

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國銀行

BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司  
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988及4619(優先股))

## 2019年年度業績公告

本行董事會欣然宣佈本行及其附屬公司截至2019年12月31日止之經審計業績。本公告列載本行2019年年度報告全文，並符合香港上市規則中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本行2019年年度報告的印刷版本將於2020年4月下旬寄發予本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本行的網站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn) 閱覽。

## 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」。2019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9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，在中國內地和61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、資產管理、金融科技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，堅定不移貫徹新發展理念，激發活力、敏捷反應、重點突破，在新時代全球一流銀行建設征程中奮勇前行，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作出新的更大貢獻。

# 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。

## 戰略執行

激發活力 敏捷反應 重點突破

在新時代全球一流銀行建設征程中奮勇前行

## 價值觀

擔當、誠信、專業、創新、穩健、績效

## 榮譽與獎項

The Banker (《銀行家》)	全球1000家大銀行第4位
	全球銀行品牌500強第4位
FORTUNE (《財富》)	2019年世界500強第44位
Forbes (《福布斯》)	全球企業2000強第8位
Euromoney (《歐洲貨幣》)	全球新興市場最佳銀行
Asiamoney (《亞洲貨幣》)	「一帶一路」倡議中國最佳金融機構
	最佳貿易融資銀行
	最佳跨境現金管理銀行
Finance Asia (《亞洲金融》)	最佳「一帶一路」銀行
	最佳熊貓債券交易商
	最佳綠色債券獎
The Asian Banker (《亞洲銀行家》)	亞太地區最佳人民幣清算銀行
	全面風險技術實施獎
中國人民銀行	銀行科技發展一等獎
中國可持續發展工商理事會、中國企業聯合會	可持續發展百佳企業第2位
國家互聯網數據中心產業技術創新戰略聯盟	國家互聯網數據中心產業技術創新項目特等獎
中國社會科學院金融研究所	十佳手機銀行創新獎
《金融時報》	年度最佳商業銀行
《中國證券報》	金牛理財銀行獎
東方財富網	最佳託管銀行
新浪	最佳信用卡品牌獎
中國中小企業協會	金融服務民營及中小企業優秀案例
《董事會》雜誌	金圓桌獎—董事會價值創造獎
中國銀行業協會	最佳社會責任管理者
	助力打贏「三大攻堅戰」成效獎
	踐行「一帶一路」倡議成效獎
《中國新聞周刊》	年度責任企業
Interbrand	中國最佳品牌50強排行榜第7位
世界品牌實驗室	中國500最具價值品牌第14位
胡潤研究院	胡潤品牌榜TOP200第13位
中華英才網	中國大學生金融業最佳僱主

# 年報目錄

釋義	2
重要提示	5
財務摘要	6
公司基本情況	9
董事長致辭	11
行長致辭	14
監事長致辭	16
管理層討論與分析	17
綜合財務回顧	17
業務回顧	33
風險管理	65
機構管理、人力資源開發與管理	76
展望	79
社會責任	80
股本變動和股東情況	83
董事、監事、高級管理人員	91
公司治理	105
董事會報告	123
監事會報告	132
重要事項	136
獨立審計師報告	139
合併會計報表	147
股東參考資料	379
組織架構	383
機構名錄	384

## 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
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
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
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
中銀證券	中銀國際證券股份有限公司，一家在中國境內註冊成立的公司，並於上交所上市
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
中銀理財	中銀理財有限責任公司
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2020年3月27日召開了董事會會議，審議通過了本行2019年年度報告及年度業績公告。會議應出席董事11名，實際親自出席董事11名。11名董事均行使表決權。本行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2019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。

