以上股份的股東，有權在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交董事會。董事會決定不將股東大會提案列入會議議程的，應當在該次股東大會上進行解釋和說明。提出提案的股東對董事會不將其提案列入股東大會會議議程的決定持有異議的，可以按照本行公司章程規定的程序要求召集臨時股東大會。

股東質詢的權利

根據本行公司章程，單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之五以上股份的股東，有權向股東大會提出質詢案，董事會、監事會或者高級管理層相關成員應出席股東大會接受質詢，並對股東的質詢和建議作出答覆或說明。

關於股東權利的詳細規定請參見本行公司章程。本行股東如為上述事項聯繫董事會，或對董事會有其他查詢，相關聯絡方式請參見「股東參考資料 — 投資者查詢」部份。

股東大會

股東大會的職權

股東大會是本行的權力機構，負責對本行重大事項做出決策，包括審議批准利潤分配方案、年度財務預算方案和決算方案、註冊資本的改變、發行債券及其他證券、合併、分立以及修改公司章程、選舉董事、選舉由股東代表出任的監事和外部監事並決定董事和監事的報酬事項等。

股東大會召開情況

本行於2018年6月28日在北京和香港兩地以現場會議形式召開2017年年度股東大會，兩地會場通過視頻連接，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2017年度董事會工作報告、2017年度監事會工作報告、2017年度財務決算方案、2017年度利潤分配方案、2018年度固定資產投資預算、聘任安

永華明會計師事務所為本行2018年度外部審計師、選舉張青松先生擔任本行執行董事、選舉李巨才先生連任本行非執行董事、選舉陳玉華先生連任本行外部監事、2016年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2016年度監事會、股東監事薪酬分配方案、中國銀行2017-2020年資本管理規劃、調整股東大會對董事會對外捐贈授權、發行債券、發行減記型合格二級資本工具、發行減記型無固定期限資本債券、選舉廖強先生為中國銀行股份有限公司非執行董事等17項議案，聽取了2017年度關聯交易情況報告、2017年度獨立董事述職報告、《中國銀行股東大會對董事會授權方案》2017年度執行情況報告。其中發行債券、發行減記型合格二級資本工具和發行減記型無固定期限資本債券的議案為特別決議案。

本行於2018年9月14日在北京召開2018年第一次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了選舉劉連舸先生擔任本行執行董事和選舉姜國華先生擔任本行獨立非執行董事2項議案。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。

本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。有關決議公告已分別於2018年6月28日、2018年9月14日登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，本行董事會全面執行本行股東大會審議批准的各項決議及股東大會對董事會授權方案，認真落實股東大會審議通過的2017年度利潤分配方案、2018年度固定資產投資預算、發行債券、聘任董事、聘任2018年度外部審計師等議案。

董事會

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。依照本行公司章程，董事會主要行使下列職權：召集股東大會及執行股東大會決議，決定本行的戰略方針、經營計劃和重大投資方案（依本行公司章程需

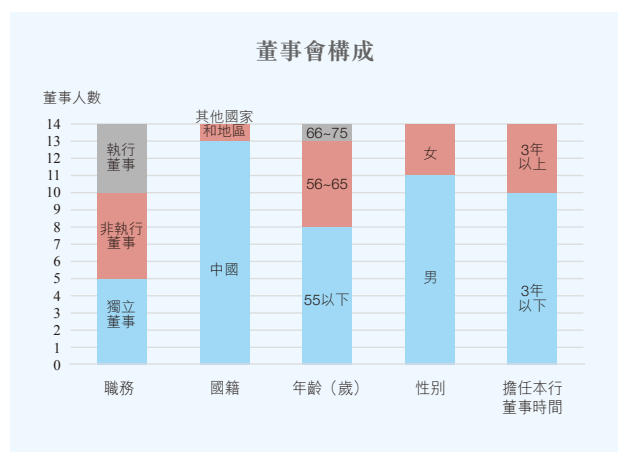
提交股東大會批准的除外)，制訂年度財務預算、決算及利潤分配、彌補虧損等重大方案，聘任或解聘本行董事會專業委員會委員和高級管理人員，審定本行基本管理制度、內部管理架構及重要分支機構設置，審定本行公司治理政策，負責高級管理人員的績效考核及重要獎懲事項，聽取本行高級管理層的工作匯報並檢查高級管理層的工作等。董事會依照本行適用的法律法規、相關監管要求及上市規則對本行公司章程等公司治理各項政策和制度進行持續的檢查和更新，並確保本行遵守各項政策和制度。

董事會的組成

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會，根據董事會的授權，協助董事會履行職責。

本行董事會結構合理、多元化。目前，董事會由14名成員組成，除董事長外，包括3名執行董事、5名非執行董事、5名獨立董事，獨立董事在董事會成員中佔比達到三分之一。董事由股東大會選舉，任期三年，從中國銀保監會核准其任職資格之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。本行董事長和行長由兩人分別擔任。

董事會成員的詳細資料及變更情況，請參見「董事、監事、高級管理人員」部份。



董事會會議召開情況

2018年，本行於1月19日、3月2日、3月29日、4月27日、5月31日、6月28日、7月17日、8月28日、10月29日、11月16日、12月12日以現場會議方式召開11次董事會會議，審議批准了69項議案，主要包括：本行定期報告、提名董事候選人、本行發展戰略、發行債券、股息分配、設立境外分支機構等。同時，董事會會議聽取了外部審計師關於2017年內部控制審計結果及其管理建議書等9項報告。

2018年，本行以書面議案方式召開6次董事會會議，主要審議批准了設立理財子公司等議案。

董事會及其專業委員會風險管理及內部控制工作的情況

本行董事會認為完善的風險管理體系，以及不斷提升風險管理的獨立性、專業性、前瞻性和主動性是實現銀行戰略目標、保障銀行業務健康、持續發展以及為股東創造更大價值的基礎和前提。

根據監管規則及內部管理要求，高級管理層將重要的風險管理政策、制度、流程提交董事會、風險政策委員會審批。風險政策委員會定期就集團整體風險狀況(涵蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、法律與合規風險、聲譽風險等各主要風險類別)以及下一步工作計劃進行審議並提出相應的工作要求。

董事會及下設的風險政策委員會密切監督並按季評估本行風險管理系統的有效性，並認為現有的風險管理系統足夠有效。

本行董事會高度重視並持續推進集團內控長效機制建設，定期聽取和審議高級管理層關於《商業銀行內部控制指引》落實情況，全行經營管理、風險管理、案件治理、內部控制體系建設及評價工作的匯報和報告，切實承擔建立健全和有效實施內部控制的責任。

公司治理

董事會下設的審計委員會密切關注國內外經濟金融形勢變化、集團內部控制整體狀況，包括財務報告及非財務報告內部控制制度的建立和運行情況。定期、不定期聽取和審議內部審計檢查報告和對內部控制的評價意見，外部審計師關於內部控制改進建議的整改情況，案件及風險事件的防控和整改情況。指導督促高級管理層改進優化內部控制三道防線體系，審計委員會成員就本行綜合經營平台公司審計獨立性與有效性開展了調研。

報告期內，本行按照《企業內部控制基本規範》及配套指引的相關要求，開展了內部控制自我評估工作，評估過程中未發現本行內部控制體系（包括財務報告及非財務報告領域）存在重大缺陷。本行聘請的內部控制外部審計師安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）已對本行財務報告內部控制的有效性進行了審計，出具了標準無保留審計意見。《中國銀行股份有限公司2018年度內部控制評價報告》及安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）出具的《中國銀行股份有限公司2018年度內部控制審計報告》已登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

董事履職

董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況

報告期內，董事參加股東大會、董事會及專業委員會會議的出席情況如下：

親自出席次數／任期內召開會議次數

| 董事 | 董事會專業委員會 | | | | | | |
|--------------|----------|-------|---------|-------|---------|----------|-----------|
| | 股東大會 | 董事會 | 戰略發展委員會 | 審計委員會 | 風險政策委員會 | 人事和薪酬委員會 | 關聯交易控制委員會 |
| 現任董事 | | | | | | | |
| 陳四清 | 2/2 | 14/17 | 9/9 | - | - | - | - |
| 劉連舸 | 0/0 | 5/5 | 2/2 | - | - | - | - |
| 趙杰 | 2/2 | 17/17 | - | 6/6 | 9/9 | - | - |
| 李巨才 | 2/2 | 16/17 | 9/9 | 6/6 | - | - | - |
| 肖立紅 | 2/2 | 15/17 | 9/9 | - | 8/9 | - | - |
| 汪小亞 | 2/2 | 16/17 | 9/9 | - | - | 9/10 | - |
| 廖強 | 0/0 | 5/5 | 2/2 | - | - | 2/2 | - |
| 陸正飛 | 2/2 | 17/17 | - | 6/6 | - | 10/10 | 2/3 |
| 梁卓恩 | 2/2 | 17/17 | - | 6/6 | - | 10/10 | 3/3 |
| 汪昌雲 | 2/2 | 17/17 | 9/9 | 6/6 | 9/9 | 8/10 | - |
| 趙安吉 | 2/2 | 12/17 | - | 6/6 | 8/9 | - | 2/3 |
| 姜國華 | 0/0 | 0/0 | - | 0/0 | - | 0/0 | 0/0 |
| 離任董事 | | | | | | | |
| 高迎欣 | 0/0 | 1/1 | - | - | - | - | - |
| 任德奇 | 0/0 | 7/7 | - | - | - | - | 1/1 |
| 張青松 | 0/1 | 1/1 | - | - | 1/1 | - | - |
| 張向東 | 1/1 | 10/10 | 6/6 | - | - | 6/6 | - |
| Nout WELLINK | 1/1 | 9/10 | 6/6 | 4/4 | 6/6 | - | - |

註：

- 1 董事變更情況請參見「董事、監事、高級管理人員 — 董事、監事、高級管理人員的變更」部份。
- 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。

董事培訓及專業發展

2018年，本行董事會注重董事持續專業發展，關注並積極組織董事參加培訓。本行董事全面遵照《守則》A.6.5以及中國內地監管要求，積極參加了以國際經濟形勢、信息科技發展現狀及未來規劃、人工智能在中國金融機構的應用及前景展望、智慧銀行等為主題的多次專項培訓。本行就業務發展情況、董事職責、內部控制評價等向2018年新任的董事進行了專題介紹及培訓。此外，本行董事還通過撰寫和發表專業文章、參加研討會、與境內外監管機構會談、對國際先進同業和本行境內外分支機構實地考察調研等多種方式促進自身的專業發展。

獨立董事的獨立性及履職情況

本行董事會現有獨立董事5名，在董事會成員中佔比達到三分之一，人數符合本行公司章程及相關監管要求。獨立董事的專業背景和其他情況請參見「董事、監事、高級管理人員」部份。本行審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席由獨立董事分別擔任。根據境內相關監管規定和香港上市規則第3.13條的有關規定，本行已收到每名獨立董事就其獨立性所做出的年度書面確認。基於該項確認及董事會掌握的相關資料，本行繼續確認其獨立身份。

2018年，本行獨立董事按照本行公司章程、《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》及《中國銀行股份有限公司獨立董事工作規則》等規定認真參加董事會會議，審議各項議案，積極參與討論，提出專業性建議，獨立發表意見，嚴謹客觀，勤勉盡責。獨立董事出席會議情況請參見前述「董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況」部份。

2018年，獨立董事在資本補充、戰略規劃、集團風險管理、反洗錢、海外機構發展等多個方面提出的建設性意見已被本行採納並認真落實。

2018年，獨立董事沒有對本行董事會或專業委員會的決議事項提出任何異議。

獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見

根據中國證監會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行獨立董事陸正飛先生、梁卓恩先生、汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生，本着公正、公平、客觀的原則，特對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務屬於經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行正常業務之一，不屬於《關於規

範上市公司對外擔保行為的通知》所規範的擔保行為。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2018年12月31日，本行開出保函的擔保餘額為人民幣10,708.25億元。

董事關於財務報告的責任聲明

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本報告中獨立審計師報告內的審計師責任聲明一併閱讀。兩者的責任聲明應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

董事會專業委員會

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會目前由7名成員組成，包括董事長陳四清先生，副董事長、行長劉連舸先生，非執行董事李巨才先生、肖立紅女士、汪小亞女士、廖強先生和獨立董事汪昌雲先生。主席由董事長陳四清先生擔任。

該委員會主要職責為：審議高級管理層提交的戰略發展規劃，對可能影響本行戰略及其實施的因素進行評估，並向董事會及時提出戰略調整建議；對本行年度預算、戰略性資本配置（資本結構、資本充足率和風險—收益平衡政策）、資產負債管理目標以及信息科技發展及其他專項戰略發展規劃等進行審議，並向董事會提出建議；對各類金融業務的總體發展以及海內外分支機構的發展進行戰略協調，並在授權範圍內對海內外分支機構的設立、撤銷、增加資本金、減少資本金等做出決定；負責本行重大投融資方案以及兼併、收購方案的設計、制訂；對本行重大機構重組和調整方案進行審議並向董事會提出建議；審議本行綠色信貸戰略以及履行社會責任的情況並向董事會提出建議；制定本行普惠金融業務的發展戰略規劃、基本管理制度，審議普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等，並監督普惠金融各項戰略、政策、制度的實施。

戰略發展委員會於2018年以現場會議方式召開6次會議，以書面議案方式召開3次會議。主要審批了中國銀行發展戰略、2017年度利潤分配方案、2018年業務計劃與財務預算、優先股股息分配方案、2017年度社會責任報告、發行減記型合格二級資本工具、發行減記型無固定期限資本債券、發行優先股、設立理財子公司等議案。此外，針對國際國內經濟金融形勢的變化，戰略發展委員會加強對經營環境、

公司治理

機遇與挑戰的分析，在推動集團戰略實施、轉型發展等方面提出了重要意見和建議，為董事會的科學決策提供有力支持。

審計委員會

本行審計委員會目前由7名成員組成，包括非執行董事趙杰先生、李巨才先生和獨立董事陸正飛先生、梁卓恩先生、汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生。主席由獨立董事陸正飛先生擔任。

該委員會主要職責為：審議高級管理層編製的財務報告、重要會計政策及規定；審查外部審計師對財務報告的審計意見，年度審計計劃及管理建議；審批內部審計年度檢查計劃及預算；評估外部審計師、內部審計履職情況及工作質量和效果，監督其獨立性遵循情況；提議外部審計師的聘請、續聘、更換及相關審計費用；提議任命解聘總審計師，評價總審計師業績；監督本行內部控制，審查高級管理層有關內部控制設計及執行中重大缺陷，審查欺詐案件；審查員工舉報制度，督促本行對員工舉報事宜做出公正調查和適當處理。

2018年審計委員會以現場會議方式召開5次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審批了內部審計2018年工作計劃及財務預算；審議了2017年度財務報告、2018年第一季度財務報告、中期財務報告、三季度財務報告，2017年度及2018年半年內部控制工作情況報告、2017年度內部控制評價報告、內部控制審計結果及其管理建議書和2018年、2019年會計師聘任及費用等議案；聽取了管理層關於安永2017年度管理建議書的回應、2017年度及2018年上半年內部審計工作情況報告、審計科技化建設三年規劃及進展情況的匯報（共計3次）、2017年海外監管信息情況、安永2017年內部控制審計進度、獨立性遵循情況及2018年度審計計劃及其自我評估報告、2018年第一季度資產質量匯報、2017年外部侵害案件防控工作匯報等。

此外，針對國內外經濟形勢的變化，審計委員會密切關注本行經營業績提升、效益成本管控所取得的成效。多次通過聯席會議的形式聽取集團風險報告、關於落實監管通報及銀保監會「風險管理及內控有效性」檢查整改方案等項議案，切實發揮了協助董事會履行職責的作用。在完善公司治理機制、強化內部審計獨立性、推進審計科技化建設、提升授信資產質量、改善內部控制措施等方面提出了很多重要的意見和建議。

根據《中國銀行股份有限公司董事會審計委員會年報工作規程》，審計委員會於會計師事務所進場前，

向其詳細了解了2018年審計計劃，包括2018年年度報告審計的重點、風險判斷與識別方法、會計準則應用、內控、合規、舞弊測試以及人力資源安排，特別提示會計師事務所在審計過程中注意向委員會反映與高級管理層對同一問題判斷的差異以及取得一致意見的過程與結果。

針對本行經營情況及主要財務數據，審計委員會聽取並審議了高級管理層的匯報，同時督促高級管理層向會計師事務所提交財務報告，以便其有充分時間實施年審。期間審計委員會保持了與會計師事務所的單獨溝通，並特別安排了獨立董事與會計師事務所的單獨溝通。審計委員會於2019年第二次會議表決通過了本行2018年財務報告，形成決議後提交董事會審核。

按照《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師政策》，本行會計師事務所對其審計工作提交了總結報告，並向審計委員會匯報了其獨立性遵循情況，高級管理層對其工作情況進行了評價。在此基礎上，審計委員會評估了現任會計師事務所2018年度工作表現、成效及其獨立性遵循情況；討論了續聘事項，決定繼續聘請安永華明會計師事務所（特殊普通合伙）為本行2019年度國內審計師及內部控制審計外部審計師；繼續聘請安永會計師事務所為本行2019年度國際審計師，已提請董事會審議。

風險政策委員會

本行風險政策委員會目前由5名成員組成，包括執行董事林景臻先生、非執行董事趙杰先生、肖立紅女士和獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士。主席由獨立董事汪昌雲先生擔任。

該委員會主要職責為：履行全面風險管理的相關職責；審訂風險管理戰略、重大風險管理政策以及風險管理程序和制度，向董事會提出建議；與管理層討論風險管理程序與制度，並提出相關完善建議，確保風險管理政策、程序與制度在本行內部得到統一遵守；審議集團風險數據加總和風險報告框架，確保充足的資源支持；審查本行重大風險活動，對可能使本行承擔的債務和／或市場風險超過風險政策委員會或董事會批准的單筆交易風險限度或導致超過經批准的累計交易風險限度的交易正確合理地行使否決權；監控本行風險管理戰略、政策和程序的貫徹落實情況，並向董事會提出建議；審議本行風險管理狀況及重檢風險管理的程序與制度；定期聽取本行管理層、職能部門、機構履行風險管理和內部控制職責情況以及風險數據加總與風險報告工作的匯報並進行評估，同時提出改進要求；監督本行法律與合規管理工作情況；審議本行法律與合規

政策及相關的基本管理制度並提出意見，決定提交董事會審議批准；聽取並審議本行法律與合規政策執行情況的報告；主動或根據董事會要求，就有關風險管理事項的重要調查結果及管理層對調查結果的回應進行評估；根據本行總體發展戰略規劃，審議本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，並向董事會提出建議；監督、評價本行消費者權益保護工作，定期聽取本行消費者權益保護工作開展情況的報告；審議批准本行案件防控工作總體政策，明確管理層相關職責及權限；提出案件防控工作整體要求，審議相關工作報告；對本行案件防控工作進行有效審查和監督，考核評估案件防控工作的有效性，推動案件防控管理體系建設。

風險政策委員會於2018年以現場會議方式召開5次會議，以書面議案方式召開4次會議。主要審批了資本充足率報告、內部資本充足評估報告、市場風險限額、國別風險評級及限額，並定期審議集團風險報告以及有效風險數據加總與風險報告合規達標工作方案進展匯報等。

此外，針對國內外經濟金融形勢變化、國家宏觀政策調整以及境內外監管整體情況，風險政策委員會對相關風險熱點問題高度關注，並就進一步改進、完善本行風險治理機制，加強風險防控，包括信用風險、市場風險、操作風險、法律合規風險、流動性風險等提出了許多重要的意見和建議。

風險政策委員會下設美國風險與管理委員會，負責監督管理本行在美機構業務產生的所有風險，同時履行本行紐約分行董事會及其下設各專業委員會的各項職責。

美國風險與管理委員會目前由4名成員組成，均為風險政策委員會委員，包括非執行董事趙杰先生、肖立紅女士，獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士。獨立董事趙安吉女士擔任美國風險與管理委員會主席。

美國風險與管理委員會於2018年以現場會議方式召開4次會議，以書面議案方式召開6次會議。定期聽取各在美機構風險管理及經營情況、美國監管最新動態等方面的匯報。此外，根據監管要求，審批了在美機構和紐約分行的相關框架性文件和重要政策制度。

美國風險與管理委員會針對美國監管動態、市場變化以及本行在美機構業務發展策略，就如何加強風險防控及滿足合規提出了相關意見和建議。

人事和薪酬委員會

本行人事和薪酬委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事汪小亞女士、廖強先生和獨立董事陸正飛先生、梁卓恩先生、汪昌雲先生、姜國華先生。主席由獨立董事陸正飛先生擔任。

該委員會主要職責為：協助董事會審查本行的人力資源和薪酬戰略，並監控有關戰略的實施；對董事會的架構、人數和組成進行年度審查並就董事會的規模和構成向董事會提出建議；研究審查有關董事及各專業委員會委員以及高級管理人員的篩選標準、提名及委任程序，並向董事會提出建議；物色具備合適資格可擔任董事的人士，並就出任董事的人選向董事會提出建議；對本行高級管理人員以及專業委員會主席候選人進行初步審查，選擇並提名各專業委員會委員候選人，並報董事會批准；審議並監控本行的薪酬和激勵政策；擬定董事和高級管理人員的薪酬方案，並向董事會提出建議；確定本行高級管理人員考核標準並進行考核。

人事和薪酬委員會於2018年以現場會議方式召開7次會議，以書面議案方式召開3次會議。主要審批了2017年度董事長、執行董事和其他高級管理層成員績效考核結果和薪酬分配方案，董事長、行長和其他高級管理人員績效考核辦法及2018年度績效考核實施方案，關於聘任劉連舸先生為本行行長的議案，關於聘任林景臻先生、吳富林先生為本行副行長的議案，關於聘任劉秋萬先生為本行首席信息官的議案，關於聘任孫煜先生為本行海外業務總監的議案，關於提名劉連舸先生、張青松先生、吳富林先生、林景臻先生為本行執行董事候選人的議案，關於提名劉連舸先生為本行副董事長的議案，關於提名李巨才先生連任本行非執行董事候選人以及提名姜國華先生為本行獨立非執行董事候選人的議案，關於聘任梅非奇先生為本行董事會秘書和公司秘書的議案等。此外，人事和薪酬委員會按照監管要求就進一步完善本行績效管理等方面提出了重要意見和建議。

根據本行公司章程規定，持有或合併持有本行發行在外有表決權股份總數的百分之三以上股份的股東可以以書面提案方式向股東大會提出董事候選人，但提名的人數必須符合本行公司章程的規定（本行公司章程規定董事會由五至十七名董事組成），並且不得多於擬選人數。董事會可以在本行公司章程規定的人數範圍內，參考本行多元化政策按照擬選任的人數，提出董事候選人的建議名單；董事候選人的任職資格和條件由董事會人事和薪酬委員會進

公司治理

行初步審查，合格人選提交董事會審議。董事會經審查並通過決議確定董事候選人後，應以書面提案的方式向股東大會提出。遇有臨時增補董事的，由董事會提出，建議股東大會予以選舉或更換。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定，聘任了本行董事。

關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會目前由5名成員組成，包括執行董事吳富林先生、獨立董事陸正飛先生、梁卓恩先生、趙安吉女士和姜國華先生。主席由獨立董事梁卓恩先生擔任。

該委員會主要職責為：按照法律法規和規範性文件的規定對本行的關聯交易進行管理，並制定相應的關聯交易管理制度；按照法律法規和規範性文件的規定負責確認本行的關聯方，並向董事會和監事會報告；按照法律法規和規範性文件的規定對本行的關聯交易進行界定；按照法律法規和規範性文件的規定和公正、公允的商業原則對本行的關聯交易進行審核；審核本行重大關聯交易的信息披露事項。

關聯交易控制委員會於2018年共召開3次會議，主要審批了關於2017年度關聯交易情況的報告、關於關聯方名單情況的報告等議案，審議了關於本行2017年度關聯交易的聲明等議案。報告期內，關聯交易控制委員會持續關注關聯方管理、關聯交易監控系統建設等情況，各委員就關聯方管理和關聯交易監控系統建設等事項提出了建設性意見和建議。

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。監事會依據《公司法》和本行公司章程的規定，負責監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略，監督董事會、高級管理層及其成員的履職盡職情況，監督本行的財務活動、內部控制和風險管理情況。

監事會的組成

本行監事會現有監事6名，包括2名股東監事（包括監事長），3名職工監事和1名外部監事。根據本行公司章程規定，監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。股東監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換。

本行監事會下設履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會，負責根據監事會的授權，協助監事會履行職責。上述專門委員會對監事會負責，其成員由監事組成，每個專門委員會成員不少於三人。

監事會履職

2018年，本行監事會和下設專門委員會切實履行監督職責，認真審議有關議案。監事會共召開會議4次，並做出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會召開會議4次，監事會財務與內部控制監督委員會召開會議4次。報告期內監事會開展工作的情況和監督意見，詳見「監事會報告」部份。

高級管理層

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構。以行長為代表，副行長等高級管理人員協助行長工作。行長的主要職權包括：主持全行日常行政、業務、財務管理工作，組織實施經營計劃與投資方案，擬訂基本管理制度及制定具體規章，提名其他高級管理人員人選，審定本行職工的工資、福利、獎懲方案等。

高級管理層履職

2018年，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內實施本行的經營管理，按照董事會審批的年度績效目標，堅持科技引領、創新驅動、轉型求實、變革圖強，積極搶抓發展機遇，努力破解發展瓶頸，切實守住風險底線，紮實推進各項工作，實現經營業績持續提升。

報告期內，本行高級管理層共召開29次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、績效管理、風險管理、信息科技建設、全球化發展、綜合化經營等重大事項。召開193次專題會議，部署公司金融、個人金融、金融市場、產品創新、普惠金融、數據治理等具體工作。

報告期內，高級管理層（執行委員會）下增設創新與產品管理委員會，負責審議創新與產品統籌管理政策和制度、研究產品創新年度計劃等。目前，本行高級管理層下設的委員會包括：資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會（下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會、信用風險管理與決策委員會）、採購評審委員會、信息科技管理委員會、證券投資管理委員會、互聯網金融委員會、創新與產品管理委員會。報告期內，各委員會在委員會章程規定的授權範圍及執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》(「《管理辦法》」)，以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與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》(「《標準守則》」)中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

聘任會計師事務所情況

經本行2017年年度股東大會審議批准，本行繼續聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2018年度國內審計師及內部控制審計外部審計師；繼續聘請安永會計師事務所為本行2018年度國際審計師。

截至2018年12月31日，本集團就財務報表審計(包括海外分行以及子公司財務報表審計)向安永及其成員機構支付的審計專業服務費共計人民幣2.32億元，其中向安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)支付的內部控制審計服務費共計人民幣1,400萬元。

安永及其成員機構本年度未向本行提供其他重大非審計業務服務。本年度本行向安永及其成員機構支付的非審計業務費用為人民幣3,602.14萬元。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所已連續六年為本行提供審計服務。2018年度為本行中國會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為楊勃、馮所騰。

在即將舉行的2018年年度股東大會上，本行董事會將提請股東大會審議批准聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2019年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，按照中國會計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請安永會計師事務所為本行2019年度國際審計師，按照國際財務報告準則提供相關財務報表審計服務。

投資者關係與信息披露

2018年，本行不斷拓展資本市場跟蹤分析的深度和廣度，進一步豐富市場溝通形式、提高市場溝通層級，提升投資者關係活動的主動性和有效性。本行

成功舉行2017年年度業績發佈會、2018年一季度業績電話會、2018年中期業績發佈會，並通過舉辦業績路演、參加大型投資研討會、接待分析師及投資者來訪等形式，積極向市場介紹本行新發展戰略及業務進展，及時回應市場關注問題，認真聽取市場反饋。報告期內，本行召開各類投資者會議合計近200場，受到市場普遍歡迎。本行持續完善電子化市場溝通渠道，不斷更新本行網站投資者關係網頁內容，及時接聽投資者關係熱線，認真答覆股東郵件及「上證e互動」網絡平台問詢，保持與中小股東的便捷溝通，切實保障股東權利。本行通過多維度、高質量的市場溝通積極宣導本行戰略推進、投資價值，對於穩定市場投資信心起到重要作用。此外，本行繼續加強與外部評級機構的溝通。2018年，惠譽、穆迪相繼上調本行生存力評級和基礎信用評估，穆迪同時上調本行優先股和次級債評級。目前本行各項外部評級均處可比同業最高水平，在降低融資成本、提升市場形象方面持續發揮積極作用。

2018年，本行嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則，編製和披露定期報告及各項臨時報告，不斷提高信息披露的針對性、有效性和透明度，切實保障投資者的知情權，確保兩地投資者公平獲取信息的權利。認真組織重大項目的合規論證及披露工作，積極探索主動性信息披露，力爭為投資者提供更及時、充分、有效的信息。

本行已建立全面、完整的信息披露制度，對需要披露信息的範圍和標準、相關主體的職責和分工、處理及發佈信息的程序、內部監控措施等進行了明確規範。嚴格依照監管要求和本行規定開展內幕信息知情人登記及報送工作。強化信息披露一把手負責制和信息員工作機制，開展信息披露轄內培訓與義務提示，進一步加強集團合規文化建設，提高信息披露管理的主動性和前瞻性。

2018年，本行投資者關係和信息披露工作持續獲得市場的廣泛認可。本行榮獲「華富財經 — 2017華富卓越投資者關係大獎」「港股綜合實力100強」「中國百強企業獎」等獎項。本行年報榮獲美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)年度報告綜合類評比金獎、技術成就獎，美國ARC(Annual Report Competition)年度報告評比董事長致辭銅獎及財務數據榮譽獎，並在香港管理專業協會(Hong Kong Management Association, HKMA)舉辦的最佳年度報告評比中，榮獲最佳H股及紅籌股年度報告獎。

董事會報告

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至2018年12月31日的董事會報告及經審計的合併會計報表。

主要業務

本行從事銀行業及有關的金融服務，包括商業銀行業務、投資銀行業務、保險業務、直接投資和投資管理業務、基金管理業務和飛機租賃業務等。

主要客戶

本年度內，本集團最大五名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於30%。

業績及分配

本行2018年度業績載於合併會計報表。董事會建議派發2018年度末期普通股股息每股0.184元人民幣(稅前)，須待本行於2019年5月17日召開的年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2018年度末期普通股股息將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行年度股東大會召開日(即2019年5月17日)前一周(包括年度股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。根據有關監管要求和業務規則，A股股息的發放時間預計為2019年6月3日，H股股息的發放時間預計為2019年6月18日。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2018年6月28日召開的2017年年度股東大會批准按照每股0.176元人民幣(稅前)派發2017年度末期普通股股息。A股、H股股息已分別按規定於2018年7月、8月向股東發放，該分配方案已實施完畢，實際派發普通股股息總額約為518.12億元人民幣(稅前)。本行沒有派發截至2018年6月30日的中期普通股股息。2018年本行未實施資本公積金轉增股本方案。

本行於2018年1月19日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2018年3月13日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率為5.50%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行於2018年8月28日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2018年10月23日派發境外優先股股息，根據本行境外優先股發行條款，境外優先股股息按人民幣計價並以固定匯率折美元支付，派息總額約為4.39億美元(稅後)，股息率為6.75%(稅後)；批准本行於2018年11月21日派發第一期境內優先股股息，派息總額為19.20億元人民幣(稅前)，股息率為6.00%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行於2019年1月25日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2019年3月13日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率為5.50%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

前三年普通股現金分紅及資本公積金轉增股本情況

| 分紅年度 | 每股派息金額 (元，稅前) | 派息總額 (百萬元，稅前) | 本行股東 | | 是否實施 資本公積金 轉增股本 |
|------|------------------|------------------|-----------------|-----|-----------------------|
| | | | 應享稅後利潤 (百萬元) | 派息率 | |
| 2017 | 0.176 | 51,812 | 172,407 | 30% | 否 |
| 2016 | 0.168 | 49,457 | 164,578 | 30% | 否 |
| 2015 | 0.175 | 51,518 | 170,845 | 30% | 否 |

優先股派息情況

| 優先股類別 | 股息發放日 | 派息總額 | 股息率 |
|----------|-------------|-------------------|-----------|
| 境外優先股 | 2016年10月24日 | 439(百萬元美元, 稅後) | 6.75%(稅後) |
| 第一期境內優先股 | 2016年11月21日 | 1,920(百萬元人民幣, 稅前) | 6.00%(稅前) |
| 第二期境內優先股 | 2017年3月13日 | 1,540(百萬元人民幣, 稅前) | 5.50%(稅前) |
| 境外優先股 | 2017年10月23日 | 439(百萬元美元, 稅後) | 6.75%(稅後) |
| 第一期境內優先股 | 2017年11月21日 | 1,920(百萬元人民幣, 稅前) | 6.00%(稅前) |
| 第二期境內優先股 | 2018年3月13日 | 1,540(百萬元人民幣, 稅前) | 5.50%(稅前) |
| 境外優先股 | 2018年10月23日 | 439(百萬元美元, 稅後) | 6.75%(稅後) |
| 第一期境內優先股 | 2018年11月21日 | 1,920(百萬元人民幣, 稅前) | 6.00%(稅前) |
| 第二期境內優先股 | 2019年3月13日 | 1,540(百萬元人民幣, 稅前) | 5.50%(稅前) |

現金分紅政策的制定及執行情況

普通股情況

本行充分考慮對股東的回報，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展。

本行於2009年修訂公司章程，規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性。

本行於2013年修訂公司章程中現金分紅的相關條款，進一步明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行於2019年1月4日召開的2019年第一次臨時股東大會審議批准了《2018-2020年股東回報規劃》，明確了本行股東回報的基本原則、規劃及制定、執行和調整的決策及監督機制。

本行上述利潤分配政策的制定程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護，符合本行公司章程等文件的規定。

本行普通股利潤分配方案經股東大會審議批准。2018年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2017年度普通股股息。

優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式，計息起始日為優先股的發行日。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部份，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

本行優先股股息分配方案經董事會審議批准。2018年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了境內外優先股股息。

暫停辦理H股股份過戶登記手續

本行將於2019年5月27日(星期一)至5月31日(星期五)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，以確定有權收取末期普通股股息的股東名單。本行H股股東如欲獲派發末期普通股股息而尚未登記過戶文件，須於2019年5月24日(星期五)下午4時30分或之前，將過戶文件連同有關股票一併送交本行股份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。本行H股股份將於2019年5月23日(星期四)起除息。

董事會報告

捐款

報告期內本集團慈善及其他捐款總額約為8,735萬元人民幣。

股本

於本報告付印前的最後可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所授予的有關豁免。

可供分配儲備

本行可供分配儲備情況見合併會計報表註釋五、38。

固定資產

本行固定資產情況見合併會計報表註釋五、20。

財務摘要

本行過去五年的年度業績、資產及負債摘要請參見「財務摘要」部份。

關連交易

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士（定義見香港上市規則）間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。2018年，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行的關連交易，均可根據香港上市規則豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行董事沒有在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

董事、監事、高級管理人員的薪酬政策

本行已對董事、監事、高級管理人員的薪酬政策作出明確規範。董事長、行長、監事長及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革意見執行，由基本年薪、績效年薪以及任期激勵收入構成。其他高級管理人員和股東代表監事的薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部份績效年薪實行延遲支付。獨立董事和外部監事、職工

監事在本行領取酬金。非執行董事不在本行領取薪酬。本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部份及其他貨幣性收入等。

董事、監事、高級管理人員的報酬情況，請參見「董事、監事、高級管理人員」部份。

董事及監事的服務合約

本行所有董事和監事，均未與本行或本行附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除法定補償外還須支付補償方可終止的服務合約。

董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益

報告期內，本行任何董事、監事或與其有關的實體均未直接或間接從本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司的重要交易、安排或合約中擁有重大權益。

董事及監事認購股份權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

董事和監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2018年12月31日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益。

董事會成員之間財務、業務、家屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大或相關的關係。

主要股東權益

本行主要股東權益請參見「股本變動和股東情況」部份。

管理合約

報告期內，本行沒有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。

股票增值權計劃及認股權計劃

關於本集團股票增值權計劃及認股權計劃見合併會計報表註釋五、34。

購買、出售或購回本行證券

截至2018年12月31日，本行庫藏股總數約為2,280萬股。

本行及其附屬公司購買、出售或購回本行證券情況詳見合併會計報表註釋。

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，不要求本行按股東的持股比例向現有股東發售新股。本行公司章程規定，本行增加資本，可以採用公開發行股份、非公開發行股份、向現有股東配售新股或派送新股、以資本公積金轉增股本、發行可轉債或者法律、行政法規規定以及相關監管機構批准的其他方式。

有關獲彌償條文

本行公司章程規定，在適用的法律、行政法規及本行公司章程規定允許的限度內，本行可為本行過去的和在職的董事購買和維持任何責任保險。除非董事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過去的和在職的董事賠償其作為本行董事期間產生的任何責任。

報告期內，本行續保了董事責任保險，為本行董事依法履職過程中可能產生的賠償責任提供保障，促進董事充分履行職責。

股票掛鈎協議

本行在報告期內未訂立股票掛鈎協議。

業務審視

有關本行就香港上市規則附錄十六第28條業務審視相關要求的披露，請參見「管理層討論與分析」及「社

會責任」部份。相關披露內容構成董事會報告的一部份。

募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、次級債券、供股、二級資本債券、優先股、無固定期限資本債券募集的資金已全部用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告及合併會計報表註釋。

稅項和稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2018年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

董事會報告

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

H股股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定或中國內地和香港、澳門間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，本行一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，本行將統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》的規定執行。

境內優先股股東

個人取得的非公開發行的境內優先股股息涉及的個人所得稅繳納事宜，根據中國相關稅務法規規定執行。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

境外優先股股東

根據中國稅務法律法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

審計師

本行審計師情況，請參見「公司治理 — 聘任會計師事務所情況」部份。

消費者權益保護

本行將消費者權益保護納入公司治理、企業文化及發展戰略，融入經營管理。持續完善治理架構和制度體系；關注消費者需求，不斷創新產品，提高服務質量；重視消費者意見，暢通投訴渠道，優化處理流程，切實維護消費者合法權益；致力於提升消費者金融素養，持續開展全方位多角度的宣傳教育活動。

本行董事會成員

執行董事：陳四清、劉連舸、吳富林、林景臻

非執行董事：趙杰、李巨才、肖立紅、汪小亞、
廖強

獨立董事：陸正飛、梁卓恩、汪昌雲、趙安吉、
姜國華

承董事會命
陳四清
董事長

2019年3月29日

監事會報告

監事會召開會議的情況

2018年，本行於3月29日、4月27日、8月28日、10月29日以現場會議方式召開了4次監事會會議，主要審議通過了本行2017年年度報告、2017年度利潤分配方案、2017年度內部控制評價報告、2017年度社會責任報告、2017年度監事會工作報告、2018年度監事會工作計劃、監事會對董事會和高級管理層及其成員2017年度履職情況評價意見、提名陳玉華先生連任本行外部監事候選人、2018年第一季度報告、2018年半年度報告、2018年第三季度報告、監事長2017年度績效考核結果、監事長和股東監事2016年度薪酬分配方案、監事長和股東監事2017年度薪酬分配方案、監事長和股東監事績效考核辦法（2018年版）、監事長和股東監事2018年度績效考核實施方案16項議案。

2018年，監事參加監事會會議的出席情況列示如下：

| 監事 | 親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數 |
|-------------|-------------------------|
| 現任監事 | |
| 王希全 | 3/4 |
| 劉萬明 | 4/4 |
| 王志恒 | 0/0 |
| 李常林 | 0/0 |
| 冷杰 | 0/0 |
| 陳玉華 | 4/4 |
| 離任監事 | |
| 王學強 | 1/1 |
| 鄧智英 | 4/4 |
| 高兆剛 | 4/4 |
| 項晞 | 3/4 |

註：

- 1 監事變更情況請參見「董事、監事、高級管理人員 — 董事、監事、高級管理人員的變更」部份。
- 2 未能親自出席監事會的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

2018年，監事會履職盡職監督委員會以現場會議方式召開3次會議，以書面議案方式召開1次會議，審議通過了監事會對董事會和高級管理層及其成

員2017年度履職情況評價意見、提名陳玉華先生連任本行外部監事候選人、監事長和股東監事2017年度薪酬分配方案、監事長和股東監事績效考核辦法（2018年版）、監事長和股東監事2018年度績效考核實施方案等議案，聽取全行薪酬管理制度政策及高級管理人員薪酬方案、全行流動性風險管理情況的匯報；監事會財務與內部控制監督委員會以現場會議方式召開4次會議，審議通過了本行2017年年度報告、2017年度利潤分配方案、2017年度內部控制評價報告、2017年度社會責任報告、2018年第一季度報告、2018年半年度報告、2018年第三季度報告等議案。

監事會開展監督檢查工作的情況

2018年，監事會根據國家有關法律、法規、監管要求和本行公司章程的規定，以「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標為引領，圍繞全行改革發展和戰略實施，以嶄新的精神面貌和紮實的工作作風落實新戰略、謀劃新作為，做好履職、財務、內控、風險管理監督，提升工作的前瞻性和預見性，為本行穩健發展發揮了建設性監督作用。

有序開展董事、高級管理人員履職監督和評價。一是嚴格日常履職監督。通過出席股東大會，列席董事會會議及專業委員會會議、高級管理層會議，以及聽取相關部門匯報等，了解董事、高級管理人員履職盡職表現，並及時就重點關注事項發表監督意見或建議。持續開展對董事、高級管理人員日常履職信息的收集與分析，圍繞全行戰略重點工作，逐月匯總分析高級管理層履職盡職情況，並對需要重點關注的事項進行提示。二是認真開展年度履職評價。開展董事、高級管理人員履職訪談，結合日常監督信息，形成對董事會、高級管理層及其成員年度履職評價意見，經監事會會議審議批准，向年度股東大會報告履職評價結果，並按規定向銀保監會報送董事會、高級管理層及其成員履職評價意見。履職監督和評價工作的開展，督促和引導董事、高級管理人員勤勉盡職，有力促進提升公司治理水平。

紮實開展戰略和財務監督。監事會以日常財務監督為基礎，以定期報告審查為節點，深刻理解和把握國內外經濟金融形勢的新特點、新變化，深入分析全行經營管理動態及戰略執行情況，注重增強監督的前瞻性和預見性。一是強化日常戰略和財務監

監事會報告

督。通過列席董事會、高級管理層會議，跟進了解全行發展戰略執行情況和經營管理情況，對相關重大問題提出關注事項，並對戰略實施提出獨立客觀的意見建議，切實履行戰略和財務的監督評價職責。按月對全行財務會計數據進行匯總分析，綜合對宏觀形勢和監管政策的分析研究，加強對財務狀況的前瞻性判斷和提示。二是深入開展定期報告的審議監督。認真組織召開監事會及專門委員會會議，與相關部門及外部審計師進行專題溝通，聽取定期報告的編製和審計情況匯報，並開展同業定期報告比較分析研究，向董事會、高級管理層發送4份監督建議函，提出18條建議關注事項，涉及督導戰略實施進度、提升盈利能力、增強風險抵補能力、加強資產質量管控、破解客戶基礎和資金來源難題、關注區域性風險、加大不良資產處置力度、補齊信貸風險管理短板、培育手續費收入新增長點、促進銀行卡業務發展、推動全球化發展等問題。董事會、高級管理層和相關部門高度重視、認真吸收採納監事會提出的有關建議，積極落實整改，持續提升經營管理水平。

深化風險管理與內部控制監督。一是加強風險管理監督與提示，促進提升風險管控能力。針對外部環境深刻變化，監事會牢記風險監督責任，加大關注、分析和提示力度，促進董事會、高級管理層落實風險管控責任，堅守不發生系統性風險的底線。跟進了解本行面臨的區域性、行業性、政策性風險狀況，動態了解重點不良項目化解工作的部署、落實情況，按月對風險管理情況進行匯總分析，加強對風險狀況的前瞻性分析、判斷和提示。二是加強內部控制監督與評價，促進提升內控案防能力。審議本行內部控制自我評價報告，聽取外部會計師事務所關於本行內部控制工作的評價報告和相關管理建議，對本行發生的內控案件及時跟蹤了解，提示董事會、高級管理層主動分析研判內控案防新形勢、新情況和新問題，提升內控案防治理的針對性和有效性。

深入開展專題調研工作。監事會發揮專題調研對日常監督工作的補充作用，以問題為導向，圍繞全行重大工作部署和戰略實施過程中的重點課題，組織開展境內行人民幣存款、對公信用風險管理、東南亞機構整合與發展、信息科技支持能力等4項專題調研。監事帶隊，部份董事參與，總行相關部門派員組成調研組，與總行部門、外部審計師多次座談，並赴多家分支機構實地調研，仔細梳理存在問題，深入挖掘問題成因，廣泛探討對策建議，提交專題調研報告，為董事會、高級管理層提供全面的問題剖析和前瞻性的意見建議。董事會、高級管理層對有關報告高度重視，要求管理層和相關部門認真研究，加強整改落實。專題調研工作增強了監督實效，推動了本行經營管理工作的改進。