本行董事長劉連舸、行長王江、財務管理部負責人吳建光保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

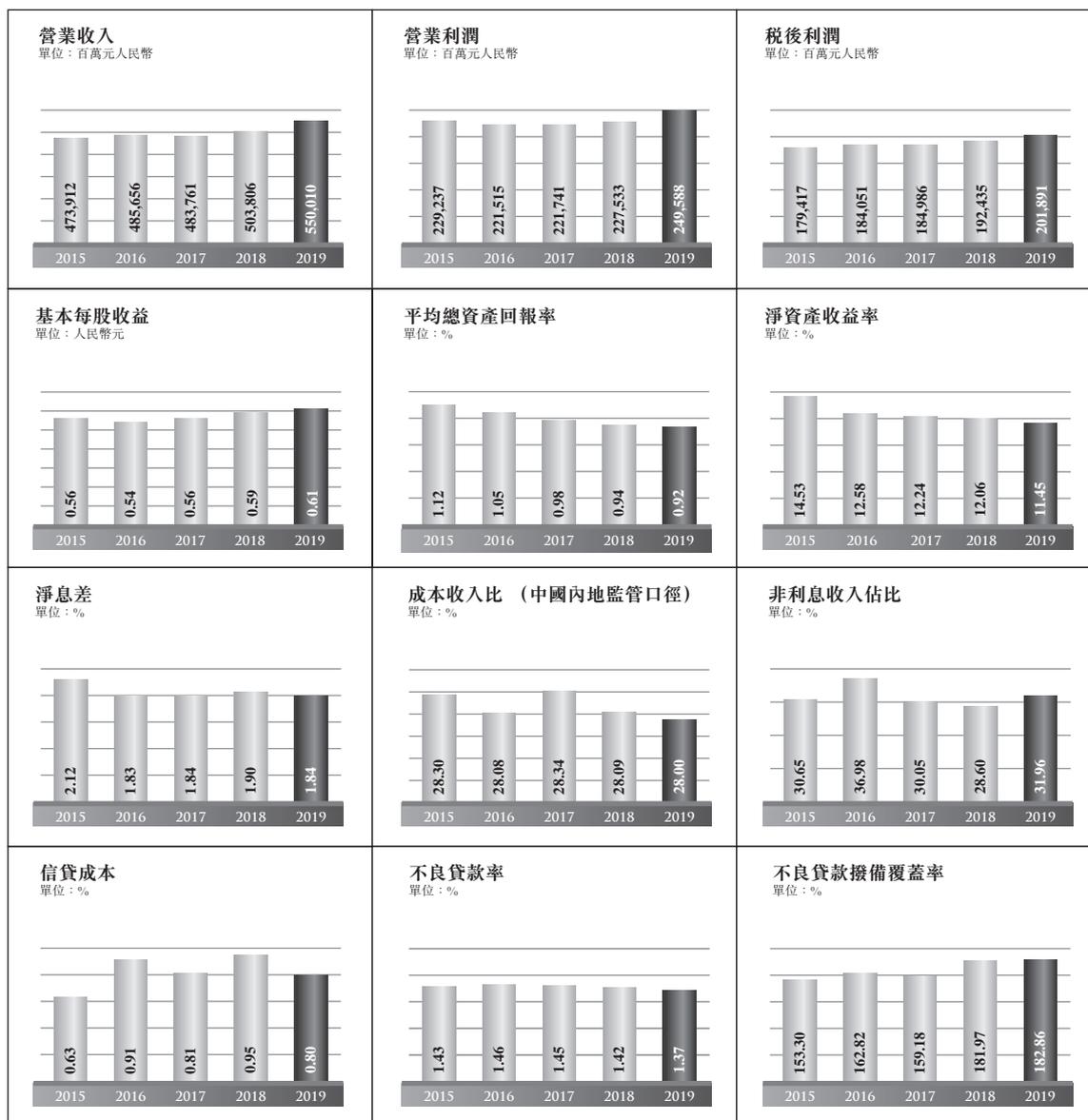
本行董事會建議派發2019年度末期普通股股息每10股1.91元人民幣(稅前)，須待本行於2020年6月30日召開的年度股東大會批准後生效。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