積極發揮監督協同作用。一是創新董事、監事聯動方式。邀請董事參加監事會調研，召開董監事工作座談會，協同跟進調研成果的落實，組織召開董事會、監事會和高級管理層工作交流會，相互分享培訓機會，進一步加強監事會與董事會、高級管理層的溝通交流，發揮治理體系合力。二是深化與審計、監察等部門的監督協同、信息共享及培訓互動，節省監督成本，提高監督效率。

加強監事會自身建設。全面落實從嚴治黨要求，努力夯實監督基礎，完成部份監事選任及辭任工作。認真落實並跟進督促銀保監會檢查通報問題的整改。召開監事會工作專題研討會，總結監事會工作，並圍繞當前形勢及本行戰略實施，研討進一步改進和加強監事會工作。組織完成監事會和監事年度履職評價，督促各位監事切實履行公司章程賦予的職責。舉辦監事會專題培訓，提升監事專業水平和履職能力。監事會成員勤勉盡職，努力提升政策水平和履職能力，積極參加會議，認真審議議案、聽取工作匯報、開展專題調研，並發表專業、嚴謹、獨立的意見，切實履行監事職責。

董事會、高級管理層高度重視、大力支持監事會的工作，通過執委會會議、專題會議等多種方式，認真研究監事會提出的相關監督提示，紮實推進整改落实，不斷提升公司治理水平。

根據監管要求，監事會對本行董事會、高級管理層在薪酬管理方面的履職情況提出如下監督評價意見：報告期內，本行不斷深化薪酬分配機制改革，優化資源配置，嚴格按照監管規定和公司治理要求制定年度薪酬方案，加大薪酬分配與價值創造、經營轉型和風險管理的掛鉤力度，促進全面協調可持續發展。繼續優化員工薪酬分配辦法，激勵績效貢獻，健全長期激勵。完善福利保障，加大關鍵崗位、核心人才薪酬激勵，促進人才發展。薪酬資源向基層傾斜，落實基層員工最低工資保障制度，進一步強化員工福利保障，切實提高員工的獲得感、幸福感和安全感。

根據監管要求，監事會對本行董事會、高級管理層在流動性風險管理方面的履職情況提出如下監督評價意見：報告期內，本行秉承安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，高度重視流動性風險管理工作，努力建立並不斷完善與業務規模、性質、複雜程度等相適應的流動性風險識別、計量、監測和控制體系。根據監管政策要求，修訂流動性風險管理制度，重檢流動性風險限額，完善壓力測試及應急預案，強化境內外、表內外、本外幣流動性風險管

理力度，持續優化流動性風險管理體系，主要流動性風險指標滿足外部監管及董事會管理要求，流動性風險防範能力提升。

監事會對本行依法運作情況、財務情況、募集資金使用情況、收購和出售資產情況、關聯交易情況、內部控制情況、公司信息披露情況等報告期內的監督事項無異議。

外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事陳玉華先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，出席了2017年年度股東大會、2018年第一次臨時股東大會，出席了全部四次監事會會議，出席並主持召開了四次監事會財務與內部控制監督委員會會議，列席了董事會及風險政策委員會、美國風險與管理委員會、審計委員會等會議。牽頭開展境內行人民幣存款專題調研，參與對公信用風險管理專題調研，赴多家分支機構實地了解情況，指導完成了高質量的調研報告。獨立客觀地發表意見，提出了提升盈利能力、加強資產質量管控、破解客戶基礎和資金來源難題、把握海南自貿港建設機遇、加強總分行與基層溝通等意見建議，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極作用。報告期內，陳玉華先生在行內工作的時間超過15個工作日。

重要事項

重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大影響。

收購及出售重大資產

作為本集團在東盟地區戰略重組計劃的一部份，本行(作為轉讓方)於2017年11月6日與中銀香港(作為受讓方)分別就轉讓於越南通過中國銀行胡志明市分行運營的銀行業務，以及本行於菲律賓通過中國銀行馬尼拉分行運營的銀行業務簽訂了協議。有關轉讓的交割已於2018年1月29日根據各自協議所述的條件和條款完成。

有關詳情請參見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的公告。

股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

本行於2005年11月的董事會會議及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未實施。

重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易情況見合併會計報表註釋五、43。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，也不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本

行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

承諾事項

匯金公司在本行首次公開發行時曾做出「不競爭承諾」。截至2018年12月31日，匯金公司嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東沒有被有權機關調查、採取強制措施或追究刑事責任，被中國證監會立案調查、行政處罰或採取監管措施，被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。

本行及本行控股股東的誠信情況

本行及本行控股股東在報告期內不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

本行履行扶貧社會責任的情況

本行履行扶貧社會責任的情況請參見「社會責任」部份及本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的《2018年度社會責任報告》。

其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的公告。

獨立審計師報告



安永會計師事務所
香港中環添美道1號
中信大廈22樓

致中國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股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第115頁至第267頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併會計報表，包括於2018年12月31日的合併財務狀況表與截至2018年12月31日止年度合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併會計報表註釋，包括重要會計政策。

我們認為，後附的合併會計報表已按照國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2018年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2018年12月31日止年度的合併經營成果和合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

審計意見的基礎

我們按照國際審計與鑒證準則理事會發佈的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。本報告的「審計師對合併會計報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會發佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。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

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併會計報表的審計最為重要的事項。這些事項是在對合併會計報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了在本報告的「審計師對合併會計報表審計的責任」部份闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併會計報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併會計報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

客戶貸款和墊款的減值準備

國際會計準則理事會於2014年發佈了《國際財務報告準則第9號—金融工具》(以下簡稱「IFRS 9」)。貴集團於2018年1月1日起採用上述IFRS 9。

IFRS 9要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」。貴集團在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設，例如：

- 信用風險顯著增加 — 選擇信用風險顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的貸款的預期信用損失有重大影響；
- 模型和參數 — 計量預期信用損失所使用的模型本身具有較高的複雜性，模型參數輸入較多且參數估計過程涉及較多的判斷和假設；
- 前瞻性信息 — 運用專家判斷對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；
- 單項減值評估 — 判斷貸款已發生信用減值需要考慮多項因素，單項減值評估將依賴於未來預計現金流量的估計。

由於貸款減值評估涉及較多重重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性(於2018年12月31日，客戶貸款和墊款總額為人民幣118,192.72億元，佔總資產的56%；貸款減值準備總額為人民幣3,037.81億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併會計報表註釋三、1、註釋五、17和註釋六、3。

我們評估並測試了與貸款審批、貸後管理、信用評級、押品管理以及貸款減值測試相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。

我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行信貸審閱程序，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級的判斷結果。

在我所內部信用風險模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型的重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：

1、 預期信用損失模型：

- 評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險顯著增加等；
- 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設；
- 評估單項減值測試的模型和假設，分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵押物的可回收金額。

2、 關鍵控制的設計和執行的有效性：

- 評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，還有減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等；
- 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。

我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的控制設計和執行的有效性。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

該事項在審計中是如何應對的

金融工具的估值

對於沒有活躍市場報價的金融工具，包括債券、基金、股權、場外衍生合約等，貴集團採用估值技術確定其公允價值，而估值技術中常包括依賴主觀判斷的假設和估計，尤其是那些包括了重大不可觀察參數的估值技術。採用不同的估值技術或假設，將可能導致對金融工具的公允價值的估計存在重大差異。

於2018年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融工具主要為金融投資，其賬面價值為人民幣22,502.50億元，佔總資產比例為11%。在估值中採用重大不可觀察參數的金融工具，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值計量的第三層級。於2018年12月31日，第三層級金融投資佔以公允價值計量的金融投資比例為4%。考慮金額的重要性，且估值存在不確定性，涉及較多的主觀判斷，尤其是未上市股權和基金投資、缺乏流動性的資產支持證券等，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併會計報表註釋三、2和註釋六、6。

結構化主體

貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，比如銀行理財產品、基金、信託計劃等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。

貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併會計報表註釋三、7和註釋五、46。

我們評估並測試了與金融工具估值、獨立價格驗證、估值模型驗證和批准等相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。

我們執行了審計程序對貴集團所採用的估值技術、參數和假設進行評估，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對，獲取不同來源的估值結果進行比較分析等。

對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融工具，比如未上市的股權投資和私募股權基金投資等，我們利用我所內部估值專家對估值模型進行評估，重新執行獨立的估值，並分析了模型結果對重要參數和假設的敏感性。

我們評估並測試了與貴集團金融工具公允價值相關披露的控制設計和執行的有效性。

我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。

我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。我們還檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的風險損失，並檢查了貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況，貴集團與結構化主體之間交易的公允性等。

我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的控制設計和執行的有效性。

獨立審計師報告

刊載於年度報告中的其他信息

貴行董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告中的信息，但不包括合併會計報表及我們的審計報告。

我們對合併會計報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併會計報表的審計，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會計報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事對合併會計報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併會計報表，並對其認為為使合併會計報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併會計報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用的情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

審計師對合併會計報表審計的責任

我們的目標是對合併會計報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

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。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併會計報表使用者依據合併會計報表作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併會計報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而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內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

審計師對合併會計報表審計的責任(續)

- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計報告中提請使用者注意合併會計報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併會計報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併會計報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併會計報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併會計報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是梁成傑。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2019年3月29日

合併會計報表

目錄

| | |
|-------------------------|-----|
| 合併會計報表 | |
| 合併利潤表 | 115 |
| 合併綜合收益表 | 116 |
| 合併財務狀況表 | 117 |
| 合併股東權益變動表 | 119 |
| 合併現金流量表 | 120 |
| 合併會計報表註釋 | |
| 一、公司基本情況 | 122 |
| 二、主要會計政策 | 122 |
| 三、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 | 153 |
| 四、稅項 | 155 |
| 五、合併會計報表主要項目註釋 | |
| 1 淨利息收入 | 156 |
| 2 手續費及佣金收支淨額 | 156 |
| 3 淨交易收益 | 157 |
| 4 金融投資淨收益 | 157 |
| 5 其他營業收入 | 157 |
| 6 營業費用 | 158 |
| 7 員工費用 | 158 |
| 8 董事、監事及高級管理層薪酬 | 159 |
| 9 資產減值損失 | 162 |
| 10 所得稅 | 163 |
| 11 基本每股收益和稀釋每股收益 | 164 |
| 12 其他綜合收益 | 165 |
| 13 現金及存放同業 | 166 |
| 14 存放中央銀行 | 167 |
| 15 拆放同業 | 167 |
| 16 衍生金融工具及套期會計 | 168 |
| 17 客戶貸款和墊款 | 173 |
| 18 金融投資 | 176 |
| 19 投資聯營企業及合營企業 | 183 |
| 20 固定資產 | 184 |
| 21 投資物業 | 187 |
| 22 其他資產 | 188 |
| 23 資產減值準備 | 190 |
| 24 同業存入 | 191 |
| 25 對中央銀行負債 | 191 |
| 26 存出發鈔基金和發行貨幣債務 | 191 |
| 27 同業拆入 | 192 |
| 28 交易性金融負債 | 192 |

| | | |
|-------------------------------|-----------------------|-----|
| 29 | 客戶存款 | 193 |
| 30 | 發行債券 | 194 |
| 31 | 借入其他資金 | 196 |
| 32 | 應付稅款 | 196 |
| 33 | 退休福利負債 | 196 |
| 34 | 股票增值權計劃 | 197 |
| 35 | 遞延所得稅 | 197 |
| 36 | 其他負債 | 199 |
| 37 | 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具 | 201 |
| 38 | 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤 | 202 |
| 39 | 非控制性權益 | 203 |
| 40 | 合併範圍的變動 | 204 |
| 41 | 或有事項及承諾 | 205 |
| 42 | 合併現金流量表註釋 | 207 |
| 43 | 關聯交易 | 208 |
| 44 | 分部報告 | 213 |
| 45 | 金融資產的轉讓 | 218 |
| 46 | 在結構化主體中的權益 | 219 |
| 47 | 金融資產和金融負債的抵銷 | 221 |
| 48 | 本行財務狀況表及股東權益變動表 | 222 |
| 49 | 期後事項 | 224 |
| 六、金融風險管理 | | |
| 1 | 概述 | 225 |
| 2 | 金融風險管理框架 | 225 |
| 3 | 信用風險 | 225 |
| 4 | 市場風險 | 245 |
| 5 | 流動性風險 | 253 |
| 6 | 公允價值 | 259 |
| 7 | 資本管理 | 264 |
| 8 | 保險風險 | 266 |
| 補充信息 | | |
| 一、國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明 | | 267 |
| 二、未經審計補充信息 | | |
| 1 | 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例 | 267 |
| 2 | 貨幣集中情況 | 270 |
| 3 | 國際債權 | 270 |
| 4 | 逾期資產 | 271 |
| 5 | 槓桿率 | 272 |
| 6 | 商業銀行全球系統重要性評估指標 | 273 |

合併利潤表

截至二零一八年十二月三十一日止年度(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2018年 | 2017年 |
|-------------------|------|------------------|-----------|
| 利息收入 | 五、1 | 687,900 | 622,616 |
| 利息支出 | 五、1 | (328,194) | (284,227) |
| 淨利息收入 | | 359,706 | 338,389 |
| 手續費及佣金收入 | 五、2 | 99,997 | 100,800 |
| 手續費及佣金支出 | 五、2 | (12,789) | (12,109) |
| 手續費及佣金收支淨額 | | 87,208 | 88,691 |
| 淨交易收益 | 五、3 | 6,719 | 1,686 |
| 金融投資淨收益 | 五、4 | 2,817 | 2,406 |
| 其他營業收入 | 五、5 | 47,356 | 52,589 |
| 營業收入 | | 503,806 | 483,761 |
| 營業費用 | 五、6 | (176,979) | (173,859) |
| 資產減值損失 | 五、9 | (99,294) | (88,161) |
| 營業利潤 | | 227,533 | 221,741 |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | 五、19 | 2,110 | 1,162 |
| 稅前利潤 | | 229,643 | 222,903 |
| 所得稅 | 五、10 | (37,208) | (37,917) |
| 稅後利潤 | | 192,435 | 184,986 |
| 歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 180,086 | 172,407 |
| 非控制性權益 | | 12,349 | 12,579 |
| | | 192,435 | 184,986 |
| 每股收益(人民幣元) | 五、11 | | |
| — 基本每股收益 | | 0.59 | 0.56 |
| — 稀釋每股收益 | | 0.59 | 0.56 |

已宣告派發或擬派發的股利詳情請參見註釋五、38.3。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併綜合收益表

截至二零一八年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2018年 | 2017年 |
|--|------|---------|----------|
| 本年利潤 | | 192,435 | 184,986 |
| 其他綜合收益： | 五、12 | | |
| 預計不能重分類計入損益的項目 | | | |
| — 退休福利計劃精算損失 | | (103) | (59) |
| — 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動 | | (1,216) | 不適用 |
| — 其他 | | (52) | 7 |
| 小計 | | (1,371) | (52) |
| 預計將重分類計入損益的項目 | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 公允價值變動 | | 22,072 | 不適用 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備 | | (600) | 不適用 |
| — 可供出售金融資產公允價值變動淨損失 | | 不適用 | (20,641) |
| — 按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額 | | 59 | 521 |
| — 外幣報表折算差額 | | 12,775 | (16,226) |
| — 其他 | | 197 | 324 |
| 小計 | | 34,503 | (36,022) |
| 本年其他綜合收益(稅後淨額) | | 33,132 | (36,074) |
| 本年綜合收益總額 | | 225,567 | 148,912 |
| 綜合收益歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 209,946 | 140,688 |
| 非控制性權益 | | 15,621 | 8,224 |
| | | 225,567 | 148,912 |

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併財務狀況表

二零一八年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放同業 | 五、13 | 439,931 | 560,463 |
| 存放中央銀行 | 五、14 | 2,331,053 | 2,227,614 |
| 拆放同業 | 五、15 | 1,042,358 | 575,399 |
| 存出發鈔基金 | 五、26 | 145,010 | 129,350 |
| 貴金屬 | | 181,203 | 172,763 |
| 衍生金融資產 | 五、16 | 124,126 | 94,912 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 五、17 | 11,515,764 | 10,644,304 |
| 金融投資 | 五、18 | 5,054,551 | 4,554,722 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | 370,491 | 193,611 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | | 1,879,759 | 不適用 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | | 2,804,301 | 不適用 |
| — 可供出售證券 | | 不適用 | 1,857,222 |
| — 持有至到期債券 | | 不適用 | 2,089,864 |
| — 貸款及應收款 | | 不適用 | 414,025 |
| 投資聯營企業及合營企業 | 五、19 | 23,369 | 17,180 |
| 固定資產 | 五、20 | 227,394 | 205,614 |
| 投資物業 | 五、21 | 22,086 | 21,026 |
| 遞延所得稅資產 | 五、35 | 38,204 | 46,487 |
| 其他資產 | 五、22 | 122,226 | 217,590 |
| 資產總計 | | 21,267,275 | 19,467,424 |

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

| | 註釋 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------------|--------|-------------------|-----------------|
| 負債 | | | |
| 同業存入 | 五、24 | 1,731,209 | 1,425,262 |
| 對中央銀行負債 | 五、25 | 907,521 | 1,035,797 |
| 發行貨幣債務 | 五、26 | 145,187 | 129,671 |
| 同業拆入 | 五、27 | 612,267 | 500,092 |
| 交易性金融負債 | 五、28 | 14,327 | 20,372 |
| 衍生金融負債 | 五、16 | 99,254 | 111,095 |
| 客戶存款 | 五、29 | 14,883,596 | 13,657,924 |
| 發行債券 | 五、30 | 782,127 | 499,128 |
| 借入其他資金 | 五、31 | 32,761 | 30,628 |
| 應付稅款 | 五、32 | 27,894 | 34,521 |
| 退休福利負債 | 五、33 | 2,825 | 3,027 |
| 遞延所得稅負債 | 五、35 | 4,548 | 4,018 |
| 其他負債 | 五、36 | 298,362 | 439,210 |
| 負債合計 | | 19,541,878 | 17,890,745 |
| 股東權益 | | | |
| 本行股東應享權益 | | | |
| 股本 | 五、37.1 | 294,388 | 294,388 |
| 其他權益工具 | 五、37.4 | 99,714 | 99,714 |
| 資本公積 | 五、37.2 | 142,135 | 141,880 |
| 庫藏股 | 五、37.3 | (68) | (102) |
| 其他綜合收益 | 五、12 | 1,417 | (35,573) |
| 盈餘公積 | 五、38.1 | 157,464 | 141,334 |
| 一般準備及法定儲備金 | 五、38.2 | 231,525 | 207,817 |
| 未分配利潤 | 五、38 | 686,405 | 646,558 |
| | | 1,612,980 | 1,496,016 |
| 非控制性權益 | 五、39 | 112,417 | 80,663 |
| 股東權益合計 | | 1,725,397 | 1,576,679 |
| 負債及股東權益總計 | | 21,267,275 | 19,467,424 |

本合併會計報表於2019年3月29日由本行董事會批准並授權公佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。



陳四清
董事



劉連舸
董事

合併股東權益變動表

截至二零一八年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| 註釋 | 本行股東應享權益 | | | | | | | | | |
|--------------------|----------|------------|---------|------------|---------|--------------------|-----------|-------|------------|-----------|
| | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般準備 及法定 儲備金 | 未分配 利潤 | 庫藏股 | 非控制性 權益 | 合計 |
| 2017年12月31日餘額 | 294,388 | 99,714 | 141,880 | (35,573) | 141,334 | 207,817 | 646,558 | (102) | 80,663 | 1,576,679 |
| 會計政策變更—採用IFRS 9的影響 | - | - | - | 7,119 | (87) | (415) | (41,281) | - | (753) | (35,417) |
| 2018年1月1日餘額 | 294,388 | 99,714 | 141,880 | (28,454) | 141,247 | 207,402 | 605,277 | (102) | 79,910 | 1,541,262 |
| 綜合收益總額 | 五、12 | - | - | 29,860 | - | - | 180,086 | - | 15,621 | 225,567 |
| 提取盈餘公積 | 五、38.1 | - | - | - | 16,217 | - | (16,217) | - | - | - |
| 提取一般準備及法定儲備金 | 五、38.2 | - | - | - | - | 24,123 | (24,123) | - | - | - |
| 股利分配 | 五、38.3 | - | - | - | - | - | (58,603) | - | (5,101) | (63,704) |
| 庫藏股淨變動 | 五、37.3 | - | - | - | - | - | - | 34 | - | 34 |
| 非控制性股東投入資本 | | - | - | - | - | - | - | - | 20,583 | 20,583 |
| 其他綜合收益結轉留存收益 | 五、12 | - | - | 11 | - | - | (11) | - | - | - |
| 其他 | | - | - | 255 | - | - | (4) | - | 1,404 | 1,655 |
| 2018年12月31日餘額 | 294,388 | 99,714 | 142,135 | 1,417 | 157,464 | 231,525 | 686,405 | (68) | 112,417 | 1,725,397 |

| 註釋 | 本行股東應享權益 | | | | | | | | | |
|---------------|----------|------------|---------|------------|---------|--------------------|-----------|-------|------------|-----------|
| | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般準備 及法定 儲備金 | 未分配 利潤 | 庫藏股 | 非控制性 權益 | 合計 |
| 2017年1月1日餘額 | 294,388 | 99,714 | 141,972 | (3,854) | 125,714 | 193,462 | 560,339 | (53) | 75,410 | 1,487,092 |
| 綜合收益總額 | 五、12 | - | - | (31,719) | - | - | 172,407 | - | 8,224 | 148,912 |
| 提取盈餘公積 | 五、38.1 | - | - | - | 15,808 | - | (15,808) | - | - | - |
| 提取一般準備及法定儲備金 | 五、38.2 | - | - | - | - | 14,450 | (14,450) | - | - | - |
| 股利分配 | 五、38.3 | - | - | - | - | - | (56,211) | - | (4,508) | (60,719) |
| 庫藏股淨變動 | 五、37.3 | - | - | - | - | - | - | (49) | - | (49) |
| 非控制性股東投入資本 | | - | - | - | - | - | - | - | 2,152 | 2,152 |
| 處置附屬公司及其他 | | - | - | (92) | (188) | (95) | 281 | - | (615) | (709) |
| 2017年12月31日餘額 | 294,388 | 99,714 | 141,880 | (35,573) | 141,334 | 207,817 | 646,558 | (102) | 80,663 | 1,576,679 |

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併現金流量表

截至二零一八年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2018年 | 2017年 |
|-----------------------|----|------------------|-----------|
| 經營活動產生的現金流量 | | | |
| 稅前利潤 | | 229,643 | 222,903 |
| 調整： | | | |
| 資產減值損失 | | 99,294 | 88,161 |
| 固定資產折舊 | | 13,403 | 13,611 |
| 無形資產及其他資產攤銷 | | 3,640 | 3,158 |
| 處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益 | | (820) | (606) |
| 處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益 | | (148) | (4,333) |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | | (2,110) | (1,162) |
| 金融投資利息收入 | | (144,326) | (127,360) |
| 證券投資收到的股利 | | (264) | (1,353) |
| 金融投資淨收益 | | (2,817) | (2,406) |
| 發行債券利息支出 | | 21,718 | 15,799 |
| 已減值貸款利息收入 | | (1,652) | (1,989) |
| 經營性資產和負債項目淨變化： | | | |
| 存放中央銀行淨減少額 | | 188,996 | 27,192 |
| 存放及拆放同業淨減少額 | | 107,814 | 48,496 |
| 貴金屬淨增加額 | | (8,447) | (11,459) |
| 為交易目的而持有的金融資產淨增加額 | | (63,515) | (45,203) |
| 客戶貸款和墊款淨增加額 | | (964,105) | (985,177) |
| 其他資產淨(增加)/減少額 | | (110,167) | 121,362 |
| 同業存入淨增加額 | | 298,113 | 4,735 |
| 對中央銀行負債淨(減少)/增加額 | | (138,637) | 168,638 |
| 同業拆入淨增加額 | | 110,368 | 198,560 |
| 客戶存款淨增加額 | | 1,048,755 | 712,389 |
| 借入其他資金淨增加額 | | 2,133 | 3,476 |
| 其他負債淨增加/(減少)額 | | 4,004 | (2,833) |
| 經營活動收到的現金流量 | | 690,873 | 444,599 |
| 支付的所得稅 | | (28,515) | (38,463) |
| 經營活動收到的現金流量淨額 | | 662,358 | 406,136 |

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併現金流量表(續)

截至二零一八年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2018年 | 2017年 |
|--------------------------|------|-------------|-------------|
| 投資活動產生的現金流量 | | | |
| 處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收到的現金 | | 10,273 | 8,736 |
| 處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金 | | 5,300 | 5,176 |
| 分得股利或利潤所收到的現金 | | 499 | 1,750 |
| 金融投資收到的利息收入 | | 140,366 | 117,396 |
| 處置／到期金融投資收到的現金 | | 2,425,239 | 2,065,668 |
| 增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金 | | (3,246) | (3,949) |
| 購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金 | | (42,149) | (46,011) |
| 購買金融投資支付的現金 | | (2,722,573) | (2,657,496) |
| 其他與投資活動有關的現金流量淨額 | | 3,798 | 3,640 |
| 投資活動支付的現金流量淨額 | | (182,493) | (505,090) |
| 籌資活動產生的現金流量 | | | |
| 發行債券所收到的現金 | | 664,202 | 586,789 |
| 非控制性股東投入的現金 | | 20,583 | 2,152 |
| 償還債務所支付的現金 | | (377,446) | (446,896) |
| 償付發行債券利息所支付的現金 | | (14,332) | (15,693) |
| 向本行股東分配股利所支付的現金 | | (58,603) | (56,211) |
| 向非控制性股東分配股利或利潤所支付的現金 | | (5,101) | (4,508) |
| 其他與籌資活動有關的現金流量淨額 | | 34 | (49) |
| 籌資活動收到的現金流量淨額 | | 229,337 | 65,584 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 20,646 | (27,125) |
| 現金及現金等價物淨增加／(減少)額 | | 729,848 | (60,495) |
| 現金及現金等價物一年初餘額 | | 958,752 | 1,019,247 |
| 現金及現金等價物一年末餘額 | 五、42 | 1,688,600 | 958,752 |

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 公司基本情況

中國銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「中國銀行」)系國有控股股份制商業銀行，其前身中國銀行成立於1912年2月5日。自成立之日至1949年，本行曾履行中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行等職能。1949年中華人民共和國成立後，本行成為外匯專業銀行。1994年，本行開始向國有商業銀行轉軌。根據國務院批准的中國銀行股份制改革實施總體方案，本行於2004年8月26日整體改制為股份制商業銀行，成立中國銀行股份有限公司。2006年，本行在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所上市。

本行經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0003H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼911000001000013428號企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市復興門內大街1號。

本行及本行所屬子公司(以下簡稱「本集團」或「中國銀行集團」)在中國內地、香港澳門台灣以及國際主要金融中心地區從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務和其他業務。

本行的主要監管者為銀保監會。本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構亦需遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行的母公司——中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)為中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)的全資子公司，於2018年12月31日持有本行64.02%的普通股股權(2017年12月31日：64.02%)。

本合併會計報表已於2019年3月29日由本行董事會審核通過。

二 主要會計政策

1 會計報表編製基礎

本集團合併會計報表依據國際財務報告準則編製並同時遵循了香港《公司條例》的信息披露要求。

本合併會計報表中，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)和投資物業按公允價值計量。其他會計項目均按歷史成本計量。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

在按照國際財務報告準則要求編製會計報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對會計報表影響重大的估計和判斷事項，請參見註釋三。

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告

2018年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

| | |
|--------------------------------------|-------------------|
| 國際會計準則第40號(修訂) | 投資物業轉換 |
| 國際財務報告準則第2號(修訂) | 以股份為基礎的支付交易的分類和計量 |
| 國際財務報告準則第4號(修訂) | 保險合同 |
| 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(修訂) | 反向賠償的提前還款特徵 |
| 國際財務報告準則第15號及其修訂 | 客戶合同收入 |
| 國際財務報告解釋委員會 解釋公告第22號 | 外幣交易和預付對價 |
| 國際財務報告準則改進2014–2016 (2016年12月發佈)： | |
| 國際會計準則第28號 | 投資聯營企業及合營企業 |

國際會計準則第40號(修訂)澄清，當物業滿足或不再滿足投資物業的定義且有證據表明物業的用途發生改變時，主體應將物業(包括在建物業和開發中的物業)轉入投資物業或從投資物業轉出。僅管理層的物業使用意圖發生改變不能證明物業的用途發生改變。

國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則第2號(修訂)主要涉及以下三個主要方面：可行權條件對以現金結算的股份支付交易計量的影響；以代扣稅款後淨額結算的股份支付交易的分類；當對股份支付交易的條款和條件的修改使交易的分類從以現金結算改為以權益結算時的會計處理。

國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則第4號(修訂)主要為了解決理事會正在制定的用來取代國際財務報告準則第4號的新保險合同準則生效之前實施新的國際財務報告準則第9號——金融工具(「IFRS 9」)所產生的問題。該修訂向簽發保險合同的主體提供了兩個選擇：暫時豁免應用IFRS 9以及重疊法。

國際財務報告準則第15號及其修訂建立了一個五步法模型用於核算與客戶之間的合同產生的所有收入。該準則下，主體確認的收入應反映其向客戶轉移商品或勞務的對價，該對價為預計有權向客戶收取的金額。準則的原則是提供一個更結構化的方法來計量和確認收入。新的收入準則不適用於與金融工具相關的收入，因此不會影響本集團大部份收入，包括IFRS 9所涵蓋的淨利息收入、淨交易收益和金融投資淨收益。

國際財務報告解釋委員會解釋公告第22號澄清，預付對價相關的非貨幣性資產或非貨幣性負債終止確認所產生的相關資產、費用或收入(或部份收入)，在確定其初始確認所使用的即期匯率時，其交易日為主體因預付對價而初始確認非貨幣性資產或非貨幣性負債的日期。如果支付或收取多筆預付款，則主體必須對支付或收取的每一筆預付對價確定交易日。

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則改進2014–2016於2016年12月頒佈。其中對於國際會計準則第28號 — 投資聯營企業及合營企業的修訂，澄清了屬於風險投資機構的主體或其他符合條件的主體，對其在聯營企業或合營企業中的投資，在初始確認時，可逐項選擇以公允價值計量且其變動計入損益的方式來計量。如果本身不屬於投資性主體的主體持有屬於投資性主體的聯營企業或合營企業的權益，則該主體在應用權益法時，對屬於投資性主體的聯營企業或合營企業在子公司的權益，可選擇保留採用公允價值計量。

除IFRS 9外，上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

(1) 國際財務報告準則第9號 — 金融工具

2014年7月，國際會計準則理事會發佈IFRS 9終稿，匯總金融工具所有階段性項目。IFRS 9替代國際會計準則第39號 — 金融工具(「IAS 39」)，自2018年1月1日及以後年度開始生效。

2017年10月，國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第9號(修訂)，該修訂允許具有提前還款特徵的金融資產，在合同的一方允許或被要求在合同到期前終止合同而支付或獲取合理補償的情況下，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。該項修訂於2019年1月1日起生效並允許提前採用。本集團於2018年1月1日起採用國際財務報告準則第9號修訂。

本集團並未對IFRS 9適用範圍內所涉及的金融工具於2017年的比較信息進行重述(本集團2017年金融工具相關會計政策請參見2017年年度報告)。因此，本會計報表列示的2018年財務信息與按IAS 39列示的2017年比較信息並無可比性。因採用IFRS 9而產生的差異已直接反映在2018年1月1日的股東權益中。

分類及計量

IFRS 9要求將金融資產按照主體管理其的業務模式及其合同現金流量特徵分為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入損益三類；另外，權益工具投資應按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環計入損益。具體信息參見註釋二、4。

減值

IFRS 9要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，適用於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾和財務擔保合同。具體信息參見註釋二、4.6。

套期會計

新套期會計模型旨在加強主體風險管理策略、套期的基本原理與套期對財務報表的影響之間的聯繫，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。為消除現有宏觀套期會計慣例與新修訂的一般套期會計規定之間存在任何衝突的風險，IFRS 9規定主體可選擇在會計政策中保留IAS 39的套期會計方法。本集團選擇自2018年1月1日起採用IFRS 9的套期會計要求。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

(1) 國際財務報告準則第9號 — 金融工具(續)

(i) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將按照IAS 39計量的資產賬面價值調整為2018年1月1日按IFRS 9進行分類和計量的賬面價值：

| 註釋 | 按IAS 39列示 | | | 重分類 | 重新計量 | | 按IFRS 9列示 | |
|---|-----------|------------|--------|-------------|----------|----|------------|-------------------|
| | 分類 | 賬面價值 | 應計利息 | | ECL | 其他 | 賬面價值 | 分類 |
| 現金及存放同業 | L&R | 560,463 | 6,550 | - | (272) | - | 566,741 | AC |
| 存放中央銀行 | L&R | 2,227,614 | 911 | - | - | - | 2,228,525 | AC |
| 拆放同業 | L&R | 575,399 | 2,914 | - | (96) | - | 578,217 | AC |
| 存出發鈔基金 | L&R | 129,350 | - | - | - | - | 129,350 | AC |
| 客戶貸款和墊款淨額 | L&R | 10,644,304 | 27,512 | 5,493 | (28,309) | - | 10,649,000 | AC/FVOCI/ FVPL |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款和墊款 | L&R | | | (179,179) | | | | |
| 轉自：以攤餘成本計量的 客戶貸款和墊款 | | | | 179,179 | | | | FVOCI |
| 轉自：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | | 5,493 | | | | FVPL |
| 貸款及應收款 | L&R | 414,025 | 4,964 | (418,989) | | | N/A | |
| 轉至：以攤餘成本計量的金融資產 | | | | (384,603) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 — 債務工具 | | | | (470) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | | (33,916) | | | | |
| 可供出售證券 | AFS | 1,857,222 | 21,254 | (1,878,476) | | | N/A | |
| 轉至：以攤餘成本計量的金融資產 | (a) | | | (252,601) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 — 債務工具 | | | | (1,507,154) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 — 權益工具 | | | | (13,685) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | | (105,036) | | | | |
| 持有至到期債券 | HTM | 2,089,864 | 30,178 | (2,120,042) | | | N/A | |
| 轉至：以攤餘成本計量的金融資產 | | | | (2,102,815) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 — 債務工具 | | | | (101) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | | | (17,126) | | | | |

註：

- L&R 貸款和應收款項
- AFS 可供出售金融資產
- HTM 持有至到期投資
- AC 以攤餘成本計量
- FVPL 以公允價值計量且其變動計入損益
- FVOCI 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益
- ECL 預期信用損失
- N/A 不適用

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

(1) 國際財務報告準則第9號 — 金融工具(續)

(i) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

| 註釋 | 按IAS 39列示 | | | 重新計量 | | 按IFRS 9列示 | | |
|-----------------------------------|-----------|-------------------|----------|-----------|-----------------|---------------|-------------------|-------|
| | 分類 | 賬面價值 | 應計利息 | 重分類 | ECL | 其他 | 賬面價值 | 分類 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | N/A | | 2,745,002 | (126) | 13,643 | 2,758,519 | AC |
| 轉自：可供出售證券 (a) | | | | 252,601 | (25) | 13,848 | | |
| 轉自：持有至到期債券 | | | | 2,102,815 | (368) | (22) | | |
| 轉自：貸款及應收款 | | | | 384,603 | 268 | | | |
| 轉自：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (c) | | | | 4,983 | (1) | (183) | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | | | | | |
| — 債務工具 | | N/A | | 1,512,120 | — | (1) | 1,512,119 | FVOCI |
| 轉自：可供出售證券 | | | | 1,507,154 | | | | |
| 轉自：持有至到期債券 | | | | 101 | | 1 | | |
| 轉自：貸款及應收款 | | | | 470 | | (2) | | |
| 轉自：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (d) | | | | 4,395 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | | | | | |
| — 權益工具 | | N/A | | 13,685 | — | — | 13,685 | FVOCI |
| 轉自：可供出售證券 | | | | 13,685 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | | | | | |
| — 交易性金融資產及其他 | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | FVPL | 143,094 | 1,038 | 175,394 | — | (892) | 318,634 | FVPL |
| 轉至：以攤餘成本計量的金融資產 (c) | | | | (595) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | | | | | |
| — 債務工具 (d) | | | | (149) | | | | |
| 轉自：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(指定) (e) | | | | 26,596 | | | | |
| 轉自：持有至到期債券 | | | | 17,126 | | (267) | | |
| 轉自：可供出售證券 | | | | 98,500 | | (25) | | |
| 轉自：貸款及應收款 | | | | 33,916 | | (600) | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(指定) | FVPL | 50,517 | 75 | (34,187) | — | — | 16,405 | FVPL |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | | | | | |
| — 交易性金融資產及其他 | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (e) | | | | (26,596) | | | | |
| 轉至：以攤餘成本計量的金融資產 (c) | | | | (4,388) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | | | | | |
| — 債務工具 (d) | | | | (4,246) | | | | |
| 轉至：以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款和墊款 | | | | (5,493) | | | | |
| 轉自：可供出售證券 (b) | | | | 6,536 | | | | |
| 衍生金融資產 | FVPL | 94,912 | — | — | — | — | 94,912 | FVPL |
| 其他資產 | | 680,660 | (95,396) | — | 14,035 | (2,671) | 596,628 | |
| 其中：遞延所得稅資產 | | 46,487 | — | — | 13,901 | (2,671) | 57,717 | |
| 應收利息 | | 96,919 | (95,396) | — | — | — | 1,523 | |
| 總資產 | | 19,467,424 | — | — | (14,768) | 10,079 | 19,462,735 | |

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

(1) 國際財務報告準則第9號 — 金融工具(續)

(ii) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)

| | 註釋 | 按IAS 39列示 | | | 重新計量 | | 按IFRS 9列示 | | |
|-----------------------------------|-----|-----------|-------------------|-----------|-----------|---------------|--------------|-------------------|---------|
| | | 分類 | 賬面價值 | 應計利息 | 重分類 | ECL | 其他 | 賬面價值 | 分類 |
| 同業存入 | | AC | 1,425,262 | 7,666 | 1,246 | - | - | 1,434,174 | AC |
| 轉自：交易性金融負債 | | FVPL | | | 1,246 | | | | AC |
| 對中央銀行負債 | | AC | 1,035,797 | 9,236 | - | - | - | 1,045,033 | AC |
| 發行貨幣債務 | | AC | 129,671 | - | - | - | - | 129,671 | AC |
| 同業拆入 | | AC | 500,092 | 873 | - | - | - | 500,965 | AC |
| 衍生金融負債 | | FVPL | 111,095 | - | 49 | - | - | 111,144 | FVPL |
| 轉自：客戶存款 — 指定以公允價值計量 且其變動計入當期損益 | | | | | 49 | | | | |
| 客戶存款 | | AC/FVPL | 13,657,924 | 167,329 | (49) | - | - | 13,825,204 | AC/FVPL |
| 轉至：客戶存款 — 以攤餘成本計量 | (f) | FVPL | | | (359,937) | | | | |
| 轉至：衍生金融負債 | | FVPL | | | (49) | | | | |
| 轉自：客戶存款 — 指定以公允價值計量 且其變動計入當期損益 | (f) | | | | 359,937 | | | | AC |
| 發行債券 | | AC | 499,128 | 5,102 | 1,907 | - | 1,729 | 507,866 | AC/FVPL |
| 轉至：發行債券 — 指定以公允價值計量 且其變動計入當期損益 | (g) | AC | | | (15,813) | | | | |
| 轉自：交易性金融負債 | | | | | 1,907 | | | | FVPL |
| 轉自：發行債券 — 以攤餘成本計量 | (g) | | | | 15,813 | | 1,729 | | FVPL |
| 借入其他資金 | | AC | 30,628 | - | - | - | - | 30,628 | AC |
| 交易性金融負債 | | FVPL | 20,372 | 20 | (3,153) | - | - | 17,239 | FVPL |
| 轉至：發行債券 — 指定以公允價值計量 且其變動計入當期損益 | | | | | (1,907) | | | | |
| 轉至：同業存入 | | | | | (1,246) | | | | |
| 其他負債 | | | 480,776 | (190,226) | - | 29,237 | (238) | 319,549 | |
| 其中：預計負債 | | | 2,941 | | | 29,236 | | 32,177 | |
| 遞延所得稅負債 | | | 4,018 | | | 1 | 133 | 4,152 | |
| 應付利息 | | | 190,226 | (190,226) | | | | | |
| 總負債 | | | 17,890,745 | - | - | 29,237 | 1,491 | 17,921,473 | |

(a) 於2018年1月1日，本集團評估合同現金流特徵及業務模式後，將部份可供出售債券重分類為以攤餘成本計量的債券。於2018年12月31日，本集團持有上述債券的公允價值為人民幣2,622.02億元。如果未被重分類，上述債券2018年度應在其他綜合收益中確認的公允價值變動利得為人民幣86.02億元。

(b) 於2018年1月1日，本集團將部份可供出售債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券，主要原因為本集團根據風險管理策略持有與之相匹配的衍生產品，這種指定可以消除或者大幅降低可能產生的會計錯配。

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.1 2018年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

(1) 國際財務報告準則第9號 — 金融工具(續)

- (i) 將財務狀況表中的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表(續)
- (c) 於2018年1月1日，本集團評估合同現金流特徵及業務模式後，將部份以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券重分類為以攤餘成本計量的債券。
- (d) 於2018年1月1日，本集團評估合同現金流特徵及業務模式後，將部份以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券重分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券。
- (e) 於2018年1月1日，本集團不再將部份債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券，主要因為上述債券滿足以公允價值為基礎進行管理和業績評價。
- 於2018年1月1日，本集團根據準則要求不再將基金投資及部份權益工具投資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。
- (f) 於2018年1月1日，為了消除或顯著減少會計錯配，本集團不再將部份客戶存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。
- (g) 於2018年1月1日，為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份發行債券重分類為指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。
- (ii) 將減值準備的餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將2017年12月31日根據IAS 39已發生損失模型計量的減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的減值準備：

| 計量類別 | 按IAS 39計提的減值準備/ 按IAS 37計提的預計負債 | | 按IFRS 9計提的 減值準備 | |
|---|-----------------------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 2017年12月31日 | 重分類 | 重新計量 | 2018年1月1日 |
| 貸款和應收款項(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9) | | | | |
| 存放同業 | - | - | 272 | 272 |
| 拆放同業 | 174 | - | 96 | 270 |
| 客戶貸款和墊款 | 252,254 | - | 28,309 | 280,563 |
| 金融投資 | 5,383 | (6) | (268) | 5,109 |
| 持有至到期投資(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9) | | | | |
| 金融投資 | 39 | 1,017 | 394 | 1,450 |
| 貸款和應收款項(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9) | | | | |
| 客戶貸款和墊款 | - | - | 1,033 | 1,033 |
| 可供出售金融資產(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9) | | | | |
| 金融投資 | 5,492 | (5,492) | 906 | 906 |
| 可供出售金融資產(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(IFRS 9) | | | | |
| 金融投資 | 1,176 | (1,176) | - | - |
| 信用承諾 | 1,946 | - | 29,236 | 31,182 |
| 其他 | 727 | - | (134) | 593 |
| 合計 | 267,191 | (5,657) | 59,844 | 321,378 |

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.2 2018年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

| | | 於此日期起/ 之後的年度內生效 |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------|
| 國際財務報告準則第16號 | 租賃 | 2019年1月1日 |
| 國際財務報告解釋委員會 解釋公告第23號 | 所得稅處理的不確定性 | 2019年1月1日 |
| 國際會計準則第19號(修訂) | 計劃修改、縮減或結算 | 2019年1月1日 |
| 國際會計準則第28號(修訂) | 聯營企業和合營企業中的長期權益 | 2019年1月1日 |
| 國際財務報告準則第3號(修訂) | 業務定義 | 2020年1月1日 |
| 國際會計準則第1號、 國際會計準則第8號(修訂) | 重要性定義 | 2020年1月1日 |
| 國際財務報告準則第17號 | 保險合同 | 2021年1月1日 |
| 國際財務報告準則第10號、 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的 資產轉讓或投入 | 生效期已被 無限遞延 |
| 國際財務報告準則改進2015-2017 (2017年12月發佈) | | 2019年1月1日 |

2016年1月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第16號 — 租賃，替代國際會計準則第17號和國際財務報告解釋公告第4號。該準則要求，取消承租人關於融資租賃與經營租賃的分類，要求承租人對所有租賃(選擇簡化處理的短期租賃和低價值資產租賃除外)確認使用權資產和租賃負債，並分別確認折舊和利息費用。本集團選擇自2019年1月1日起採用國際財務報告準則第16號，追溯調整並不重述比較數據，對於首次執行日2019年1月1日之前發生的租賃合同，不進行重新評估並採用簡化處理方式。對於短期租賃和低價值資產租賃，本集團作為承租人亦選擇簡化處理方式不確認使用權資產和租賃負債，並在租賃期內按照直線法確認當期損益。

國際財務報告解釋委員會公告第23號對國際會計準則第12號 — 所得稅中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行了澄清。該解釋公告主要涉及四個方面：主體是否單獨考慮稅務處理的不確定性；主體針對稅務機關檢查採用的假設；主體如何確定應稅利潤(可抵扣虧損)、計稅基礎、未利用的可抵扣虧損、未利用稅收抵免和稅率；主體如何考慮事實和情況變化。

國際會計準則第19號(修訂)闡述了設定受益計劃在報告期間出現了修改、縮減或結算等情況時的會計核算。該修訂要求在發生上述事件後，主體應在剩餘報告期間採用更新的精算假設計算當期服務成本和淨利息收入。該修訂澄清了設定受益計劃的修訂、縮減和結算的會計核算要求會如何影響資產上限規定，但未涉及設定收益計劃的修訂、縮減和結算時「顯著市場波動」的會計核算。

國際會計準則第28號(修訂)澄清了IFRS 9適用於未採用權益法計量但實質構成聯營企業和合營企業淨投資的長期利益。除個別例外，主體採用修訂時必須追溯調整。

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.2 2018年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則第3號(修訂)對業務定義進行了澄清並提供額外指引。該項修訂明確了如果要構成業務，一組整合的活動和資產必須至少包括一項投入和一項實質性過程，二者可以共同顯著促進創造產出的能力，業務可以不具備所有創造產出所需的投入和過程。該修訂刪除了對市場參與者是否有能力購買業務並能持續產生產出的評估，轉而重點關注所取得的投入和所取得的實質性過程是否共同顯著促進創造產出的能力。該修訂縮小了產出的定義範圍，重點關注於向顧客提供的商品或服務、投資收益或其他日常活動收入。此外，該修訂為主體評估所取得的過程是否為實質性過程提供了指引，並引入了可選的公允價值集中度測試，允許對所取得的一組活動和資產是否不構成業務進行簡化評估。

國際會計準則第1號、國際會計準則第8號(修訂)為重要性提供了新的定義。新定義指出，如果可合理預計漏報、錯報或掩蓋某信息將影響通用目的財務報表的主要使用者，基於提供特定主體財務信息的財務報表作出的決策，則該信息具有重要性。該修訂澄清，重要性將取決於信息的性質或規模。如果可合理預計對信息的錯報會對主要使用者的決策造成影響，則該錯報為重大錯報。

國際財務報告準則第17號 — 保險合同(「IFRS 17」)替代了國際財務報告準則第4號 — 保險合同，該準則提供了保險合同的一般會計模型及其補充方法：浮動收費法及保費分配法，涵蓋保險合同的確認、計量、列報和披露，適用於所有類型的保險合同。

國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)旨在解決兩者對關於投資者與其聯營企業或合營企業之間資產轉讓或投入的不同處理規定。該修訂規定，當主體向合營企業或聯營企業出售或投入資產構成一項業務，則相關的利得或損失應予全額確認；如果上述資產交易不構成一項業務，則相關利得或損失以其他不相關主體在聯營或合營企業的利益為限進行確認。

國際財務報告準則改進2015–2017於2017年12月頒佈。該年度改進影響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 — 所得稅和國際會計準則第23號 — 借款費用。

本集團正在考慮IFRS 17對合併及母公司會計報表的影響。除IFRS 17外，上述準則、修訂及解釋公告對合併及母公司會計報表無重大影響。

二 主要會計政策(續)

2 合併報表

2.1 子公司

當本集團承擔或有權取得一個主體(包括企業、被投資單位中可分割的部份，以及企業所控制的結構化主體)的可變經營回報，並有能力通過本集團對該主體所持有的權力去影響這些回報，即本集團對其擁有控制權時，該主體為本集團的子公司。在判斷本集團是否對某個主體擁有控制權時，本集團會考慮目前可實現或轉換的潛在表決權以及其他合同安排的影響。子公司於實際控制權轉入本集團之日起納入合併範圍，於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。如果相關事實和情況的變化導致對控制定義所涉及的相關要素發生變化的，本集團重新評估是否控制被投資方。

本集團對企業合併採用購並法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期利潤表。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入利潤表。商譽以成本扣除減值準備後的淨值列示，並每年進行減值測試。當有跡象表明商譽發生減值時，本集團對商譽的可收回金額進行估計，並將其與賬面價值的差額確認為減值損失。商譽的減值損失一經確認，在以後會計期間不能沖回。處置經濟實體的收益或損失已將與該實體相關的商譽的賬面價值計算在內。

本集團內部交易產生的資產、負債、權益、收入、費用和現金流量於合併時全額抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

在本行的財務狀況表內，對子公司的股權投資以投資成本扣除減值準備後的淨額列示。投資成本需根據或有對價協議的變更導致支付對價的變動進行相應調整，但不包括企業合併相關費用，該等費用於發生時計入當期利潤表。本行以被投資單位宣告分派的現金股利或利潤確認為對子公司的投資損益。本集團在財務報告日判斷對子公司的股權投資是否存在減值跡象，一旦存在減值跡象，則進行減值評估，對子公司的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對子公司的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

二 主要會計政策(續)

2 合併報表(續)

2.2 聯營企業和合營企業

聯營企業是指本集團對其雖無控制或共同控制，但能夠施加重大影響的實體，通常本集團擁有其20%至50%的表決權。

合營企業是指根據合同約定，本集團與一方或多方通過共同控制來從事經營活動的實體。

本集團對聯營企業和合營企業的股權投資以投資成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。本集團對聯營企業和合營企業的投資包含商譽。

本集團與聯營企業或合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在聯營企業或合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對聯營企業和合營企業的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

本集團在財務報告日判斷對聯營企業或合營企業的股權投資是否存在減值跡象。一旦存在減值跡象，則進行減值評估。對聯營企業或合營企業的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業或合營企業的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

2.3 與非控制性權益持有人的交易

本集團將與非控制性權益持有人的交易視為與本集團股東間的交易。對於向非控制性權益持有人購買的股權，支付的所有對價與所購買子公司淨資產賬面價值的份額間的差額計入股東權益。向非控制性權益持有人出售股權的利得和損失也計入股東權益。

當本集團喪失控制權或不再具有重大影響時，持有被投資企業的全部剩餘股權以公允價值進行重新計量，與原賬面價值之間的差額計入當期利潤表。該等公允價值將作為剩餘的投資聯營企業、合營企業或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的全部金額轉入利潤表。

二 主要會計政策(續)

3 外幣折算

3.1 功能性貨幣和列報貨幣

本集團中國內地機構的功能性貨幣為人民幣，香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其功能性貨幣。本集團合併會計報表的列報貨幣為人民幣。

3.2 交易和餘額

本集團外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率或與其近似的匯率將外幣金額折算為功能性貨幣金額。該等外幣交易結算產生的匯兌收益或損失計入利潤表。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

對以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非貨幣性金融資產，其折算差額計入其他綜合收益；以公允價值計量且其變動計入當期損益的非貨幣性金融資產和金融負債，其折算差額計入利潤表中的「淨交易收益」。

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的貨幣作為其功能性貨幣，其經營成果和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

- 財務狀況表中列示的資產和負債項目按照財務報告日的即期匯率進行折算；
- 利潤表中的收入和費用項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算；及
- 產生的所有折算差異計入其他綜合收益。

在編製合併會計報表時，境外經營實體淨投資及被指定為淨投資的套期工具的客戶存款與其他外幣工具的折算差額計入其他綜合收益。當處置境外經營實體時，該等折算差額計入當期利潤表。匯率變動對現金及現金等價物的影響額，在現金流量表中單獨列示。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具

4.1 初始確認和計量

本集團成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日，確認該項金融資產或金融負債。

本集團初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期利潤表；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

金融資產或金融負債初始確認時的公允價值通常為交易價格。當金融資產或金融負債的公允價值與其交易價格存在差異，且公允價值依據相同資產或負債在活躍市場上的報價或者以僅使用可觀察市場數據的估值技術確定時，本集團將該差異確認為一項利得或損失。

4.2 金融工具的分類和後續計量

(1) 金融資產

本集團按照管理金融資產的業務模式及金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

(1) 金融資產(續)

(i) 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

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

本集團按攤餘成本對該類金融資產進行後續計量。攤餘成本以該類金融資產的初始確認金額，扣除已償還本金，加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間進行攤銷形成的累計攤銷額，並扣除累計計提的損失準備後確定。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

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

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，除按照實際利率法計算的利息收入、減值損失或利得和匯兌損益外，該等金融資產形成的利得或損失均計入「其他綜合收益」。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從股東權益轉出，計入利潤表。該等金融資產的減值準備在其他綜合收益中確認，相應減值損失或利得計入利潤表，不調整其在財務狀況表中列示的賬面價值。

(iii) 權益工具投資

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具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。該項權益工具應滿足IAS 32金融工具列報準則對權益工具的定義。當該項權益工具投資終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。本集團有權收取的該等權益工具產生的符合條件的股利計入利潤表。該等權益工具投資無需確認減值損失。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

(1) 金融資產(續)

(iv) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

除分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其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，包括交易性金融資產、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按照準則要求必須以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，相關利得或損失，除該金融資產屬於套期關係的一部份外，均計入當期利潤表；本集團有權收取的本類別的權益工具產生的符合條件的股利也計入利潤表。

當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，本集團對受影響的相關金融資產進行重分類。金融資產重分類，自其業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天，採用未來適用法進行相關會計處理。

(2) 金融負債

除下列各項外，本集團將金融負債劃分為以攤餘成本計量的金融負債，按攤餘成本進行後續計量：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。
- 金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債。
- 財務擔保合同和以低於市場利率貸款的貸款承諾。

本集團對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值進行後續計量，除下述情形外，相關利得或損失均計入當期利潤表：

- 該金融負債屬於套期關係的一部份；或
- 該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的金融負債，由本集團自身信用風險變動引起的其公允價值變動計入其他綜合收益；終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。

所有金融負債均不得進行重分類。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

(3) 交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

- 取得相關金融資產或承擔相關金融負債的目的，主要是為了近期出售或回購；或
- 相關金融資產或金融負債在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產或金融負債屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

(4) 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及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團可以在初始確認時將某項金融工具不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該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；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，對該金融負債組合或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
- 該金融負債為包含一種或多種嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式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。

4.3 財務擔保合同及貸款承諾

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合同提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在財務報告日按合同的攤餘價值和按預期信用損失模型所確定的減值準備金額孰高進行後續計量，與該合同相關負債的增加計入當期利潤表。

貸款承諾是本集團向客戶提供的一項在承諾期間內以既定的合同條款向客戶發放貸款的承諾。貸款承諾按照預期信用損失模型計提減值損失。

本集團將財務擔保合同和貸款承諾的減值準備列報在「其他負債 — 預計負債」中。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.4 公允價值的確定

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。存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的現行出價或現行要價用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數，並採用相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

4.5 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。

4.6 金融資產的減值計量

本集團在財務報告日對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾和財務擔保合同，以預期信用損失為基礎，評估並確認相關減值準備。

預期信用損失的計量

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

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在財務報告日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量(續)

預期信用損失的計量(續)

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期財務報告日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期財務報告日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在財務報告日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個財務報告日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 合同現金流量的修改

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個財務報告日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在財務報告日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 在報告日，剩餘存續期違約概率較初始確認時上升超過一定比例

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別
- 預警客戶清單

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量(續)

已發生信用減值資產的定義

在IFRS 9下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。對已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據IFRS 9的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量(續)

預期信用損失計量的參數(續)

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵宏觀經濟指標，如國內生產總值、生產價格指數、居民消費價格指數、固定資產投資完成額、住宅價格指數、社會融資規模等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，每季度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.7 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(包括最近的市場交易價格等)，或使用估值技術確定(例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。本集團對場外交易的衍生工具作出了信用風險估值調整，以反映交易對手和集團自身的信用風險。有關調整根據每一個交易對手未來預期敞口、違約率等確定。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的，但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

本集團在套期開始時，準備了關於被套期項目與套期工具的關係和開展套期交易的風險管理策略和目標的書面文件。本集團也在套期開始日及以後期間持續地評估套期關係是否符合套期有效要求，即套期工具的公允價值或現金流量變動抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量的變動的度。

同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係。該經濟關係使得套期工具和被套期項目的價值因面臨相同的被套期風險而發生方向相反的變動。
- 被套期項目和套期工具經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位。
- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比，但不應當反映被套期項目和套期工具相對權重的失衡，這種失衡會導致套期無效，並可能產生與套期會計目標不一致的會計結果。

以下原因可能導致套期無效：

- 套期工具和被套期項目的增加或減少；
- 交易對手信用風險重大變化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使(但作為套期策略組成部份的展期或替換不作為已到期或合同終止處理)，或因風險管理目標發生變化，導致套期關係不再滿足風險管理目標，或者該套期不再滿足套期會計方法的其他條件時，本集團終止運用套期會計。

套期關係由於套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團對套期關係進行再平衡。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.7 衍生金融工具及套期會計(續)

(1) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或上述項目組成部份的公允價值變動風險敞口進行的套期。該類公允價值變動源於某類特定風險，並將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期利潤表，二者的淨影響作為套期無效部份計入利潤表。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所作的調整，應在調整日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期利潤表。

(2) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部份有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部份計入當期利潤表。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，應當在被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出並計入當期利潤表。

本集團對現金流量套期終止運用套期會計時，如果被套期的未來現金流量預期仍然會發生的，累計現金流量套期儲備的金額應當予以保留；如果被套期的未來現金流量預期不再發生的，則累計現金流量套期儲備的金額應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

(3) 淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資外匯風險敞口進行的套期。

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份，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部份，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入股東權益的累計利得或損失作為處置損益的一部份計入利潤表。

本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具，在此類套期關係中，本集團將遠期合約遠期要素的公允價值變動中與被套期項目相關的部份計入其他綜合收益。如果被套期項目的性質與交易相關，則按照與現金流量套期儲備相同的會計方法進行處理；如果被套期項目的性質與時間段相關，則將遠期合約被指定為套期工具當日的遠期要素中與被套期項目相關的部份按照系統、合理的方法在被套期項目影響損益的期間內攤銷，從其他綜合收益轉出。

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.8 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部份，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

主合同為金融資產的混合工具，本集團將其作為一個整體進行金融資產的分類和計量；主合同為非金融資產的混合工具，同時滿足下列條件時，本集團從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；及
- 嵌入衍生工具相關的混合(組合)工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。

對無法在取得時或後續的財務報告日對其進行單獨計量的，本集團將混合工具整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

4.9 金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

5 貴金屬及貴金屬互換

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團對於客戶存入的貴金屬承擔風險並享有相關收益，包括可以進行自由抵押和轉讓的權利。本集團收到客戶存入的貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。若與做市或交易活動無關，則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。反之，則按照取得時的公允價值進行初始確認，並在以後期間將其變動計入利潤表中的「淨交易收益」。

貴金屬互換交易，與其交易實質保持一致，若出於融資目的，按照抵押協議下的貴金屬交易處理，抵押的貴金屬不予終止確認，相關負債在「同業拆入」中列示；若出於交易目的，則按照衍生交易處理。

二 主要會計政策(續)

6 賣出回購、買入返售款項及債券出租

按回購合約出售的有價證券和票據(「賣出回購」)不予終止確認，在「金融投資」中列示，對交易對手的債務在「同業拆入」或「對中央銀行負債」中列示。按返售合約買入的有價證券和票據(「買入返售」)不予以確認，對交易對手的債權在「拆放同業」或「存放中央銀行」中列示。

出售和回購及買入和返售間的價差採用實際利率法在合約有效期內計入利潤表中的「利息支出」或「利息收入」。

債券出租業務通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券，繼續在合併會計報表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。

7 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋和建築物、機器設備、運輸工具、飛行設備和在建工程。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

購置或新建的固定資產按取得時的實際成本或認定成本進行初始計量，該成本包括因取得該固定資產而直接產生的費用。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入利潤表。

7.1 房屋和建築物、機器設備和運輸工具

房屋和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋和建築物、機器設備和運輸工具的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

| 資產類別 | 預計使用年限 | 預計淨殘值率 | 年折舊率 |
|--------|--------|--------|-------------|
| 房屋和建築物 | 15-50年 | 3% | 1.9%-6.5% |
| 機器設備 | 3-15年 | 3% | 6.4%-32.4% |
| 運輸工具 | 4-6年 | 3% | 16.1%-24.3% |

二 主要會計政策(續)

7 固定資產(續)

7.2 飛行設備

飛行設備用於本集團的經營租賃業務。

飛行設備根據原價減去預計淨殘值後的金額，按照25年的預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於0%至15%之間。

7.3 在建工程

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

8 租賃

8.1 租賃的分類

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

8.2 融資租賃

本集團作為承租人，在租賃期開始日，將租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產的入賬價值，其對應的負債計入「其他負債」。本集團採用實際利率法確認當期的融資費用。

本集團採用與自有固定資產相一致的折舊政策計提融資租入固定資產折舊。對於能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產使用壽命內計提折舊。對於無法合理確定租賃期屆滿時能否取得租賃資產所有權的，在租賃期與租賃資產使用壽命兩者中較短的期間內計提折舊。

本集團作為出租人，在租賃期開始日，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收款的入賬價值，同時記錄未擔保餘值；應收款總額和其現值之間的差額確認為未實現融資收益。本集團採用實際利率法確認當期的融資收入。

8.3 經營租賃

本集團作為承租人，租金在租賃期內按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團作為出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，租金扣除給予承租人的優惠在租賃期內按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」。

9 投資物業

投資物業是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房屋及建築物，主要包括非集團自用的辦公樓。本集團投資物業以公允價值計量，公允價值變動計入當期利潤表。公允價值由獨立評估師根據公開市場價格及其他相關信息定期評估。

二 主要會計政策(續)

10 無形資產

無形資產為本集團擁有和控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產，包括電腦軟件及其他無形資產。

電腦軟件及其他無形資產按取得時的實際成本扣除累計攤銷以及減值準備後的淨值列示，並按照預計使用年限平均攤銷，計入當期利潤表。

本集團於財務報告日對無形資產進行減值評估，當有跡象表明無形資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。

無形資產的可收回金額是指無形資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

11 抵債資產

以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值。當有跡象表明抵債資產的可變現淨值低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可變現淨值。

12 員工福利

12.1 養老金計劃

中國內地機構在職員工，依據國家和地方有關政策，參加由各地勞動及社會保障機構組織實施的社會基本養老保險。該等機構以各地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。員工退休後，各地勞動及社會保障機構有責任向已退休員工支付社會基本養老金。除了社會基本養老保險之外，2004年1月1日之後退休的中國內地機構員工還可以自願參加本行設立的中國銀行股份有限公司企業年金計劃(「年金計劃」)。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。

香港澳門台灣及其他國家和地區機構符合相關資格的員工參加當地認可的養老金設定提存計劃或設定受益計劃。

本集團向養老金設定提存計劃的繳款於發生時計入利潤表中的「營業費用」。如出現員工在有權享有本集團支付的養老金設定提存計劃繳款前退出該計劃，被沒收的提存金由本集團根據經營機構所在地的相關政策將其用來扣減當期的提存金供款或根據養老金設定提存計劃而歸屬有關的退休福利計劃。

對於設定受益計劃中承擔的義務，在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算。精算利得或損失在發生當期計入「其他綜合收益」，養老金計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

二 主要會計政策(續)

12 員工福利(續)

12.2 退休福利義務

本集團向2003年12月31日以前退休的中國內地機構員工支付補充退休福利，並向接受內部退養安排的該等機構員工支付內部退養福利。

補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。

內部退養福利是為未達到國家規定的退休年齡，經本集團管理層批准自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向內退員工支付內部退養福利。

對於上述補充退休福利義務和內部退養福利義務在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算，並反映在財務狀況表的「退休福利負債」中。負債的現值是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。補充退休福利義務和內部退養福利義務的精算利得或損失在發生當期分別計入「其他綜合收益」和「營業費用」。退休福利計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

12.3 住房公積金

中國內地機構在職員工均按當地政府規定參加當地住房公積金計劃。該等機構每月按照員工工資的一定比例向住房公積金計劃支付住房公積金，並在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

12.4 股票期權計劃

(1) 以權益結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票期權在等待期內按公允價值確認為費用，並相應增加權益。在等待期內列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。權益性工具的公允價值在授予日即予確定，不再進行後續計量。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計預計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的等待期內計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整股東權益。

當執行股票期權時，本集團獲得的對價扣除可直接分攤的交易費用計入「股本」和「資本公積」。

(2) 以現金結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票增值權在員工服務期間以公允價值計入相關成本及負債。該等股票增值權按照授予日的公允價值入賬。在財務報告日，本集團將重新估計股票增值權的公允價值，並將其變化計入當期利潤表中的「營業費用」，待實際支付時終止確認該負債。

在授予期間列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的授予期間計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整負債。

12.5 獎金計劃

本集團根據經營業績和可歸屬於本行股東的利潤情況確定獎金金額，並計入相關負債和費用。本集團在有合同義務支付獎金或根據過去的經驗形成支付獎金的推定義務時確認負債。

二 主要會計政策(續)

13 預計負債

本集團因過去事項而形成的現時法定或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。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。

14 保險合同

14.1 保險合同分類

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔重大保險風險。本集團在合同初始確認日進行重大保險風險測試，發生合同約定的保險事故可能導致保險人支付重大附加利益的，即認定該保險風險重大，但不具有商業實質的除外。本集團所簽發的保險合同包括非壽險合同和壽險合同，非壽險合同涵蓋意外事故及財產保險風險，而壽險合同則主要於長時期內承擔與人身相關的保險風險(如死亡或傷殘等)。

對於符合保險合同定義的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保險合同中的投保人可以固定金額(或以固定金額和利率為基礎的金額)退保的選擇權，本集團未予以單獨計量。

14.2 保險合同確認及計量

(1) 非壽險合同

非壽險合同的保費根據承保期按比例確認為收入(已賺保費)。財務報告日，與有效合同未到期風險相關的保費部份作為未到期責任準備金負債，列示於「其他負債」中。賠款及理賠支出根據應付合同持有人或受合同持有人損害的第三方的賠償負債全額估計，並於發生時計入利潤表中的「營業費用」中。該等支出包括於財務報告日發生的所有賠案(包括已發生未報告的賠案)的直接及間接賠付成本。

(2) 壽險合同

壽險合同的保費於合同持有人應予支付時確認為保費收入。賠款及理賠支出於發生當期計入利潤表。本集團在確認保費收入的當期，提取保險合同準備金負債。對於投資連結型保險合同，即將投保人支付的保費設立投資基金，保單持有人所享利益與投資基金收益相關聯的保險合同，除在確認保險收入時計提的保險合同準備金負債外，本集團還根據投資資產的公允價值變動對保險負債進行調整。

14.3 負債充足性測試

在每個財務報告日，本集團對保險合同準備金負債(包括非壽險合同的未賺取保費)進行充足性測試。進行充足性測試時，本集團考慮了以下項目的最佳估計值：所有合同項下未來現金流、索償、理賠費用及與負債相關的資產用於投資產生的投資收益。如重新計算的相關準備金金額超過充足性測試日已確認的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金，並計入當期利潤表，列示於「營業費用」中。

二 主要會計政策(續)

15 庫藏股及優先股

當本行或本集團的其他成員購買本行的普通股股份時，其所支付的對價作為庫藏股從股東權益中扣除，直到這些股份被註銷，出售或再發行。當這些股份在期後被出售或再發行時，收到的所有對價在本行股東應享權益中確認。

本集團發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但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。本集團將發行的優先股分類為權益工具，發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

16 或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

17 受託業務

本集團通常作為代理人、受託人在受託業務中為個人、證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他客戶持有和管理資產。這些代理活動所涉及的資產不屬於本集團，因此不包括在本集團財務狀況表中。

本集團也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等代理發放並協助收回貸款的業務，其風險由委託人承擔，本集團只收取相關手續費。委託貸款不納入本集團財務狀況表。

18 利息收入和支出

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」，為按實際利率法確認的以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融負債產生的利息收入與支出。

實際利率法，是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將各期利息收入或利息支出分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期間的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計預期現金流量，但不考慮預期信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部份的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。

對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

19 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。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

二 主要會計政策(續)

20 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與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，其他所得稅均作為所得稅費用或收益計入當期利潤表。

20.1 當期所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

20.2 遞延所得稅

本集團對合併報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用債務法計提遞延稅項。財務報告日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自資產減值準備、金融資產及負債(包括衍生金融工具)的估值、投資物業的估值、固定資產折舊及養老金、退休員工福利負債及應付工資的計提。

本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產，但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；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)。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業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；未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

除下列交易中產生的遞延所得稅負債以外，本集團確認所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債：商譽的初始確認；同時具有下列特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該項交易不是企業合併；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)。

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

21 分部報告

本集團通過審閱內部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本集團內部管理和報告一致的方式進行列報。

22 對比數字

為符合本會計報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。

本集團在執行會計政策過程中作出重要會計估計和判斷時，已考慮了本集團行業和地區運營所處經濟環境的影響。

2018年度本集團資產和負債的賬面價值受會計估計和判斷影響的主要領域列示如下。未來的實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

2017年度本集團在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷請參見2017年年度報告。

1 貸款和墊款的減值損失

本集團在評估貸款和墊款的預期信用損失時採用的模型和假設高度依賴管理層的判斷。

本集團在判斷某筆貸款的信用風險是否顯著增加時，需要考慮內部及外部的歷史信息、當前的情況以及未來的經濟預測。信用風險顯著增加的標準，將用於確定某筆貸款是否需要計提整個存續期的預期信用損失，而非12個月的預期信用損失。

本集團計量預期損失模型所採用的參數，包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口等，皆涉及較多的判斷和假設。本集團以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，考慮未來宏觀經濟的情景，以確定「時點型」債務人違約概率。本集團在估計違約損失率時，還需要考慮交易對手的類型、追索的方式、受償順序，以及擔保物的類型和價值，結合歷史損失經驗數據作出判斷。對於表外信用承諾以及循環授信，也需要運用判斷以確定違約風險敞口的存續期。

本集團應用專家判斷對宏觀經濟指標進行預測，分析與違約概率等模型參數的相關性，並對其進行前瞻性調整。同時，本集團還需要判斷多個不同宏觀經濟情景的發生概率，計算概率加權的預期信用損失。

對於採用單項評估方式進行預期信用損失計量的已減值貸款，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定借款人財務信息的詳盡程度、借款人同行業競爭者相關信息的可獲得性、行業發展趨勢與特定借款人未來經營表現之間的相關度，還有變現擔保物可回收的現金流量等。

2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值(續)

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

3 預計負債

本集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，以確定該義務金額的可靠估計數及在合併會計報表中的相關披露。

4 退休福利負債

本行已將部份退休員工和內退員工的福利確認為一項負債(見註釋二、12.2和註釋五、33)。該等負債金額依據各種精算假設條件計算，這些假設條件包括貼現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，然而實際經驗值及假設條件的變化將影響其他綜合收益、費用和負債餘額。

5 稅項

本集團在多個國家和地區繳納所得稅、增值稅等各項稅金，其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項，如對境外所得境內補稅的處理等進行了稅務估計。

如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

6 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

在估計子公司持有的飛行設備預計未來現金流量的現值時，本集團對其未來現金流量進行了估計，並使用了恰當的折現率用於計算現值。本集團獲得了獨立評估師提供的飛行設備評估價值，評估所使用的主要假設是基於相同地點、相同條件的類似飛行設備的市場交易狀況所確定的。本集團在評估無形資產和由併購中銀航空租賃有限公司時所產生的商譽的可回收金額時，也使用了獨立評估師提供的飛行設備的公允價值。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

7 對結構化主體擁有控制的判斷

對於在日常業務中涉及的結構化主體，本集團需要分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。在判斷是否控制結構化主體時，本集團綜合考慮直接享有以及通過所有子公司(包括控制的結構化主體)間接享有權利而擁有的權力、可變回報及其聯繫。

本集團從結構化主體獲得的可變回報包括各種形式的管理費和業績報酬等決策者薪酬，也包括各種形式的其他利益，例如直接投資收益、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬和可能承擔的損失、與結構化主體進行交易取得的可變回報等。在分析判斷是否控制結構化主體時，本集團不僅考慮相關的法律法規及各項合同安排的實質，還考慮是否存在其他可能導致本集團最終承擔結構化主體損失的情況。

如果相關事實和情況的變化導致對控制定義涉及的相關要素發生變化的，本集團將重新評估是否控制結構化主體。

四 稅項

本集團適用的主要所得稅和其他稅種及其稅率列示如下：

| 稅種 | 稅基 | 法定稅率 |
|-------------|----------|-------|
| 中國內地 | | |
| 企業所得稅 | 應納稅所得額 | 25% |
| 增值稅 | 應稅增值額 | 6% |
| 城市維護建設稅 | 實際繳納的流轉稅 | 1%–7% |
| 教育費附加 | 實際繳納的流轉稅 | 3% |
| 地方教育附加 | 實際繳納的流轉稅 | 2% |
| 香港 | | |
| 香港利得稅 | 應評稅利潤 | 16.5% |

五 合併會計報表主要項目註釋

1 淨利息收入

| | 2018年 | 2017年 |
|---------------------|------------------|-----------|
| 利息收入 | | |
| 客戶貸款和墊款 | 469,098 | 414,695 |
| 金融投資 ⁽¹⁾ | 144,326 | 132,167 |
| 存拆放同業和存放央行 | 74,476 | 75,754 |
| 小計 | 687,900 | 622,616 |
| 利息支出 | | |
| 客戶存款 | (229,998) | (204,794) |
| 同業存拆入 | (75,707) | (62,962) |
| 發行債券及其他 | (22,489) | (16,471) |
| 小計 | (328,194) | (284,227) |
| 淨利息收入 | 359,706 | 338,389 |
| 利息收入中包括： | | |
| 已發生信用減值金融資產的利息收入 | 1,652 | 1,997 |

(1) 金融投資的利息收入主要來源於在中國內地銀行間債券市場交易的上市債券及香港澳門台灣及其他國家和地區非上市債券。

2 手續費及佣金收支淨額

| | 2018年 | 2017年 |
|-------------|-----------------|----------|
| 銀行卡手續費 | 29,943 | 25,798 |
| 代理業務手續費 | 20,212 | 23,310 |
| 結算與清算手續費 | 13,670 | 12,323 |
| 信用承諾手續費及佣金 | 13,181 | 15,090 |
| 外匯買賣價差收入 | 7,740 | 8,083 |
| 託管和其他受託業務佣金 | 3,597 | 3,527 |
| 顧問和諮詢費 | 3,534 | 5,615 |
| 其他 | 8,120 | 7,054 |
| 手續費及佣金收入 | 99,997 | 100,800 |
| 手續費及佣金支出 | (12,789) | (12,109) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 87,208 | 88,691 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

3 淨交易收益

| | 2018年 | 2017年 |
|-------------------|---------|---------|
| 匯兌及匯率產品淨損失 | (4,574) | (2,334) |
| 利率產品淨收益 | 9,910 | 1,998 |
| 權益性產品淨收益 | 423 | 1,444 |
| 商品交易淨收益 | 960 | 578 |
| 合計 ⁽¹⁾ | 6,719 | 1,686 |

(1) 2018年的「淨交易收益」中包括與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及負債相關的損失人民幣13.55億元(2017年：收益人民幣1.21億元)。

4 金融投資淨收益

| | 2018年 | 2017年 |
|---------------------------------------|-------|-------|
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益 | 1,700 | 不適用 |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 ⁽¹⁾ | 1,117 | 不適用 |
| 可供出售證券淨收益 | 不適用 | 1,637 |
| 持有至到期債券淨收益 | 不適用 | 770 |
| 其他 | 不適用 | (1) |
| 合計 | 2,817 | 2,406 |

(1) 2018年度，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自買賣損益。

5 其他營業收入

| | 2018年 | 2017年 |
|-----------------------|--------|--------|
| 保險業務收入 ⁽¹⁾ | 20,965 | 22,249 |
| 飛行設備租賃收入 | 10,233 | 8,651 |
| 貴金屬銷售收入 | 7,658 | 8,080 |
| 股利收入 | 1,918 | 1,697 |
| 處置固定資產、無形資產和其他資產收益 | 949 | 720 |
| 投資物業公允價值變動(註釋五、21) | 919 | 771 |
| 處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益 | 148 | 4,333 |
| 其他 ⁽²⁾ | 4,566 | 6,088 |
| 合計 | 47,356 | 52,589 |

(1) 保險業務收入具體列示如下：

| | 2018年 | 2017年 |
|--------|---------|---------|
| 壽險合同 | | |
| 已賺保費 | 21,037 | 23,103 |
| 減：分出保費 | (6,259) | (6,209) |
| 淨保費收入 | 14,778 | 16,894 |
| 非壽險合同 | | |
| 已賺保費 | 7,365 | 6,480 |
| 減：分出保費 | (1,178) | (1,125) |
| 淨保費收入 | 6,187 | 5,355 |
| 合計 | 20,965 | 22,249 |

(2) 2018年度，本集團其他營業收入中包括與日常活動相關的政府補助收入為人民幣6.20億元(2017年：人民幣15.11億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

6 營業費用

| | 2018年 | 2017年 |
|---------------------|----------------|---------|
| 員工費用(註釋五、7) | 85,391 | 82,061 |
| 業務費用 ⁽¹⁾ | 42,768 | 41,235 |
| 保險索償支出 | | |
| — 壽險合同 | 13,093 | 18,946 |
| — 非壽險合同 | 3,915 | 3,661 |
| 折舊和攤銷 | 13,451 | 13,667 |
| 貴金屬銷售成本 | 7,185 | 7,306 |
| 税金及附加 | 4,744 | 4,676 |
| 其他 | 6,432 | 2,307 |
| 合計 ⁽²⁾ | 176,979 | 173,859 |

(1) 2018年度的業務費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣2.32億元(2017年：人民幣2.15億元)，其中人民幣0.71億元為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構支付(2017年：人民幣0.59億元)。

(2) 2018年度的營業費用中包括經營租賃費用人民幣77.89億元，與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費、税金等支出)人民幣122.62億元(2017年：人民幣74.72億元和人民幣120.92億元)。

7 員工費用

| | 2018年 | 2017年 |
|--------------|---------------|--------|
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 58,242 | 56,477 |
| 職工福利費 | 3,583 | 3,146 |
| 退休福利 | 85 | 2 |
| 社會保險費 | | |
| — 醫療保險費 | 3,644 | 3,404 |
| — 基本養老保險費 | 6,835 | 6,657 |
| — 年金繳費 | 2,372 | 2,060 |
| — 失業保險費 | 206 | 212 |
| — 工傷保險費 | 87 | 90 |
| — 生育保險費 | 243 | 215 |
| 住房公積金 | 4,628 | 4,692 |
| 工會經費和職工教育經費 | 1,941 | 1,925 |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 13 | 7 |
| 其他 | 3,512 | 3,174 |
| 合計 | 85,391 | 82,061 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬

董事及監事的薪酬詳情如下：

2018年

| | 酬金 | 已支付 的薪酬 | 養老金 計劃供款 | 其他福利 | 合計 |
|-----------------------------|-------------------|--------------|-------------|------------|--------------|
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 執行董事 | | | | | |
| 陳四清 ⁽⁴⁾ | — ⁽²⁾ | 546 | 69 | 75 | 690 |
| 劉連舸 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾ | — ⁽²⁾ | 182 | 24 | 26 | 232 |
| 高迎欣 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾ | — ⁽²⁾ | 41 | 5 | 6 | 52 |
| 任德奇 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾ | — ⁽²⁾ | 246 | 32 | 36 | 314 |
| 張青松 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾ | — ⁽²⁾ | 369 | 50 | 56 | 475 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 趙杰 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 李巨才 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 肖立紅 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 汪小亞 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 廖強 ⁽¹⁾⁽⁵⁾ | — | — | — | — | — |
| 張向東 ⁽¹⁾⁽⁶⁾ | — | — | — | — | — |
| 獨立董事 | | | | | |
| 陸正飛 | 550 | — | — | — | 550 |
| 梁卓恩 | 400 | — | — | — | 400 |
| 汪昌雲 | 493 | — | — | — | 493 |
| 趙安吉 | 425 | — | — | — | 425 |
| 姜國華 ⁽⁵⁾ | 17 | — | — | — | 17 |
| Nout WELLINK ⁽⁶⁾ | 297 | — | — | — | 297 |
| 監事 | | | | | |
| 王希全 ⁽⁴⁾ | — | 546 | 69 | 75 | 690 |
| 劉萬明 ⁽⁴⁾ | — | 786 | 83 | 186 | 1,055 |
| 王志恒 ⁽⁵⁾ | — | — | — | — | — |
| 李常林 ⁽⁵⁾ | — | — | — | — | — |
| 冷杰 ⁽⁵⁾ | — | — | — | — | — |
| 陳玉華 | 260 | — | — | — | 260 |
| 王學強 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾ | — | 210 | 20 | 61 | 291 |
| 鄧智英 ⁽⁶⁾ | 50 ⁽³⁾ | — | — | — | 50 |
| 高兆剛 ⁽⁶⁾ | 50 ⁽³⁾ | — | — | — | 50 |
| 項晞 ⁽⁶⁾ | 50 ⁽³⁾ | — | — | — | 50 |
| | 2,592 | 2,926 | 352 | 521 | 6,391 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

2017年

| | 酬金 | 已支付 的薪酬 | 養老金 計劃供款 | 其他福利 | 合計 |
|-----------------------------|-------------------|------------|-------------|-------|--------|
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 執行董事 | | | | | |
| 陳四清 ⁽⁴⁾ | — ⁽²⁾ | 707 | 64 | 69 | 840 |
| 任德奇 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾ | — ⁽²⁾ | 636 | 73 | 69 | 778 |
| 田國立 ⁽⁴⁾ | — ⁽²⁾ | 412 | 67 | 39 | 518 |
| 高迎欣 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾ | — ⁽²⁾ | 635 | 95 | 69 | 799 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 張向東 ⁽¹⁾⁽⁶⁾ | — | — | — | — | — |
| 李巨才 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 肖立紅 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 汪小亞 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 趙杰 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 王偉 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 張奇 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 劉向輝 ⁽¹⁾ | — | — | — | — | — |
| 獨立董事 | | | | | |
| Nout WELLINK ⁽⁶⁾ | 600 | — | — | — | 600 |
| 陸正飛 | 550 | — | — | — | 550 |
| 梁卓恩 | 400 | — | — | — | 400 |
| 汪昌雲 | 400 | — | — | — | 400 |
| 趙安吉 | 397 | — | — | — | 397 |
| 監事 | | | | | |
| 王希全 ⁽⁴⁾ | — | 707 | 64 | 69 | 840 |
| 王學強 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾ | — | 1,410 | 118 | 254 | 1,782 |
| 劉萬明 ⁽⁴⁾ | — | 1,318 | 141 | 243 | 1,702 |
| 鄧智英 ⁽⁶⁾ | 50 ⁽³⁾ | — | — | — | 50 |
| 高兆剛 ⁽⁶⁾ | 50 ⁽³⁾ | — | — | — | 50 |
| 項晞 ⁽⁶⁾ | 50 ⁽³⁾ | — | — | — | 50 |
| 陳玉華 | 249 | — | — | — | 249 |
| | 2,746 | 5,825 | 622 | 812 | 10,005 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

- (1) 於2018及2017年度，本行該等非執行董事均不在本行領取薪酬。
- (2) 於2018及2017年度，本行該等執行董事未取得任何董事酬金。
- (3) 職工監事上述薪酬是其本人因擔任本行監事獲得的薪酬。
- (4) 根據國家有關部門的規定，本行執行董事及監事2018年包含酌情獎金在內的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2018年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

該類董事及監事的2017年度薪酬總額已根據2018年8月30日的本行補充公告中列示的最終情況進行重述。

根據國家有關規定，本行執行董事、監事長的薪酬中，有部份酌情獎金根據以後年度經營業績情況實行延期支付，延期支付期限一般不少於3年。

- (5) 劉連舸於2018年10月11日起擔任本行執行董事。張青松於2018年8月20日起擔任本行執行董事。廖強於2018年9月29日起擔任本行非執行董事。姜國華於2018年12月14日起擔任本行獨立董事。王志恒、李常林、冷杰於2018年12月14日起擔任本行職工監事。
- (6) 高迎欣於2018年1月24日起不再擔任本行執行董事。任德奇於2018年6月12日起不再擔任本行執行董事。張青松於2018年9月18日起不再擔任本行執行董事。張向東於2018年6月29日起不再擔任本行非執行董事。Nout WELLINK於2018年6月29日起不再擔任本行獨立董事。王學強於2018年3月31日起不再擔任本行股東監事。鄧智英、高兆剛、項晞於2018年12月14日起不再擔任本行職工監事。

五位最高薪酬人士

本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事和監事。

於2018及2017年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

| | 2018年 | 2017年 |
|------------|------------|-------|
| 基本工資及津貼 | 23 | 22 |
| 酌情獎金 | 105 | 85 |
| 養老金計劃供款及其他 | 4 | 3 |
| | 132 | 110 |

該等人士的薪酬介於以下範圍：

| 以人民幣元表示 | 2018年 | 2017年 |
|-----------------------|-------|-------|
| 12,000,001–14,000,000 | – | 1 |
| 14,000,001–16,000,000 | – | – |
| 16,000,001–20,000,000 | 1 | 2 |
| 20,000,001–50,000,000 | 4 | 2 |

上述五位最高薪酬人士的薪酬是按照已知情況可估計的酌情獎金為基礎來確定的。該酌情獎金包含了延期發放的部份。

於2018及2017年度，本集團未向董事、監事或高級管理人員支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時授予的獎勵或失去職位的補償。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

9 資產減值損失

| | 2018年 |
|-------------------------------|----------|
| 客戶貸款和墊款 | |
| — 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款 | 108,669 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款 | (764) |
| 小計 | 107,905 |
| 金融投資 | |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 1,132 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | (46) |
| 小計 | 1,086 |
| 信用承諾 | (10,194) |
| 其他 | 346 |
| 信用減值損失小計 | 99,143 |
| 其他資產減值損失 | 151 |
| 合計 | 99,294 |
| | 2017年 |
| 客戶貸款和墊款 | |
| — 以單項方式進行評估 | 40,084 |
| — 以組合方式進行評估 | 43,941 |
| 小計 | 84,025 |
| 金融投資 | |
| — 可供出售證券 | 326 |
| — 持有至到期債券 | — |
| — 貸款及應收款 | 2,910 |
| 小計 | 3,236 |
| 其他 | 900 |
| 合計 | 88,161 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

10 所得稅

| | 2018年 | 2017年 |
|-------------------|---------|---------|
| 當期所得稅 | | |
| — 中國內地所得稅 | 20,726 | 37,940 |
| — 香港利得稅 | 5,036 | 5,297 |
| — 澳門台灣及其他國家和地區所得稅 | 5,917 | 5,218 |
| 以前年度所得稅調整 | (9,255) | (3,595) |
| 小計 | 22,424 | 44,860 |
| 遞延所得稅(註釋五、35.3) | 14,784 | (6,943) |
| 合計 | 37,208 | 37,917 |

本集團適用的主要稅率參見註釋四。

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅(註釋三、5)。

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

本集團實際所得稅支出與按法定稅率計算的所得稅支出不同，主要調節事項列示如下：

| | 2018年 | 2017年 |
|--------------------------------|----------|----------|
| 稅前利潤 | 229,643 | 222,903 |
| 按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅 | 57,411 | 55,726 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區採用 不同稅率所產生的影響 | (4,712) | (4,084) |
| 境外所得在境內補繳所得稅 | 1,347 | 1,055 |
| 免稅收入 ⁽¹⁾ | (23,934) | (20,994) |
| 不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾ | 10,977 | 9,316 |
| 其他 | (3,881) | (3,102) |
| 所得稅支出 | 37,208 | 37,917 |

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

11 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2018年，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

| | 2018年 | 2017年 |
|----------------------|----------------|---------|
| 歸屬於本行股東的當期稅後利潤 | 180,086 | 172,407 |
| 減：本行優先股當期宣告股息 | (6,791) | (6,754) |
| 歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤 | 173,295 | 165,653 |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | 294,373 | 294,365 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 0.59 | 0.56 |

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

| | 2018年 | 2017年 |
|-----------------|----------------|---------|
| 年初已發行的普通股 | 294,388 | 294,388 |
| 減：庫藏股加權平均股數 | (15) | (23) |
| 當期發行在外普通股的加權平均數 | 294,373 | 294,365 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

12 其他綜合收益

其他綜合收益的本年發生額：

| | 2018年 | 2017年 |
|------------------------------------|---------|----------|
| 預計不能重分類計入損益的項目 | | |
| 退休福利計劃精算損失 | (103) | (59) |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動 | (1,391) | 不適用 |
| 減：相關所得稅影響 | 175 | 不適用 |
| 其他 | (52) | 7 |
| 小計 | (1,371) | (52) |
| 預計將重分類計入損益的項目 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動 | 28,821 | 不適用 |
| 減：相關所得稅影響 | (5,684) | 不適用 |
| 當期轉入損益的金額 | (1,410) | 不適用 |
| 減：相關所得稅影響 | 345 | 不適用 |
| | 22,072 | 不適用 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備 | (804) | 不適用 |
| 減：相關所得稅影響 | 204 | 不適用 |
| | (600) | 不適用 |
| 可供出售金融資產公允價值變動損失 | 不適用 | (24,911) |
| 減：相關所得稅影響 | 不適用 | 5,438 |
| 當期轉入損益的金額 | 不適用 | (1,397) |
| 減：相關所得稅影響 | 不適用 | 229 |
| | 不適用 | (20,641) |
| 按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額 | 127 | 646 |
| 減：相關所得稅影響 | (68) | (125) |
| | 59 | 521 |
| 外幣報表折算差額 | 12,381 | (16,013) |
| 減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額 | 394 | (213) |
| | 12,775 | (16,226) |
| 其他 | 197 | 324 |
| 小計 | 34,503 | (36,022) |
| 合計 | 33,132 | (36,074) |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