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



註：本報告根據國際財務報告準則編製<sup>1</sup>。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	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年
<b>全年業績</b>						
淨利息收入		<b>374,250</b>	359,706	338,389	306,048	328,650
非利息收入	2	<b>175,760</b>	144,100	145,372	179,608	145,262
營業收入		<b>550,010</b>	503,806	483,761	485,656	473,912
營業費用		<b>(198,269)</b>	(176,979)	(173,859)	(175,069)	(185,401)
資產減值損失		<b>(102,153)</b>	(99,294)	(88,161)	(89,072)	(59,274)
營業利潤		<b>249,588</b>	227,533	221,741	221,515	229,237
稅前利潤		<b>250,645</b>	229,643	222,903	222,412	231,571
稅後利潤		<b>201,891</b>	192,435	184,986	184,051	179,417
本行股東應享稅後利潤		<b>187,405</b>	180,086	172,407	164,578	170,845
普通股股息總額		<b>N.A.</b>	54,167	51,812	49,457	51,518
<b>於年底</b>						
資產總計		<b>22,769,744</b>	21,267,275	19,467,424	18,148,889	16,815,597
客戶貸款總額		<b>13,068,785</b>	11,819,272	10,896,558	9,973,362	9,135,860
貸款減值準備	3	<b>(325,923)</b>	(303,781)	(252,254)	(237,716)	(200,665)
投資	4	<b>5,514,062</b>	5,054,551	4,554,722	3,972,884	3,595,095
負債合計		<b>20,793,048</b>	19,541,878	17,890,745	16,661,797	15,457,992
客戶存款		<b>15,817,548</b>	14,883,596	13,657,924	12,939,748	11,729,171
本行股東應享權益合計		<b>1,851,701</b>	1,612,980	1,496,016	1,411,682	1,304,946
股本		<b>294,388</b>	294,388	294,388	294,388	294,388
<b>每股計</b>						
基本每股收益(元)		<b>0.61</b>	0.59	0.56	0.54	0.56
每股股息(稅前, 元)	5	<b>0.191</b>	0.184	0.176	0.168	0.175
每股淨資產(元)	6	<b>5.61</b>	5.14	4.74	4.46	4.09
<b>主要財務比率</b>						
平均總資產回報率(%)	7	<b>0.92</b>	0.94	0.98	1.05	1.12
淨資產收益率(%)	8	<b>11.45</b>	12.06	12.24	12.58	14.53
淨息差(%)	9	<b>1.84</b>	1.90	1.84	1.83	2.12
非利息收入佔比(%)	10	<b>31.96</b>	28.60	30.05	36.98	30.65
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	11	<b>28.00</b>	28.09	28.34	28.08	28.30
<b>資本指標</b>						
核心一級資本	12	<b>1,620,563</b>	1,488,010	1,377,408	1,297,421	1,197,868
其他一級資本		<b>210,057</b>	109,524	105,002	103,523	103,159
二級資本		<b>394,843</b>	347,473	264,652	225,173	212,937
核心一級資本充足率(%)		<b>11.30</b>	11.41	11.15	11.37	11.10
一級資本充足率(%)		<b>12.79</b>	12.27	12.02	12.28	12.07
資本充足率(%)		<b>15.59</b>	14.97	14.19	14.28	14.06
<b>資產質量</b>						
減值貸款率(%)	13	<b>1.37</b>	1.42	1.45	1.46	1.43
不良貸款率(%)	14	<b>1.37</b>	1.42	1.45	1.46	1.43
不良貸款撥備覆蓋率(%)	15	<b>182.86</b>	181.97	159.18	162.82	153.30
信貸成本(%)	16	<b>0.80</b>	0.95	0.81	0.91	0.63
貸款撥備率(%)	17	<b>2.97</b>	3.07	2.77	2.87	2.62
<b>匯率</b>						
1美元兌人民幣年末中間價		<b>6.9762</b>	6.8632	6.5342	6.9370	6.4936
1歐元兌人民幣年末中間價		<b>7.8155</b>	7.8473	7.8023	7.3068	7.0952
1港幣兌人民幣年末中間價		<b>0.8958</b>	0.8762	0.8359	0.8945	0.8378