12 其他綜合收益(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

| | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 (損失)/收益 | 可供出售 金融資產 公允價值變動 收益/(損失) | 外幣報表 折算差額 | 其他 | 合計 |
|---------------|---|-----------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 2017年1月1日餘額 | 不適用 | 2,130 | (8,223) | 2,239 | (3,854) |
| 上年增減變動金額 | 不適用 | (20,941) | (11,461) | 683 | (31,719) |
| 2017年12月31日餘額 | 不適用 | (18,811) | (19,684) | 2,922 | (35,573) |
| 採用IFRS 9的影響 | (11,692) | 18,811 | - | - | 7,119 |
| 2018年1月1日餘額 | (11,692) | 不適用 | (19,684) | 2,922 | (28,454) |
| 本年增減變動金額 | 21,087 | 不適用 | 8,725 | 59 | 29,871 |
| 2018年12月31日餘額 | 9,395 | 不適用 | (10,959) | 2,981 | 1,417 |

13 現金及存放同業

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 現金 | 76,755 | 75,406 |
| 存放中國內地銀行 | 270,861 | 423,479 |
| 存放中國內地非銀行金融機構 | 13,767 | 6,738 |
| 存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行 | 75,998 | 54,757 |
| 存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構 | 278 | 83 |
| 小計 ⁽¹⁾ | 360,904 | 485,057 |
| 應計利息 | 2,698 | 不適用 |
| 減：減值準備 ⁽¹⁾ | (426) | - |
| 存放同業小計 | 363,176 | 485,057 |
| 合計 | 439,931 | 560,463 |

(1) 於2018年12月31日，本集團將全部存放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

14 存放中央銀行

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 法定準備金 ⁽¹⁾ | 1,575,873 | 1,740,871 |
| 超額存款準備金 ⁽²⁾ | 82,598 | 124,331 |
| 其他 ⁽³⁾ | 671,249 | 362,412 |
| 小計 | 2,329,720 | 2,227,614 |
| 應計利息 | 1,333 | 不適用 |
| 合計 | 2,331,053 | 2,227,614 |

- (1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2018年12月31日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為14.0% (2017年12月31日：16.5%) 及5.0% (2017年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。
- (2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金等款項。
- (3) 主要為本集團存放在中國人民銀行、香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行的除法定準備金和超額存款準備金外的其他款項。

15 拆放同業

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 拆放中國內地銀行 | 172,366 | 133,136 |
| 拆放中國內地非銀行金融機構 | 771,007 | 355,290 |
| 拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行 | 83,223 | 74,065 |
| 拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構 | 11,723 | 13,082 |
| 小計 ⁽¹⁾⁽²⁾ | 1,038,319 | 575,573 |
| 應計利息 | 4,404 | 不適用 |
| 減：減值準備 ⁽²⁾ | (365) | (174) |
| 合計 | 1,042,358 | 575,399 |

- (1) 拆放同業中所含買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵押物分類列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 債券 | | |
| — 政府債券 | 52,716 | 50,117 |
| — 政策性銀行債券 | 190,646 | 9,229 |
| — 金融機構債券 | 16,498 | 23,242 |
| — 公司債券 | 737 | 6,252 |
| 小計 | 260,597 | 88,840 |
| 減：減值準備 | — | — |
| 合計 | 260,597 | 88,840 |

- (2) 於2018年12月31日，本集團將絕大部份拆放同業納入階段一，按未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

16.1 衍生金融工具

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|---------------------------------------|-------------|---------|----------|-------------|--------|-----------|
| | 合同／ 名義金額 | 公允價值 | | 合同／ 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 | | 資產 | 負債 |
| 外匯衍生金融工具 | | | | | | |
| 外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率互換 ⁽¹⁾ | 8,245,972 | 97,603 | (73,652) | 6,671,858 | 76,007 | (96,630) |
| 貨幣期權 | 220,694 | 2,210 | (1,829) | 321,625 | 4,248 | (1,773) |
| 貨幣期貨 | 1,718 | 4 | (11) | 2,376 | 5 | (22) |
| 小計 | 8,468,384 | 99,817 | (75,492) | 6,995,859 | 80,260 | (98,425) |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | |
| 利率互換 | 2,443,952 | 19,637 | (18,012) | 2,803,583 | 10,382 | (8,302) |
| 利率期權 | 24,342 | 42 | (44) | 11,309 | 12 | (8) |
| 利率期貨 | 17,970 | 1 | (39) | 15,239 | 9 | (1) |
| 小計 | 2,486,264 | 19,680 | (18,095) | 2,830,131 | 10,403 | (8,311) |
| 權益性衍生金融工具 | 7,276 | 237 | (208) | 19,302 | 398 | (498) |
| 商品衍生金融工具及其他 | 247,867 | 4,392 | (5,459) | 267,139 | 3,851 | (3,861) |
| 合計 ⁽²⁾ | 11,209,791 | 124,126 | (99,254) | 10,112,431 | 94,912 | (111,095) |

(1) 此類外匯衍生金融工具主要包括與客戶敘做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而敘做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而敘做的外匯衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計

本集團選擇自2018年1月1日起採用IFRS 9的套期會計準則，2018年套期會計披露如下：

(1) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，匯率及利率風險通常為影響公允價值變動中最主要的部份。被套期項目包括發行債券和金融投資等。

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

| | 2018年12月31日 | | | 財務狀況表項目 |
|-------------------------------|-------------|-------|---------|-----------|
| | 合同/ 名義金額 | 公允價值 | | |
| | | 資產 | 負債 | |
| 被指定為公允價值 套期工具的衍生產品 | | | | |
| 利率風險 | | | | |
| 利率互換 | 117,618 | 1,788 | (624) | 衍生金融資產/負債 |
| 外匯和利率風險 | | | | |
| 交叉貨幣利率互換 | 4,280 | - | (660) | 衍生金融負債 |
| 合計 | 121,898 | 1,788 | (1,284) | |

上述套期工具的到期日及平均匯率/利率信息如下：

| | 2018年12月31日 | | | | | 合計 |
|------------|-------------|---------|--------|--------|--------|---------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 利率風險 | | | | | | |
| 利率互換 | | | | | | |
| 名義金額 | 206 | 2,127 | 11,529 | 71,852 | 31,904 | 117,618 |
| 平均固定利率 | 2.95% | 2.10% | 3.34% | 2.86% | 3.23% | 不適用 |
| 外匯和利率風險 | | | | | | |
| 交叉貨幣利率互換 | | | | | | |
| 名義金額 | - | - | - | 3,939 | 341 | 4,280 |
| 平均固定利率 | - | - | - | 5.09% | 5.50% | 不適用 |
| 美元/人民幣平均匯率 | - | - | - | 6.48 | 6.04 | 不適用 |
| 澳元/美元平均匯率 | - | - | - | 0.93 | - | 不適用 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(ii) 下表列示了本集團公允價值套期策略中被套期項目的具體信息：

| | 2018年12月31日 | | | | 財務狀況表項目 |
|---------|-------------|----------|----------------------|-----|---------|
| | 被套期項目的賬面價值 | | 被套期項目公允價值 調整的累計金額 | | |
| | 資產 | 負債 | 資產 | 負債 | |
| 利率風險 | | | | | |
| 外幣債務 | - | (15,638) | - | 174 | 發行債券 |
| 金融投資 | 101,287 | - | (1,956) | - | 金融投資 |
| 外匯和利率風險 | | | | | |
| 外幣債務 | - | (3,621) | - | 660 | 發行債券 |
| 合計 | 101,287 | (19,259) | (1,956) | 834 | |

(iii) 本集團公允價值套期產生的淨收益如下：

| | 2018年 |
|-----------------|-------|
| 淨收益 | |
| — 套期工具 | 192 |
| — 被套期項目 | 115 |
| 淨交易收益中確認的套期無效部份 | 307 |

(2) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本集團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或匯率關聯幣種的客戶存款以及外匯遠期合約對部份境外經營進行淨投資套期。截止2018年12月31日，此類客戶存款的賬面價值為人民幣550.34億元，外匯遠期合約的名義本金為人民幣21.57億元。2018年度無套期無效部份。

在以客戶存款以及外匯遠期合約組合作為套期工具的套期關係中，本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期(續)

(i) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

| | 2018年12月31日 | | | 財務狀況表項目 |
|----------------------|-------------|------|------|---------|
| | 合同/ 名義金額 | 公允價值 | | |
| | | 資產 | 負債 | |
| 被指定為淨投資套期 工具的衍生產品 | | | | |
| 外匯遠期合約 | 2,157 | - | (68) | 衍生金融負債 |
| 合計 | 2,157 | - | (68) | |

上述套期工具的到期日及平均匯率如下：

| | 2018年12月31日 | | | | | 合計 |
|-----------|-------------|---------|--------|-------|------|-------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 外匯風險 | | | | | | |
| 外匯遠期合約 | | | | | | |
| 名義金額 | - | - | 2,157 | - | - | 2,157 |
| 蘭特/美元平均匯率 | - | - | 0.06 | - | - | 不適用 |
| 里拉/美元平均匯率 | - | - | 0.17 | - | - | 不適用 |

(ii) 本集團淨投資套期工具產生的淨收益/(損失)對其他綜合收益影響如下：

| | 2018年 |
|-----------------------|-------|
| 套期工具公允價值變動計入其他綜合收益的金額 | (475) |
| 套期工具遠期要素攤銷至損益的金額 | 16 |
| 套期工具公允價值變動轉入其他綜合收益的淨額 | (459) |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

本集團2017年套期會計披露如下：

2017年衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

| | 2017年12月31日 | | |
|--------------------------|-------------|------------|-------|
| | 合同／ 名義金額 | 公允價值 資產 | 負債 |
| 被指定為公允價值套期工具的衍生產品 | | | |
| 交叉貨幣利率互換 | - | - | - |
| 利率互換 | 120,407 | 1,955 | (574) |
| 小計 ⁽¹⁾ | 120,407 | 1,955 | (574) |
| 被指定為現金流量套期工具的衍生產品 | | | |
| 交叉貨幣利率互換 | 2,211 | 43 | (48) |
| 利率互換 | 5,227 | 110 | - |
| 小計 ⁽²⁾ | 7,438 | 153 | (48) |
| 合計 | 127,845 | 2,108 | (622) |

(1) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括發行債券、持有的可供出售債券和長期借款。

公允價值套期產生的淨收益如下：

| | 2017年 |
|-----------------|-------|
| 淨收益 | |
| — 套期工具 | 33 |
| — 被套期項目 | 328 |
| 淨交易收益中確認的套期無效部份 | 361 |

(2) 現金流量套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為資金拆借及長期借款。

2017年度，現金流量套期產生的淨損失計入人民幣0.05億元計入「其他綜合收益」，2017年度無套期無效部份。

2017年度，不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

(3) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本集團功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的客戶存款對部份境外經營進行淨投資套期。

2017年度，套期工具產生的淨收益人民幣8.60億元計入「其他綜合收益」，2017年度無套期無效部份。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款

17.1 貸款和墊款按總體情況列示如下：

| | 2018年 12月31日 |
|------------------------------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量 | |
| — 企業貸款和墊款 | 7,117,954 |
| — 個人貸款 | 4,440,085 |
| — 貼現 | 2,001 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 ⁽¹⁾ | |
| — 貼現 | 224,113 |
| 小計 | 11,784,153 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益 ⁽²⁾ | |
| — 企業貸款和墊款 | 3,530 |
| 合計 | 11,787,683 |
| 應計利息 | 31,589 |
| 貸款和墊款總額 | 11,819,272 |
| 減：以攤餘成本計量的貸款減值準備 | (303,508) |
| 貸款和墊款賬面價值 | 11,515,764 |

(1) 於2018年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款為貼現業務，其減值準備為人民幣2.73億元，計入其他綜合收益。

(2) 2018年度，該貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

| | 2017年 12月31日 |
|-----------|-----------------|
| 企業貸款和墊款 | |
| — 貸款 | 6,792,502 |
| — 貼現 | 180,199 |
| 小計 | 6,972,701 |
| 個人貸款 | 3,923,857 |
| 貸款和墊款總額 | 10,896,558 |
| 減：貸款減值準備 | |
| — 單項計提數 | (79,316) |
| — 組合計提數 | (172,938) |
| 貸款減值準備總額 | (252,254) |
| 貸款和墊款賬面價值 | 10,644,304 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.2 貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況詳見註釋六、3.5。

17.3 貸款減值準備變動情況

2018年客戶貸款和墊款的減值準備變動情況列示如下：

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備

| | 2018年 | | | |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 年初餘額 | 87,094 | 76,050 | 117,419 | 280,563 |
| 本年計提 | 44,537 | 36,901 | 45,952 | 127,390 |
| 本年回撥 | (39,519) | (20,181) | (13,102) | (72,802) |
| 轉至階段一 | 10,301 | (9,636) | (665) | - |
| 轉至階段二 | (1,481) | 1,929 | (448) | - |
| 轉至階段三 | (350) | (25,985) | 26,335 | - |
| 階段轉換導致(回撥)/計提 | (9,674) | 17,487 | 41,136 | 48,949 |
| 未導致貸款終止確認的 | | | | |
| 合同現金流量修改 | (29) | 2,018 | (587) | 1,402 |
| 模型/風險參數調整 | 3,929 | (199) | - | 3,730 |
| 核銷及轉出 | (192) | (1,969) | (89,497) | (91,658) |
| 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回 | - | - | 5,413 | 5,413 |
| 已減值貸款和墊款利息沖轉 | - | - | (1,652) | (1,652) |
| 收購子公司 | 359 | 29 | 296 | 684 |
| 匯率變動及其他 | 814 | 159 | 516 | 1,489 |
| 年末餘額 | 95,789 | 76,603 | 131,116 | 303,508 |

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備

| | 2018年 | | | |
|---------|--------|--------|-----|---------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 年初餘額 | 829 | 204 | - | 1,033 |
| 本年計提 | 255 | 39 | - | 294 |
| 本年回撥 | (854) | (204) | - | (1,058) |
| 匯率變動及其他 | 4 | - | - | 4 |
| 年末餘額 | 234 | 39 | - | 273 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款減值準備變動情況(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備(續)

2018年度，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

- 本年度境內分行調整客戶貸款和墊款五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣1,398.44億元，相應增加減值準備人民幣320.41億元；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣654.55億元，相應增加減值準備人民幣215.67億元；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣479.63億元，相應減少減值準備人民幣88.03億元；階段三轉至階段一及階段二的貸款本金不重大。
- 本年度境內分行核銷及處置不良貸款本金人民幣925.27億元，相應導致階段三減值準備減少人民幣792.58億元。
- 本年度境內分行通過債轉股等方式轉出貸款本金人民幣172.39億元，相應導致階段二減值準備減少人民幣19.69億元，階段三減值準備減少人民幣49.27億元。
- 本年度境內分行個人住房貸款證券化業務轉出貸款本金人民幣379.49億元，相應導致階段一減值準備減少人民幣1.92億元。
- 本年度未導致貸款終止確認的合同現金流量修改導致相關貸款本金人民幣13.87億元從階段三轉移至階段二，減值準備的計算基礎仍然為整個存續期預期信用損失。本年度由於合同現金流量修改導致相關貸款減值準備由階段三或階段二轉為階段一的貸款賬面金額不重大。

2017年客戶貸款和墊款的減值準備變動情況列示如下：

| | 2017年 |
|---------------------|----------|
| 年初餘額 | 237,716 |
| 本年計提 | 126,683 |
| 本年回撥 | (42,658) |
| 本年核銷及轉出 | (70,344) |
| 本年轉回 | |
| — 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回 | 3,546 |
| — 已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回 | (1,989) |
| — 匯率變動導致的轉回 | (1,518) |
| 收購子公司 | 818 |
| 年末餘額 | 252,254 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | |
| 交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 10,495 | 3,604 |
| — 公共實體及準政府 | 647 | 229 |
| — 政策性銀行 | 33,708 | 12,124 |
| — 金融機構 | 113,103 | 48,503 |
| — 公司 | 50,646 | 39,649 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 20,595 | 22,214 |
| — 公共實體及準政府 | 23 | 946 |
| — 金融機構 | 14,575 | 3,336 |
| — 公司 | 5,085 | 3,504 |
| | 248,877 | 134,109 |
| 權益工具 | 47,061 | 4,870 |
| 基金及其他 | 49,983 | 4,115 |
| | 345,921 | 143,094 |
| 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 ⁽¹⁾ | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 1,756 | 219 |
| — 政策性銀行 | 1,083 | 824 |
| — 金融機構 | 3,472 | 2,314 |
| — 公司 | 966 | 6,385 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 2,916 | 2,311 |
| — 公共實體及準政府 | 1,494 | — |
| — 金融機構 | 7,977 | 16,463 |
| — 公司 | 4,906 | 5,774 |
| | 24,570 | 34,290 |
| 貸款 | 不適用 | 5,493 |
| 權益工具 | 不適用 | 3,159 |
| 基金 | 不適用 | 7,575 |
| | 24,570 | 50,517 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產小計 | 370,491 | 193,611 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---|------------------|-----------------|
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 570,820 | 不適用 |
| — 公共實體及準政府 | 41,294 | 不適用 |
| — 政策性銀行 | 262,597 | 不適用 |
| — 金融機構 | 348,300 | 不適用 |
| — 公司 | 120,344 | 不適用 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 265,923 | 不適用 |
| — 公共實體及準政府 | 37,737 | 不適用 |
| — 金融機構 | 120,185 | 不適用 |
| — 公司 | 95,032 | 不適用 |
| | 1,862,232 | 不適用 |
| 權益工具 | 16,298 | 不適用 |
| 其他債務工具 | 1,229 | 不適用 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產小計 ⁽²⁾ | 1,879,759 | 不適用 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 ⁽³⁾⁽⁴⁾ | 2,079,661 | 不適用 |
| — 公共實體及準政府 | 43,610 | 不適用 |
| — 政策性銀行 | 194,255 | 不適用 |
| — 金融機構 | 34,781 | 不適用 |
| — 公司 | 22,539 | 不適用 |
| — 東方資產管理公司 ⁽⁵⁾ | 153,627 | 不適用 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 78,075 | 不適用 |
| — 公共實體及準政府 | 69,650 | 不適用 |
| — 金融機構 | 33,991 | 不適用 |
| — 公司 | 49,299 | 不適用 |
| | 2,759,488 | 不適用 |
| 信託投資、資產管理計劃及其他 | 14,757 | 不適用 |
| 應計利息 | 37,810 | 不適用 |
| 減：減值準備 | (7,754) | 不適用 |
| 以攤餘成本計量的金融資產小計 | 2,804,301 | 不適用 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| 可供出售證券 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 不適用 | 590,988 |
| — 公共實體及準政府 | 不適用 | 27,457 |
| — 政策性銀行 | 不適用 | 278,504 |
| — 金融機構 | 不適用 | 182,759 |
| — 公司 | 不適用 | 112,069 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 不適用 | 308,985 |
| — 公共實體及準政府 | 不適用 | 43,914 |
| — 金融機構 | 不適用 | 145,003 |
| — 公司 | 不適用 | 80,079 |
| | 不適用 | 1,769,758 |
| 權益工具 | 不適用 | 38,694 |
| 基金及其他 | 不適用 | 48,770 |
| 可供出售證券小計 ⁽⁶⁾ | 不適用 | 1,857,222 |
| 持有至到期債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 不適用 | 1,609,204 |
| — 公共實體及準政府 | 不適用 | 36,330 |
| — 政策性銀行 | 不適用 | 226,293 |
| — 金融機構 | 不適用 | 58,033 |
| — 公司 | 不適用 | 25,226 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 不適用 | 43,034 |
| — 公共實體及準政府 | 不適用 | 40,766 |
| — 金融機構 | 不適用 | 26,517 |
| — 公司 | 不適用 | 24,500 |
| | 不適用 | 2,089,903 |
| 減：減值準備 | 不適用 | (39) |
| 持有至到期債券小計 ⁽⁶⁾ | 不適用 | 2,089,864 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 貸款及應收款 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 ⁽³⁾⁽⁴⁾ | 不適用 | 199,521 |
| — 政策性銀行 | 不適用 | 1,500 |
| — 金融機構 | 不適用 | 31,218 |
| — 公司 | 不適用 | 5,538 |
| — 東方資產管理公司 ⁽⁵⁾ | 不適用 | 158,806 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 不適用 | 652 |
| — 公共實體及準政府 | 不適用 | 6,624 |
| — 金融機構 | 不適用 | 2 |
| — 公司 | 不適用 | 1,313 |
| | 不適用 | 405,174 |
| 信託投資、資產管理計劃及其他 | 不適用 | 14,234 |
| 減：減值準備 | 不適用 | (5,383) |
| 貸款及應收款小計 | 不適用 | 414,025 |
| 金融投資合計⁽⁷⁾⁽⁸⁾⁽⁹⁾ | 5,054,551 | 4,554,722 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------------------------|------------------|-----------------|
| 按上市地列示如下： | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | |
| — 香港上市 | 35,821 | 27,306 |
| — 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 209,996 | 117,608 |
| — 非上市 | 124,674 | 48,697 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | |
| 債券 | | |
| — 香港上市 | 129,653 | 不適用 |
| — 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 1,363,984 | 不適用 |
| — 非上市 | 368,595 | 不適用 |
| 權益工具及其他 | | |
| — 香港上市 | 6,233 | 不適用 |
| — 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 2,018 | 不適用 |
| — 非上市 | 9,276 | 不適用 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | | |
| — 香港上市 | 38,550 | 不適用 |
| — 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 2,304,434 | 不適用 |
| — 非上市 | 461,317 | 不適用 |
| 可供出售證券 | | |
| 債券 | | |
| — 香港上市 | 不適用 | 119,454 |
| — 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 不適用 | 1,267,426 |
| — 非上市 | 不適用 | 382,878 |
| 權益工具、基金及其他 | | |
| — 香港上市 | 不適用 | 6,912 |
| — 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 不適用 | 969 |
| — 非上市 | 不適用 | 79,583 |
| 持有至到期債券 | | |
| — 香港上市 | 不適用 | 31,414 |
| — 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 不適用 | 1,963,925 |
| — 非上市 | 不適用 | 94,525 |
| 貸款及應收款 | | |
| — 非上市 | 不適用 | 414,025 |
| 合計 | 5,054,551 | 4,554,722 |
| 香港上市 | 210,257 | 185,086 |
| 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 3,880,432 | 3,349,928 |
| 非上市 | 963,862 | 1,019,708 |
| 合計 | 5,054,551 | 4,554,722 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|----------------------------|------------------|------------------|-------------|-----------|
| | 賬面價值 | 市值 | 賬面價值 | 市值 |
| 以攤餘成本計量的債券 | | | | |
| — 香港上市 | 38,550 | 38,155 | 不適用 | 不適用 |
| — 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 2,304,434 | 2,318,733 | 不適用 | 不適用 |
| 持有至到期債券 | | | | |
| — 香港上市 | 不適用 | 不適用 | 31,414 | 31,668 |
| — 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾ | 不適用 | 不適用 | 1,963,925 | 1,914,595 |

- (1) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。
- (2) 本集團將部份非上市股權投資行使了不可撤銷選擇權，選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產計量；本集團2018年確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產類股權投資股利收入為人民幣2.65億元。

於2018年12月31日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣8.62億元的減值準備。

- (3) 1998年8月18日，財政部向本行定向發行面額為人民幣425億元的特別國債。此項債券將於2028年8月18日到期，年利率原為7.20%，於2004年12月1日起調整為2.25%。
- (4) 本行通過分支機構承銷及分銷財政部發行的部份國債並根據售出的金額取得手續費收入。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。於2018年12月31日，本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣23.58億元(2017年12月31日：人民幣21.40億元)。
- (5) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司於2000年7月1日向本行定向發行面額為人民幣1,600億元、年利率為2.25%的十年期金融債券。2010年，該債券到期日已延至2020年6月30日，其他條款不變。財政部仍將根據《財政部關於中國銀行和中國建設銀行所持金融資產管理公司債券本息有關問題的通知》(財金[2004]87號)，繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。截至2018年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣63.73億元。
- (6) 2018年，本集團未對債券進行重分類。

2017年，本集團將賬面價值為人民幣50.97億元的可供出售債券重分類為持有至到期債券，管理層有明確意圖和能力將該重分類資產持有至到期。2017年，受管理層持有意圖的改變的影響，本集團將攤餘成本為人民幣3.64億元的持有至到期債券重分類為可供出售債券。

- (7) 於2018年12月31日，金融投資中包括本集團持有的由財政部發行的國債和由中國人民銀行發行的票據，其賬面價值(不含應計利息)及其票面利率範圍如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------|--------------------|-----------------|
| 賬面價值(不含應計利息) | 981,414 | 986,498 |
| 票面利率範圍 | 0.00%–5.31% | 0.00%–5.41% |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

- (8) 於2018年12月31日，本集團金融投資中包含持有存款證人民幣2,809.24億元(2017年12月31日：人民幣1,607.80億元)。
- (9) 於2018年12月31日，本集團人民幣11.23億元的已減值債券劃分為階段三，已全額計提減值準備，人民幣17.55億元的債券劃分為階段二，並計提人民幣0.04億元的減值準備，其餘以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以攤餘成本計量的債券皆劃分為階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。
- (10) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

| | 2018年 | | | 合計 |
|-----------|--------|--------|-------|-------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 年初餘額 | 428 | 4 | 6,127 | 6,559 |
| 本年(回撥)/計提 | (150) | (2) | 1,284 | 1,132 |
| 核銷及轉出 | - | - | (41) | (41) |
| 匯率變動及其他 | 50 | 1 | 53 | 104 |
| 年末餘額 | 328 | 3 | 7,423 | 7,754 |

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動情況列示如下：

| | 2018年 | | | 合計 |
|-----------|--------|--------|-----|------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 年初餘額 | 906 | - | - | 906 |
| 本年(回撥)/計提 | (47) | 1 | - | (46) |
| 匯率變動及其他 | 2 | - | - | 2 |
| 年末餘額 | 861 | 1 | - | 862 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

19 投資聯營企業及合營企業

| | 2018年 | 2017年 |
|-----------|---------|--------|
| 年初賬面價值 | 17,180 | 14,059 |
| 投資成本增加 | 8,820 | 3,079 |
| 處置 | (5,152) | (692) |
| 應享稅後利潤 | 2,110 | 1,162 |
| 收到的股利 | (227) | (396) |
| 外幣折算差額及其他 | 638 | (32) |
| 年末賬面價值 | 23,369 | 17,180 |

本集團對聯營企業及合營企業投資的賬面價值列示如下。本集團與聯營企業及合營企業交易的信息見註釋五、43.4。

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| 中銀國際證券股份有限公司 | 4,553 | 4,318 |
| 營口港務集團有限公司 | 4,549 | - |
| 中鑫博達(蕪湖)投資合夥企業(有限合夥) | 1,710 | 1,285 |
| 中廣核一期產業投資基金有限公司 | 1,504 | 1,349 |
| 優領環球有限公司 | 1,374 | 1,311 |
| 中銀信達(蕪湖)投資合夥企業(有限合夥) | 1,346 | 2,976 |
| 四川瀘天化股份有限公司 | 1,227 | - |
| Wkland Investments II Limited | 876 | 793 |
| 廣東中小企業股權投資基金有限公司 | 768 | 735 |
| 其他 | 5,462 | 4,413 |
| 合計 | 23,369 | 17,180 |

於2018年12月31日，聯營企業及合營企業向本集團轉移資金的能力未受到限制。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產

2018年

| | 房屋、 建築物 | 機器設備 和運輸工具 | 在建工程 | 飛行設備 | 合計 |
|----------------|------------|---------------|----------|----------|-----------|
| 原價 | | | | | |
| 年初餘額 | 113,913 | 72,096 | 22,522 | 100,551 | 309,082 |
| 本年增加 | 321 | 5,715 | 19,850 | 11,662 | 37,548 |
| 投資物業轉入(註釋五、21) | 1,665 | - | - | - | 1,665 |
| 在建工程轉入/(轉出) | 1,928 | 807 | (11,960) | 9,225 | - |
| 本年減少 | (834) | (4,712) | (816) | (11,181) | (17,543) |
| 外幣折算差額 | 955 | 413 | 637 | 4,896 | 6,901 |
| 年末餘額 | 117,948 | 74,319 | 30,233 | 115,153 | 337,653 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 年初餘額 | (34,732) | (56,683) | - | (10,954) | (102,369) |
| 本年增加 | (3,626) | (6,185) | - | (3,592) | (13,403) |
| 本年減少 | 567 | 4,409 | - | 2,763 | 7,739 |
| 轉至投資物業(註釋五、21) | 47 | - | - | - | 47 |
| 外幣折算差額 | (297) | (293) | - | (654) | (1,244) |
| 年末餘額 | (38,041) | (58,752) | - | (12,437) | (109,230) |
| 減值準備 | | | | | |
| 年初餘額 | (789) | - | (217) | (93) | (1,099) |
| 本年增加 | - | - | - | - | - |
| 本年減少 | 15 | - | - | 56 | 71 |
| 外幣折算差額 | 4 | - | - | (5) | (1) |
| 年末餘額 | (770) | - | (217) | (42) | (1,029) |
| 淨值 | | | | | |
| 年初餘額 | 78,392 | 15,413 | 22,305 | 89,504 | 205,614 |
| 年末餘額 | 79,137 | 15,567 | 30,016 | 102,674 | 227,394 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

2017年

| | 房屋、 建築物 | 機器設備 和運輸工具 | 在建工程 | 飛行設備 | 合計 |
|----------------|------------|---------------|----------|----------|-----------|
| 原價 | | | | | |
| 年初餘額 | 111,323 | 69,621 | 26,160 | 82,876 | 289,980 |
| 本年增加 | 365 | 6,172 | 12,029 | 21,419 | 39,985 |
| 投資物業轉入(註釋五、21) | 177 | - | - | - | 177 |
| 在建工程轉入/(轉出) | 3,890 | 638 | (14,412) | 9,884 | - |
| 本年減少 | (688) | (3,835) | (365) | (8,851) | (13,739) |
| 外幣折算差額 | (1,154) | (500) | (890) | (4,777) | (7,321) |
| 年末餘額 | 113,913 | 72,096 | 22,522 | 100,551 | 309,082 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 年初餘額 | (31,771) | (53,889) | - | (8,358) | (94,018) |
| 本年增加 | (3,636) | (6,873) | - | (4,550) | (15,059) |
| 本年減少 | 369 | 3,711 | - | 1,381 | 5,461 |
| 轉至投資物業(註釋五、21) | 45 | - | - | - | 45 |
| 外幣折算差額 | 261 | 368 | - | 573 | 1,202 |
| 年末餘額 | (34,732) | (56,683) | - | (10,954) | (102,369) |
| 減值準備 | | | | | |
| 年初餘額 | (768) | - | (221) | (76) | (1,065) |
| 本年增加 | (31) | - | - | (130) | (161) |
| 本年減少 | 9 | - | 4 | 109 | 122 |
| 外幣折算差額 | 1 | - | - | 4 | 5 |
| 年末餘額 | (789) | - | (217) | (93) | (1,099) |
| 淨值 | | | | | |
| 年初餘額 | 78,784 | 15,732 | 25,939 | 74,442 | 194,897 |
| 年末餘額 | 78,392 | 15,413 | 22,305 | 89,504 | 205,614 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

於2018年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司不存在通過融資租賃取得的飛行設備(2017年12月31日：賬面淨值人民幣6.08億元)。

於2018年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣1,026.57億元(2017年12月31日：人民幣893.00億元)。

於2018年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司以賬面淨值為人民幣223.64億元(2017年12月31日：人民幣259.30億元)的飛行設備作為借款的抵押物(註釋五、31)。

根據中國的相關法律規定，本集團在成立股份有限公司後需將原國有商業銀行固定資產之權屬更改至股份有限公司名下。於2018年12月31日，權屬更名手續尚未全部完成，但固定資產權屬更名手續不會影響本集團承繼該等資產的權利。

房屋、建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 位於香港 | | |
| 長期租賃(50年以上) | 3,464 | 3,039 |
| 中期租賃(10-50年) | 8,525 | 7,301 |
| 小計 | 11,989 | 10,340 |
| 位於香港以外地區 | | |
| 長期租賃(50年以上) | 4,198 | 4,199 |
| 中期租賃(10-50年) | 57,087 | 58,407 |
| 短期租賃(10年以內) | 5,863 | 5,446 |
| 小計 | 67,148 | 68,052 |
| 合計 | 79,137 | 78,392 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 投資物業

| | 2018年 | 2017年 |
|-------------------|---------|---------|
| 年初餘額 | 21,026 | 21,659 |
| 本年增加 | 1,094 | 1,051 |
| 轉至固定資產，淨值(註釋五、20) | (1,712) | (222) |
| 本年減少 | (61) | (970) |
| 公允價值變動(註釋五、5) | 919 | 771 |
| 外幣折算差額 | 820 | (1,263) |
| 年末餘額 | 22,086 | 21,026 |

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值作出合理的估計。

投資物業主要由本集團的子公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「中銀香港(控股)」)及中銀集團投資有限公司(以下簡稱「中銀投資」)持有。於2018年12月31日，由中銀香港(控股)及中銀投資持有的該等物業的賬面淨值分別為人民幣133.71億元及人民幣66.68億元(2017年12月31日：人民幣128.59億元及人民幣61.04億元)。該等物業最近一次估值以2018年12月31日為基準日，主要由萊坊測計師行有限公司根據公開市值及其他相關信息計算而確定。

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 位於香港 | | |
| 長期租賃(50年以上) | 2,966 | 2,994 |
| 中期租賃(10-50年) | 10,185 | 9,688 |
| 小計 | 13,151 | 12,682 |
| 位於香港以外地區 | | |
| 長期租賃(50年以上) | 4,136 | 3,922 |
| 中期租賃(10-50年) | 4,467 | 3,690 |
| 短期租賃(10年以內) | 332 | 732 |
| 小計 | 8,935 | 8,344 |
| 合計 | 22,086 | 21,026 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 應收及暫付款項 ⁽¹⁾ | 82,521 | 86,243 |
| 無形資產 ⁽²⁾ | 12,467 | 11,605 |
| 土地使用權 ⁽³⁾ | 6,985 | 7,230 |
| 長期待攤費用 | 3,306 | 3,105 |
| 抵債資產 ⁽⁴⁾ | 2,318 | 2,675 |
| 商譽 ⁽⁵⁾ | 2,620 | 2,481 |
| 應收利息(註釋二、1.1) | 1,422 | 96,919 |
| 其他 | 10,587 | 7,332 |
| 合計 | 122,226 | 217,590 |

(1) 應收及暫付款項

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 應收及暫付款項 | 86,627 | 91,080 |
| 壞賬準備 | (4,106) | (4,837) |
| 淨值 | 82,521 | 86,243 |

應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。應收及暫付款項的賬齡分析列示如下：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 壞賬準備 | 金額 | 壞賬準備 |
| 1年以內 | 78,494 | (371) | 81,458 | (587) |
| 1至3年 | 3,358 | (1,029) | 5,631 | (1,569) |
| 3年以上 | 4,775 | (2,706) | 3,991 | (2,681) |
| 合計 | 86,627 | (4,106) | 91,080 | (4,837) |

(2) 無形資產

| | 2018年 | 2017年 |
|-------------|----------|---------|
| 原價 | | |
| 年初餘額 | 19,995 | 13,861 |
| 本年增加 | 2,992 | 6,358 |
| 本年減少 | (97) | (160) |
| 外幣折算差額 | 56 | (64) |
| 年末餘額 | 22,946 | 19,995 |
| 累計攤銷 | | |
| 年初餘額 | (8,390) | (6,998) |
| 本年增加 | (2,078) | (1,498) |
| 本年減少 | 34 | 55 |
| 外幣折算差額 | (45) | 51 |
| 年末餘額 | (10,479) | (8,390) |
| 淨值 | | |
| 年初餘額 | 11,605 | 6,863 |
| 年末餘額 | 12,467 | 11,605 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(3) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 位於香港以外地區 | | |
| 長期租賃(50年以上) | 94 | 112 |
| 中期租賃(10-50年) | 6,058 | 6,260 |
| 短期租賃(10年以內) | 833 | 858 |
| 合計 | 6,985 | 7,230 |

(4) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 商業用房地產 | 2,391 | 2,123 |
| 居住用房地產 | 606 | 643 |
| 其他 | 158 | 566 |
| 小計 | 3,155 | 3,332 |
| 減：減值準備 | (837) | (657) |
| 抵債資產淨值 | 2,318 | 2,675 |

2018年度，本集團共處置抵債資產原值為人民幣3.48億元(2017年：人民幣5.43億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2018年12月31日的抵債資產進行處置。

(5) 商譽

| | 2018年 | 2017年 |
|---------|-------|-------|
| 年初餘額 | 2,481 | 2,473 |
| 收購子公司增加 | 44 | 137 |
| 外幣折算差額 | 95 | (129) |
| 年末餘額 | 2,620 | 2,481 |

本集團的商譽主要包括於2006年對中銀航空租賃有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣16.51億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備

2018年

| | 年初 賬面餘額 | 本年 計提額 | 本年減少額 | | 外幣折算 差額及其他 | 年末 賬面餘額 |
|---------------------------------------|------------|-----------|-----------|----------|---------------|------------|
| | | | 轉回 | 核銷及轉出 | | |
| 減值準備 | | | | | | |
| 客戶貸款和墊款 | | | | | | |
| — 以攤餘成本計量的 客戶貸款和墊款 | 280,563 | 247,249 | (138,580) | (87,897) | 2,173 | 303,508 |
| — 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的客戶貸款和墊款 | 1,033 | 294 | (1,058) | — | 4 | 273 |
| 金融投資 | | | | | | |
| — 以攤餘成本計量的 金融資產 | 6,559 | 2,252 | (1,120) | (41) | 104 | 7,754 |
| — 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融資產 | 906 | 464 | (510) | — | 2 | 862 |
| 信用承諾 | 31,182 | 11,588 | (21,782) | — | 366 | 21,354 |
| 固定資產 | 1,099 | — | — | (71) | 1 | 1,029 |
| 抵債資產 | 657 | 203 | (58) | (32) | 67 | 837 |
| 土地使用權 | 15 | — | — | (5) | — | 10 |
| 其他 | 6,629 | 1,989 | (1,637) | (907) | (139) | 5,935 |
| 合計 | 328,643 | 264,039 | (164,745) | (88,953) | 2,578 | 341,562 |

2017年

| | 年初 賬面餘額 | 本年 計提額 | 本年減少額 | | 外幣折算 差額及其他 | 年末 賬面餘額 |
|-----------|------------|-----------|----------|----------|---------------|------------|
| | | | 轉回 | 核銷及轉出 | | |
| 減值準備 | | | | | | |
| 客戶貸款和墊款 | 237,716 | 126,683 | (42,658) | (68,787) | (700) | 252,254 |
| 金融投資 | | | | | | |
| — 可供出售證券 | 7,103 | 387 | (61) | (288) | (473) | 6,668 |
| — 持有至到期債券 | 44 | — | — | (3) | (2) | 39 |
| — 貸款及應收款 | 2,473 | 2,961 | (51) | — | — | 5,383 |
| 固定資產 | 1,065 | 161 | — | (122) | (5) | 1,099 |
| 抵債資產 | 650 | 36 | (6) | (17) | (6) | 657 |
| 土地使用權 | 15 | — | — | — | — | 15 |
| 其他 | 6,063 | 2,079 | (1,370) | (210) | (167) | 6,395 |
| 合計 | 255,129 | 132,307 | (44,146) | (69,427) | (1,353) | 272,510 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

24 同業存入

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------------|------------------|-----------------|
| 中國內地銀行存入 | 434,504 | 318,660 |
| 中國內地非銀行金融機構存入 | 1,016,374 | 895,225 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區銀行存入 | 193,535 | 157,582 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構存入 | 79,036 | 53,795 |
| 小計 | 1,723,449 | 1,425,262 |
| 應計利息 | 7,760 | 不適用 |
| 合計 | 1,731,209 | 1,425,262 |

25 對中央銀行負債

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 國家外匯存款 | 204,758 | 205,607 |
| 其他 | 692,494 | 830,190 |
| 小計 | 897,252 | 1,035,797 |
| 應計利息 | 10,269 | 不適用 |
| 合計 | 907,521 | 1,035,797 |

26 存出發鈔基金和發行貨幣債務

存出發鈔基金是指中國銀行(香港)有限公司(以下簡稱「中銀香港」)和中國銀行澳門分行分別作為香港和澳門特別行政區的發鈔行，按照特區政府有關規定，在特區政府存放的發鈔基金，作為發行貨幣債務的擔保。

發行貨幣債務是指中銀香港和中國銀行澳門分行分別在香港和澳門特別行政區發行的在市場上流通的港元鈔票和澳門元鈔票所形成的負債。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

27 同業拆入

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 中國內地銀行拆入 | 268,435 | 289,541 |
| 中國內地非銀行金融機構拆入 | 29,495 | 26,463 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區銀行拆入 | 307,531 | 180,554 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構拆入 | 4,999 | 3,534 |
| 小計 | 610,460 | 500,092 |
| 應計利息 | 1,807 | 不適用 |
| 合計 ⁽¹⁾⁽²⁾ | 612,267 | 500,092 |

(1) 為消除或顯著減少會計錯配，2018年本集團將部份同業拆入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，該等金融負債於2018年12月31日的賬面價值為人民幣8.76億元，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。

(2) 同業拆入中所含賣出回購協議及抵押協議項下的拆入款項列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 回購債券 ⁰ | 285,018 | 258,400 |

(i) 回購債券主要為政府債券，已包含在註釋五、41.2披露的金額中。

28 交易性金融負債

於2018年及2017年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

29 客戶存款

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 4,178,962 | 3,955,206 |
| — 個人客戶 | 2,935,661 | 2,613,409 |
| 小計 | 7,114,623 | 6,568,615 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 3,507,071 | 3,213,375 |
| — 個人客戶 | 3,148,265 | 3,060,245 |
| 小計 | 6,655,336 | 6,273,620 |
| 結構性存款 ⁽¹⁾ | | |
| — 公司客戶 | 246,380 | 215,193 |
| — 個人客戶 | 338,544 | 157,574 |
| 小計 | 584,924 | 372,767 |
| 發行存款證 | 287,808 | 377,460 |
| 其他存款 ⁽²⁾ | 73,751 | 65,462 |
| 客戶存款小計 | 14,716,442 | 13,657,924 |
| 應計利息 | 167,154 | 不適用 |
| 客戶存款合計 ⁽³⁾ | 14,883,596 | 13,657,924 |

(1) 根據風險管理策略，為與衍生產品相匹配，降低市場風險，本集團將部份結構性存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。該等金融負債於2018年12月31日的賬面價值為人民幣241.41億元。於財務報告日，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。2018年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

(2) 其他存款中包含轉貸款資金。轉貸款資金是指本集團以買方信貸、外國政府信貸、混合信貸等方式，自外國政府或機構取得的多幣種長期款項。轉貸款資金通常用於外國政府或機構指定的特定商業用途，資金償付責任由本集團承擔。

於2018年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限為46天至35年不等，計息利率範圍為0.15%至7.92% (2017年12月31日：0.15%至7.92%)，與從該類機構獲取相似開發信貸的利率一致。

(3) 於2018年12月31日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣3,043.88億元(2017年12月31日：人民幣3,112.02億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券

| | 發行日 | 到期日 | 年利率 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------|-----------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量的發行債券 | | | | | |
| 發行次級債券 | | | | | |
| 2009年人民幣債券第一期 ⁽¹⁾ | 2009年7月6日 | 2024年7月8日 | 4.00% | 24,000 | 24,000 |
| 2010年人民幣債券 ⁽²⁾ | 2010年3月9日 | 2025年3月11日 | 4.68% | 24,930 | 24,930 |
| 2010年中銀香港 發行美元後償票據 | 2010年2月11日 | 2020年2月11日 | 5.55% | 不適用 | 15,461 |
| 2011年人民幣債券 ⁽³⁾ | 2011年5月17日 | 2026年5月19日 | 5.30% | 32,000 | 32,000 |
| 2012年人民幣債券第二期 ⁽⁴⁾ | 2012年11月27日 | 2027年11月29日 | 4.99% | 18,000 | 18,000 |
| 小計 ⁽¹¹⁾ | | | | 98,930 | 114,391 |
| 發行二級資本債券 | | | | | |
| 2014年人民幣 二級資本債券 ⁽⁵⁾ | 2014年8月8日 | 2024年8月11日 | 5.80% | 29,972 | 29,972 |
| 2014年美元 二級資本債券 ⁽⁶⁾ | 2014年11月13日 | 2024年11月13日 | 5.00% | 20,502 | 19,424 |
| 2017年人民幣 二級資本債券第一期 ⁽⁷⁾ | 2017年9月26日 | 2027年9月28日 | 4.45% | 29,962 | 29,960 |
| 2017年人民幣 二級資本債券第二期 ⁽⁸⁾ | 2017年10月31日 | 2027年11月2日 | 4.45% | 29,964 | 29,962 |
| 2018年人民幣 二級資本債券第一期 ⁽⁹⁾ | 2018年9月3日 | 2028年9月5日 | 4.86% | 39,982 | – |
| 2018年人民幣 二級資本債券第二期 ⁽¹⁰⁾ | 2018年10月9日 | 2028年10月11日 | 4.84% | 39,984 | – |
| 小計 ⁽¹¹⁾ | | | | 190,366 | 109,318 |
| 發行其他債券 ⁽¹²⁾ | | | | | |
| 美元債券 | | | | 216,750 | 173,517 |
| 人民幣債券 | | | | 22,454 | 22,869 |
| 其他債券 | | | | 76,090 | 68,607 |
| 小計 | | | | 315,294 | 264,993 |
| 發行同業存單 ⁽¹³⁾ | | | | | |
| | | | | 150,273 | 10,426 |
| 以攤餘成本計量的發行債券小計 | | | | | |
| | | | | 754,863 | 499,128 |
| 以公允價值計量的發行債券 ⁽¹⁴⁾ | | | | | |
| | | | | 20,517 | 不適用 |
| 發行債券小計 | | | | | |
| | | | | 775,380 | 499,128 |
| 應計利息 | | | | | |
| | | | | 6,747 | 不適用 |
| 合計 ⁽¹⁵⁾ | | | | | |
| | | | | 782,127 | 499,128 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券(續)