## 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」)。
- 2 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融資產轉讓淨收益 / (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 2019年和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：

劉連舸

### 副董事長、行長：

王江

### 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>

客服和投訴電話：(86)區號-95566

香港營業地點：中國香港花園道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>

### 年度報告備置地地點

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：梁成杰、張凡

**國際會計師事務所**

安永會計師事務所

辦公地址：中國香港中環添美道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

第三期

優先股簡稱：中行優3

優先股代碼：360033

第四期

優先股簡稱：中行優4

優先股代碼：360035

**第二期境外優先股**：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：BOC 20USDPREF

股份代號：4619

**境內優先股聯席保薦機構**

(第三期、第四期)

中信証券股份有限公司

辦公地址：中國廣東省深圳市

福田區中心三路8號

卓越時代廣場(二期)北座

簽字保薦代表人：馬小龍、王琛

中銀國際證券股份有限公司

辦公地址：中國上海市浦東新區

銀城中路200號

中銀大廈39層

簽字保薦代表人：董雯丹、劉國強

持續督導期間

2019年7月17日至2020年12月31日(第三期)

2019年8月26日至2020年12月31日(第四期)

## 董事長致辭

春回大地，萬象更新。在這個生機盎然的美好時節，我高興地向廣大股東和各界朋友報告中國銀行2019年經營業績：根據國際財務報告準則，2019年集團實現稅後利潤2,019億元，比上年增長4.91%；實現本行股東應享稅後利潤1,874億元，比上年增長4.06%；不良貸款率為1.37%，比上年末下降0.05個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為182.86%，比上年末提高0.89個百分點。本行董事會建議派發2019年普通股股息每10股1.91元，將提交2020年6月召開的股東大會審議。

2019年，中國銀行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹黨中央、國務院決策部署，不忘初心、牢記使命，堅持新發展理念，緊盯國內外形勢變化，大力支持實體經濟，着力防範化解風險，銳意改革創新，激發活力、敏捷反應、重點突破，加快建設新時代全球一流銀行，戰略執行成果豐碩，業績表現亮點紛呈。

**紮實提升服務實體經濟質效。**境內人民幣貸款較快增長，地方政府債券投資力度加大，重點區域貸款佔比穩步提升。製造業貸款佔比保持中資大型銀行較高水平，中長期製造業貸款、高技術製造業貸款穩健增長。普惠金融貸款快速增長，貸款綜合融資成本穩步下降。大力支持對外經貿合作，境內國際結算業務保持同業第一，外匯交易幣種保持中資同業第一，要素市場業務優勢擴大。市場化債轉股落地金額再創新高。貫徹打贏脫貧攻堅戰部署要求，購買和幫助銷售貧困地區農產品1.8億元，助力咸陽「北四縣」實現脫貧摘帽。作為第二屆進博會唯一戰略合作夥伴，圓滿完成招商招展、供需對接會等服務任務，再次展現了中行人的家國情懷和責任擔當。

**紮實提高風險管理水平。**主動研判國際形勢變化，做足應急工作預案，保持全球業務穩健運行。大力推進不良資產清收化解，一批重點化解項目取得重大突破，關注類、逾期類貸款實現「雙降」，集團資產質量保持穩定。持續完善合規管理機制，推進反洗錢工作向縱深發展。認真落實各項監管要求，不斷完善內控管理機制。提煉推廣先進經驗和典型做法，夯實內控案防基礎。加強消費者權益保護，監管部門評價持續提升。重檢集團風險偏好及相關政策，主要風險指標保持穩定可控。

**紮實開展全面深化改革。**集團改革全面發力、多點突破，25個重大改革項目、86個細化任務基本完成。主動應對市場競爭，加快建設創新型、敏捷型、服務型、開放型、學習型「強總部」。持續深化人力資源管理改革，激發全行員工幹事創業活力。實施個人金融條線組織架構改革，將數字化基因植入個人金融業務全流程。構建全球一體化研究體系，成立中國銀行研究院，研究軟實力不斷增強。啟動境外機構發展整合，持續提升區域化管理和集約化發展水平。優化公司授信管理體制，建立行業規劃研究中心，進一步提升風險管控有效性。實施數據治理體系改革，堅持問題導向，精準施策，夯實數字化發展基礎。

面對新時代、新形勢、新要求，中國銀行堅持以改革謀發展，激發新活力、培育新動能、實現新突破，打造集團發展戰略「加強版」，只爭朝夕、不負韶華，全力以赴將百年老店經營得更好、金字招牌擦得更亮。

——發展活力持續迸發。穩步優化組織架構，完善各項各層次工作機制，着力提升集團治理水平。強化幹部人才隊伍建設，在用好各年齡段幹部的同時，大力發現培養選拔優秀年輕幹部，有序推動人員結構優化，完善全員培訓培養體系。優化考核激勵機制，強化市場導向和價值創造導向。堅持以人為本，關心關愛員工，各級員工幹勁飽滿、行動敏捷，集團經營呈現新風貌、新勢頭。

——業務動能不斷湧現。大力推進跨境、教育、體育、銀髮四個戰略級場景建設，實現邊幹、邊產出、邊檢驗、邊運用，打造客戶拓展和業務發展新突破口。手機銀行月活躍客戶數、交易量保持快速增長，境外覆蓋面不斷擴大，客戶體驗持續提升。加快網點數字化賦能，線上線下一體化服務體系逐步成型。持續優化綜合經營佈局，中銀金融科技、中銀理財子公司相繼設立，綜合金融服務覆蓋領域同業領先，綜合經營板塊收入快速增長。

——市場突破和國家區域協調發展戰略執行明顯增強。做實做強上海總部，在同業中首發「長三角一體化綜合金融服務方案」；主動服務京津冀協同發展和雄安新區建設，積極推動雄港基金、雄澳基金等跨境合作；全力支持深圳建設中國特色社會主義先行示範區，推動澳門業務「一體兩翼」發展，粵港澳大灣區市場份額保持領先。持續推進「一帶一路」金融服務創新，累計跟進沿線重大項目超過600個，提供授信約1,600億美元。境外機構覆蓋61個國家和地區，跨境人民幣結算量、清算量保持全球第一，全球化發展溢出效應不斷凸顯。

2019年，本行在董事會下設立企業文化與消費者權益保護委員會，負責履行企業文化建設、消費者權益保護、ESG（環境、社會及管治）等相關職責。這將有助於凝心聚力，全面提升競爭力，推動戰略實施。

2019年，陳四清先生因工作調動，辭去本行董事長職務。陳四清先生擔任本行董事長期間，帶領大家提出並推動落實科技引領、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。我代表董事會，對陳四清先生的卓越貢獻表示衷心感謝！同時，熱烈歡迎新任本行董事、行長王江先生，董事張建剛先生、廖長江先生，並對不再擔任本行董事的吳富林先生、李巨才先生、廖強先生、陸正飛先生、梁卓恩先生為中國銀行作出的貢獻表達誠摯謝意！

當前世界經濟增長持續放緩，全球動蕩源和風險點顯著增多，中國經濟長期向好的基本趨勢沒有改變，銀行業經營環境更趨嚴峻複雜，機遇與挑戰並存。2020年，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，堅定不移貫徹新發展理念，認真落實金融供給側結構性改革，紮實推進服務重心下沉，按照「強化執行年」定位，在「夯實、完善、消化、穿透」上下功夫，持續深化改革、激發活力，不斷完善機制、敏捷反應，鞏固特色優勢、重點突破，在新時代全球一流銀行建設征程中奮勇前行！為全面建成小康社會、實現「十三五」規劃圓滿收官作出新的更大貢獻！