- (1) 2009年7月6日發行的第一期次級債券中固定利率部份屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.00%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3.00%，在債券存續期內固定不變。
- (2) 2010年3月9日發行的次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.68%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本債券後五年的票面利率為原有票面利率加3.00%，在債券存續期間內固定不變。
- (3) 2011年5月17日發行的次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為5.30%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變，仍為5.30%。
- (4) 2012年11月27日發行的第二期次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.99%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變，仍為4.99%。
- (5) 本行於2014年8月8日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為5.80%，在第五年末附發行人贖回權。
- (6) 本行於2014年11月13日發行總額為30億美元的二級資本債券，期限為10年，票面利率為5.00%。
- (7) 本行於2017年9月26日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。
- (8) 本行於2017年10月31日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。
- (9) 本行於2018年9月3日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.86%，在第五年末附發行人贖回權。
- (10) 本行於2018年10月9日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.84%，在第五年末附發行人贖回權。
- (11) 該等次級債券及二級資本債券的索償權排在本集團的其他負債之後，先於本集團的股權資本。
- (12) 2013年至2018年間，本集團在中國內地、香港、澳門、台灣及其他國家和地區發行的美元債券、人民幣債券和其他外幣債券，到期日介於2019年至2030年之間。
- (13) 2017年本行發行的人民幣同業存單已於2018年全部到期。未到期的同業存單將於2019年到期。
- (14) 根據風險管理策略，為與衍生產品相匹配，降低市場風險，本集團將部份發行債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2018年12月31日，本集團發行債券中包含的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的發行債券賬面價值為人民幣205.17億元，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。2018年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述金融負債由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。
- (15) 本集團應付債券2018及2017年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

31 借入其他資金

本集團中銀航空租賃有限公司借入其他資金用於經營飛行設備租賃業務，並以其擁有的飛行設備作為抵押物，見註釋五、20。

於2018年12月31日，借入其他資金的剩餘期限為32天至7年不等，利率範圍為2.65%至4.26% (2017年12月31日：1.41%至3.10%)。

本集團借入其他資金2018及2017年度沒有出現拖欠本金、利息，或者其他違反應償還金額的情況。

32 應付稅款

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 企業所得稅 | 20,626 | 27,722 |
| 增值稅 | 5,966 | 5,453 |
| 城市維護建設稅 | 431 | 411 |
| 教育費附加 | 282 | 285 |
| 其他 | 589 | 650 |
| 合計 | 27,894 | 34,521 |

33 退休福利負債

於2018年12月31日，本集團按精算方法計算確認的2003年12月31日前退休員工及內退員工的退休福利負債分別為人民幣22.13億元(2017年12月31日：人民幣22.05億元)和人民幣6.12億元(2017年12月31日：人民幣8.22億元)。於2018年及2017年12月31日的退休福利負債均以預期累計福利單位法的精算結果確認。

淨負債變動情況列示如下：

| | 2018年 | 2017年 |
|-----------|-------|-------|
| 年初餘額 | 3,027 | 3,439 |
| 利息費用 | 110 | 94 |
| 精算損失/(收益) | 78 | (33) |
| 已支付福利 | (390) | (473) |
| 年末餘額 | 2,825 | 3,027 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

33 退休福利負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 貼現率 | | |
| — 退休員工 | 3.28% | 3.92% |
| — 內退員工 | 2.90% | 3.82% |
| 養老金通脹率 | | |
| — 退休員工 | 3.0% | 3.0% |
| — 內退員工 | 5.0%–3.0% | 6.0%–3.0% |
| 醫療福利通脹率 | 8.0% | 8.0% |
| 退休年齡 | | |
| — 男性 | 60 | 60 |
| — 女性 | 50/55 | 50/55 |

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2018年及2017年12月31日，因上述精算假設變動引起的退休福利計劃負債變動金額均不重大。

34 股票增值權計劃

為了激勵和獎勵本行管理層及其他關鍵員工，本行設立了一項股票增值權計劃，並於2005年11月獲得本行董事會及股東批准。本行股票增值權計劃的合格參與者包括董事、監事、管理層和其他董事會指定的員工。合格參與者將會獲得股票增值權，於授出之日第三週年起每年最多可行使其中的25%。股票增值權將於授出之日起七年內有效。合格參與者將有機會獲得本行H股於授出之日前十天的平均收市價和於行使日期前十二個月的平均收市價(將根據本行權益變動作適當調整)的差額(如有)。該計劃以股份為基礎，僅提供現金結算。因此，本行不會根據股票增值權計劃發行任何股份。

本行尚未根據上述股票增值權計劃授予任何股票增值權。

35 遞延所得稅

35.1 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|---------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | 144,757 | 38,204 | 179,004 | 46,487 |
| 遞延所得稅負債 | (25,729) | (4,548) | (24,669) | (4,018) |
| 淨額 | 119,028 | 33,656 | 154,335 | 42,469 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|-----------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 資產減值準備 | 184,629 | 45,993 | 155,379 | 38,707 |
| 退休員工福利負債及應付工資 | 18,371 | 4,582 | 18,716 | 4,673 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具 | 89,473 | 22,327 | 104,486 | 26,090 |
| 可供出售證券 | 不適用 | 不適用 | 30,551 | 7,464 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產 | 5,386 | 1,059 | 不適用 | 不適用 |
| 其他暫時性差異 | 30,132 | 6,889 | 16,932 | 3,351 |
| 小計 | 327,991 | 80,850 | 326,064 | 80,285 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具 | (112,457) | (28,114) | (86,856) | (21,688) |
| 可供出售證券 | 不適用 | 不適用 | (8,835) | (2,097) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產 | (17,028) | (4,174) | 不適用 | 不適用 |
| 固定資產折舊 | (18,909) | (3,208) | (19,131) | (3,261) |
| 固定資產及投資物業估值 | (8,775) | (1,675) | (6,968) | (1,335) |
| 其他暫時性差異 | (51,794) | (10,023) | (49,939) | (9,435) |
| 小計 | (208,963) | (47,194) | (171,729) | (37,816) |
| 淨額 | 119,028 | 33,656 | 154,335 | 42,469 |

於2018年12月31日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣1,420.76億元(2017年12月31日：人民幣1,118.41億元)，見註釋二、20.2。

35.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

| | 2018年 | 2017年 |
|-----------------|----------|--------|
| 上年年末餘額 | 42,469 | 29,840 |
| 採用IFRS 9的影響 | 11,096 | 不適用 |
| 計入當年利潤表(註釋五、10) | (14,784) | 6,943 |
| 計入其他綜合收益 | (5,028) | 5,542 |
| 其他 | (97) | 144 |
| 年末餘額 | 33,656 | 42,469 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

| | 2018年 | 2017年 |
|-----------------------------------|----------|-------|
| 資產減值準備 | (219) | 755 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具 | (10,337) | 7,279 |
| 退休員工福利負債及應付工資 | (91) | (198) |
| 其他暫時性差異 | (4,137) | (893) |
| 合計 | (14,784) | 6,943 |

36 其他負債

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 保險負債 | | |
| — 壽險合同 | 96,719 | 91,618 |
| — 非壽險合同 | 9,346 | 9,098 |
| 應付待結算及清算款項 | 63,647 | 41,621 |
| 應付工資及福利費 ⁽¹⁾ | 30,997 | 28,883 |
| 預計負債 ⁽²⁾ | 22,010 | 2,941 |
| 遞延收入 | 9,264 | 8,680 |
| 應付利息(註釋二、1.1) | — | 190,226 |
| 其他 | 66,379 | 66,143 |
| 合計 | 298,362 | 439,210 |

(1) 應付工資及福利費

2018年

| | 年初賬面餘額 | 本年計提 | 本年支付 | 年末賬面餘額 |
|-------------------|--------|--------|----------|--------|
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 22,697 | 58,242 | (57,010) | 23,929 |
| 職工福利費 | — | 3,583 | (3,583) | — |
| 社會保險費 | | | | |
| — 醫療保險費 | 1,029 | 3,644 | (3,537) | 1,136 |
| — 基本養老保險費 | 171 | 6,835 | (6,825) | 181 |
| — 年金繳費 | 23 | 2,372 | (2,085) | 310 |
| — 失業保險費 | 7 | 206 | (206) | 7 |
| — 工傷保險費 | 2 | 87 | (87) | 2 |
| — 生育保險費 | 3 | 243 | (243) | 3 |
| 住房公積金 | 31 | 4,628 | (4,603) | 56 |
| 工會經費和職工教育經費 | 4,368 | 1,941 | (1,517) | 4,792 |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 16 | 13 | (12) | 17 |
| 其他 | 536 | 3,512 | (3,484) | 564 |
| 合計 ⁽¹⁾ | 28,883 | 85,306 | (83,192) | 30,997 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(1) 應付工資及福利費(續)

2017年

| | 年初賬面餘額 | 本年計提 | 本年支付 | 年末賬面餘額 |
|-------------------|--------|--------|----------|--------|
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 22,322 | 56,477 | (56,102) | 22,697 |
| 職工福利費 | - | 3,146 | (3,146) | - |
| 社會保險費 | | | | |
| — 醫療保險費 | 985 | 3,404 | (3,360) | 1,029 |
| — 基本養老保險費 | 170 | 6,657 | (6,656) | 171 |
| — 年金繳費 | 23 | 2,060 | (2,060) | 23 |
| — 失業保險費 | 7 | 212 | (212) | 7 |
| — 工傷保險費 | 2 | 90 | (90) | 2 |
| — 生育保險費 | 3 | 215 | (215) | 3 |
| 住房公積金 | 32 | 4,692 | (4,693) | 31 |
| 工會經費和職工教育經費 | 3,885 | 1,925 | (1,442) | 4,368 |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 15 | 7 | (6) | 16 |
| 其他 | 373 | 3,174 | (3,011) | 536 |
| 合計 ⁽ⁱ⁾ | 27,817 | 82,059 | (80,993) | 28,883 |

(i) 於2018年及2017年12月31日，本集團上述應付工資及福利費年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(2) 預計負債

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 信用承諾減值準備 | 21,354 | 1,946 |
| 預計訴訟損失(註釋五、41.1) | 656 | 995 |
| 合計 | 22,010 | 2,941 |

預計負債變動情況列示如下：

| | 2018年 | 2017年 |
|-------------|----------|---------|
| 上年年末餘額 | 2,941 | 6,065 |
| 採用IFRS 9的影響 | 29,236 | 不適用 |
| 本年淨回撥 | (10,120) | (2,995) |
| 本年支付 | (413) | (129) |
| 匯率變動及其他 | 366 | - |
| 年末餘額 | 22,010 | 2,941 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具

37.1 股本

本行股本情況列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| 境內上市(A股)，每股面值人民幣1元 | 210,765,514,846 | 210,765,514,846 |
| 境外上市(H股)，每股面值人民幣1元 | 83,622,276,395 | 83,622,276,395 |
| 合計 | 294,387,791,241 | 294,387,791,241 |

單位：股

所有A股及H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

37.2 資本公積

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 股本溢價 | 139,921 | 139,921 |
| 其他資本公積 | 2,214 | 1,959 |
| 合計 | 142,135 | 141,880 |

37.3 庫藏股

本集團全資子公司因敘做衍生及套利業務而持有本行發行的股票。此部份股份作為庫藏股列為股東權益的減項。因庫藏股的出售或贖回產生的收益和損失將增加或抵減股東權益。於2018年12月31日，庫藏股總股數約為2,280萬股(2017年12月31日：約3,185萬股)。

37.4 其他權益工具

2018年，本行的其他權益工具變動情況列示如下：

| | 2018年1月1日 | | 本年增減變動 | | 2018年12月31日 | |
|---------------------------|------------|----------|------------|----------|-------------|----------|
| | 數量 (億股) | 賬面 價值 | 數量 (億股) | 賬面 價值 | 數量 (億股) | 賬面 價值 |
| 發行優先股 | | | | | | |
| 2014年境外優先股 ⁽¹⁾ | 3.994 | 39,782 | - | - | 3.994 | 39,782 |
| 2014年境內優先股 ⁽²⁾ | 3.200 | 31,963 | - | - | 3.200 | 31,963 |
| 2015年境內優先股 ⁽³⁾ | 2.800 | 27,969 | - | - | 2.800 | 27,969 |
| 合計 | 9.994 | 99,714 | - | - | 9.994 | 99,714 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具(續)

37.4 其他權益工具(續)

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2014年10月23日在境外發行了以美元認購和交易的非累積優先股，面值總額為人民幣399.40億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為399,400,000股，初始年股息率為6.75%，在存續期內按約定重置，但最高不超過18.07%。股息以人民幣計價按固定匯率折美元支付。

該境外優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2019年10月23日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股，贖回價格以人民幣計價按固定匯率折美元支付。

- (2) 經中國相關監管機構的批准，本行於2014年11月21日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣320億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為320,000,000股，年股息率為6.0%。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2019年11月21日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

- (3) 經中國相關監管機構的批准，本行於2015年3月13日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣280億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為280,000,000股，年股息率為5.5%。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2020年3月13日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報銀保監會審查並決定，本行上述優先股將全額或部份強制轉換為普通股。

本行上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤

38.1 盈餘公積

根據國家的相關法律規定，本行須按淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的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股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

根據2019年3月29日董事會決議，本行按照2018年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣159.46億元(2017年：人民幣151.47億元)。

此外，部份香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據當地銀行監管的要求從稅後利潤中提取法定盈餘公積。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤(續)

38.2 一般準備及法定儲備金

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以部份彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部份，原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%，可以分年到位，原則上不得超過5年。

根據2019年3月29日董事會決議，本行根據2018年度稅後利潤提取人民幣223.52億元的一般準備(2017年：人民幣132.82億元)。

法定儲備金主要是指本行子公司中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)提取的用作防範銀行一般風險(包括未來損失或其他不可預期風險)的準備。於2018年及2017年12月31日，中銀香港集團的法定儲備金餘額分別為人民幣64.48億元和人民幣64.33億元。

38.3 股利分配

普通股股利

2018年6月28日召開的年度股東大會審議批准了2017年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2017年度普通股現金股利人民幣518.12億元。

本行董事會建議派發的2018年度普通股每股股息為人民幣0.184元(2017年：人民幣0.176元/股)，基於2018年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣541.67億元。該等2018年度股利分配方案尚待將於2019年5月17日召開的年度股東大會審議批准。以上股利分配未反映在本會計報表的負債中。

優先股股息

本行於2018年1月19日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2018年3月13日派發第二期境內優先股股息人民幣15.40億元。

本行於2018年8月28日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2018年10月23日派發境外優先股股息約4.87億美元(稅前)；於2018年11月21日派發第一期境內優先股股息人民幣19.20億元。

39 非控制性權益

本集團子公司非控制性權益列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 中銀香港(集團)有限公司 | 87,689 | 60,084 |
| 中銀集團投資有限公司 | 9,440 | 8,265 |
| 澳門大豐銀行有限公司 | 9,034 | 8,173 |
| 其他 | 6,254 | 4,141 |
| 合計 | 112,417 | 80,663 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

40 合併範圍的變動

2018年12月25日，本行取得了中國建設銀行股份有限公司等5家公司持有的26家村鎮銀行的股權，交易對價為人民幣14.39億元，股份佔比為45.90%到67.05%不等。

被購買方可辨認資產和負債的情況如下：

| | 購買日 | |
|-----------|---------|---------|
| | 公允價值 | 賬面價值 |
| 現金及存放同業 | 4,974 | 4,974 |
| 存放中央銀行 | 1,215 | 1,215 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 7,007 | 7,007 |
| 固定資產 | 49 | 51 |
| 無形資產 | 1 | 1 |
| 遞延所得稅資產 | 75 | 74 |
| 其他資產 | 102 | 102 |
| 同業存入 | (74) | (74) |
| 對中央銀行負債 | (91) | (91) |
| 客戶存款 | (9,762) | (9,762) |
| 遞延所得稅負債 | (5) | (5) |
| 其他負債 | (360) | (360) |
| 合計 | 3,131 | 3,132 |
| 非控制性權益 | (1,649) | (1,649) |
| 可辨認淨資產 | 1,482 | |
| 購買產生的商譽 | 44 | |
| 其他營業收入 | (87) | |
| 合併成本 | 1,439 | |

上述26家村鎮銀行自購買日起至本年末的經營成果和現金流量列示如下：

| | 自購買日至 2018年12月31日 期間 |
|--------|----------------------------|
| 營業收入 | 9 |
| 淨利潤 | 8 |
| 現金流量淨額 | (377) |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

40 合併範圍的變動(續)

為收購村鎮銀行所收到的現金淨額分析如下：

| | 2018年 |
|--------------------|---------|
| 購買日村鎮銀行持有的現金及現金等價物 | 3,798 |
| 收購村鎮銀行已支付的現金 | (1,439) |
| 收購村鎮銀行所收到的現金淨額 | 2,359 |

41 或有事項及承諾

41.1 法律訴訟及仲裁

於2018年12月31日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。於2018年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣6.56億元(2017年12月31日：人民幣9.95億元)，見註釋五、36。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟與仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

41.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 債券投資 | 990,743 | 1,119,921 |
| 票據 | 1,603 | 751 |
| 合計 | 992,346 | 1,120,672 |

41.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2018年12月31日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣272.18億元(2017年12月31日：人民幣320.52億元)。於2018年12月31日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣26.31億元(2017年12月31日：人民幣30.67億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.4 資本性承諾

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 固定資產 | | |
| — 已簽訂但未履行合同 | 64,650 | 52,839 |
| — 已批准但未簽訂合同 | 1,597 | 1,804 |
| 無形資產 | | |
| — 已簽訂但未履行合同 | 934 | 709 |
| — 已批准但未簽訂合同 | 25 | 47 |
| 投資物業 | | |
| — 已簽訂但未履行合同 | 7 | 9 |
| 合計 | 67,213 | 55,408 |

41.5 經營租賃

(1) 經營租賃承諾 — 承租人

根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團未來最低租賃付款額列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 1年以內 | 6,698 | 6,570 |
| 1-2年 | 5,071 | 4,952 |
| 2-3年 | 3,724 | 3,597 |
| 3年以上 | 12,600 | 6,667 |
| 合計 | 28,093 | 21,786 |

(2) 經營租賃承諾 — 出租人

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司中銀航空租賃有限公司從事飛機租賃業務。截至2018年12月31日，根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團收取的與已交付及未來應交付的飛機相關的最低經營租賃收款額中一年以內金額為人民幣117.53億元(2017年12月31日：人民幣103.19億元)，一年至五年金額為人民幣474.94億元(2017年12月31日：人民幣422.37億元)，五年以上金額為人民幣502.48億元(2017年12月31日：人民幣474.90億元)。

41.6 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2018年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣526.35億元(2017年12月31日：人民幣498.55億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.7 信用承諾

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| 貸款承諾 ⁽¹⁾ | | |
| — 原到期日在1年以內 | 186,425 | 188,198 |
| — 原到期日在1年或以上 | 1,127,891 | 1,147,484 |
| 信用卡信用額度 | 954,394 | 840,078 |
| 開出保函 ⁽²⁾ | 1,070,825 | 1,079,178 |
| 銀行承兌匯票 | 256,360 | 295,991 |
| 開出信用證 | 130,625 | 139,298 |
| 信用證下承兌匯票 | 98,849 | 90,175 |
| 其他 | 167,642 | 90,230 |
| 合計 ⁽³⁾ | 3,993,011 | 3,870,632 |

(1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2018年12月31日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣2,540.33億元(2017年12月31日：人民幣2,403.03億元)。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 信用承諾 | 1,102,554 | 1,067,636 |

41.8 證券承銷承諾

於2018年12月31日，本集團無未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾(2017年12月31日：人民幣5.70億元)。

42 合併現金流量表註釋

在合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 現金及存放同業 | 264,526 | 279,651 |
| 存放中央銀行 | 728,940 | 438,711 |
| 拆放同業 | 638,472 | 177,129 |
| 金融投資 | 56,662 | 63,261 |
| 合計 | 1,688,600 | 958,752 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易

43.1 中投公司於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司匯金公司對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

| | |
|----------|---|
| 法定代表人 | 丁學東 |
| 註冊資本 | 人民幣8,282.09億元 |
| 註冊地 | 北京 |
| 持股比例 | 64.02% |
| 表決權比例 | 64.02% |
| 經濟性質 | 國有獨資公司 |
| 業務性質 | 接受國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資； 國務院批准的其他相關業務。 |
| 統一社會信用代碼 | 911000007109329615 |

(2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務。

匯金公司存入款項

交易餘額

| | 2018年 | 2017年 |
|------|----------|----------|
| 年初餘額 | 12,046 | 13,349 |
| 當年存入 | 80,833 | 33,436 |
| 當年取出 | (83,625) | (34,739) |
| 年末餘額 | 9,254 | 12,046 |

交易金額

| | 2018年 | 2017年 |
|------|-------|-------|
| 利息支出 | (259) | (341) |

匯金公司發行的債券

於2018年12月31日，本行持有匯金公司發行的政府支持機構債券，賬面餘額為人民幣185.11億元（2017年12月31日：人民幣85.60億元）。該等債券為按年付息的固定利率債券，最長期限不超過30年，2018年度產生利息收入為人民幣7.01億元（2017年度：人民幣2.59億元）。本行購買該等債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的交易餘額、交易金額及利率範圍列示如下：

交易餘額

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 存放同業 | 19,184 | 31,663 |
| 拆放同業 | 98,754 | 76,983 |
| 金融投資 | 375,075 | 326,238 |
| 衍生金融資產 | 10,874 | 4,795 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 32,275 | 10,825 |
| 客戶及同業存款 | (164,636) | (143,803) |
| 同業拆入 | (124,456) | (117,432) |
| 衍生金融負債 | (6,434) | (8,620) |
| 信用承諾 | 12,159 | 8,683 |

交易金額

| | 2018年 | 2017年 |
|------|---------|---------|
| 利息收入 | 12,709 | 14,368 |
| 利息支出 | (6,499) | (4,409) |

利率範圍

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 存放同業 | 0.00%–8.20% | 0.00%–5.50% |
| 拆放同業 | -0.10%–8.00% | -0.25%–8.50% |
| 金融投資 | 0.00%–6.20% | 0.00%–6.20% |
| 客戶貸款和墊款總額 | 1.45%–6.18% | 1.04%–5.51% |
| 客戶及同業存款 | 0.00%–6.10% | 0.00%–6.10% |
| 同業拆入 | -0.10%–9.50% | 0.00%–9.50% |

43.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。在日常業務中，本集團與聯營和合營企業的主要交易如下：

交易餘額

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 客戶貸款和墊款總額 | 763 | 2,823 |
| 客戶及同業存款 | (4,709) | (9,326) |
| 信用承諾 | 43 | 957 |

交易金額

| | 2018年 | 2017年 |
|------|-------|-------|
| 利息收入 | 22 | 15 |
| 利息支出 | (204) | (193) |

本集團主要聯營企業及合營企業的基本情況如下：

| 名稱 | 註冊/ 成立地點 | 統一社會 信用代碼 | 持股 比例 (%) | 表決權 比例 (%) | 註冊資本/ 實收資本 (百萬元) | 主營業務 |
|-------------------------------|-------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------------|---|
| 中銀國際證券股份有限公司 | 中國 | 91310000736650364G | 37.14 | 37.14 | 人民幣2,500 | 證券經紀；證券投資諮詢； 與證券交易、證券投資活動 有關的財務顧問； 證券承銷與保薦；證券自營； 證券資產管理；證券投資 基金代銷；融資融券； 代銷金融產品；公開募集 證券投資基金管理業務 |
| 營口港務集團有限公司 | 中國 | 91210800121119657C | 8.86 | 8.86 | 人民幣20,000 | 碼頭及其他港口設施服務， 貨物裝卸，倉儲服務， 船舶港口服務，港口設施設備 和港口機械的租賃、維修服務等 |
| 中鑫博達(蕪湖)投資合夥 企業(有限合夥) | 中國 | 91340202MA2N9TTA6R | 25.50 | 25.50 | 合夥企業 無註冊資本 | 資產管理；投資諮詢 |
| 中廣核一期產業投資基金 有限公司 | 中國 | 91110000717827478Q | 20.00 | 20.00 | 人民幣100 | 核電項目及相關產業投資； 投資管理；諮詢服務 |
| 優領環球有限公司 | 英屬維爾京 群島 | 不適用 | 80.00 | 註(1) | 美元0.0025 | 投資 |
| 中銀信達(蕪湖)投資合夥 企業(有限合夥) | 中國 | 91340202MA2MU5438W | 49.00 | 49.00 | 合夥企業 無註冊資本 | 資產管理；投資諮詢 |
| 四川濶天化股份有限公司 | 中國 | 91510500711880825C | 16.44 | 16.44 | 人民幣1,568 | 化工行業，主要生產、 銷售各類化肥、化工產品 |
| Wkland Investments II Limited | 英屬維爾京 群島 | 不適用 | 50.00 | 50.00 | 美元0.00002 | 控股公司業務 |
| 廣東中小企業股權投資基金 有限公司 | 中國 | 91440000564568961E | 40.00 | 40.00 | 人民幣1,578 | 投資 |

(1) 根據相關公司章程，本集團對上述公司實施重大影響或共同控制。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2018及2017年度均未發生其他關聯交易。

43.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2018及2017年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

關鍵管理人員2018及2017年度的薪酬組成如下：

| | 2018年 | 2017年 |
|-----------------------|-------|-------|
| 短期僱員福利 ⁽¹⁾ | 9 | 13 |
| 退休福利供款 | 1 | 1 |
| 合計 | 10 | 14 |

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2018的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2018年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

43.7 與關聯自然人的交易

截至2018年12月31日，本行與《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣1.68億元(2017年12月31日：人民幣1.38億元)，本行與《上市公司信息披露管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.21億元(2017年12月31日：人民幣0.05億元)。

43.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 存放同業 | 44,911 | 30,932 |
| 拆放同業 | 127,644 | 90,913 |
| 同業存入 | (87,797) | (112,859) |
| 同業拆入 | (76,215) | (86,316) |

交易金額

| | 2018年 | 2017年 |
|------|---------|---------|
| 利息收入 | 1,465 | 954 |
| 利息支出 | (2,825) | (2,119) |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.8 與子公司的交易(續)

本集團主要子公司的基本情況如下：

| 名稱 | 註冊及 經營地點 | 註冊/ 成立日期 | 註冊資本/ 實收資本 (百萬元) | 持股 比例 (%) | 表決權 比例 (%) | 主營業務 |
|-----------------------------|-------------|-------------|------------------------|-----------------|------------------|--------------|
| 直接控股⁽¹⁾ | | | | | | |
| 中銀香港(集團)有限公司 | 中國香港 | 2001年9月12日 | 港幣34,806 | 100.00 | 100.00 | 控股公司業務 |
| 中銀國際控股有限公司 ⁽²⁾ | 中國香港 | 1998年7月10日 | 港幣3,539 | 100.00 | 100.00 | 投資銀行業務 |
| 中銀集團保險有限公司 | 中國香港 | 1992年7月23日 | 港幣3,749 | 100.00 | 100.00 | 保險業務 |
| 中銀集團投資有限公司 | 中國香港 | 1993年5月18日 | 港幣34,052 | 100.00 | 100.00 | 實業投資及其他 |
| 澳門大豐銀行有限公司 | 中國澳門 | 1942年 | 澳門元1,000 | 50.31 | 50.31 | 商業銀行業務 |
| 中國銀行(英國)有限公司 | 英國 | 2007年9月24日 | 英鎊250 | 100.00 | 100.00 | 商業銀行業務 |
| 中銀保險有限公司 | 中國北京 | 2005年1月5日 | 人民幣4,535 | 100.00 | 100.00 | 保險業務 債轉股及 |
| 中銀金融資產投資有限公司 | 中國北京 | 2017年11月16日 | 人民幣10,000 | 100.00 | 100.00 | 配套支持等業務 |
| 間接持有 | | | | | | |
| 中銀香港(控股)有限公司 ⁽²⁾ | 中國香港 | 2001年9月12日 | 港幣52,864 | 66.06 | 66.06 | 控股公司業務 |
| 中國銀行(香港)有限公司 ⁽²⁾ | 中國香港 | 1964年10月16日 | 港幣43,043 | 66.06 | 100.00 | 商業銀行業務 |
| 中銀信用卡(國際)有限公司 | 中國香港 | 1980年9月9日 | 港幣480 | 66.06 | 100.00 | 信用卡業務 |
| 中銀集團信託人有限公司 ⁽²⁾ | 中國香港 | 1997年12月1日 | 港幣200 | 77.60 | 100.00 | 信託業務 |
| 中銀航空租賃有限公司 ⁽²⁾ | 新加坡 | 1993年11月25日 | 美元1,158 | 70.00 | 70.00 | 飛行設備租賃 |

(1) 上述直接控股子公司均為非上市公司。本行所持有的投資皆為普通股，其向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制。

(2) 中銀香港(控股)、中銀航空租賃有限公司在香港聯合交易所有限公司上市。

(3) 中銀香港、中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別持有中銀集團信託人有限公司66%和34%的股權，而本集團分別持有該等公司66.06%和100%的股權。

上表中部份公司的持股比例與表決權比例不一致主要是由間接持股的影響造成。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港集團。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2018年12月31日及2018年

| | 香港澳門台灣 | | | | | | 合計 |
|-------------------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|------------|
| | 中國內地 | 中銀香港 集團 | 其他 | 小計 | 其他國家 和地區 | 抵銷 | |
| 利息收入 | 587,134 | 50,368 | 38,798 | 89,166 | 48,106 | (36,506) | 687,900 |
| 利息支出 | (283,189) | (18,318) | (32,017) | (50,335) | (31,176) | 36,506 | (328,194) |
| 淨利息收入 | 303,945 | 32,050 | 6,781 | 38,831 | 16,930 | - | 359,706 |
| 手續費及佣金收入 | 77,836 | 12,612 | 6,691 | 19,303 | 6,169 | (3,311) | 99,997 |
| 手續費及佣金支出 | (7,642) | (3,559) | (1,661) | (5,220) | (1,802) | 1,875 | (12,789) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 70,194 | 9,053 | 5,030 | 14,083 | 4,367 | (1,436) | 87,208 |
| 淨交易(損失)/收益 | (83) | 2,322 | 2,444 | 4,766 | 2,036 | - | 6,719 |
| 金融投資淨收益/(損失) | 2,859 | 17 | (69) | (52) | 10 | - | 2,817 |
| 其他營業收入 ⁽¹⁾ | 16,129 | 14,600 | 17,746 | 32,346 | 234 | (1,353) | 47,356 |
| 營業收入 | 393,044 | 58,042 | 31,932 | 89,974 | 23,577 | (2,789) | 503,806 |
| 營業費用 ⁽¹⁾ | (131,958) | (23,322) | (16,634) | (39,956) | (6,967) | 1,902 | (176,979) |
| 資產減值損失 | (98,872) | (1,048) | (66) | (1,114) | 692 | - | (99,294) |
| 營業利潤 | 162,214 | 33,672 | 15,232 | 48,904 | 17,302 | (887) | 227,533 |
| 聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失) | 10 | (12) | 2,112 | 2,100 | - | - | 2,110 |
| 稅前利潤 | 162,224 | 33,660 | 17,344 | 51,004 | 17,302 | (887) | 229,643 |
| 所得稅 | | | | | | | (37,208) |
| 稅後利潤 | | | | | | | 192,435 |
| 分部資產 | 16,925,075 | 2,553,366 | 1,627,527 | 4,180,893 | 2,009,680 | (1,871,742) | 21,243,906 |
| 投資聯營企業及合營企業 | 7,231 | 164 | 15,974 | 16,138 | - | - | 23,369 |
| 總資產 | 16,932,306 | 2,553,530 | 1,643,501 | 4,197,031 | 2,009,680 | (1,871,742) | 21,267,275 |
| 其中：非流動資產 ⁽²⁾ | 100,098 | 27,719 | 143,779 | 171,498 | 5,837 | (161) | 277,272 |
| 分部負債 | 15,625,811 | 2,332,126 | 1,512,393 | 3,844,519 | 1,943,129 | (1,871,581) | 19,541,878 |
| 其他分部信息： | | | | | | | |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | (10,009) | 2,066 | 13,534 | 15,600 | (5,591) | - | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 48 | 69 | 1,555 | 1,624 | (236) | (1,436) | - |
| 資本性支出 | 10,511 | 1,042 | 29,798 | 30,840 | 513 | - | 41,864 |
| 折舊及攤銷 | 11,175 | 1,036 | 4,449 | 5,485 | 383 | - | 17,043 |
| 信用承諾 | 3,519,912 | 278,653 | 102,467 | 381,120 | 462,753 | (370,774) | 3,993,011 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2017年12月31日及2017年

| | 香港澳門台灣 | | | | 其他國家 和地區 | 抵銷 | 合計 |
|-------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | 中國內地 | 中銀香港 集團 | 其他 | 小計 | | | |
| 利息收入 | 540,129 | 43,236 | 30,242 | 73,478 | 37,780 | (28,771) | 622,616 |
| 利息支出 | (255,199) | (12,791) | (22,942) | (35,733) | (22,066) | 28,771 | (284,227) |
| 淨利息收入 | 284,930 | 30,445 | 7,300 | 37,745 | 15,714 | - | 338,389 |
| 手續費及佣金收入 | 77,928 | 12,994 | 6,967 | 19,961 | 6,161 | (3,250) | 100,800 |
| 手續費及佣金支出 | (7,200) | (3,356) | (1,532) | (4,888) | (1,825) | 1,804 | (12,109) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 70,728 | 9,638 | 5,435 | 15,073 | 4,336 | (1,446) | 88,691 |
| 淨交易(損失)/收益 | (4,820) | 2,419 | 1,704 | 4,123 | 2,383 | - | 1,686 |
| 金融投資淨收益 | 821 | 980 | 597 | 1,577 | 8 | - | 2,406 |
| 其他營業收入 ⁽¹⁾ | 19,045 | 17,820 | 18,808 | 36,628 | 129 | (3,213) | 52,589 |
| 營業收入 | 370,704 | 61,302 | 33,844 | 95,146 | 22,570 | (4,659) | 483,761 |
| 營業費用 ⁽¹⁾ | (126,351) | (26,649) | (16,523) | (43,172) | (6,265) | 1,929 | (173,859) |
| 資產減值損失 | (85,286) | (926) | (796) | (1,722) | (1,153) | - | (88,161) |
| 營業利潤 | 159,067 | 33,727 | 16,525 | 50,252 | 15,152 | (2,730) | 221,741 |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | - | 14 | 1,148 | 1,162 | - | - | 1,162 |
| 稅前利潤 | 159,067 | 33,741 | 17,673 | 51,414 | 15,152 | (2,730) | 222,903 |
| 所得稅 | | | | | | | (37,917) |
| 稅後利潤 | | | | | | | 184,986 |
| 分部資產 | 15,503,377 | 2,181,757 | 1,335,266 | 3,517,023 | 1,911,087 | (1,481,243) | 19,450,244 |
| 投資聯營企業及合營企業 | 159 | 168 | 16,853 | 17,021 | - | - | 17,180 |
| 總資產 | 15,503,536 | 2,181,925 | 1,352,119 | 3,534,044 | 1,911,087 | (1,481,243) | 19,467,424 |
| 其中：非流動資產 ⁽²⁾ | 100,449 | 25,340 | 121,829 | 147,169 | 5,590 | (161) | 253,047 |
| 分部負債 | 14,285,717 | 2,001,454 | 1,234,264 | 3,235,718 | 1,850,392 | (1,481,082) | 17,890,745 |
| 其他分部信息： | | | | | | | |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | (9,245) | 1,657 | 11,820 | 13,477 | (4,232) | - | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 261 | 34 | 1,529 | 1,563 | (378) | (1,446) | - |
| 資本性支出 | 14,084 | 1,281 | 30,090 | 31,371 | 467 | - | 45,922 |
| 折舊及攤銷 | 11,467 | 1,059 | 3,907 | 4,966 | 336 | - | 16,769 |
| 信用承諾 | 3,412,867 | 293,376 | 124,563 | 417,939 | 461,310 | (421,484) | 3,870,632 |

(1) 其他營業收入中包括保險業務收入，營業費用中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業及其他長期資產。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2018年12月31日及2018年

| | 公司金融 業務 | 個人金融 業務 | 投資銀行 資金業務 | 投資銀行 業務 | 保險業務 | 其他業務 | 抵銷 | 合計 |
|-------------------------|------------|------------|--------------|------------|----------|---------|----------|------------|
| 利息收入 | 344,483 | 215,904 | 203,012 | 1,700 | 2,731 | 3,147 | (83,077) | 687,900 |
| 利息支出 | (166,474) | (93,535) | (145,573) | (520) | (39) | (5,130) | 83,077 | (328,194) |
| 淨利息收入/(支出) | 178,009 | 122,369 | 57,439 | 1,180 | 2,692 | (1,983) | - | 359,706 |
| 手續費及佣金收入 | 30,556 | 48,729 | 16,691 | 4,419 | 2 | 1,901 | (2,301) | 99,997 |
| 手續費及佣金支出 | (1,238) | (6,923) | (1,886) | (1,224) | (3,369) | (125) | 1,976 | (12,789) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 29,318 | 41,806 | 14,805 | 3,195 | (3,367) | 1,776 | (325) | 87,208 |
| 淨交易收益/(損失) | 2,498 | 901 | 2,746 | 304 | (1,586) | 1,798 | 58 | 6,719 |
| 金融投資淨收益/(損失) | 923 | 142 | 1,705 | - | 48 | (1) | - | 2,817 |
| 其他營業收入 | 617 | 8,313 | 764 | 235 | 22,823 | 17,250 | (2,646) | 47,356 |
| 營業收入 | 211,365 | 173,531 | 77,459 | 4,914 | 20,610 | 18,840 | (2,913) | 503,806 |
| 營業費用 | (58,987) | (71,483) | (17,456) | (2,949) | (19,448) | (9,569) | 2,913 | (176,979) |
| 資產減值損失 | (88,871) | (8,751) | (1,348) | 1 | (20) | (305) | - | (99,294) |
| 營業利潤 | 63,507 | 93,297 | 58,655 | 1,966 | 1,142 | 8,966 | - | 227,533 |
| 聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失) | - | 63 | 3 | 375 | (157) | 1,896 | (70) | 2,110 |
| 稅前利潤 | 63,507 | 93,360 | 58,658 | 2,341 | 985 | 10,862 | (70) | 229,643 |
| 所得稅 | | | | | | | | (37,208) |
| 稅後利潤 | | | | | | | | 192,435 |
| 分部資產 | 7,628,839 | 4,438,581 | 8,629,971 | 65,239 | 149,592 | 423,944 | (92,260) | 21,243,906 |
| 投資聯營企業及合營企業 | - | 143 | - | 4,690 | - | 18,622 | (86) | 23,369 |
| 總資產 | 7,628,839 | 4,438,724 | 8,629,971 | 69,929 | 149,592 | 442,566 | (92,346) | 21,267,275 |
| 分部負債 | 9,435,725 | 6,218,896 | 3,574,230 | 50,915 | 134,988 | 219,223 | (92,099) | 19,541,878 |
| 其他分部信息： | | | | | | | | |
| 分部間淨利息收入/(支出) | 36,820 | 43,889 | (79,778) | 161 | 54 | (1,146) | - | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 506 | 1,362 | 95 | (403) | (1,493) | 258 | (325) | - |
| 資本性支出 | 3,263 | 3,618 | 178 | 130 | 81 | 34,594 | - | 41,864 |
| 折舊及攤銷 | 4,765 | 6,023 | 1,622 | 121 | 91 | 4,421 | - | 17,043 |
| 信用承諾 | 2,859,851 | 1,133,160 | - | - | - | - | - | 3,993,011 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2017年12月31日及2017年

| | 公司金融 業務 | 個人金融 業務 | 資金業務 | 投資銀行 業務 | 保險業務 | 其他業務 | 抵銷 | 合計 |
|-------------------------|------------|------------|-----------|------------|----------|---------|----------|------------|
| 利息收入 | 308,532 | 200,836 | 190,248 | 1,216 | 3,064 | 818 | (82,098) | 622,616 |
| 利息支出 | (143,490) | (90,434) | (128,679) | (328) | (64) | (3,330) | 82,098 | (284,227) |
| 淨利息收入/(支出) | 165,042 | 110,402 | 61,569 | 888 | 3,000 | (2,512) | - | 338,389 |
| 手續費及佣金收入 | 38,737 | 44,549 | 13,865 | 4,495 | - | 1,210 | (2,056) | 100,800 |
| 手續費及佣金支出 | (2,790) | (5,262) | (1,760) | (1,095) | (2,863) | (66) | 1,727 | (12,109) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 35,947 | 39,287 | 12,105 | 3,400 | (2,863) | 1,144 | (329) | 88,691 |
| 淨交易收益/(損失) | 1,563 | 946 | (3,487) | 373 | 1,872 | 346 | 73 | 1,686 |
| 金融投資淨收益 | 18 | 3 | 1,235 | 122 | 671 | 357 | - | 2,406 |
| 其他營業收入 | 1,939 | 8,559 | 1,123 | 235 | 23,924 | 19,483 | (2,674) | 52,589 |
| 營業收入 | 204,509 | 159,197 | 72,545 | 5,018 | 26,604 | 18,818 | (2,930) | 483,761 |
| 營業費用 | (55,405) | (69,065) | (16,605) | (2,374) | (24,900) | (8,440) | 2,930 | (173,859) |
| 資產減值損失 | (75,093) | (9,147) | (3,064) | (4) | (7) | (846) | - | (88,161) |
| 營業利潤 | 74,011 | 80,985 | 52,876 | 2,640 | 1,697 | 9,532 | - | 221,741 |
| 聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失) | - | - | - | 465 | (34) | 784 | (53) | 1,162 |
| 稅前利潤 | 74,011 | 80,985 | 52,876 | 3,105 | 1,663 | 10,316 | (53) | 222,903 |
| 所得稅 | | | | | | | | (37,917) |
| 稅後利潤 | | | | | | | | 184,986 |
| 分部資產 | 7,139,973 | 3,954,150 | 7,908,168 | 66,050 | 139,945 | 325,825 | (83,867) | 19,450,244 |
| 投資聯營企業及合營企業 | - | - | - | 4,449 | - | 12,799 | (68) | 17,180 |
| 總資產 | 7,139,973 | 3,954,150 | 7,908,168 | 70,499 | 139,945 | 338,624 | (83,935) | 19,467,424 |
| 分部負債 | 8,846,697 | 5,826,209 | 2,960,947 | 53,067 | 125,765 | 161,766 | (83,706) | 17,890,745 |
| 其他分部信息： | | | | | | | | |
| 分部間淨利息收入/(支出) | 27,889 | 53,019 | (80,159) | - | 54 | (803) | - | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 203 | 810 | 105 | (385) | (1,274) | 870 | (329) | - |
| 資本性支出 | 4,266 | 4,719 | 226 | 129 | 141 | 36,441 | - | 45,922 |
| 折舊及攤銷 | 4,894 | 6,225 | 1,525 | 94 | 113 | 3,918 | - | 16,769 |
| 信用承諾 | 2,869,323 | 1,001,309 | - | - | - | - | - | 3,870,632 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

45 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實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，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

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租出交易中租出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 轉讓資產的 賬面價值 | 相關負債的 賬面價值 | 轉讓資產的 賬面價值 | 相關負債的 賬面價值 |
| 賣出回購交易 | 108,146 | 104,434 | 59,494 | 58,333 |

信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2018年12月31日的賬面價值為人民幣12.73億元(2017年12月31日：人民幣17.17億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。本年度，本集團通過持有部份投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣430.80億元(2017年：人民幣357.69億元)。於2018年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣96.39億元(2017年12月31日：人民幣57.68億元)。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