劉連舸  
董事長  
2020年3月27日

## 行長致辭

2019年是中國銀行深入推進發展戰略實施的關鍵一年。一年來，集團緊緊圍繞加快建設新時代全球一流銀行的目標，激發活力、敏捷反應、重點突破，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，2019年末集團資產總額22.77萬億元，負債總額20.79萬億元，本行股東應享權益1.85萬億元，分別比上年末增長7.06%、6.40%和14.80%。全年實現稅後利潤2,019億元，比上年增長4.91%。資本充足率15.59%，比上年末提升0.62個百分點。

2019年，本行經營業績提升的主要驅動因素是：**第一**，營業收入穩健增長，集團營業收入5,500.10億元，比上年增長9.17%，其中，非利息收入同比增長21.97%，佔比提高3.36個百分點；**第二**，戰略重點領域加快發展，個人金融業務營業收入同比增長7.61%，綜合經營、金融市場等優勢業務保持良好發展勢頭；**第三**，資產質量基本穩定，集團不良貸款率比上年末下降0.05個百分點，集團逾期貸款與不良貸款的剪刀差為負156億元；**第四**，投入產出效率持續提升，集團成本收入比為28.00%，比上年下降0.09個百分點。

**優化資產負債結構，不斷提升發展質量。**集團貸款和債券投資餘額佔總資產比重分別比上年末提升1.8個和0.2個百分點，達到57.4%、23.4%。境內人民幣貸款新增10,502億元，比上年末增長11.7%；集團債券投資新增4,056億元，增長8.2%。普惠金融貸款比上年末增長38%，全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率較上年顯著降低。積極支持民營企業發展，全年發放民營企業貸款1.96萬億元，佔發放對公貸款的36.78%，比上年提升2.16個百分點。集團本外幣客戶存款新增9,340億元，比上年末增長6.3%，重點客戶、重點行業營銷取得突破。

**優化金融服務供給，持續增強發展後勁。**手機銀行業務持續快速發展，月活躍客戶數和交易量分別同比增長49%和41%。信用卡、基金代銷、代理保險等業務市場競爭力提升。集團個人有效客戶突破3億戶。大力開展自貿區金融服務創新，境內行辦理國際結算業務2.1萬億美元。結售匯、人民幣衍生品交易、離岸債券、熊貓債等業務保持中資同業領先，外匯可報價貨幣數量增至110個。銀行間債券市場境外交易對手數量和現券交易量分別較上年增長50%和125%。

**優化全面風險管理，牢牢守住風險底線。**穩步推進不良資產清收工作，重點不良項目化解取得突破，全年境內分行全口徑化解不良資產1,531億元。信用風險指標持續向好，資產質量保持穩定，不良貸款撥備覆蓋率上升0.89個百分點，風險抵禦能力進一步增強。修訂反洗錢培訓、制裁合規、內控案防、大額可疑交易工作指引等系列管理辦法，全球合規管理體系更加完善。密切跟進國際經貿摩擦的市場影響，開展專項壓力測試，完善應急預案，增強抗壓能力。完善集團市場風險管理框架，強化衍生品風險管控，優化交易對手信用風險管理機制，加強證券投資業務風險管理。

2020年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅定不移貫徹新發展理念，堅持以客戶為中心，按照「強化執行年」定位，深入推進發展戰略實施。一是狠抓國家戰略對接，大力支持供給側結構性改革，融入擴大開放新格局，搶抓區域協同發展機遇，在服務經濟高質量發展中實現自身高質量發展。二是狠抓業務發展轉型，在產品創新、體驗提升和交叉銷售上下功夫，擴大客戶基礎，提升客戶營銷服務能力。三是狠抓執行機制配套，優化考核評價、預算分解、資源配置等管理機制，進一步突出結果導向和戰略重點，提升戰略傳導穿透力。四是狠抓關鍵領域攻堅，着力在場景建設、科技改革、數據治理、智慧運營和網點轉型等方面取得突破。五是狠抓風險管控，深入推進公司授信體制改革，繼續加大不良資產清收化解力度，進一步完善全面風險管理體系，不斷提升風險管理水平。