46 在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。

46.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的相關信息如下：

本集團發起的結構化主體

本集團在中國內地開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供包括非保本理財產品、公募基金和資產管理計劃等專業化的投資機會並收取管理費、手續費及託管費。

截至2018年12月31日本集團未合併的銀行理財產品規模餘額合計人民幣11,572.01億元(2017年12月31日：人民幣11,577.36億元)；本集團未合併的公募基金和資產管理計劃規模餘額為人民幣7,627.25億元(2017年12月31日：人民幣8,024.05億元)。

2018年，上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣90.41億元(2017年：人民幣112.47億元)。

截至2018年12月31日，本集團持有上述結構化主體中的權益和應收手續費的賬面餘額並不重大。理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行回購或拆借交易。2018年本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的最高餘額為人民幣1,223.22億元(2017年：人民幣310.49億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2018年12月31日，上述交易餘額為人民幣1,070.00億元(2017年12月31日：人民幣310.49億元)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

此外，2018年本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移了的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣1.63億元(2017年：人民幣158.74億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋五、45。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

46 在結構化主體中的權益(續)

46.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益(續)

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

| 結構化主體類型 | 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 | 以攤餘成本 計量的 金融資產 | 合計 | 最大 損失敞口 |
|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------|------------|
| 2018年12月31日 | | | | | |
| 基金 | 39,237 | - | - | 39,237 | 39,237 |
| 信託投資及資產管理計劃 | 2,420 | - | 8,561 | 10,981 | 10,981 |
| 資產支持證券 | 759 | 49,195 | 48,613 | 98,567 | 98,567 |

| 結構化主體類型 | 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 可供 出售證券 | 持有至 到期債券 | 貸款及 應收款 | 合計 | 最大 損失敞口 |
|--------------------|------------------------------------|------------|-------------|------------|--------|------------|
| 2017年12月31日 | | | | | | |
| 基金 | 8,408 | 26,439 | - | - | 34,847 | 34,847 |
| 理財產品 | - | 15,000 | - | - | 15,000 | 15,000 |
| 信託投資及資產管理計劃 | 316 | - | - | 7,134 | 7,450 | 7,450 |
| 資產支持證券 | 2,014 | 35,525 | 33,469 | 1,307 | 72,315 | 72,315 |

46.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。除了為融資目的設立的公司提供財務擔保外，本集團未向其他納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

47 金融資產和金融負債的抵銷

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融資產分析如下：

| | 已確認的 金融資產 的總額 | 予以抵銷 的金額 | 財務狀況表 列示的淨額 | 未予以抵銷的金額 | | 淨額 |
|--------------------|---------------------|-------------|----------------|----------|--------------|--------|
| | | | | 金融工具* | 收到的 現金抵押品 | |
| 2018年12月31日 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | 42,257 | - | 42,257 | (25,990) | (2,891) | 13,376 |
| 買入返售 | 4,350 | - | 4,350 | (4,350) | - | - |
| 其他資產 | 11,727 | (8,072) | 3,655 | - | - | 3,655 |
| 合計 | 58,334 | (8,072) | 50,262 | (30,340) | (2,891) | 17,031 |
| 2017年12月31日 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | 35,854 | - | 35,854 | (24,687) | (3,726) | 7,441 |
| 買入返售 | 9,616 | - | 9,616 | (9,616) | - | - |
| 其他資產 | 14,572 | (8,814) | 5,758 | - | - | 5,758 |
| 合計 | 60,042 | (8,814) | 51,228 | (34,303) | (3,726) | 13,199 |

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融負債分析如下：

| | 已確認的 金融負債 的總額 | 予以抵銷 的金額 | 財務狀況表 列示的淨額 | 未予以抵銷的金額 | | 淨額 |
|--------------------|---------------------|-------------|----------------|----------|--------------|--------|
| | | | | 金融工具* | 支付的 現金抵押品 | |
| 2018年12月31日 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | 40,691 | - | 40,691 | (25,976) | (2,029) | 12,686 |
| 賣出回購 | 22,446 | - | 22,446 | (22,446) | - | - |
| 其他負債 | 8,681 | (8,072) | 609 | - | - | 609 |
| 合計 | 71,818 | (8,072) | 63,746 | (48,422) | (2,029) | 13,295 |
| 2017年12月31日 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | 32,508 | - | 32,508 | (24,439) | (619) | 7,450 |
| 賣出回購 | 12,086 | - | 12,086 | (12,086) | - | - |
| 其他負債 | 9,416 | (8,814) | 602 | - | - | 602 |
| 合計 | 54,010 | (8,814) | 45,196 | (36,525) | (619) | 8,052 |

* 包括非現金抵押品。

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時（「抵銷準則」），金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

計入未予以抵銷的金額的衍生工具及買入返售／賣出回購符合以下條件：

- 交易對手與中國銀行集團之間涉及予以抵銷的風險，以及存在淨額結算或類似安排（包括國際掉期及衍生工具協會總協議與全球淨額結算總協議）僅有權在違約、無力償債或破產，或在其他方面未能符合抵銷準則時抵銷；及
- 已就上述交易收取／支付現金及非現金抵押品。

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表

48.1 本行財務狀況表

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放同業 | 413,600 | 513,836 |
| 存放中央銀行 | 1,958,832 | 2,129,262 |
| 拆放同業 | 1,099,001 | 585,638 |
| 存出發鈔基金 | 8,060 | 7,141 |
| 貴金屬 | 175,333 | 166,687 |
| 衍生金融資產 | 96,497 | 72,055 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 10,157,694 | 9,443,898 |
| 金融投資 | 4,221,661 | 3,733,316 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 225,230 | 109,022 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 1,316,998 | 不適用 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,679,433 | 不適用 |
| — 可供出售證券 | 不適用 | 1,193,010 |
| — 持有至到期債券 | 不適用 | 2,028,333 |
| — 貸款及應收款 | 不適用 | 402,951 |
| 投資子公司 | 111,884 | 106,404 |
| 投資聯營企業及合營企業 | 7,317 | 226 |
| 納入合併範圍的結構化主體 | 127,192 | 140,000 |
| 固定資產 | 82,440 | 83,439 |
| 投資物業 | 2,002 | 2,025 |
| 遞延所得稅資產 | 38,208 | 47,933 |
| 其他資產 | 43,312 | 134,019 |
| 資產總計 | 18,543,033 | 17,165,879 |

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

48.1 本行財務狀況表(續)

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 負債 | | |
| 同業存入 | 1,721,071 | 1,476,244 |
| 對中央銀行負債 | 847,493 | 973,120 |
| 發行貨幣債務 | 8,237 | 7,462 |
| 同業拆入 | 586,749 | 537,448 |
| 交易性金融負債 | 2,642 | 6,231 |
| 衍生金融負債 | 74,855 | 89,647 |
| 客戶存款 | 12,999,376 | 11,981,597 |
| 發行債券 | 704,886 | 423,485 |
| 應付稅款 | 23,826 | 28,413 |
| 退休福利負債 | 2,825 | 3,027 |
| 遞延所得稅負債 | 121 | 113 |
| 其他負債 | 126,520 | 281,662 |
| 負債合計 | 17,098,601 | 15,808,449 |
| 股東權益 | | |
| 股本 | 294,388 | 294,388 |
| 其他權益工具 | 99,714 | 99,714 |
| 資本公積 | 138,832 | 138,832 |
| 其他綜合收益 | 8,596 | (21,282) |
| 盈餘公積 | 154,313 | 138,275 |
| 一般準備及法定儲備金 | 222,462 | 200,022 |
| 未分配利潤 | 526,127 | 507,481 |
| 股東權益合計 | 1,444,432 | 1,357,430 |
| 負債及股東權益總計 | 18,543,033 | 17,165,879 |

本會計報表於2019年3月29日由本行董事會批准並授權公佈。



陳四清
董事



劉連舸
董事

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

48.2 本行股東權益變動表

| | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般準備及 法定儲備金 | 未分配利潤 | 合計 |
|--------------------|---------|------------|---------|------------|---------|----------------|----------|-----------|
| 2017年12月31日餘額 | 294,388 | 99,714 | 138,832 | (21,282) | 138,275 | 200,022 | 507,481 | 1,357,430 |
| 會計政策變更—採用IFRS 9的影響 | - | - | - | 11,380 | - | - | (43,672) | (32,292) |
| 2018年1月1日餘額 | 294,388 | 99,714 | 138,832 | (9,902) | 138,275 | 200,022 | 463,809 | 1,325,138 |
| 綜合收益總額 | - | - | - | 18,437 | - | - | 159,460 | 177,897 |
| 提取盈餘公積 | - | - | - | - | 16,038 | - | (16,038) | - |
| 提取一般準備及法定儲備金 | - | - | - | - | - | 22,440 | (22,440) | - |
| 股利分配 | - | - | - | - | - | - | (58,603) | (58,603) |
| 其他綜合收益結轉留存收益 | - | - | - | 61 | - | - | (61) | - |
| 2018年12月31日餘額 | 294,388 | 99,714 | 138,832 | 8,596 | 154,313 | 222,462 | 526,127 | 1,444,432 |

| | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 | 一般準備及 法定儲備金 | 未分配利潤 | 合計 |
|---------------|---------|------------|---------|------------|---------|----------------|----------|-----------|
| 2017年1月1日餘額 | 294,388 | 99,714 | 138,832 | (4,441) | 122,975 | 186,640 | 440,902 | 1,279,010 |
| 綜合收益總額 | - | - | - | (16,841) | - | - | 151,472 | 134,631 |
| 提取盈餘公積 | - | - | - | - | 15,300 | - | (15,300) | - |
| 提取一般準備及法定儲備金 | - | - | - | - | - | 13,382 | (13,382) | - |
| 股利分配 | - | - | - | - | - | - | (56,211) | (56,211) |
| 2017年12月31日餘額 | 294,388 | 99,714 | 138,832 | (21,282) | 138,275 | 200,022 | 507,481 | 1,357,430 |

49 期後事項

東盟地區戰略重組

作為本集團在東盟地區戰略重組計劃的一部份，本行(作為賣方)於2018年12月4日與中銀香港(作為買方)就轉讓本行擁有的中國銀行萬象分行擁有權權益簽訂了買賣協議，並於2019年1月21日完成交割。

第二期境內優先股的股息分配方案

本行於2019年1月25日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准於2019年3月13日派發第二期境內優先股股息，股息率5.5%，派息總額為人民幣15.40億元。以上股息分配未反映在本會計報表的負債中。

無固定期限資本債券發行

於2019年1月25日，本行於全國銀行間債券市場成功完成人民幣400億元減記型無固定期限資本債券發行定價，票面利率為4.50%，並於2019年1月29日發行完畢，募集資金用於補充本行其他一級資本。

六 金融風險管理

1 概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的信息系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

2 金融風險管理框架

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序；風險管理部、授信管理部、財務管理部等相關職能部門負責管理金融風險。

本集團通過由分行層面向總行風險管理職能部門直接報告的模式管理分行的風險，通過在業務部門內設立專門的風險管理團隊對業務條線的風險狀況實施監控管理；通過委任子公司的董事會或風險管理委員會的若干成員，監控子公司的風險管理。

3 信用風險

本集團的信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而導致本集團蒙受財務損失的風險。信用風險是本集團業務經營所面臨最重大的風險之一。

信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如衍生交易、貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.1 信用風險的計量

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

授信管理部負責集中監控和評估客戶貸款和墊款及表外信用承諾的信用風險，並定期向高級管理層和董事會報告。

本集團主要基於客戶對約定義務的「違約可能性」和財務狀況，並考慮當前的信用敞口及未來可能的發展趨勢，計量企業貸款和墊款的信用風險。對個人客戶，本集團採用標準的信貸審批程序評估個人貸款的信用風險，採用基於歷史違約率的評分卡模型計量信用卡的信用風險。

對於表外業務產生的信用風險，本集團按照產品特點分別管理。這些表外信用風險敞口主要包括貸款承諾、開出保函、承兌匯票和信用證等。本集團認為開出保函、承兌匯票及信用證與貸款同樣具有信用風險。跟單信用證和商業信用證是指銀行依照客戶的要求和指示開立的、承諾在一定條件下支付固定金額給第三方的書面文件。由於此類信用證以貨運單據或保證金作為質押物，因此信用風險較一般貸款低。本集團通過監控信用承諾的到期日條款識別較長期限承諾，較長期限承諾的信用風險一般高於較短期限承諾。

本集團根據《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。本集團參考指引對於信用風險敞口下表外業務進行評估和風險分類。就本集團香港澳門台灣及其他國家和地區業務而言，若當地規則的審慎程度超過指引，則本集團按當地規則及要求進行信貸資產分類。

五級貸款的定義分別為：

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，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.1 信用風險的計量(續)

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)

本行實施基於PD(違約概率)模型的客戶信用評級系統。PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來一年內的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。本集團根據每年客戶實際違約情況，對模型進行回溯測試，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

本行將客戶按信用等級劃分為A、B、C、D四大類，並進一步分為AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。

五級分類和信用評級根據權限由總行和一級分行認定。本行每年對信用評級進行一次集中審閱，對五級分類進行年度常規審閱和季度重審，並實時根據客戶經營、財務等情況對以上分類與評級進行動態調整。

本集團按照行業、地域和客戶維度組合識別信用風險，管理層定期對有關信息進行監控。

管理層定期審閱影響集團信貸風險管理流程的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業配額及准入標準的修正。對於會增加本行信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，包括追加擔保人或抵質押物，以盡可能地增強本集團的資產安全性。

(2) 存放及拆放同業款項

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。考慮到當前不利的信用市場狀況，本集團自2008年實施了多種措施以更好的管理及報告信用風險，包括成立特別委員會並定期或不定期召開會議討論市場變化對集團信用風險敞口的影響以及應對措施，並基於交易對手風險制定了關注清單。

(3) 債券及衍生金融工具

債券的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團對債券信用風險的管理，通過監控標準普爾或類似外部機構對債券的信用評級、債券發行人的內部信用評級以及證券化產品基礎資產的信用質量(包括檢查違約率、還款率)、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險以識別信用風險敞口。

本集團制定政策嚴格控制未平倉衍生合約淨敞口的金額及期限。在任何時點，受到信用風險影響的金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值(即公允價值為正數的該等資產)為限。衍生產品的信用風險作為客戶及金融機構綜合授信額度的一部份予以管理。衍生金融工具的信用風險敞口通常不以獲得抵押品或其他擔保來降低風險。

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團進行客戶層面的風險限額管理，並同時監控單一客戶及行業的風險集中度。

(1) 信用風險限額及其控制

(i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

為管理本集團面臨的信用風險，本集團所採取的授信政策和流程由總行的授信管理部和信用審批部進行審核更新。企業貸款及個人貸款的貸款審批程序可大致分為三個階段：(1)信貸發起及評估；(2)信貸評審及審批；及(3)資金發放和發放後管理。

中國內地的企業客戶授信由總行公司金融部及分行的公司金融部發起，提交給信用審批部進行盡責審查，並由總行及國內一級分行的有權審批人審批，但是符合規定條件的低風險貸款除外。本集團對包括銀行在內的任一客戶，按照風險限額管理有關的表內和表外業務風險敞口。

中國內地的個人貸款由分行個人金融業務部門發起。除個人質押貸款及國家助學貸款可經二級及其以下支行進行批准外，其餘貸款均須由國內一級分行的有權審批人審批。高風險個人貸款，如超過一定額度的個人經營類貸款，必須經由一級分行的風險管理部審查。

總行還負責監督香港澳門台灣及其他國家和地區分行的風險管理。該等分行須將超出其權限的信貸申請提交總行審批。

本集團通過定期分析借款人及潛在借款人的本息償還能力，在適當的時候調整授信限額，對信用風險敞口進行管理。

(ii) 債券投資和衍生交易

本集團亦因債券投資和衍生交易活動而存在信用風險。本集團針對金融工具的類型及交易對手、債券發行人和債券的信用質量設定授信額度，並對該額度進行動態監控。

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

(2) 信用風險緩釋政策

(i) 抵押和擔保

本集團通過一系列政策和措施降低信用風險。其中，最通用的方法是要求借款人交付保證金、提供抵質押品或擔保。本集團專門制訂了接受抵質押品的指引，由授信管理部確定可接受的抵質押品及其最高貸款成數。貸款發起時一般根據抵質押品的種類確定貸款成數，並由授信管理部對抵質押品價值進行後續跟蹤。對於企業貸款，針對主要的抵質押品設定的最高貸款成數列示如下：

| 抵質押品種類 | 最高貸款成數 |
|----------|--------|
| 存單 | 95% |
| 中國國債 | 90% |
| 中國金融機構債券 | 85% |
| 公開上市交易股票 | 50% |
| 建設用地使用權 | 70% |
| 不動產 | 70% |
| 車輛 | 50% |

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本集團通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對擔保人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在該等協議下，即使抵質押品所有人未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見註釋五、41.3。

(ii) 淨額結算協議

本集團與大額交易的交易對手訂立淨額結算協議，藉此進一步降低信用風險。由於交易通常按總額結算，淨額結算協議不一定會導致財務狀況表上資產及負債的互抵。但是，在出現違約時，與該交易對手的所有交易將被終止且按淨額結算，有利合約的相關信用風險會因淨額結算方式而降低。對於存在淨額結算協議的衍生金融工具，本集團所承擔的整體信用風險可能在短期內大幅波動，原因是採用淨額結算安排的每宗交易均會影響信用風險。

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.3 減值及準備金計提政策

相關政策見註釋二、4.6。

3.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| 表內資產項目相關的信用風險敞口如下： | | |
| 存放同業 | 363,176 | 485,057 |
| 存放中央銀行 | 2,331,053 | 2,227,614 |
| 拆放同業 | 1,042,358 | 575,399 |
| 存出發鈔基金 | 145,010 | 129,350 |
| 衍生金融資產 | 124,126 | 94,912 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 11,515,764 | 10,644,304 |
| 金融投資 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 279,472 | 173,892 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 1,862,232 | 不適用 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,804,301 | 不適用 |
| — 可供出售證券 | 不適用 | 1,788,517 |
| — 持有至到期債券 | 不適用 | 2,089,864 |
| — 貸款及應收款 | 不適用 | 414,025 |
| 其他資產 | 88,012 | 189,328 |
| 小計 | 20,555,504 | 18,812,262 |
| 表外資產項目相關的信用風險敞口如下： | | |
| 開出保函 | 1,070,825 | 1,079,178 |
| 貸款承諾和其他信用承諾 | 2,922,186 | 2,791,454 |
| 小計 | 3,993,011 | 3,870,632 |
| 合計 | 24,548,515 | 22,682,894 |

上表列示了本集團於2018年及2017年12月31日未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

於2018年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，46.91%來源於客戶貸款和墊款(2017年12月31日：46.93%)，20.09%來源於債券投資(2017年12月31日：19.58%)。

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款

貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況列示如下：

(1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 中國內地 | 9,273,549 | 78.67% | 8,583,185 | 78.77% |
| 香港澳門台灣 | 1,515,844 | 12.86% | 1,339,149 | 12.29% |
| 其他國家和地區 | 998,290 | 8.47% | 974,224 | 8.94% |
| 合計 | 11,787,683 | 100.00% | 10,896,558 | 100.00% |

中國內地

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 華北地區 | 1,456,249 | 15.70% | 1,364,869 | 15.90% |
| 東北地區 | 501,420 | 5.41% | 517,581 | 6.03% |
| 華東地區 | 3,622,159 | 39.06% | 3,362,753 | 39.18% |
| 中南地區 | 2,499,434 | 26.95% | 2,242,985 | 26.13% |
| 西部地區 | 1,194,287 | 12.88% | 1,094,997 | 12.76% |
| 合計 | 9,273,549 | 100.00% | 8,583,185 | 100.00% |

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 中國內地 | 香港 澳門台灣 | 其他 國家和地區 | 合計 |
| 2018年12月31日 | | | | |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| — 貼現及貿易融資 | 778,907 | 95,793 | 128,916 | 1,003,616 |
| — 其他 | 4,559,625 | 964,102 | 820,255 | 6,343,982 |
| 個人貸款 | 3,935,017 | 455,949 | 49,119 | 4,440,085 |
| 合計 | 9,273,549 | 1,515,844 | 998,290 | 11,787,683 |
| 2017年12月31日 | | | | |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| — 貼現及貿易融資 | 652,115 | 107,817 | 104,817 | 864,749 |
| — 其他 | 4,448,138 | 828,592 | 831,222 | 6,107,952 |
| 個人貸款 | 3,482,932 | 402,740 | 38,185 | 3,923,857 |
| 合計 | 8,583,185 | 1,339,149 | 974,224 | 10,896,558 |

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|----------------------|-------------------|----------------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| 製造業 | 1,674,340 | 14.21% | 1,685,179 | 15.46% |
| 商業及服務業 | 1,516,354 | 12.86% | 1,557,095 | 14.29% |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 1,182,411 | 10.03% | 1,056,755 | 9.70% |
| 房地產業 | 915,793 | 7.77% | 820,922 | 7.53% |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 648,849 | 5.50% | 599,896 | 5.51% |
| 金融業 | 398,478 | 3.38% | 285,598 | 2.62% |
| 採礦業 | 320,369 | 2.72% | 338,316 | 3.10% |
| 建築業 | 239,397 | 2.03% | 207,201 | 1.90% |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 167,811 | 1.42% | 160,941 | 1.48% |
| 公共事業 | 125,917 | 1.07% | 117,419 | 1.08% |
| 其他 | 157,879 | 1.34% | 143,379 | 1.32% |
| 小計 | 7,347,598 | 62.33% | 6,972,701 | 63.99% |
| 個人貸款 | | | | |
| 住房抵押 | 3,503,563 | 29.72% | 3,061,553 | 28.10% |
| 信用卡 | 426,338 | 3.62% | 374,297 | 3.43% |
| 其他 | 510,184 | 4.33% | 488,007 | 4.48% |
| 小計 | 4,440,085 | 37.67% | 3,923,857 | 36.01% |
| 合計 | 11,787,683 | 100.00% | 10,896,558 | 100.00% |

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|----------------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| 製造業 | 1,296,509 | 13.98% | 1,371,246 | 15.98% |
| 商業及服務業 | 1,130,498 | 12.19% | 1,140,012 | 13.28% |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 1,009,087 | 10.88% | 918,214 | 10.70% |
| 房地產業 | 469,358 | 5.06% | 402,693 | 4.69% |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 504,348 | 5.44% | 487,941 | 5.68% |
| 金融業 | 253,212 | 2.73% | 145,652 | 1.70% |
| 採礦業 | 178,471 | 1.92% | 172,973 | 2.01% |
| 建築業 | 200,982 | 2.17% | 173,373 | 2.02% |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 157,594 | 1.70% | 149,964 | 1.75% |
| 公共事業 | 107,201 | 1.16% | 105,675 | 1.23% |
| 其他 | 31,272 | 0.34% | 32,510 | 0.38% |
| 小計 | 5,338,532 | 57.57% | 5,100,253 | 59.42% |
| 個人貸款 | | | | |
| 住房抵押 | 3,154,164 | 34.01% | 2,750,946 | 32.05% |
| 信用卡 | 411,145 | 4.43% | 360,699 | 4.20% |
| 其他 | 369,708 | 3.99% | 371,287 | 4.33% |
| 小計 | 3,935,017 | 42.43% | 3,482,932 | 40.58% |
| 合計 | 9,273,549 | 100.00% | 8,583,185 | 100.00% |

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 3,636,400 | 30.84% | 3,447,319 | 31.64% |
| 保證貸款 | 1,837,442 | 15.59% | 1,971,535 | 18.09% |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| — 抵押貸款 | 5,082,489 | 43.12% | 4,410,349 | 40.47% |
| — 質押貸款 | 1,231,352 | 10.45% | 1,067,355 | 9.80% |
| 合計 | 11,787,683 | 100.00% | 10,896,558 | 100.00% |

中國內地

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 2,585,343 | 27.88% | 2,418,477 | 28.18% |
| 保證貸款 | 1,417,321 | 15.28% | 1,619,202 | 18.86% |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| — 抵押貸款 | 4,388,094 | 47.32% | 3,755,618 | 43.76% |
| — 質押貸款 | 882,791 | 9.52% | 789,888 | 9.20% |
| 合計 | 9,273,549 | 100.00% | 8,583,185 | 100.00% |

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：

| | 中國銀行集團 | | 中國內地 | |
|-----------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| — 未逾期且未減值 | 7,164,061 | 6,811,112 | 5,170,326 | 4,945,580 |
| — 已逾期但未減值 | 44,429 | 31,630 | 32,785 | 28,085 |
| — 減值 | 139,108 | 129,959 | 135,421 | 126,588 |
| 小計 | 7,347,598 | 6,972,701 | 5,338,532 | 5,100,253 |
| 個人貸款 | | | | |
| — 未逾期且未減值 | 4,384,415 | 3,870,737 | 3,884,678 | 3,433,749 |
| — 已逾期但未減值 | 27,826 | 25,197 | 22,982 | 21,563 |
| — 減值 | 27,844 | 27,923 | 27,357 | 27,620 |
| 小計 | 4,440,085 | 3,923,857 | 3,935,017 | 3,482,932 |
| 合計 | 11,787,683 | 10,896,558 | 9,273,549 | 8,583,185 |

(i) 未逾期且未減值的貸款和墊款

本集團根據《貸款風險分類指引》等有關監管規定，進行信貸資產分類，詳見註釋六、3.1。未逾期且未減值貸款和墊款按照上述監管規定的分類結果如下表所示：

中國銀行集團

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|---------|-------------------|----------------|-------------------|-------------|---------|------------|
| | 正常 | 關注 | 合計 | 正常 | 關注 | 合計 |
| 企業貸款和墊款 | 6,889,911 | 274,150 | 7,164,061 | 6,549,415 | 261,697 | 6,811,112 |
| 個人貸款 | 4,383,286 | 1,129 | 4,384,415 | 3,868,720 | 2,017 | 3,870,737 |
| 合計 | 11,273,197 | 275,279 | 11,548,476 | 10,418,135 | 263,714 | 10,681,849 |

中國內地

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|---------|------------------|----------------|------------------|-------------|---------|-----------|
| | 正常 | 關注 | 合計 | 正常 | 關注 | 合計 |
| 企業貸款和墊款 | 4,934,008 | 236,318 | 5,170,326 | 4,705,978 | 239,602 | 4,945,580 |
| 個人貸款 | 3,884,412 | 266 | 3,884,678 | 3,433,452 | 297 | 3,433,749 |
| 合計 | 8,818,420 | 236,584 | 9,055,004 | 8,139,430 | 239,899 | 8,379,329 |

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款

已逾期但未減值的貸款和墊款總額按逾期時間列示如下：

中國銀行集團

| | 逾期 1個月以內 | 逾期 1-3個月 | 逾期 超過3個月 | 合計 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| 2018年12月31日 | | | | |
| 企業貸款和墊款 | 35,031 | 9,398 | – | 44,429 |
| 個人貸款 | 16,350 | 11,476 | – | 27,826 |
| 合計 | 51,381 | 20,874 | – | 72,255 |
| 2017年12月31日 | | | | |
| 企業貸款和墊款 | 21,934 | 9,572 | 124 | 31,630 |
| 個人貸款 | 14,727 | 10,457 | 13 | 25,197 |
| 合計 | 36,661 | 20,029 | 137 | 56,827 |

中國內地

| | 逾期 1個月以內 | 逾期 1-3個月 | 逾期 超過3個月 | 合計 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| 2018年12月31日 | | | | |
| 企業貸款和墊款 | 27,577 | 5,208 | – | 32,785 |
| 個人貸款 | 12,089 | 10,893 | – | 22,982 |
| 合計 | 39,666 | 16,101 | – | 55,767 |
| 2017年12月31日 | | | | |
| 企業貸款和墊款 | 18,715 | 9,370 | – | 28,085 |
| 個人貸款 | 11,941 | 9,622 | – | 21,563 |
| 合計 | 30,656 | 18,992 | – | 49,648 |

逾期超過3個月的貸款和墊款的抵押物主要包括房產、機器設備和現金存款。

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款

(a) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|---------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 中國內地 | 162,778 | 97.50% | 1.76% | 154,208 | 97.67% | 1.80% |
| 香港澳門台灣 | 2,720 | 1.63% | 0.18% | 1,813 | 1.15% | 0.14% |
| 其他國家和地區 | 1,454 | 0.87% | 0.15% | 1,861 | 1.18% | 0.19% |
| 合計 | 166,952 | 100.00% | 1.42% | 157,882 | 100.00% | 1.45% |

中國內地

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 華北地區 | 23,053 | 14.16% | 1.58% | 28,244 | 18.31% | 2.07% |
| 東北地區 | 40,580 | 24.93% | 8.09% | 32,565 | 21.12% | 6.29% |
| 華東地區 | 56,423 | 34.66% | 1.56% | 55,365 | 35.90% | 1.65% |
| 中南地區 | 28,114 | 17.28% | 1.12% | 24,948 | 16.18% | 1.11% |
| 西部地區 | 14,608 | 8.97% | 1.22% | 13,086 | 8.49% | 1.20% |
| 合計 | 162,778 | 100.00% | 1.76% | 154,208 | 100.00% | 1.80% |

(b) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|---------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 企業貸款和墊款 | 139,108 | 83.32% | 1.89% | 129,959 | 82.31% | 1.86% |
| 個人貸款 | 27,844 | 16.68% | 0.63% | 27,923 | 17.69% | 0.71% |
| 合計 | 166,952 | 100.00% | 1.42% | 157,882 | 100.00% | 1.45% |

中國內地

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|---------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 企業貸款和墊款 | 135,421 | 83.19% | 2.54% | 126,588 | 82.09% | 2.48% |
| 個人貸款 | 27,357 | 16.81% | 0.70% | 27,620 | 17.91% | 0.79% |
| 合計 | 162,778 | 100.00% | 1.76% | 154,208 | 100.00% | 1.80% |

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(c) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|----------------------|-------------|---------|--------|-------------|---------|--------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 中國內地 | | | | | | |
| 企業貸款和墊款 | | | | | | |
| 製造業 | 70,092 | 41.98% | 5.41% | 66,281 | 41.98% | 4.83% |
| 商業及服務業 | 38,579 | 23.11% | 3.41% | 30,957 | 19.61% | 2.72% |
| 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 7,453 | 4.46% | 0.74% | 8,518 | 5.40% | 0.93% |
| 房地產業 | 4,370 | 2.62% | 0.93% | 5,624 | 3.56% | 1.40% |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 1,952 | 1.17% | 0.39% | 1,833 | 1.16% | 0.38% |
| 金融業 | 127 | 0.08% | 0.05% | 196 | 0.12% | 0.13% |
| 採礦業 | 5,494 | 3.29% | 3.08% | 6,065 | 3.84% | 3.51% |
| 建築業 | 2,423 | 1.45% | 1.21% | 2,872 | 1.82% | 1.66% |
| 水利、環境和公共 設施管理業 | 1,223 | 0.73% | 0.78% | 329 | 0.21% | 0.22% |
| 公共事業 | 159 | 0.10% | 0.15% | 242 | 0.15% | 0.23% |
| 其他 | 3,549 | 2.13% | 11.35% | 3,671 | 2.33% | 11.29% |
| 小計 | 135,421 | 81.12% | 2.54% | 126,588 | 80.18% | 2.48% |
| 個人貸款 | | | | | | |
| 住房抵押 | 10,225 | 6.12% | 0.32% | 9,700 | 6.14% | 0.35% |
| 信用卡 | 9,636 | 5.77% | 2.34% | 9,154 | 5.80% | 2.54% |
| 其他 | 7,496 | 4.49% | 2.03% | 8,766 | 5.55% | 2.36% |
| 小計 | 27,357 | 16.38% | 0.70% | 27,620 | 17.49% | 0.79% |
| 中國內地合計 | 162,778 | 97.50% | 1.76% | 154,208 | 97.67% | 1.80% |
| 香港澳門台灣及 其他國家和地區 | 4,174 | 2.50% | 0.17% | 3,674 | 2.33% | 0.16% |
| 合計 | 166,952 | 100.00% | 1.42% | 157,882 | 100.00% | 1.45% |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(d) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|---------|----------------|------------------|---------------|-------------|-----------|--------|
| | 減值貸款 | 減值準備 | 淨值 | 減值貸款 | 減值準備 | 淨值 |
| 中國內地 | 162,778 | (128,714) | 34,064 | 154,208 | (105,682) | 48,526 |
| 香港澳門台灣 | 2,720 | (1,407) | 1,313 | 1,813 | (991) | 822 |
| 其他國家和地區 | 1,454 | (995) | 459 | 1,861 | (1,209) | 652 |
| 合計 | 166,952 | (131,116) | 35,836 | 157,882 | (107,882) | 50,000 |

(e) 已減值企業貸款和墊款總額中，抵質押品涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

| | 中國銀行集團 | | 中國內地 | |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 涵蓋部份 | 88,150 | 78,987 | 86,343 | 77,719 |
| 未涵蓋部份 | 50,958 | 50,972 | 49,078 | 48,869 |
| 總額 | 139,108 | 129,959 | 135,421 | 126,588 |
| 抵質押品公允價值 | 48,353 | 37,501 | 45,404 | 35,975 |

已減值企業貸款和墊款的抵質押品主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而進行。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

重組貸款通常須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2018年及2017年12月31日，本集團觀察期內重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2018年及2017年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

(4) 逾期貸款和墊款

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 逾期 1天至90天 | 逾期 91天至360天 | 逾期 361天至3年 | 逾期 3年以上 | 合計 |
|--------------------|--------------|----------------|---------------|------------|---------|
| 2018年12月31日 | | | | | |
| 信用貸款 | 11,682 | 16,415 | 7,353 | 2,016 | 37,466 |
| 保證貸款 | 18,927 | 30,269 | 25,358 | 5,098 | 79,652 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 32,036 | 21,596 | 17,810 | 4,101 | 75,543 |
| — 質押貸款 | 22,109 | 2,209 | 1,882 | 1,090 | 27,290 |
| 合計 | 84,754 | 70,489 | 52,403 | 12,305 | 219,951 |
| 2017年12月31日 | | | | | |
| 信用貸款 | 11,986 | 11,716 | 6,678 | 2,087 | 32,467 |
| 保證貸款 | 28,988 | 26,042 | 31,416 | 4,674 | 91,120 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 28,583 | 19,443 | 19,300 | 6,986 | 74,312 |
| — 質押貸款 | 1,799 | 956 | 1,549 | 639 | 4,943 |
| 合計 | 71,356 | 58,157 | 58,943 | 14,386 | 202,842 |

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款(續)

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

中國內地

| | 逾期 1天至90天 | 逾期 91天至360天 | 逾期 361天至3年 | 逾期 3年以上 | 合計 |
|--------------------|--------------|----------------|---------------|------------|---------|
| 2018年12月31日 | | | | | |
| 信用貸款 | 8,867 | 15,652 | 6,875 | 1,994 | 33,388 |
| 保證貸款 | 15,425 | 30,202 | 25,072 | 5,062 | 75,761 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 25,972 | 21,476 | 17,203 | 4,088 | 68,739 |
| — 質押貸款 | 17,865 | 2,063 | 1,795 | 1,028 | 22,751 |
| 合計 | 68,129 | 69,393 | 50,945 | 12,172 | 200,639 |
| 2017年12月31日 | | | | | |
| 信用貸款 | 9,277 | 11,220 | 6,570 | 2,083 | 29,150 |
| 保證貸款 | 28,540 | 25,985 | 30,836 | 4,656 | 90,017 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 24,922 | 19,153 | 19,140 | 6,978 | 70,193 |
| — 質押貸款 | 1,150 | 748 | 1,231 | 589 | 3,718 |
| 合計 | 63,889 | 57,106 | 57,777 | 14,306 | 193,078 |

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 中國內地 | 200,639 | 193,078 |
| 香港澳門台灣 | 7,972 | 5,773 |
| 其他國家和地區 | 11,340 | 3,991 |
| 小計 | 219,951 | 202,842 |
| 佔比 | 1.87% | 1.86% |
| 減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額 | (84,754) | (71,356) |
| 逾期超過3個月的貸款和墊款總額 | 135,197 | 131,486 |

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款三階段風險敞口

貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

| | 2018年12月31日 | | | 合計 |
|----|-------------|---------|---------|------------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 正常 | 11,183,826 | 91,017 | 6 | 11,274,849 |
| 關注 | – | 342,358 | 5 | 342,363 |
| 次級 | – | – | 49,788 | 49,788 |
| 可疑 | – | – | 49,341 | 49,341 |
| 損失 | – | – | 67,812 | 67,812 |
| 合計 | 11,183,826 | 433,375 | 166,952 | 11,784,153 |

上表不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

3.6 存放及拆放同業款項

存放及拆放同業款項業務的交易對手包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區的銀行和非銀行金融機構。

本集團收集和分析交易對手信息，根據交易對手性質、規模、信用評級等信息核定授信總量，對其信用風險進行監控。

於2018年12月31日，存放及拆放同業款項業務的交易對手主要為中國內地銀行及非銀行金融機構(見註釋五、13和註釋五、15)，其內部評級主要為A以上。

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.7 債券資產

本集團參考內外外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於財務報告日債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級的分佈如下：

| | 未評級 | A(含)以上 | A以下 | 合計 |
|-----------------------|---------|-----------|---------|-----------|
| 2018年12月31日 | | | | |
| 中國內地發行人 | | | | |
| — 政府 | 3,965 | 2,650,164 | — | 2,654,129 |
| — 公共實體及準政府 | 84,364 | — | — | 84,364 |
| — 政策性銀行 | — | 484,992 | — | 484,992 |
| — 金融機構 | 88,468 | 179,041 | 229,166 | 496,675 |
| — 公司 | 64,555 | 102,771 | 24,364 | 191,690 |
| — 東方資產管理公司 | 153,627 | — | — | 153,627 |
| 小計 | 394,979 | 3,416,968 | 253,530 | 4,065,477 |
| 香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人 | | | | |
| — 政府 | 59 | 355,291 | 11,252 | 366,602 |
| — 公共實體及準政府 | 51,915 | 56,824 | — | 108,739 |
| — 金融機構 | 3,022 | 129,934 | 41,763 | 174,719 |
| — 公司 | 10,824 | 117,569 | 24,663 | 153,056 |
| 小計 | 65,820 | 659,618 | 77,678 | 803,116 |
| 合計 | 460,799 | 4,076,586 | 331,208 | 4,868,593 |
| 2017年12月31日 | | | | |
| 中國內地發行人 | | | | |
| — 政府 | — | 2,403,536 | — | 2,403,536 |
| — 公共實體及準政府 | 64,016 | — | — | 64,016 |
| — 政策性銀行 | — | 519,245 | — | 519,245 |
| — 金融機構 | 86,721 | 142,150 | 93,956 | 322,827 |
| — 公司 | 62,149 | 106,092 | 20,570 | 188,811 |
| — 東方資產管理公司 | 158,806 | — | — | 158,806 |
| 小計 | 371,692 | 3,171,023 | 114,526 | 3,657,241 |
| 香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人 | | | | |
| — 政府 | — | 370,423 | 6,773 | 377,196 |
| — 公共實體及準政府 | 39,951 | 52,064 | 196 | 92,211 |
| — 金融機構 | 3,910 | 147,742 | 39,669 | 191,321 |
| — 公司 | 10,661 | 84,541 | 19,962 | 115,164 |
| 小計 | 54,522 | 654,770 | 66,600 | 775,892 |
| 合計 | 426,214 | 3,825,793 | 181,126 | 4,433,133 |

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.7 債券資產(續)

債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級及預期信用損失減值階段列示如下：

| | 2018年12月31日 | | | 合計 |
|--------|-------------|--------|-----|-----------|
| | 12個月 | 整個存續期 | | |
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | |
| 未評級 | 420,982 | 414 | – | 421,396 |
| A(含)以上 | 3,905,218 | 158 | – | 3,905,376 |
| A以下 | 269,793 | 1,180 | – | 270,973 |
| 合計 | 4,595,993 | 1,752 | – | 4,597,745 |

3.8 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，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和中央交易對手信用風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 交易對手違約風險加權資產 | | |
| 貨幣衍生工具 | 54,280 | 70,498 |
| 利率衍生工具 | 2,888 | 4,228 |
| 權益衍生工具 | 233 | 314 |
| 商品衍生工具及其他 | 3,334 | 3,343 |
| | 60,735 | 78,383 |
| 信用估值調整風險加權資產 | 51,107 | 92,338 |
| 中央交易對手信用風險加權資產 | 10,220 | 1,573 |
| 合計 | 122,062 | 172,294 |

3.9 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋五、22。

六 金融風險管理(續)

4 市場風險

4.1 概況

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動使銀行表內和表外業務發生損失的市場風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶與銀行賬戶中。交易賬戶包括為交易目的而持有的或為了對沖交易賬戶其他風險而持有的金融工具或商品頭寸。銀行賬戶包括除交易賬戶外的金融工具(包括本行運用剩餘資金購買金融工具所形成的投資賬戶)。

本集團董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，負責審批市場風險管理的政策和程序，確定可承受的市場風險水平。高級管理層負責落實董事會確定的市場風險管理政策與市場風險偏好，協調風險總量與業務目標的匹配。

市場風險管理部門負責集團層面市場風險識別、計量、監測、控制與報告，業務部門負責對所管理賬戶的市場風險的監控和報告。

4.2 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬戶

在交易賬戶市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬戶整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)和中銀國際控股分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬戶風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬戶壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

下表按照不同的風險類型列示了2018及2017年度交易賬戶的風險價值：

單位：百萬美元

| | 2018年 | | | 2017年 | | |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|-------|
| | 平均 | 高 | 低 | 平均 | 高 | 低 |
| 本行交易賬戶風險價值 | | | | | | |
| 利率風險 | 17.26 | 23.85 | 12.24 | 14.54 | 17.58 | 9.61 |
| 匯率風險 | 10.19 | 17.66 | 4.99 | 10.67 | 17.70 | 6.12 |
| 波動風險 | 0.38 | 0.71 | 0.11 | 0.35 | 1.21 | 0.11 |
| 商品風險 | 1.14 | 5.55 | 0.13 | 1.25 | 3.92 | 0.14 |
| 風險價值總額 | 19.87 | 26.28 | 13.92 | 17.44 | 23.89 | 12.43 |

本行2018及2017年度的風險價值計量包括集團除中銀香港(控股)、中銀國際控股外的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

單位：百萬美元

| | 2018年 | | | 2017年 | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------|-------|------|
| | 平均 | 高 | 低 | 平均 | 高 | 低 |
| 中銀香港(控股)交易賬戶 風險價值 | | | | | | |
| 利率風險 | 3.37 | 5.50 | 1.65 | 5.70 | 10.61 | 2.47 |
| 匯率風險 | 2.30 | 3.45 | 1.37 | 4.00 | 6.97 | 1.60 |
| 權益風險 | 0.20 | 0.90 | 0.03 | 0.33 | 0.75 | 0.09 |
| 商品風險 | 0.40 | 1.24 | 0.11 | 0.16 | 0.26 | 0.07 |
| 風險價值總額 | 4.21 | 5.84 | 3.07 | 6.39 | 10.43 | 3.47 |
| 中銀國際控股交易賬戶 風險價值⁽ⁱ⁾ | | | | | | |
| 權益性衍生業務 | 0.64 | 2.04 | 0.16 | 0.94 | 1.48 | 0.50 |
| 固定收入業務 | 1.25 | 1.86 | 0.65 | 1.17 | 2.40 | 0.63 |
| 環球商品業務 | 0.29 | 0.52 | 0.17 | 0.32 | 0.65 | 0.08 |
| 風險價值總額 | 2.18 | 3.85 | 1.24 | 2.43 | 3.58 | 1.53 |

(i) 中銀國際控股將其交易賬戶的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(2) 銀行賬戶

銀行賬戶承擔的利率風險主要來源於銀行賬戶資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一。因存在利率風險敞口，本集團的財務狀況會受到市場利率水平波動的影響。

本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析用於衡量在一定期限內需重新定價的生息資產和付息負債的差額，本集團也利用利率重定價缺口分析並考慮表外業務的影響來計算盈利對利率變動的敏感度指標。利率重定價缺口分析見註釋六、4.3(包括交易賬戶)。

淨利息收入的敏感度分析

本集團通過衡量利率變動對淨利息收入的影響進行敏感度分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險等變化考慮在內。本集團根據市場變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。

下表列示利率向上或向下平行移動25個基點對本集團淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

| | 淨利息收入(減少)/增加 | |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 各收益率曲線向上平移25個基點 | (4,136) | (4,193) |
| 各收益率曲線向下平移25個基點 | 4,136 | 4,193 |

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，如果在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響，則隨着收益率曲線向上或向下平移25個基點，未來十二個月的利息淨收入會增加或減少人民幣137.33億元(2017年：人民幣122.79億元)。

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

| | 2018年12月31日 | | | | | | 合計 |
|----------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 非計息 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 211,195 | 29,873 | 115,397 | 3,356 | – | 80,110 | 439,931 |
| 存放中央銀行 | 2,113,231 | 2,085 | 619 | – | – | 215,118 | 2,331,053 |
| 拆放同業 | 668,153 | 98,129 | 225,933 | 45,694 | – | 4,449 | 1,042,358 |
| 衍生金融資產 | – | – | – | – | – | 124,126 | 124,126 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 3,146,270 | 2,145,073 | 5,613,781 | 119,794 | 53,241 | 437,605 | 11,515,764 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 19,425 | 37,327 | 75,423 | 44,898 | 96,195 | 97,223 | 370,491 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 112,091 | 172,122 | 406,442 | 789,385 | 360,876 | 38,843 | 1,879,759 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 14,863 | 83,459 | 283,575 | 1,605,967 | 777,123 | 39,314 | 2,804,301 |
| 其他 | 5,188 | – | – | – | 3,661 | 750,643 | 759,492 |
| 資產合計 | 6,290,416 | 2,568,068 | 6,721,170 | 2,609,094 | 1,291,096 | 1,787,431 | 21,267,275 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業存入 | 1,011,125 | 313,145 | 181,766 | 49,045 | – | 176,128 | 1,731,209 |
| 對中央銀行負債 | 275,905 | 156,600 | 456,671 | 8,071 | – | 10,274 | 907,521 |
| 同業拆入 | 428,797 | 122,663 | 57,583 | 1,417 | – | 1,807 | 612,267 |
| 衍生金融負債 | – | – | – | – | – | 99,254 | 99,254 |
| 客戶存款 | 8,515,651 | 1,354,989 | 2,668,074 | 1,960,185 | 105 | 384,592 | 14,883,596 |
| 發行債券 | 91,311 | 157,934 | 179,233 | 311,777 | 35,125 | 6,747 | 782,127 |
| 其他 | 17,849 | 24,535 | 1,560 | 2,515 | 5,246 | 474,199 | 525,904 |
| 負債合計 | 10,340,638 | 2,129,866 | 3,544,887 | 2,333,010 | 40,476 | 1,153,001 | 19,541,878 |
| 利率重定價缺口 | (4,050,222) | 438,202 | 3,176,283 | 276,084 | 1,250,620 | 634,430 | 1,725,397 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

| | 2017年12月31日 | | | | | | 合計 |
|------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 非計息 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 259,468 | 74,565 | 147,376 | 1,880 | - | 77,174 | 560,463 |
| 存放中央銀行 | 2,047,762 | 457 | 1,586 | - | - | 177,809 | 2,227,614 |
| 拆放同業 | 196,566 | 95,641 | 207,146 | 76,046 | - | - | 575,399 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | - | - | 94,912 | 94,912 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 2,869,571 | 2,142,963 | 5,139,321 | 84,639 | 48,280 | 359,530 | 10,644,304 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 19,498 | 44,177 | 57,501 | 19,681 | 33,035 | 19,719 | 193,611 |
| — 可供出售證券 | 111,201 | 174,862 | 306,200 | 774,190 | 418,807 | 71,962 | 1,857,222 |
| — 持有至到期債券 | 28,562 | 57,433 | 196,795 | 1,234,167 | 572,907 | - | 2,089,864 |
| — 貸款及應收款 | 4,708 | 3,827 | 12,448 | 253,350 | 137,293 | 2,399 | 414,025 |
| 其他 | 4,108 | 1,444 | 123 | - | 1,145 | 803,190 | 810,101 |
| 資產合計 | 5,541,444 | 2,595,369 | 6,068,496 | 2,443,953 | 1,211,467 | 1,606,695 | 19,467,424 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業存入 | 839,840 | 205,871 | 149,615 | 68,320 | - | 161,616 | 1,425,262 |
| 對中央銀行負債 | 385,348 | 131,064 | 510,280 | 9,087 | - | 18 | 1,035,797 |
| 同業拆入 | 375,004 | 74,776 | 49,871 | 441 | - | - | 500,092 |
| 衍生金融負債 | - | - | - | - | - | 111,095 | 111,095 |
| 客戶存款 | 7,947,067 | 1,332,278 | 2,443,803 | 1,711,282 | 37,795 | 185,699 | 13,657,924 |
| 發行債券 | 67,225 | 72,688 | 40,302 | 284,818 | 34,095 | - | 499,128 |
| 其他 | 21,734 | 19,221 | 8,002 | 5,163 | 1,807 | 605,520 | 661,447 |
| 負債合計 | 9,636,218 | 1,835,898 | 3,201,873 | 2,079,111 | 73,697 | 1,063,948 | 17,890,745 |
| 利率重定價缺口 | (4,094,774) | 759,471 | 2,866,623 | 364,842 | 1,137,770 | 542,747 | 1,576,679 |

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險

本集團大部份的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣和少量其他外幣業務。本集團的主要子公司中銀香港集團大部份的業務以港幣、人民幣及美元進行。本集團通過合理安排外幣資金的來源和運用以最大限度減少潛在的貨幣錯配。

本集團通過控制外匯敞口以實現對匯率風險的管理。針對交易賬戶，本集團通過風險價值對交易賬戶的外匯風險進行監控，見註釋六、4.2。同時，本集團對匯率風險進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對稅前利潤和權益的影響。

下表列示了本集團主要幣種外匯風險敞口的匯率敏感性分析。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。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層在財務報告日後可能已經或可以採取的降低匯率風險的措施，以及外匯敞口的後續變動。

| 幣種 | 匯率變動 | 對稅前利潤的影響 | | 對權益的影響* | |
|----|------|----------|--------|---------|--------|
| | | 2018年 | 2017年 | 2018年 | 2017年 |
| | | 12月31日 | 12月31日 | 12月31日 | 12月31日 |
| 美元 | +1% | 521 | 536 | 527 | 351 |
| 港元 | +1% | (338) | (410) | 2,199 | 2,067 |

* 對其他綜合收益的影響(不考慮相關所得稅影響)。

上表列示了美元及港元相對人民幣升值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貶值，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。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

下表按幣種列示了2018年及2017年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

| | 2018年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 美元 | 港幣 | 歐元 | 日元 | 英鎊 | 其他貨幣 | | |
| | 人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | 折合人民幣 | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 308,697 | 79,058 | 17,818 | 6,442 | 5,694 | 1,575 | 20,647 | 439,931 |
| 存放中央銀行 | 1,855,438 | 280,029 | 40,625 | 39,770 | 36,838 | 47,950 | 30,403 | 2,331,053 |
| 拆放同業 | 878,861 | 93,903 | 30,994 | 7,636 | 3,094 | 283 | 27,587 | 1,042,358 |
| 衍生金融資產 | 67,601 | 17,913 | 29,945 | 621 | 37 | 5,237 | 2,772 | 124,126 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 8,830,692 | 1,146,207 | 923,070 | 201,731 | 12,637 | 65,563 | 335,864 | 11,515,764 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 238,495 | 56,988 | 72,981 | 2,011 | — | 16 | — | 370,491 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 1,191,739 | 453,918 | 116,376 | 30,629 | 8,573 | 3,023 | 75,501 | 1,879,759 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,548,402 | 229,300 | 3,496 | 3,450 | 746 | 1,456 | 17,451 | 2,804,301 |
| 其他 | 213,438 | 148,481 | 185,113 | 568 | 1,244 | 2,097 | 208,551 | 759,492 |
| 資產合計 | 16,133,363 | 2,505,797 | 1,420,418 | 292,858 | 68,863 | 127,200 | 718,776 | 21,267,275 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存入 | 1,060,308 | 404,757 | 34,551 | 40,090 | 14,270 | 7,049 | 170,184 | 1,731,209 |
| 對中央銀行負債 | 628,327 | 246,540 | 26,758 | 5,461 | — | 434 | 1 | 907,521 |
| 同業拆入 | 266,692 | 271,303 | 39,642 | 12,669 | 11,242 | 5,411 | 5,308 | 612,267 |
| 衍生金融負債 | 50,554 | 14,104 | 26,366 | 678 | 46 | 5,059 | 2,447 | 99,254 |
| 客戶存款 | 11,256,454 | 1,716,821 | 1,202,357 | 194,439 | 58,478 | 46,334 | 408,713 | 14,883,596 |
| 發行債券 | 447,679 | 252,059 | 6,682 | 48,465 | 1,852 | 9,793 | 15,597 | 782,127 |
| 其他 | 191,501 | 84,330 | 230,918 | 2,327 | 480 | 1,323 | 15,025 | 525,904 |
| 負債合計 | 13,901,515 | 2,989,914 | 1,567,274 | 304,129 | 86,368 | 75,403 | 617,275 | 19,541,878 |
| 財務狀況表內敞口淨額 | 2,231,848 | (484,117) | (146,856) | (11,271) | (17,505) | 51,797 | 101,501 | 1,725,397 |
| 財務狀況表外敞口淨額 | (795,575) | 520,806 | 355,983 | 21,144 | 19,415 | (49,526) | (40,626) | 31,621 |
| 信用承諾 | 2,715,693 | 794,823 | 223,494 | 111,092 | 10,425 | 44,054 | 93,430 | 3,993,011 |

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

| | 2017年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|----------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 歐元 折合人民幣 | 日元 折合人民幣 | 英鎊 折合人民幣 | 其他貨幣 折合人民幣 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 368,772 | 142,024 | 13,599 | 7,326 | 5,961 | 6,074 | 16,707 | 560,463 |
| 存放中央銀行 | 1,810,377 | 248,995 | 4,357 | 31,240 | 49,485 | 50,286 | 32,874 | 2,227,614 |
| 拆放同業 | 388,211 | 114,812 | 23,750 | 9,034 | 2,462 | 90 | 37,040 | 575,399 |
| 衍生金融資產 | 44,950 | 8,065 | 31,285 | 749 | 40 | 4,895 | 4,928 | 94,912 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 8,101,830 | 1,157,714 | 794,625 | 217,660 | 7,962 | 50,856 | 313,657 | 10,644,304 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產 | 109,406 | 55,073 | 26,513 | 1,133 | 1,043 | 429 | 14 | 193,611 |
| — 可供出售證券 | 1,080,354 | 449,628 | 154,809 | 33,545 | 63,946 | 5,944 | 68,996 | 1,857,222 |
| — 持有至到期債券 | 1,935,833 | 138,678 | 3,627 | 1,693 | 696 | 1,196 | 8,141 | 2,089,864 |
| — 貸款及應收款 | 405,080 | 1,960 | 419 | — | — | — | 6,566 | 414,025 |
| 其他 | 298,863 | 135,600 | 175,535 | 1,354 | 1,102 | 1,546 | 196,010 | 810,010 |
| 資產合計 | 14,543,676 | 2,452,549 | 1,228,519 | 303,734 | 132,697 | 121,316 | 684,933 | 19,467,424 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存入 | 855,661 | 329,466 | 30,276 | 35,616 | 12,779 | 7,301 | 154,163 | 1,425,262 |
| 對中央銀行負債 | 779,483 | 231,585 | 16,865 | 4,514 | — | 571 | 2,779 | 1,035,797 |
| 同業拆入 | 290,531 | 150,748 | 6,974 | 10,720 | 17,110 | 16,789 | 7,220 | 500,092 |
| 衍生金融負債 | 70,458 | 1,690 | 30,131 | 800 | 35 | 4,932 | 3,049 | 111,095 |
| 客戶存款 | 10,236,329 | 1,614,422 | 1,079,702 | 192,313 | 64,989 | 55,956 | 414,213 | 13,657,924 |
| 發行債券 | 222,119 | 208,402 | 786 | 38,006 | — | 20,318 | 9,497 | 499,128 |
| 其他 | 347,577 | 82,908 | 213,516 | 1,497 | 445 | 1,261 | 14,243 | 661,447 |
| 負債合計 | 12,802,158 | 2,619,221 | 1,378,250 | 283,466 | 95,358 | 107,128 | 605,164 | 17,890,745 |
| 財務狀況表內敞口淨額 | 1,741,518 | (166,672) | (149,731) | 20,268 | 37,339 | 14,188 | 79,769 | 1,576,679 |
| 財務狀況表外敞口淨額 | (420,313) | 195,069 | 319,073 | (11,672) | (36,371) | (12,165) | (40,135) | (6,514) |
| 信用承諾 | 2,556,398 | 811,938 | 245,575 | 107,154 | 10,050 | 44,472 | 95,045 | 3,870,632 |

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險

流動性風險是指商業銀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。

5.1 流動性風險管理政策和程序

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本集團將流動性風險管理作為資產負債管理的重要組成部份，以資產負債綜合平衡的原則確定資產負債規模、結構和期限；建立流動性組合以緩衝流動性風險，調節資金來源與運用在數量、時間上的不平衡；完善融資策略，綜合考慮客戶風險敏感度、融資成本和資金來源集中度等因素，優先發展客戶存款，利用同業存款、市場拆借等市場化融資方式來動態調整資金來源結構，提高融資來源的多元化和穩定度。

可以用來滿足所有負債和未來貸款承諾等業務現金流出的資產包括現金及存放同業、存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款等。在正常的商業過程中，部份合同期內償還的短期貸款會展期，而部份短期客戶存款到期後也可能不被提取。本集團也可以通過回購交易、出售債券以及其他額外融資方式來滿足不可預期的現金淨流出。

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析

下表依據財務報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。其中，客戶貸款和墊款只有當本金逾期時才被視為逾期。同時，對於分期還款的客戶貸款和墊款，只有實際逾期的部份才被列示在逾期類，其餘尚未到期的部份仍然按剩餘期限列示。

| | 2018年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|----------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 逾期/無期限 | 即期償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 21 | 178,645 | 110,908 | 30,365 | 116,636 | 3,356 | - | 439,931 |
| 存放中央銀行 | 1,588,770 | 511,244 | 216,281 | 2,087 | 12,329 | 342 | - | 2,331,053 |
| 拆放同業 | 44 | - | 659,399 | 92,855 | 231,633 | 58,427 | - | 1,042,358 |
| 衍生金融資產 | - | 10,055 | 22,259 | 30,528 | 38,686 | 18,634 | 3,964 | 124,126 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 69,539 | 154,707 | 397,574 | 1,086,838 | 2,478,055 | 3,036,778 | 4,292,273 | 11,515,764 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 93,524 | - | 16,772 | 32,788 | 71,133 | 52,863 | 103,411 | 370,491 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 16,456 | - | 71,630 | 120,021 | 428,041 | 870,105 | 373,506 | 1,879,759 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,001 | - | 15,328 | 78,810 | 306,782 | 1,623,516 | 777,864 | 2,804,301 |
| 其他 | 301,633 | 338,223 | 22,683 | 7,554 | 18,968 | 50,792 | 19,639 | 759,492 |
| 資產合計 | 2,071,988 | 1,192,874 | 1,532,834 | 1,481,846 | 3,702,263 | 5,714,813 | 5,570,657 | 21,267,275 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存入 | - | 1,038,168 | 143,392 | 314,126 | 186,252 | 49,271 | - | 1,731,209 |
| 對中央銀行負債 | - | 172,280 | 104,114 | 157,466 | 465,590 | 8,071 | - | 907,521 |
| 同業拆入 | - | - | 429,492 | 123,223 | 58,135 | 1,417 | - | 612,267 |
| 衍生金融負債 | - | 7,314 | 19,861 | 18,267 | 33,305 | 17,434 | 3,073 | 99,254 |
| 客戶存款 | - | 7,368,721 | 1,405,144 | 1,349,078 | 2,740,128 | 2,010,860 | 9,665 | 14,883,596 |
| 發行債券 | - | - | 45,983 | 99,061 | 196,535 | 323,057 | 117,491 | 782,127 |
| 其他 | - | 276,288 | 36,307 | 12,145 | 76,623 | 66,329 | 58,212 | 525,904 |
| 負債合計 | - | 8,862,771 | 2,184,293 | 2,073,366 | 3,756,568 | 2,476,439 | 188,441 | 19,541,878 |
| 流動性淨額 | 2,071,988 | (7,669,897) | (651,459) | (591,520) | (54,305) | 3,238,374 | 5,382,216 | 1,725,397 |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

| | 2017年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|--------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 逾期／無期限 | 即期償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 21 | 167,943 | 168,678 | 74,565 | 147,376 | 1,880 | - | 560,463 |
| 存放中央銀行 | 1,754,965 | 429,424 | 15,003 | 6,735 | 21,487 | - | - | 2,227,614 |
| 拆放同業 | - | - | 186,151 | 90,770 | 213,567 | 84,854 | 57 | 575,399 |
| 衍生金融資產 | - | 8,791 | 16,222 | 19,854 | 36,575 | 10,449 | 3,021 | 94,912 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 75,194 | 109,153 | 356,974 | 1,042,606 | 2,569,551 | 2,797,082 | 3,693,744 | 10,644,304 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 19,853 | - | 18,738 | 42,528 | 54,336 | 25,002 | 33,154 | 193,611 |
| — 可供出售證券 | 85,346 | - | 74,857 | 117,797 | 314,233 | 839,773 | 425,216 | 1,857,222 |
| — 持有至到期債券 | - | - | 26,361 | 43,894 | 189,622 | 1,242,694 | 587,293 | 2,089,864 |
| — 貸款及應收款 | 2,399 | - | 4,659 | 2,981 | 10,749 | 252,602 | 140,635 | 414,025 |
| 其他 | 276,194 | 301,560 | 46,920 | 42,772 | 65,593 | 58,666 | 18,305 | 810,010 |
| 資產合計 | 2,213,972 | 1,016,871 | 914,563 | 1,484,502 | 3,623,089 | 5,313,002 | 4,901,425 | 19,467,424 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存入 | - | 804,976 | 188,365 | 204,621 | 156,040 | 71,260 | - | 1,425,262 |
| 對中央銀行負債 | - | 180,088 | 205,278 | 131,064 | 510,280 | 9,087 | - | 1,035,797 |
| 同業拆入 | - | - | 375,004 | 74,776 | 49,871 | 441 | - | 500,092 |
| 衍生金融負債 | - | 5,574 | 19,442 | 25,130 | 49,274 | 9,323 | 2,352 | 111,095 |
| 客戶存款 | - | 6,664,703 | 1,413,948 | 1,287,316 | 2,493,635 | 1,758,935 | 39,387 | 13,657,924 |
| 發行債券 | - | - | 45,773 | 41,671 | 42,755 | 333,211 | 35,718 | 499,128 |
| 其他 | - | 241,472 | 95,985 | 32,134 | 157,326 | 79,793 | 54,737 | 661,447 |
| 負債合計 | - | 7,896,813 | 2,343,795 | 1,796,712 | 3,459,181 | 2,262,050 | 132,194 | 17,890,745 |
| 流動性淨額 | 2,213,972 | (6,879,942) | (1,429,232) | (312,210) | 163,908 | 3,050,952 | 4,769,231 | 1,576,679 |

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團非衍生金融資產和負債的現金流，以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部份衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外，下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

| | 2018年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 逾期/無期限 | 即期償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融工具現金流 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 21 | 178,651 | 111,218 | 30,532 | 118,297 | 3,696 | - | 442,415 |
| 存放中央銀行 | 1,588,770 | 511,244 | 216,643 | 2,099 | 12,329 | 342 | - | 2,331,427 |
| 拆放同業 | 48 | - | 660,424 | 95,839 | 238,102 | 60,246 | - | 1,054,659 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 71,503 | 154,728 | 420,408 | 1,162,609 | 2,787,330 | 4,105,071 | 6,109,473 | 14,811,122 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 93,562 | - | 16,818 | 33,180 | 76,304 | 75,588 | 139,717 | 435,169 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 16,496 | - | 72,228 | 121,707 | 459,033 | 986,895 | 433,630 | 2,089,989 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,032 | - | 15,587 | 82,033 | 356,737 | 1,853,204 | 897,790 | 3,207,383 |
| 其他金融資產 | 763 | 148,184 | 13,867 | 926 | 3,930 | 210 | 4,740 | 172,620 |
| 金融資產合計 | 1,773,195 | 992,807 | 1,527,193 | 1,528,925 | 4,052,062 | 7,085,252 | 7,585,350 | 24,544,784 |
| 金融負債合計 | | | | | | | | |
| 同業存入 | - | 1,038,230 | 143,665 | 315,386 | 187,753 | 52,826 | - | 1,737,860 |
| 對中央銀行負債 | - | 172,289 | 104,338 | 158,161 | 470,743 | 8,716 | - | 914,247 |
| 同業拆入 | - | - | 429,704 | 124,123 | 59,521 | 1,509 | - | 614,857 |
| 客戶存款 | - | 7,368,831 | 1,407,351 | 1,354,994 | 2,770,079 | 2,159,790 | 9,959 | 15,071,004 |
| 發行債券 | - | - | 46,457 | 99,898 | 210,560 | 362,609 | 139,539 | 859,063 |
| 其他金融負債 | - | 222,147 | 23,038 | 7,037 | 7,936 | 30,083 | 9,715 | 299,956 |
| 金融負債合計 | - | 8,801,497 | 2,154,553 | 2,059,599 | 3,706,592 | 2,615,533 | 159,213 | 19,496,987 |
| 衍生金融工具現金流 | | | | | | | | |
| 按淨額結算的衍生金融工具 | - | 2,659 | 2,135 | 7,101 | 5,020 | (120) | 516 | 17,311 |
| 按總額結算的衍生金融工具 | - | 79,242 | 2,831,895 | 1,618,108 | 3,116,519 | 368,456 | 7,805 | 8,022,025 |
| 流入合計 | - | 79,242 | 2,831,895 | 1,618,108 | 3,116,519 | 368,456 | 7,805 | 8,022,025 |
| 流出合計 | - | (79,178) | (2,830,917) | (1,612,726) | (3,112,216) | (367,680) | (7,784) | (8,010,501) |

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

| | 2017年12月31日 | | | | | | | 合計 |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 逾期/無期限 | 即期償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融工具現金流 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 21 | 168,986 | 171,430 | 76,774 | 151,510 | 2,066 | - | 570,787 |
| 存放中央銀行 | 1,754,965 | 429,447 | 15,013 | 6,737 | 21,487 | - | - | 2,227,649 |
| 拆放同業 | - | - | 186,941 | 95,728 | 219,492 | 89,453 | 57 | 591,671 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 76,835 | 109,160 | 386,278 | 1,128,147 | 2,843,559 | 3,683,179 | 5,188,628 | 13,415,786 |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 19,853 | - | 19,669 | 44,803 | 58,605 | 31,468 | 43,157 | 217,555 |
| — 可供出售證券 | 85,441 | - | 76,924 | 124,877 | 358,881 | 974,366 | 496,165 | 2,116,654 |
| — 持有至到期債券 | - | - | 30,419 | 52,093 | 252,884 | 1,427,553 | 681,592 | 2,444,541 |
| — 貸款及應收款 | 2,515 | 20 | 5,650 | 4,778 | 21,524 | 286,238 | 157,883 | 478,608 |
| 其他金融資產 | 3,189 | 132,283 | 16,818 | 2,432 | 4,004 | 480 | 2,254 | 161,460 |
| 金融資產合計 | 1,942,819 | 839,896 | 909,142 | 1,536,369 | 3,931,946 | 6,494,803 | 6,569,736 | 22,224,711 |
| 同業存入 | - | 805,036 | 194,129 | 206,113 | 158,269 | 76,111 | - | 1,439,658 |
| 對中央銀行負債 | - | 180,336 | 205,979 | 132,329 | 523,492 | 9,733 | - | 1,051,869 |
| 同業拆入 | - | - | 375,607 | 75,416 | 50,727 | 479 | - | 502,229 |
| 客戶存款 | - | 6,665,373 | 1,468,636 | 1,315,115 | 2,580,018 | 1,910,944 | 41,272 | 13,981,358 |
| 發行債券 | - | - | 46,187 | 43,512 | 55,235 | 369,592 | 38,245 | 552,771 |
| 其他金融負債 | - | 188,633 | 23,186 | 3,057 | 10,635 | 28,951 | 9,466 | 263,928 |
| 金融負債合計 | - | 7,839,378 | 2,313,724 | 1,775,542 | 3,378,376 | 2,395,810 | 88,983 | 17,791,813 |
| 衍生金融工具現金流 | | | | | | | | |
| 按淨額結算的衍生金融工具 | - | 3,172 | (2,690) | (5,403) | (18,442) | 907 | 501 | (21,955) |
| 按總額結算的衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 流入合計 | - | 78,712 | 2,022,405 | 1,432,624 | 2,712,400 | 319,113 | 9,986 | 6,575,240 |
| 流出合計 | - | (77,976) | (2,022,972) | (1,430,796) | (2,705,044) | (318,204) | (9,990) | (6,564,982) |

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.4 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。本集團作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額(見註釋五、41.5)也包括在下表中。

| | 不超過1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合計 |
|---------------------|-----------|---------|---------|-----------|
| 2018年12月31日 | | | | |
| 貸款承諾 ⁽¹⁾ | 1,603,299 | 527,815 | 137,596 | 2,268,710 |
| 擔保、承兌及其他信用承諾 | 1,125,754 | 283,767 | 314,780 | 1,724,301 |
| 小計 | 2,729,053 | 811,582 | 452,376 | 3,993,011 |
| 經營租賃承諾 | 6,698 | 12,931 | 8,464 | 28,093 |
| 資本性承諾 | 26,828 | 40,385 | – | 67,213 |
| 合計 | 2,762,579 | 864,898 | 460,840 | 4,088,317 |
| 2017年12月31日 | | | | |
| 貸款承諾 ⁽¹⁾ | 1,588,385 | 462,722 | 124,653 | 2,175,760 |
| 擔保、承兌及其他信用承諾 | 1,107,630 | 363,227 | 224,015 | 1,694,872 |
| 小計 | 2,696,015 | 825,949 | 348,668 | 3,870,632 |
| 經營租賃承諾 | 6,570 | 12,496 | 2,720 | 21,786 |
| 資本性承諾 | 15,127 | 40,279 | 2 | 55,408 |
| 合計 | 2,717,712 | 878,724 | 351,390 | 3,947,826 |

(1) 上述「貸款承諾」包括信用承諾表中的貸款承諾和信用卡信用額度，詳見註釋五、41.7。

六 金融風險管理(續)

6 公允價值

6.1 以公允價值計量的資產和負債

以公允價值計量的資產和負債在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部份政府債券和若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：使用估值技術計量 — 直接或間接的全部使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券和貼現等。
- 第三層級：使用估值技術計量 — 使用了任何非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定公允價值。

本集團在估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)、場外結構性衍生合約、未上市基金，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

| | 2018年12月31日 | | | |
|--------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 以公允價值計量的資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 3,448 | 261,582 | 8,417 | 273,447 |
| — 權益工具 | 3,868 | 104 | 43,089 | 47,061 |
| — 基金及其他 | 10,730 | 4,741 | 34,512 | 49,983 |
| 衍生金融資產 | 11,655 | 112,465 | 6 | 124,126 |
| 客戶貸款和墊款 | — | 227,643 | — | 227,643 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 121,859 | 1,738,951 | 1,422 | 1,862,232 |
| — 權益工具及其他 | 6,592 | 5,571 | 5,364 | 17,527 |
| 投資物業 | — | 2,248 | 19,838 | 22,086 |
| 以公允價值計量的負債 | | | | |
| 以公允價值計量的同業存拆入 | — | (876) | — | (876) |
| 以公允價值計量的客戶存款 | — | (24,141) | — | (24,141) |
| 以公允價值計量的發行債券 | — | (20,517) | — | (20,517) |
| 債券賣空 | (2,642) | (11,685) | — | (14,327) |
| 衍生金融負債 | (8,928) | (90,326) | — | (99,254) |
| 2017年12月31日 | | | | |
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 以公允價值計量的資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 4,263 | 161,542 | 2,594 | 168,399 |
| — 貸款 | — | 5,493 | — | 5,493 |
| — 權益工具 | 8,029 | — | — | 8,029 |
| — 基金及其他 | 9,203 | 2,058 | 429 | 11,690 |
| 衍生金融資產 | 9,808 | 85,104 | — | 94,912 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| — 債券 | 173,783 | 1,595,125 | 850 | 1,769,758 |
| — 權益工具 | 7,202 | 3,592 | 27,900 | 38,694 |
| — 基金及其他 | 4,246 | 17,054 | 27,470 | 48,770 |
| 投資物業 | — | 2,429 | 18,597 | 21,026 |
| 以公允價值計量的負債 | | | | |
| 以公允價值計量的同業存拆入 | — | (1,246) | — | (1,246) |
| 以公允價值計量的客戶存款 | — | (372,767) | — | (372,767) |
| 以公允價值計量的發行債券 | — | (1,907) | — | (1,907) |
| 債券賣空 | (3,028) | (14,191) | — | (17,219) |
| 衍生金融負債 | (6,754) | (104,341) | — | (111,095) |

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

第三層級項目調節表

| | 以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產 | | | | 以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的 金融資產 | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|-------|--------|---------|----------------------------------|-------------|--------|------|
| | 衍生 金融資產 | 金融資產 | | | 債券 | 權益工具 及其他 | | 投資物業 |
| | | 債券 | 權益工具 | 基金及其他 | | 債券 | 及其他 | |
| 2018年1月1日 | - | 3,034 | 23,205 | 27,899 | 1,405 | 4,695 | 18,597 | |
| 損益合計 | | | | | | | | |
| — 收益/(損失) | 6 | (273) | 98 | 2,678 | - | - | 556 | |
| — 其他綜合收益 | - | - | - | - | (50) | (911) | - | |
| 賣出 | - | (5) | (538) | (1,767) | (1) | (3) | (61) | |
| 買入 | - | 5,582 | 20,324 | 5,681 | - | 1,588 | 711 | |
| 結算 | - | (1) | - | - | - | - | - | |
| 第三層級淨轉出 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 其他變動 | - | 80 | - | 21 | 68 | (5) | 35 | |
| 2018年12月31日 | 6 | 8,417 | 43,089 | 34,512 | 1,422 | 5,364 | 19,838 | |
| 上述計入當期損益的收益/(損失) 與期末資產/負債相關的部份 | 6 | (273) | 98 | 2,677 | - | - | 535 | |

| | 以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產 | | 可供出售金融資產 | | | 投資物業 |
|-----------------------------------|--------------------------------|-----|----------|--------|---------|--------|
| | 債券 | 基金 | 可供出售金融資產 | | | |
| | | | 債券 | 權益工具 | 基金及其他 | |
| 2017年1月1日 | 2,709 | - | 1,656 | 23,362 | 19,153 | 19,067 |
| 損益合計 | | | | | | |
| — 收益/(損失) | 196 | 36 | 14 | (359) | 194 | 592 |
| — 其他綜合收益 | - | - | 28 | (951) | (2,037) | - |
| 賣出 | (307) | - | (357) | (439) | (3,395) | (968) |
| 買入 | - | 393 | - | 5,535 | 13,555 | 668 |
| 結算 | - | - | - | - | - | - |
| 第三層級淨轉出 | (4) | - | (198) | - | - | (3) |
| 其他變動 | - | - | (293) | 752 | - | (759) |
| 2017年12月31日 | 2,594 | 429 | 850 | 27,900 | 27,470 | 18,597 |
| 上述計入當期損益的收益/(損失) 與期末資產/負債相關的部份 | 196 | 36 | - | (371) | - | 592 |

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

計入2018及2017年度利潤表的收益或損失以及於2018年及2017年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「金融投資淨收益」或「資產減值損失」。

第三層級的資產和負債本年損益影響如下：

| | 2018年 | | | 2017年 | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-----|-----|
| | 已實現 | 未實現 | 合計 | 已實現 | 未實現 | 合計 |
| 淨收益影響 | 22 | 3,043 | 3,065 | 220 | 453 | 673 |

2018年度以公允價值計量的金融資產在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

6.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、對中央銀行負債、同業存入，以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款、金融投資、同業拆入、客戶存款、發行債券。

下表列示了在2018年12月31日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值，以及在2017年12月31日未按公允價值列示的持有至到期債券、貸款及應收款類債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值。

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|-----------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 賬面價值 | 公允價值 | 賬面價值 | 公允價值 |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的債券投資 ⁽¹⁾ | 2,795,740 | 2,806,772 | 不適用 | 不適用 |
| 持有至到期債券 | 不適用 | 不適用 | 2,089,864 | 2,039,533 |
| 貸款及應收款類債券投資 | 不適用 | 不適用 | 405,112 | 397,269 |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 ⁽²⁾ | 761,610 | 766,005 | 499,128 | 499,039 |

(1) 以攤餘成本計量的債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在2018年12月31日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值，以及在2017年12月31日未按公允價值列示的持有至到期債券、貸款及應收款類債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

| | 2018年12月31日 | | | |
|--------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 金融資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的債券投資 | 73,055 | 2,534,891 | 2,237 | 2,610,183 |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 | - | 758,805 | 7,200 | 766,005 |

| | 2017年12月31日 | | | |
|---------------|-------------|-----------|-------|-----------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 金融資產 | | | | |
| 債券投資 | | | | |
| — 持有至到期債券 | 38,194 | 2,001,046 | 293 | 2,039,533 |
| — 貸款及應收款類債券投資 | - | 193,250 | 2,713 | 195,963 |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 | - | 499,039 | - | 499,039 |

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

六 金融風險管理(續)

7 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。緊緊圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向銀保監會報送所要求的資本信息。

本集團根據《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。經銀保監會的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應在2018年底前達到銀保監會規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於8.50%、9.50%及11.50%。

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括普通股、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資、對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本和其他需要從資本中扣減的項目已從核心一級資本和二級資本中對應扣除以符合監管資本要求。

六 金融風險管理(續)

7 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定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⁽¹⁾：

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 核心一級資本充足率 | 11.41% | 11.15% |
| 一級資本充足率 | 12.27% | 12.02% |
| 資本充足率 | 14.97% | 14.19% |
| 資本基礎組成部份 | | |
| 核心一級資本 | 1,488,010 | 1,377,408 |
| 股本 | 294,388 | 294,388 |
| 資本公積 | 140,422 | 140,176 |
| 盈餘公積 | 156,711 | 140,692 |
| 一般風險準備 | 231,416 | 207,693 |
| 未分配利潤 | 637,609 | 606,765 |
| 少數股東資本可計入部份 | 28,229 | 26,280 |
| 其他 ⁽²⁾ | (765) | (38,586) |
| 核心一級資本監管扣除項目 | (22,241) | (21,320) |
| 商譽 | (182) | (138) |
| 其他無形資產(不含土地使用權) | (12,078) | (11,259) |
| 直接或間接持有本行的普通股 | (68) | (102) |
| 未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備 | - | 4 |
| 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資 | (9,913) | (9,825) |
| 核心一級資本淨額 | 1,465,769 | 1,356,088 |
| 其他一級資本 | 109,524 | 105,002 |
| 優先股及其溢價 | 99,714 | 99,714 |
| 少數股東資本可計入部份 | 9,810 | 5,288 |
| 一級資本淨額 | 1,575,293 | 1,461,090 |
| 二級資本 | 347,473 | 264,652 |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 256,189 | 191,596 |
| 超額貸款損失準備 | 82,093 | 63,672 |
| 少數股東資本可計入部份 | 9,191 | 9,384 |
| 二級資本監管扣除項目 | (416) | (412) |
| 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本 | (416) | (412) |
| 資本淨額 | 1,922,350 | 1,725,330 |
| 風險加權資產 | 12,841,526 | 12,157,771 |

六 金融風險管理(續)

7 資本管理(續)

- (1) 本集團按照銀保監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」)、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。
- (2) 主要為外幣報表折算差額和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資損益等。

8 保險風險

本集團主要在中國內地及香港經營保險業務，並且主要以人民幣及港幣為計量單位。任何一份保險合同的風險均為保險事故發生及其所導致的索償金額的不確定性。此類風險屬隨機發生，因此無法合理估計。本集團通過制定合理的承保策略、運用組合管理技術、適當的再保險安排以及積極的理賠處理等控制保險風險。通過制定合理的承保策略，本集團確保承保風險分散在不同類型的風險及行業中。

對於應用概率原理進行定價及計提準備的保險合同組合，本集團主要面對的保險風險為實際賠付成本超出保險負債的賬面金額。出現此情況的原因是賠款及給付的頻率與金額可能高於原有估計。因保險事故隨機發生，實際發生的賠付次數及金額與根據數理統計方法估計的結果每年均有所不同。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為評估由於死亡率假設及退保假設而產生的不確定性，本集團進行死亡率及退保分析，以確保採用了適當的假設。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2018及2017年度的經營成果和於2018年及2017年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審計補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 人民幣流動資產與人民幣流動負債比例 | 58.71% | 47.09% |
| 外幣流動資產與外幣流動負債比例 | 54.78% | 56.93% |

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率⁽¹⁾信息。

流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當不低於90%。鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑⁽²⁾流動性覆蓋率。2018年第四季度本集團共計量92日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值⁽³⁾為139.66%，較上季度平均值上升5.93個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

本集團合格優質流動性資產由現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、以及滿足銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

| | 2018年 | | | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| | 第四季度 | 第三季度 | 第二季度 | 第一季度 |
| 流動性覆蓋率平均值 | 139.66% | 133.73% | 126.55% | 117.81% |

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2018年第四季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值如下表所示：

| 序號 | 折算前數值 | 折算後數值 |
|------------------|-------------------------|------------------|
| 合格優質流動性資產 | | |
| 1 | | 3,976,211 |
| 現金流出 | | |
| 2 | 零售存款、小企業客戶存款，其中： | 484,171 |
| 3 | 穩定存款 | 163,714 |
| 4 | 欠穩定存款 | 320,457 |
| 5 | 無抵(質)押批發融資，其中： | 3,234,793 |
| 6 | 業務關係存款(不包括代理行業務) | 1,108,290 |
| 7 | 非業務關係存款(所有交易對手) | 2,092,826 |
| 8 | 無抵(質)押債務 | 33,677 |
| 9 | 抵(質)押融資 | 5,516 |
| 10 | 其他項目，其中： | 1,892,802 |
| 11 | 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 1,790,120 |
| 12 | 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出 | 2,838 |
| 13 | 信用便利和流動性便利 | 99,844 |
| 14 | 其他契約性融資義務 | 54,521 |
| 15 | 或有融資義務 | 53,666 |
| 16 | 預期現金流出總量 | 5,725,469 |
| 現金流入 | | |
| 17 | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券) | 109,553 |
| 18 | 完全正常履約付款帶來的現金流入 | 871,426 |
| 19 | 其他現金流入 | 1,892,741 |
| 20 | 預期現金流入總量 | 2,873,720 |
| | | 調整後數值 |
| 21 | 合格優質流動性資產 | 3,976,211 |
| 22 | 現金淨流出量 | 2,851,749 |
| 23 | 流動性覆蓋率(%) | 139.66% |

- (1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，自2018年7月1日起，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

淨穩定資金比例的計算公式為：

$$\text{淨穩定資金比例} = \text{可用的穩定資金} / \text{所需的穩定資金} \times 100\%$$

可用的穩定資金是指商業銀行各類資本與負債項目的賬面價值與其對應的可用穩定資金系數的乘積之和。所需的穩定資金是指商業銀行各類資產項目的賬面價值以及表外風險敞口與其對應的所需穩定資金系數的乘積之和。

2018年12月末，本集團⁽¹⁾淨穩定資金比例為125.60%，滿足監管要求。

| 指標 | 數值 |
|---------|------------|
| 可用的穩定資金 | 13,771,501 |
| 所需的穩定資金 | 10,964,878 |
| 淨穩定資金比例 | 125.60% |

(1) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。

二 未經審計補充信息(續)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

| | 等值百萬元人民幣 | | | 合計 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 美元 | 港元 | 其他 | |
| 2018年12月31日 | | | | |
| 即期資產 | 3,679,148 | 1,488,089 | 1,445,560 | 6,612,797 |
| 即期負債 | (4,207,568) | (1,863,120) | (1,406,375) | (7,477,063) |
| 遠期購入 | 6,113,388 | 750,992 | 1,195,354 | 8,059,734 |
| 遠期出售 | (5,492,047) | (409,454) | (1,245,872) | (7,147,373) |
| 淨期權敞口* | (40,858) | (258) | (1,885) | (43,001) |
| 淨多頭/(空頭) | 52,063 | (33,751) | (13,218) | 5,094 |
| 結構性敞口 | 52,685 | 219,887 | 70,141 | 342,713 |
| 2017年12月31日 | | | | |
| 即期資產 | 1,158,457 | 20,384 | 450,791 | 1,629,632 |
| 即期負債 | (1,354,531) | (378,404) | (378,637) | (2,111,572) |
| 遠期購入 | 4,826,149 | 655,260 | 1,174,088 | 6,655,497 |
| 遠期出售 | (4,524,308) | (338,715) | (1,250,349) | (6,113,372) |
| 淨期權敞口* | (52,215) | 463 | (12,922) | (64,674) |
| 淨多頭/(空頭) | 53,552 | (41,012) | (17,029) | (4,489) |
| 結構性敞口 | 35,084 | 206,661 | 67,696 | 309,441 |

* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、存出發鈔基金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

二 未經審計補充信息(續)

3 國際債權(續)

| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行 私人機構 | 合計 |
|--------------------|---------|---------|-------------|-----------|
| 2018年12月31日 | | | | |
| 亞太區 | | | | |
| 中國內地 | 608,194 | 418,266 | 701,782 | 1,728,242 |
| 香港 | 18,193 | 1 | 469,543 | 487,737 |
| 其他亞太地區 | 80,097 | 33,887 | 371,850 | 485,834 |
| 小計 | 706,484 | 452,154 | 1,543,175 | 2,701,813 |
| 南北美洲 | 59,618 | 224,329 | 145,386 | 429,333 |
| 其他 | 54,341 | 77,159 | 234,936 | 366,436 |
| 合計 | 820,443 | 753,642 | 1,923,497 | 3,497,582 |
| 2017年12月31日 | | | | |
| 亞太區 | | | | |
| 中國內地 | 695,126 | 188,160 | 775,963 | 1,659,249 |
| 香港 | 14,442 | — | 461,546 | 475,988 |
| 其他亞太地區 | 80,331 | 84,812 | 307,773 | 472,916 |
| 小計 | 789,899 | 272,972 | 1,545,282 | 2,608,153 |
| 南北美洲 | 46,815 | 172,661 | 167,913 | 387,389 |
| 其他 | 70,518 | 51,318 | 183,639 | 305,475 |
| 合計 | 907,232 | 496,951 | 1,896,834 | 3,301,017 |

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 逾期貸款和墊款總額 | | |
| 3個月以下 | 84,754 | 71,356 |
| 3至6個月 | 24,673 | 20,202 |
| 6至12個月 | 45,816 | 37,955 |
| 12個月以上 | 64,708 | 73,329 |
| 合計 | 219,951 | 202,842 |
| 百分比 | | |
| 3個月以下 | 0.72% | 0.65% |
| 3至6個月 | 0.21% | 0.19% |
| 6至12個月 | 0.39% | 0.35% |
| 12個月以上 | 0.55% | 0.67% |
| 合計 | 1.87% | 1.86% |

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2018年及2017年12月31日均不重大。

二 未經審計補充信息(續)

5 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下⁽¹⁾：

| | 2018年 | | | |
|-------------|------------|------------|------------|------------|
| | 12月31日 | 9月30日 | 6月30日 | 3月31日 |
| 一級資本淨額 | 1,575,293 | 1,542,039 | 1,486,972 | 1,470,837 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 22,700,133 | 22,556,634 | 21,764,394 | 21,671,433 |
| 槓桿率 | 6.94% | 6.84% | 6.83% | 6.79% |

| 序號 | 項目 | 2018年 12月31日 |
|----|-------------|-----------------|
| 1 | 併表總資產 | 21,267,275 |
| 2 | 併表調整項 | (9,913) |
| 3 | 客戶資產調整項 | - |
| 4 | 衍生產品調整項 | 116,621 |
| 5 | 證券融資交易調整項 | 93,418 |
| 6 | 表外項目調整項 | 1,571,429 |
| 7 | 其他調整項 | (338,697) |
| 8 | 調整後的表內外資產餘額 | 22,700,133 |

| 序號 | 項目 | 2018年 12月31日 |
|----|----------------------------------|-----------------|
| 1 | 表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) | 20,556,183 |
| 2 | 減：一級資本扣減項 | (22,241) |
| 3 | 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外) | 20,533,942 |
| 4 | 各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金) | 123,986 |
| 5 | 各類衍生產品的潛在風險暴露 | 116,761 |
| 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 | - |
| 9 | 賣出信用衍生產品的名義本金 | - |
| 10 | 減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額 | - |
| 11 | 衍生產品資產餘額 | 240,747 |
| 12 | 證券融資交易的會計資產餘額 | 260,207 |
| 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 | 93,808 |
| 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 | 354,015 |
| 17 | 表外項目餘額 | 4,243,221 |
| 18 | 減：因信用轉換減少的表外項目餘額 | (2,671,792) |
| 19 | 調整後的表外項目餘額 | 1,571,429 |
| 20 | 一級資本淨額 | 1,575,293 |
| 21 | 調整後的表內外資產餘額 | 22,700,133 |
| 22 | 槓桿率 | 6.94% |

(1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

6 商業銀行全球系統重要性評估指標

本集團根據《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》(銀監發[2014]1號)的規定，編製商業銀行全球系統重要性評估指標如下：

| 序號 | 指標 ⁽¹⁾ | 2018年指標值 |
|----|-------------------|-------------|
| 1 | 調整後的表內外資產餘額 | 22,700,133 |
| 2 | 金融機構間資產 | 1,984,614 |
| 3 | 金融機構間負債 | 1,931,660 |
| 4 | 發行證券和其他融資工具 | 3,289,094 |
| 5 | 通過支付系統或代理行結算的支付額 | 584,485,591 |
| 6 | 託管資產 | 9,663,845 |
| 7 | 有價證券承銷額 | 1,857,785 |
| 8 | 場外衍生產品名義本金 | 11,233,344 |
| 9 | 交易類和可供出售證券 | 937,778 |
| 10 | 第三層次資產 | 28,866 |
| 11 | 跨境債權 | 3,440,512 |
| 12 | 跨境負債 | 4,470,366 |

(1) 以上評估指標按照《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》口徑計算及披露，為未經審計數據，與會計報表披露的口徑存在差異。

股東參考資料

2019年度財務日誌

| | |
|-------------|-----------------------|
| 2018年度全年業績 | 於2019年3月29日公佈 |
| 2018年年度報告 | 於2019年4月下旬完成印刷和發送H股股東 |
| 2018年年度股東大會 | 將於2019年5月17日召開 |
| 2019年中期業績 | 公佈日期不遲於2019年8月30日 |

年度股東大會

本行2018年年度股東大會將於2019年5月17日(星期五)上午9時30分於中國北京及中國香港召開。

普通股股息

董事會建議派發2018年度末期普通股股息每股0.184元人民幣(稅前)，須待股東於2018年年度股東大會上批准。

證券資料

上市與轉讓

本行普通股分別於2006年6月1日及2006年7月5日在香港聯交所及上交所上市。

本行境外優先股於2014年10月24日在香港聯交所掛牌上市。本行第一期境內優先股於2014年12月8日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，第二期境內優先股於2015年3月31日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。

普通股

已發行股份：294,387,791,241股(截至2018年12月31日)

其中A股股份：210,765,514,846股

H股股份：83,622,276,395股

優先股

已發行股份：999,400,000股(截至2018年12月31日)

其中境內優先股股份：600,000,000股

境外優先股股份：399,400,000股

市值

截至2018年最後一個交易日(A股為12月28日，H股為12月31日)，本行市值為10,085.16億元人民幣(按照2018年12月28日A股、12月31日H股收市價計算，匯率為12月28日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣 = 87.62元人民幣)。

證券價格

| | 2018年12月28日收市價 | 年度最高成交價 | 年度最低成交價 |
|----|----------------|----------|----------|
| A股 | 3.61元人民幣 | 4.87元人民幣 | 3.42元人民幣 |
| | 2018年12月31日收市價 | 年度最高成交價 | 年度最低成交價 |
| H股 | 3.38港元 | 4.96港元 | 3.20港元 |

股東參考資料

證券代號

A股

| | |
|---------|-----------|
| 股票簡稱 | 中國銀行 |
| 上海證券交易所 | 601988 |
| 路透社 | 601988.SS |
| 彭博 | 601988 CH |

H股

| | |
|-------------|---------|
| 股票簡稱 | 中國銀行 |
| 香港聯合交易所有限公司 | 3988 |
| 路透社 | 3988.HK |
| 彭博 | 3988 HK |

第一期境內優先股

| | |
|---------|-----------|
| 優先股簡稱 | 中行優1 |
| 上海證券交易所 | 360002 |
| 彭博 | EK6323670 |

第二期境內優先股

| | |
|---------|-----------|
| 優先股簡稱 | 中行優2 |
| 上海證券交易所 | 360010 |
| 彭博 | EK8196546 |

境外優先股

| | |
|-------------|---------------|
| 優先股簡稱 | BOC 2014 PREF |
| 香港聯合交易所有限公司 | 4601 |
| 路透社 | 4601.HK |
| 彭博 | EK5371647 |

股東查詢

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、報失股票等事項，請致函如下地址：

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號
中國保險大廈3樓
電話：(86) 21-3887 4800

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) 2862 8555
傳真：(852) 2865 0990

境內優先股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號
中國保險大廈3樓
電話：(86) 21-3887 4800

信用評級(長期，外幣)

| | |
|-----------|-----|
| 標準普爾： | A |
| 穆迪： | A1 |
| 惠譽： | A |
| 日本評信： | A |
| 大公國際(本幣)： | AAA |

指數成分股

| | |
|---------------------|-------------|
| 恒生指數 | 道瓊斯指數系列 |
| 恒生中國H股金融行業指數 | 標普指數系列 |
| 恒生中國企業指數 | 彭博指數系列 |
| 恒生綜合指數(HSCI)系列 | 富時指數系列 |
| 恒生可持續發展企業指數系列 | 上海證券交易所指數系列 |
| 摩根士丹利資本國際(MSCI)指數系列 | 中證指數系列 |

投資者查詢

中國銀行股份有限公司董事會秘書部投資者關係團隊

中國北京市復興門內大街1號中銀大廈8樓

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

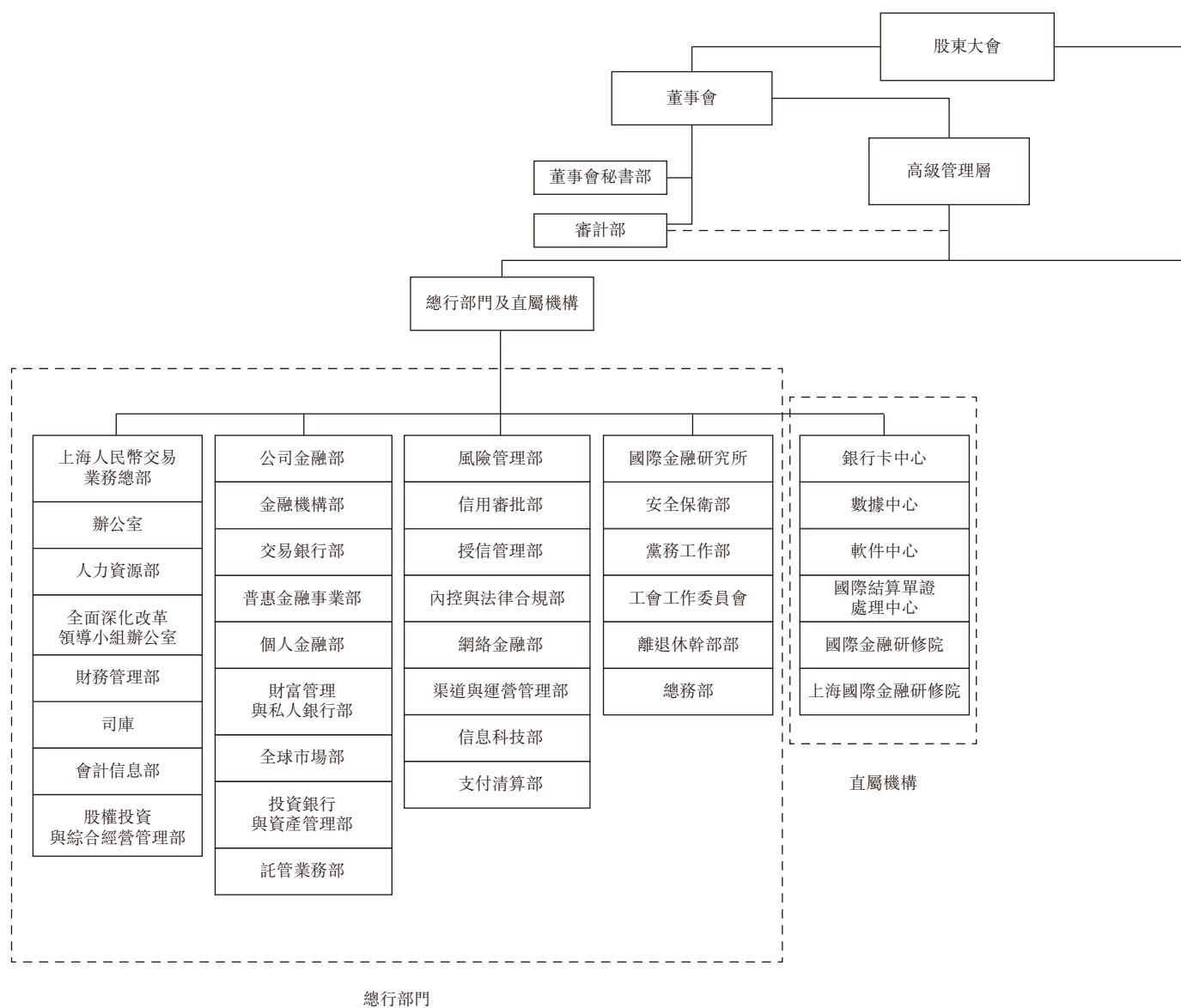
電郵：ir@bankofchina.com

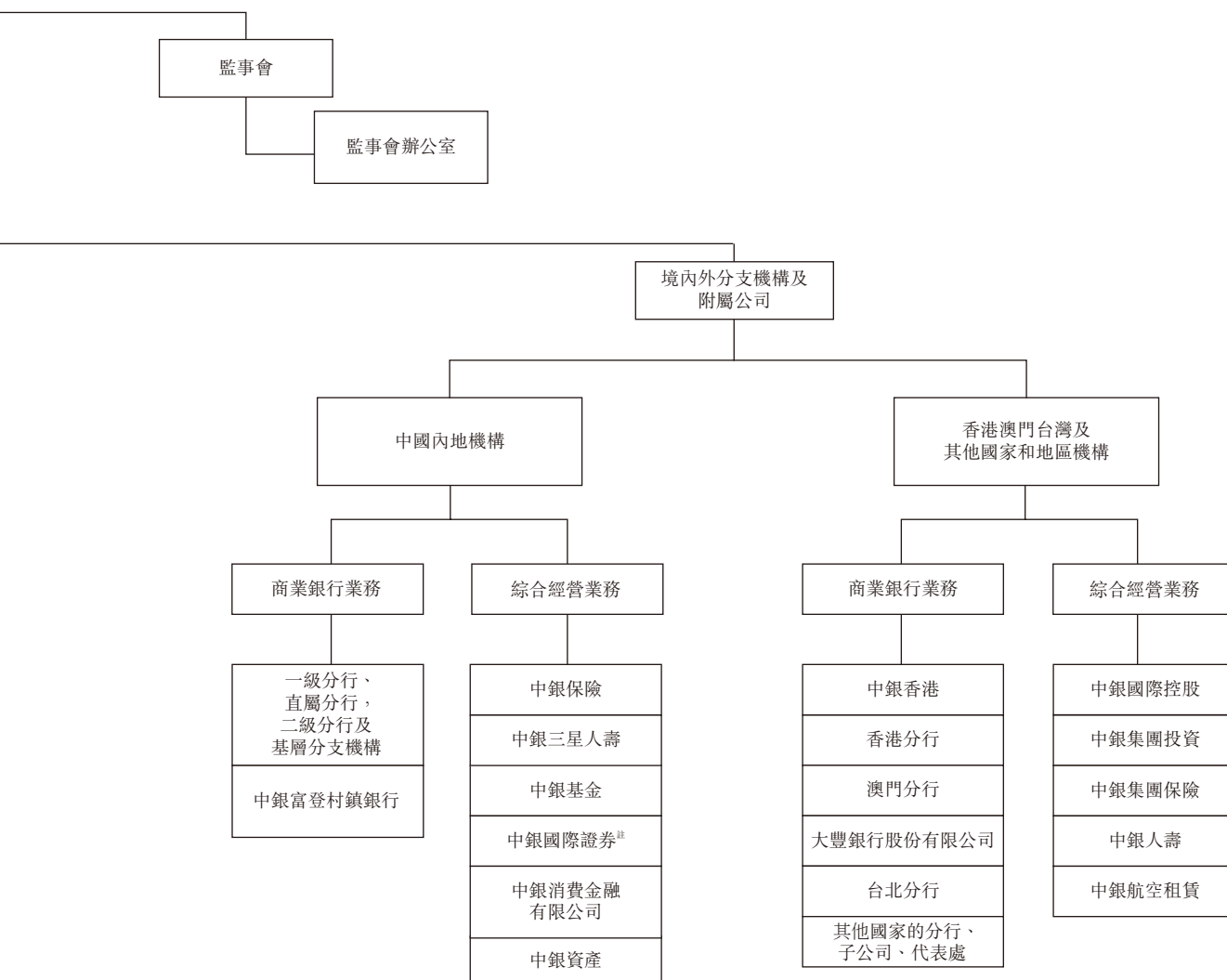
其他資料

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址www.boc.cn、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

組織架構





註：本行通過全資附屬公司中銀國際控股持有中銀國際證券37.14%的股權。

機構名錄

中國內地主要機構名錄

總行

中國北京市復興門內大街1號
SWIFT: BKCHCNBJ
電話: (86) 010-66596688
傳真: (86) 010-66016871
郵政編碼: 100818
網址: www.boc.cn

北京市分行

中國北京市東城區朝陽門內大街2號
凱恒中心A、C、E座
SWIFT: BKCHCNBJ110
電話: (86) 010-85121491
傳真: (86) 010-85121739
郵政編碼: 100010

天津市分行

中國天津市河西區友誼北路8號
SWIFT: BKCHCNBJ200
電話: (86) 022-27108002
傳真: (86) 022-23312805
郵政編碼: 300204

河北省分行

中國河北省石家莊市自強路28號
SWIFT: BKCHCNBJ220
電話: (86) 0311-69696681
傳真: (86) 0311-69696692
郵政編碼: 050000

山西省分行

中國山西省太原市小店區平陽路186號
SWIFT: BKCHCNBJ680
電話: (86) 0351-8266016
傳真: (86) 0351-8266021
郵政編碼: 030006

內蒙古自治區分行

中國內蒙古呼和浩特市新城區新華大街12號
SWIFT: BKCHCNBJ880
電話: (86) 0471-4690052
傳真: (86) 0471-4690001
郵政編碼: 010010

遼寧省分行

中國遼寧省瀋陽市沈河區市府大路253號
SWIFT: BKCHCNBJ810
電話: (86) 024-22810827
傳真: (86) 024-22857333
郵政編碼: 110013

吉林省分行

中國吉林省長春市西安大路699號
SWIFT: BKCHCNBJ840
電話: (86) 0431-88408888
傳真: (86) 0431-88408901
郵政編碼: 130061

黑龍江省分行

中國黑龍江省哈爾濱市南崗區紅軍街19號
SWIFT: BKCHCNBJ860
電話: (86) 0451-53636890
傳真: (86) 0451-53624147
郵政編碼: 150001

上海市分行

中國上海市浦東新區銀城中路200號
SWIFT: BKCHCNBJ300
電話: (86) 021-50375566
傳真: (86) 021-50372911
郵政編碼: 200120

江蘇省分行

中國江蘇省南京市中山南路148號
SWIFT: BKCHCNBJ940
電傳: 34116BOCJSCN
電話: (86) 025-84207888
傳真: (86) 025-84200407
郵政編碼: 210005

浙江省分行

中國浙江省杭州市鳳起路321號
SWIFT: BKCHCNBJ910
電話: (86) 0571-85011888
傳真: (86) 0571-87074837
郵政編碼: 310003

安徽省分行

中國安徽省合肥市濱湖新區雲谷路1688號
SWIFT: BKCHCNBJ780
電話: (86) 0551-62926995
傳真: (86) 0551-62926993
郵政編碼: 230091

福建省分行

中國福建省福州市五四路136號福建中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ720
電話: (86) 0591-87090999
傳真: (86) 0591-87090111
郵政編碼: 350003

江西省分行

中國江西省南昌市紅谷灘新區綠茵路10號
SWIFT: BKCHCNBJ550
電話: (86) 0791-86471503
傳真: (86) 0791-86471505
郵政編碼: 330038

山東省分行

中國山東省濟南市濰源大街22號
SWIFT: BKCHCNBJ500
電話: (86) 0531-58522001
傳真: (86) 0531-58522000
郵政編碼: 250000

河南省分行

中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路3-1號
中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ530
電話: (86) 0371-87008888
傳真: (86) 0371-87007888
郵政編碼: 450018

湖北省分行

中國湖北省武漢市建設大道677號
SWIFT: BKCHCNBJ600
電話: (86) 027-85569726
傳真: (86) 027-85562955
郵政編碼: 430022

湖南省分行

中國湖南省長沙市芙蓉中路一段593號
SWIFT: BKCHCNBJ970
電話: (86) 0731-82580703
傳真: (86) 0731-82580707
郵政編碼: 410005

廣東省分行

中國廣東省廣州市越秀區東風西路197號
一至十九層及199號
一至十一、十四至十九層
SWIFT: BKCHCNBJ400
電話: (86) 020-83380800
傳真: (86) 020-83347666
郵政編碼: 510180

廣西壯族自治區分行

中國廣西南寧市古城路39號
SWIFT: BKCHCNBJ480
電話: (86) 0771-2879602
傳真: (86) 0771-2813844
郵政編碼: 530022

海南省分行

中國海南省海口市龍華區大同路29號、31號
SWIFT: BKCHCNBJ740
電話: (86) 0898-66778001
傳真: (86) 0898-66562040
郵政編碼: 570102

四川省分行

中國四川省成都市人民中路二段35號
SWIFT: BKCHCNBJ570
電話: (86) 028-86741950
傳真: (86) 028-86403346
郵政編碼: 610031

貴州省分行

中國貴州省貴陽市瑞金南路347號中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ240
電話: (86) 0851-85822419
傳真: (86) 0851-85863981
郵政編碼: 550002

雲南省分行

中國雲南省昆明市北京路515號
SWIFT: BKCHCNBJ640
電話: (86) 0871-63191216
傳真: (86) 0871-63175573
郵政編碼: 650051

西藏自治區分行

中國西藏自治區拉薩市金珠西路113號
SWIFT: BKCHCNBJ900
電話: (86) 0891-6835311
傳真: (86) 0891-6835311
郵政編碼: 850000

陝西省分行

中國陝西省西安市蓮湖區唐延路北段18號
SWIFT: BKCHCNBJ620
電話: (86) 029-89593900
傳真: (86) 029-89592999
郵政編碼: 710077

甘肅省分行

中國甘肅省蘭州市城關區天水南路525號
SWIFT：BKCHCNBJ660
電話：(86) 0931-7825004
傳真：(86) 0931-7825004
郵政編碼：730000

青海省分行

中國青海省西寧市城東區東關大街218號
SWIFT：BKCHCNBJ280
電話：(86) 0971-8178888
傳真：(86) 0971-8174971
郵政編碼：810000

寧夏回族自治區分行

中國寧夏銀川市金鳳區新昌東路39號
SWIFT：BKCHCNBJ260
電話：(86) 0951-5681708
傳真：(86) 0951-5681509
郵政編碼：750002

新疆維吾爾自治區分行

中國新疆烏魯木齊市東風路1號
SWIFT：BKCHCNBJ760
電話：(86) 0991-2328888
傳真：(86) 0991-2825095
郵政編碼：830002

重慶市分行

中國重慶市渝中區中山一路218號
SWIFT：BKCHCNBJ59A
電話：(86) 023-63889234
傳真：(86) 023-63889217
郵政編碼：400013

深圳市分行

中國廣東省深圳市羅湖區建設路2022號
國際金融大廈
SWIFT：BKCHCNBJ45A
電話：(86) 0755-22331155
傳真：(86) 0755-82259209
郵政編碼：518001

蘇州分行

中國江蘇省蘇州工業園區旺墩路128號
SWIFT：BKCHCNBJ95B
電話：(86) 0512-65113558
傳真：(86) 0512-65114906
郵政編碼：215028

寧波市分行

中國浙江省寧波市藥行街139號
SWIFT：BKCHCNBJ92A
電話：(86) 0574-87196666
傳真：(86) 0574-87198889
郵政編碼：315000

青島市分行

中國山東省青島市香港中路59號
SWIFT：BKCHCNBJ50A
電話：(86) 0532-85979700
傳真：(86) 0532-67755601
郵政編碼：266071

大連市分行

中國遼寧省大連市中山區中山廣場9號
SWIFT：BKCHCNBJ81A
電話：(86) 0411-82586666
傳真：(86) 0411-82637098
郵政編碼：116001

廈門市分行

中國福建省廈門市湖濱北路國際金融大廈
中銀大廈
SWIFT：BKCHCNBJ73A
電話：(86) 0592-5317519
傳真：(86) 0592-5095130
郵政編碼：361012

河北雄安分行

中國河北省容城縣羅薩大街149號
SWIFT：BKCHCNBJ220
電話：(86) 0312-5988023
傳真：(86) 0312-5988023
郵政編碼：071700

中銀保險有限公司

中國北京市西城區西單北大街110號9、10、11層
電話：(86) 010-83260001
傳真：(86) 010-83260006
郵政編碼：100032
網址：www.bocins.com

中銀基金管理有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈45層
電話：(86) 021-38834999
傳真：(86) 021-68873488
郵政編碼：200120
網址：www.bocim.com

中銀消費金融有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈1409室
電話：(86) 021-63291680
傳真：(86) 021-63291789
郵政編碼：200120
電子郵箱：bocccadmin@bocccfc.cn
網址：www.bocccfc.cn

中銀國際證券股份有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈39層
電話：(86) 021-20328000
傳真：(86) 021-58883554
郵政編碼：200120
電子郵箱：admindiv.china@bocichina.com
網址：www.bocichina.com

中銀富登村鎮銀行籌備組

中國北京市西城區西單北大街110號9層
電話：(86) 010-57765000
傳真：(86) 010-57765550
郵政編碼：100032
網址：www.bocfullertonbank.com

中銀三星人壽保險有限公司

中國北京市西城區西單北大街110號9層
電話：(86) 010-83262688
傳真：(86) 010-83262777
郵政編碼：100032
網址：www.boc-samsunglife.cn

中銀金融資產投資有限公司

中國北京市西城區西單北大街110號8層
電話：(86) 010-83262479
傳真：(86) 010-83262478
郵政編碼：100032
電子郵箱：bocfi@bocfi.com

香港澳門台灣 主要機構名錄

中銀香港(控股)有限公司

中國香港花園道1號中銀大廈24樓
電話：(852) 28462700
傳真：(852) 28105830
網址：www.bochk.com

中銀國際控股有限公司

中國香港花園道1號中銀大廈26樓
電話：(852) 39886000
傳真：(852) 21479065
電子郵箱：info@bocigroup.com
網址：www.bocigroup.com

香港分行

中國香港花園道1號中銀大廈7樓
電話：(852) 28101203
傳真：(852) 25377609

中銀集團保險有限公司

中國香港中環德輔道中71號永安集團大廈9樓
電話：(852) 28670888
傳真：(852) 25221705
電子郵箱：info_ins@bocgroup.com
網址：www.bocgins.com

中銀集團投資有限公司

中國香港花園道1號中銀大廈23樓
電話：(852) 22007500
傳真：(852) 28772629
電子郵箱：bocginv_bgi@bocgroup.com
網址：www.bocgi.com

中銀集團人壽保險有限公司

中國香港太古城英皇道1111號太古中心
第1期13樓
電話：(852) 21608800
傳真：(852) 28660938
電子郵箱：enquiry@bocliffe.com.hk
網址：www.bocliffe.com.hk

澳門分行

中國澳門蘇亞利斯博士大馬路中國銀行大廈
SWIFT：BKCHMOMX
電話：(853) 88895566
傳真：(853) 28781833
電子郵箱：bocmo@bocmacau.com
網址：www.bankofchina.com/mo

大豐銀行股份有限公司

中國澳門新口岸宋玉生廣場418號
電話：(853) 28322323
傳真：(853) 28570737
電子郵箱：tfbsecr@taifungbank.com
網址：www.taifungbank.com

台北分行

中國台灣台北市信義區松仁路105號1-5樓
SWIFT：BKCHTWTP
電話：(886) 227585600
傳真：(886) 227581598
電子郵箱：service.tw@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/tw

其他國家 主要機構名錄

亞太地區

ASIA-PACIFIC AREA

新加坡分行

SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD,
BANK OF CHINA BUILDING,
SINGAPORE
SWIFT: BKCHSGGXXX
電話: (65) 67795566
傳真: (65) 65343401
電子郵件: service.sg@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/sg

東京分行

TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA MINATO-KU,
TOKYO 107-0052
JAPAN
SWIFT: BKCHJPJT
電話: (81) 335058818
傳真: (81) 335058868
電子郵件: service.jp@boctokyo.co.jp
網址: www.bankofchina.com/jp

首爾分行

SEOUL BRANCH

1/2/3F YOUNG POONG BLDG.
41, CHEONG GYE CHEON-RO, JONGNO-GU,
SEOUL 03188
KOREA
SWIFT: BKCHKRSEXXX
電話: (82) 16705566
傳真: (82) 23996265
網址: www.bankofchina.com/kr

馬來西亞中國銀行

BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1ST FLOOR
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG
50450 KUALA LUMPUR,
MALAYSIA
SWIFT: BKCHMYKL
電話: (60) 323878888
傳真: (60) 321615150
電子郵件: service.my@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/my

中國銀行(泰國)股份有限公司

BANK OF CHINA (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

179/4 BANGKOK CITY TOWER,
SOUTH SATHORN ROAD,
TUNGMAHAMEK SATHORN DISTRICT,
BANGKOK 10120,
THAILAND
SWIFT: BKCHTHBK
電話: (66) 22861010
傳真: (66) 22861020
客戶服務中心: (66) 26795566
電子郵件: service.th@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/th

中國銀行(香港)有限公司雅加達分行

BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER 11TH FLOOR,
JALAN JEND. SUDIRMAN KAV. 24
JAKARTA 12920,
INDONESIA
SWIFT: BKCHIDJA
電話: (62) 215205502
傳真: (62) 215201113 / 215207552
電子郵件: service.id@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.co.id

中國銀行(香港)有限公司金邊分行

BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED PHNOM PENH BRANCH

CANADIA TOWER, 1ST & 2ND FLOOR,
#315 ANG DOUNG ST.
P.O. BOX 110, PHNOM PENH,
CAMBODIA
SWIFT: BKCHKHPP
電話: (855) 23988886
傳真: (855) 23988880
電子郵件: phnombd@mail.notes.bank-of-china.com
網址: www.bankofchina.com/kh

中國銀行(香港)有限公司胡志明市分行

BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED HOCHIMINH CITY BRANCH

GROUND & 11TH FL, TIMES SQUARE BUILDING,
22-36 NGUYEN HUE STREET, DISTRICT 1,
HOCHIMINH CITY,
VIETNAM
SWIFT: BKCHVNVX
電話: (84) 2838219949
傳真: (84) 2838219948
電子郵件: service.vn@bankofchina.com

馬尼拉分行

MANILA BRANCH

28/F. THE FINANCE CENTER
26TH STR. COR. 9TH AVE., BGC TAGUIG CITY,
METRO MANILA
PHILIPPINES
SWIFT: BKCHPHMM
電話: (63) 22977888
傳真: (63) 28850532
電子郵件: customerservice_ph@mail.notes.bank-of-china.com

中國銀行(香港)有限公司文萊分行

BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED BRUNEI BRANCH

KIARONG JAYA KOMPLEK,
LOT NO. 56244, SIMPANG 22,
JALAN DATO RATNA, KAMPONG KIARONG,
BANDAR SERI BEGAWAN BE1318,
BRUNEI DARUSSALAM
SWIFT: BKCHBNBB
電話: (673) 2459888
傳真: (673) 2459878

悉尼分行

SYDNEY BRANCH

39-41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2SXXX
電話: (61) 282355888
傳真: (61) 292621794
電子郵件: service.au@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/au

中國銀行(澳大利亞)有限公司

BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

39-41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2AXXX
電話: (61) 282355888
傳真: (61) 292621794
電子郵件: service.au@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/au

中國銀行(新西蘭)有限公司

BANK OF CHINA (NEW ZEALAND) LIMITED

LEVEL 17, TOWER 1, 205 QUEEN STREET,
AUCKLAND, 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT: BKCHNZ22
電話: (64) 99809000
傳真: (64) 99809088
電子郵件: service.nz@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/nz

奧克蘭分行

BANK OF CHINA LIMITED AUCKLAND BRANCH

LEVEL 17, TOWER 1, 205 QUEEN STREET,
AUCKLAND, 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT: BKCHNZ2A
電話: (64) 99809000
傳真: (64) 99809088
電子郵件: service.nz@bankofchina.com

哈薩克中國銀行

JSC AB (BANK OF CHINA KAZAKHSTAN)

71B, MICRODISTRICT ZHETYSU-2,
AUEZOV DISTRICT, 050063, ALMATY,
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
SWIFT: BKCHKZKA
電話: (7727) 2585510
傳真: (7727) 2585514
電子郵件: boc@bankofchina.kz

萬象分行

VIENTIANE BRANCH

NO. A1003-A2003, VIENTIANE CENTER,
KHOUVIENG ROAD, NONGCHAN VILLAGE,
SISATTANAK DISTRICT,
VIENTIANE CAPITAL,
LAO P.D.R.
SWIFT: BKCHLALAXXX
電話: (856) 21228888
傳真: (856) 21228880
電子郵件: service.la@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/la

卡拉奇分行

KARACHI BRANCH

5TH FLOOR, CORPORATE OFFICE BLOCK,
DOLMEN CITY, HC-3, BLOCK 4, SCHEME 5,
CLIFTON, KARACHI,
PAKISTAN
SWIFT: BKCHPKKA
電話: (92) 2133110688
傳真: (92) 2133110600
電子郵件: services.pk@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/pk

科倫坡分行

COLOMBO BRANCH

NO.40, YORK STREET
COLOMBO 001
SRI LANKA
SWIFT: BKCHLKLX
電話: (94) 0112195566
傳真: (94) 0112118800
電子郵件: service.lk@bankofchina.com

中國銀行孟買分行

BANK OF CHINA LIMITED MUMBAI BRANCH

41-B, 4TH FLOOR, 4 NORTH AVENUE,
MAKER MAXITY, BANDRA KURLA COMPLEX,
BANDRA EAST,
MUMBAI,
INDIA
SWIFT: BKCHINBB
電話: (0091) 2268246666
傳真: (0091) 2268246667
電子郵件: bocmumbai@bankofchina.com

烏蘭巴托代表處

ULAANBAATAR REPRESENTATIVE OFFICE

11TH FLOOR CENTRAL TOWER,
SUKHBAATAR SQUARE-2, SBD-8,
ULAANBAATAR 14200,
MONGOLIA
電話: (976) 77095566
傳真: (976) 77195566
電子郵件: service.mn1@bankofchina.com

仰光代表處

YANGON REPRESENTATIVE OFFICE

08-06, LEVEL 8,
UNION FINANCIAL CENTER (UFC),
CORNER OF MAHABANDoola ROAD &
THEIN PHYU ROAD 45TH STREET,
BOTATUNG TOWNSHIP,
YANGON,
MYANMAR
電話: (95) 18610408
電子郵件: service.mm@bankofchina.com

迪拜分行

BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH

LEVEL 11 TOWER 2, AL FATTAN CURRENCY HOUSE
DUBAI INTERNATIONAL FINANCIAL CENTRE
P.O. BOX 118842, DUBAI,
U.A.E.

SWIFT : BKCHAEADXXX

電話 : (971) 43819100

傳真 : (971) 43880778

電子郵箱 : service.ae@bankofchina.com

阿布扎比分行

BANK OF CHINA LTD-ABU DHABI

UNIT 8-11, 46F, ADDAX COMMERCIAL TOWER,
AL REEM ISLAND,
P.O. BOX 73098, ABU DHABI,
U.A.E.

SWIFT : BKCHAEAA

電話 : (971) 24180999

傳真 : (971) 24180996

電子郵箱 : abudhabi.ae@bankofchina.com

卡塔爾金融中心分行

QATAR FINANCIAL CENTRE BRANCH

24TH FLOOR, ALFARDAN TOWERS-OFFICE TOWER,
BUILDING NO.12, ZONE 61, AL FUNDUQ,
STREET NO.814,
DOHA,
QATAR

P.O. BOX 5768

SWIFT : BKCHQAQA

電話 : (974) 44473681/44473682

傳真 : (974) 44473696

電子郵箱 : service.qa@bankofchina.com

中國銀行(土耳其)股份有限公司

BANK OF CHINA TURKEY A.S.

BUYUKDERE CAD.NO: 209, TEKFEN TOWER K.21,
34394 4. LEVENT/SISLI/ISTANBUL
TURKEY

SWIFT : BKCHTRISXXX

電話 : (90) 2122608888

傳真 : (90) 2122798866

電子郵箱 : contact@bankofchina.com.tr

網址 : www.bankofchina.com.tr

伊斯坦布爾代表處

ISTANBUL REPRESENTATIVE OFFICE

BUYUKDERE CAD. NO: 209,
TEKFEN TOWER K.21, 34394 4.
LEVENT/SISLI/ISTANBUL
TURKEY

電話 : (90) 2122608888

傳真 : (90) 2122798866

電子郵箱 : service.tr@bankofchina.com

巴林代表處

BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 1502, AL JASRAH TOWER,
DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,
ROAD 1702, BLOCK 317,
MANAMA

KINGDOM OF BAHRAIN

電話 : (973) 17531119

傳真 : (973) 17531009

電子郵箱 : bldbcbs@mail.notes.bank-of-china.com

中銀航空租賃有限公司

BOC AVIATION LIMITED

8 SHENTON WAY #18-01

SINGAPORE 068811

電話 : (65) 63235559

傳真 : (65) 63236962

網址 : www.bocaviation.com

歐洲地區

EUROPE

倫敦分行

LONDON BRANCH

1 LOTHBURY,
LONDON EC2R 7DB,
U.K.

SWIFT : BKCHGB2L

電話 : (44) 2072828888

傳真 : (44) 2076263892

電子郵箱 : service.uk@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/uk

中國銀行(英國)有限公司

BANK OF CHINA (UK) LIMITED

1 LOTHBURY,
LONDON EC2R 7DB,
U.K.

SWIFT : BKCHGB2U

電話 : (44) 2072828888

傳真 : (44) 2076263892

電子郵箱 : service.uk@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/uk

中國銀行(英國)有限公司都柏林分行

BANK OF CHINA (UK) LIMITED DUBLIN BRANCH

FIFTH FLOOR, STYNE HOUSE,
UPPER HATCH STREET,
DUBLIN 2, D02 DY27,
IRELAND

SWIFT : BKCHIE2D

電話 : (353) 14767888

傳真 : (353) 14767868

電子郵箱 : dublinbranch@mail.notes.bank-of-china.com

中銀航空租賃(愛爾蘭)有限公司

BOC AVIATION (IRELAND) LIMITED

THE CRESCENT BUILDING
NORTHWOOD, SANTRY
DUBLIN 9 D09 C6X8
REPUBLIC OF IRELAND
電話 : (353) 18934173

巴黎分行

PARIS BRANCH

23-25 AVENUE DE LA GRANDE ARMEE
75116 PARIS,
FRANCE

SWIFT : BKCHFRPP

電傳 : 281 090 BDCSP

電話 : (33) 149701370

傳真 : (33) 149701372

網址 : www.bankofchina.com/fr

法蘭克福分行

FRANKFURT BRANCH

BOCKENHEIMER LANDSTR. 24
60323 FRANKFURT AM MAIN,
GERMANY

SWIFT : BKCHDEFF

電話 : (49) 691700900

傳真 : (49) 69170090500

電子郵箱 : service.de@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/de

盧森堡分行

LUXEMBOURG BRANCH

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724
LUXEMBOURG P.O. BOX 114 L-2011,
LUXEMBOURG

SWIFT : BKCHLULL

電話 : (352) 268688

傳真 : (352) 221795

電子郵箱 : service.lu@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/lu

中國銀行(盧森堡)有限公司

BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724
LUXEMBOURG P.O. BOX 721 L-2017,
LUXEMBOURG

SWIFT : BKCHLULA

電話 : (352) 268688

傳真 : (352) 221795

電子郵箱 : service.lu@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/lu

中國銀行(盧森堡)有限公司鹿特丹分行

BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A. ROTTERDAM BRANCH

COOLSINGEL 63,
3012AB ROTTERDAM,
THE NETHERLANDS

SWIFT : BKCHNL2R

電話 : (31) 102175888

傳真 : (31) 102175899

電子郵箱 : service.nl@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/nl

中國銀行(盧森堡)有限公司布魯塞爾分行

BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A. BRUSSELS BRANCH

20 AVENUE DES ARTS,
1000, BRUSSELS,
BELGIUM

SWIFT : BKCHBEBB

電話 : (32) 24056688

傳真 : (32) 22302892

電子郵箱 : service.be@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/be

中國銀行(盧森堡)有限公司波蘭分行

BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A. POLAND BRANCH

UL. ZIELNA 41/43,
00-108 WARSAW,
POLAND

SWIFT : BKCHPLPX

電話 : (48) 224178888

傳真 : (48) 224178887

電子郵箱 : service.pl@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/pl

中國銀行(盧森堡)有限公司斯德哥爾摩分行

BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A. STOCKHOLM BRANCH

BIRGER JARLSGATAN 28,
114 34 STOCKHOLM,
SWEDEN

SWIFT : BKCHSESS

電話 : (46) 107888888

傳真 : (46) 107888801

電子郵箱 : service.se@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/se

中國銀行(盧森堡)有限公司里斯本分行

BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A. LISBON BRANCH

RUA DUQUE DE PALMELA
NO. 35, 35A E 37;
1250-097 LISBOA,
PORTUGAL

SWIFT : BKCHPTPL

電話 : (351) 210495710

傳真 : (351) 210495738

電子郵箱 : service.pt@bankofchina.com

網址 : www.bankofchina.com/pt

米蘭分行

MILAN BRANCH

VIA SANTA MARGHERITA,
14/16-20121 MILAN,
ITALY

SWIFT : BKCHITMM

電話 : (39) 02864731

傳真 : (39) 0289013411

網址 : www.bankofchina.com/it

機構名錄

中國銀行(匈牙利)有限公司 BANK OF CHINA (HUNGARY) CLOSE LTD.

7 JOZSEF NADOR TER,
1051 BUDAPEST,
HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHB
電話: (36) 14299200
傳真: (36) 14299202
電子郵箱: service.hu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/hu

匈牙利分行 HUNGARIAN BRANCH

7 JOZSEF NADOR TER,
1051 BUDAPEST,
HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHH
電話: (36) 14299200
傳真: (36) 14299202
網址: www.bankofchina.com/hu

中國銀行(匈牙利)有限公司布拉格分行 BANK OF CHINA (HUNGARY) CLOSE LTD. PRAGUE BRANCH

NA FLORENCI 2116/15, NOVE MESTO,
11000 PRAHA 1,
CZECH REPUBLIC
SWIFT: BKCHCZPPXXX
電話: (42) 0225986666
傳真: (42) 0225986699
電子郵箱: service.cz@bankofchina.com

中國銀行(匈牙利)有限公司維也納分行 BANK OF CHINA (HUNGARY) CLOSE LTD. VIENNA BRANCH

BOERSEPLATZ 6,
A-1010 VIENNA
AUSTRIA
SWIFT: BKCHATWWXXX
電話: (43) 153666800
傳真: (43) 153666888
電子郵箱: service.at@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/at

中國銀行(塞爾維亞)有限公司 BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

BULEVAR ZORANA DINDICA 2A,
BELGRADE,
SERBIA
電話: (381) 112018976
傳真: (381) 112018977
電子郵箱: service.rs@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/rs

俄羅斯中國銀行 BANK OF CHINA (RUSSIA)

72, PROSPEKT MIRA,
MOSCOW, 129110
RUSSIA
SWIFT: BKCHRUMM
電話: (7495) 2585301
傳真: (7495) 7950454
電子郵箱: iboc@boc.ru
網址: www.boc.ru

美洲地區 AMERICA

紐約分行 NEW YORK BRANCH

1045 AVENUE OF THE AMERICAS,
NEW YORK, NY 10018,
U.S.A.
SWIFT: BKCHUS33
電話: (1212) 9353101
傳真: (1212) 5931831
網址: www.bocusa.com

加拿大中國銀行 BANK OF CHINA (CANADA)

SUITE 600, 50 MINTHORN BOULEVARD
MARKHAM, ONTARIO,
CANADA, L3T 7X8
SWIFT: BKCHCATT
電話: (1905) 7716886
傳真: (1905) 7718555
電子郵箱: service.ca@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/ca

多倫多分行 TORONTO BRANCH

6108 ONE FIRST CANADIAN PLACE,
100 KING STREET WEST, P.O. BOX 241,
TORONTO, ONTARIO,
CANADA, M5X 1C8
SWIFT: BKCHCAT2
電話: (1416) 9559788
傳真: (1416) 9559880
電子郵箱: service.ca@bankofchina.com

開曼分行 GRAND CAYMAN BRANCH

GRAND PAVILION COMMERCIAL CENTER
802 WEST BAY ROAD,
P.O. BOX 30995,
GRAND CAYMAN KY1-1204
CAYMAN ISLANDS
SWIFT: BKCHKYKY
電話: (1345) 9452000
傳真: (1345) 9452200
電子郵箱: gcb@mail.notes.bank-of-china.com

巴拿馬分行 PANAMA BRANCH

P.O. BOX 0823-01030 PUNTA PACIFICA
P.H. OCEANIA BUSINESS PLAZA
TORRE 2000 PISO 36
PANAMA CITY,
REPUBLIC OF PANAMA
SWIFT: BKCHPAPA
電話: (507) 2169400
傳真: (507) 2239960
電子郵箱: bocpanama@cwpanama.net

中國銀行(巴西)有限公司 BANCO DA CHINA BRASIL S.A.

AVENIDA PAULISTA, 901-14 ANDAR BELA
VISTA CEP: 01311-100,
SAO PAULO, SP,
BRASIL
SWIFT: BKCHBRSP
電話: (55) 1135083200
傳真: (55) 1135083299
電子郵箱: ouvidoria@boc-brazil.com
網址: www.bankofchina.com/br

智利分行 BANK OF CHINA, AGENCIA EN CHILE

ANDRÉS BELLO 2457 PISO 16,
PROVIDENCIA, SANTIAGO,
CHILE
SWIFT: BKCHCLRM
電話: (56) 227157800
傳真: (56) 227157898
電子郵箱: servicios@cl.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/cl

中國銀行(墨西哥)有限公司 BANK OF CHINA MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

PASEO DE LA REFORMA 243, PISO 24, COLONIA
CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO,
MÉXICO
SWIFT: BKCHMXMX
電話: (52) 5541705800
傳真: (52) 5552078705
電子郵箱: servicios@mx.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/mx

秘魯代表處 PERU REPRESENTATIVE OFFICE

AV. JORGE BASADRE 607, OFFICE 701,
SAN ISIDRO, LIMA,
PERU
電話: (51) 920137238
電子郵箱: service.pe@bankofchina.com

非洲地區 AFRICA

贊比亞中國銀行 BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED

PLOT NO. 2339, KABELANGA ROAD,
P.O. BOX 34550, LUSAKA,
ZAMBIA
SWIFT: BKCHZMLU
電話: (260) 211233271
傳真: (260) 211236782
電子郵箱: executive.zm@mail.notes.bank-of-china.com
網址: www.bankofchina.com/zm

約翰內斯堡分行 JOHANNESBURG BRANCH

14TH-16TH FLOORS, ALICE LANE TOWERS,
15 ALICE LANE, SANDTON,
JOHANNESBURG,
SOUTH AFRICA
SWIFT: BKCHZAJJ
電話: (27) 115209600
傳真: (27) 117832336
電子郵箱: bocjhb@mail.notes.bank-of-china.com
網址: www.bankofchina.com/za

中國銀行(毛里求斯)有限公司 BANK OF CHINA (MAURITIUS) LIMITED

4TH-5TH FLOOR, DIAS PIER BUILDING,
CAUDAN WATERFRONT,
PORT LOUIS,
MAURITIUS
SWIFT: BKCHMUMU
電話: (230) 2034878
傳真: (230) 2034879
電子郵箱: services.mu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/mu

羅安達分行 LUANDA BRANCH

VIA S10 NO.701, CONDOMINIO
BELAS BUSSINESS PARK, TORRE CUANZA SUL 8
ANDAR,
LUANDA,
REPUBLIC OF ANGOLA
SWIFT: BKCHAOLU
電話: (244) 923165700
傳真: (244) 923165717
電子郵箱: service.ao@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/ao

內羅畢代表處 NAIROBI REPRESENTATIVE OFFICE

MORNING SIDE OFFICE PARK, NGONG ROAD,
P.O. BOX 21357-00505,
NAIROBI,
KENYA
電話: (254) 203862811
傳真: (254) 203862812
電子郵箱: service.ke@bankofchina.com

摩洛哥代表處 MOROCCO REPRESENTATIVE OFFICE

NO.71, ANFA CENTER, 128,
BD D'ANFA & ANGLE
RUE LAHCEN BASRI,
CASABLANCA,
MAROC
電話: (212) 522203779
傳真: (212) 522273083
電子郵箱: service.ma@bankofchina.com

坦桑尼亞代表處 TANZANIA REPRESENTATIVE OFFICE

8TH FLOOR, AMANI PLACE, OHIO STREET,
P.O. BOX 13602, DAR ES SALAAM,
TANZANIA
電話: (225) 222112973
傳真: (225) 222112974
電子郵箱: repoffice.tz@bankofchina.com



中國銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

中國北京市復興門內大街1號 100818

電話：(86) 10-6659 6688 傳真：(86) 10-6601 6871 客服及投訴電話：(86) 區號-95566

<http://www.boc.cn>