2019年底，我被任命為中國銀行行長。面對新的使命，我深感責任重大。未來，我將與管理層成員一道，認真貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實董事會決策，自覺接受監事會監督，緊緊依靠廣大員工，忠於職守，廉潔奉公，真抓實幹，久久為功，為中國銀行事業發展貢獻全部力量，不辜負廣大投資者和社會各界的期望。

王江  
行長

2020年3月27日

## 監事長致辭

2019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為目標，激發活力，敏捷反應，重點突破，紮實做好履職、戰略、財務、內控、風險管理監督，提升前瞻性和預見性，努力發揮建設性監督作用，各項工作取得新成效。

過去一年，監事會準確定位在公司治理體系中的角色和作用，嚴格依照法律法規、公司章程賦予的職責開展工作，加強對董事、高級管理人員的履職監督和評價，促進提高董事、高級管理人員履職水平。紮實開展戰略和財務監督，始終堅持以日常財務監督為基礎，深入分析全行財務數據，關注重點指標變動情況，適時提示董事會、高級管理層採取有效措施改善經營管理情況。跟蹤全行重大經營管理、改革發展舉措執行情況，不斷提升監督質效。深刻認識和把握外部環境變化和本行風險管理與內部控制面臨的新情況新問題新挑戰，落實風險監督責任，堅持底線思維，增強憂患意識，着力促進防範化解重大風險。充分發揮專題調研的補充監督作用，把專題調研工作與履職、戰略、財務、內控、風險監督工作結合起來，發揮好專題調研務實高效的特點，聚焦本行重大決策部署和全行工作重點，深入基層，深入實際，全面掌握情況，抓住主要矛盾，查清問題癥結，為董事會、高級管理層提供前瞻性和實效性的意見和建議。充分發揮董事、監事協同效應，加強監事會與董事會之間的信息共享、溝通互動，發揮治理體系合力。深化與二三道防線的聯動協作，拓寬監督視野，形成監督合力，提高監督效能。

過去一年，監事會進一步加強自身建設，注重在實踐中不斷提高監督能力。組織召開監事會工作專題研討會，圍繞貫徹落實黨的十九屆四中全會精神及全行工作中心，研究提升監事會工作能力和工作效率。舉辦監事會專題培訓班，強化各位監事學習和培訓，確保監督跟得上形勢變化與市場要求。監事會各位成員認真履行監事職責，積極為全行發展建言獻策，形成監事會建議關注事項，定期跟蹤整改落實情況。董事會、高級管理層高度重視、充分支持監事會的工作，認真研究相關監督建議，加強整改落實，提升經營管理水平。

過去一年，監事會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。劉萬明先生、陳玉華先生不再擔任本行監事，賈祥森先生、鄭之光先生新任本行監事。藉此機會，我謹代表監事會，向劉萬明先生、陳玉華先生任職期間為本行持續健康發展做出的努力和貢獻表示衷心感謝，向賈祥森先生、鄭之光先生加入監事會表示熱烈歡迎！

2020年，監事會將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹監管要求，圍繞本行工作部署，聚焦點、強時效，做好監事會履職、戰略、財務、內控和風險監督工作，更好地發揮在公司治理體系中的建設性作用，為全行奮勇奪取新時代全球一流銀行建設新勝利作出更大貢獻。

王希全  
監事長  
2020年3月27日

# 管理層討論與分析

## 綜合財務回顧

### 經濟與金融環境

2019年，全球經濟增速放緩，國際貿易和投資疲軟。其中，美國經濟增速下行，歐元區經濟持續低迷，日本經濟相對平穩，英國經濟仍面臨脫歐帶來的不確定性影響。新興經濟體增長動能減弱，部份經濟體面臨貿易保護主義和債務風險。

國際金融市場在波動中維持相對穩定。全球再次進入寬鬆週期，美聯儲連續三次降息並重啓國債購買計劃，歐洲央行進一步下調負利率，多個新興經濟體央行降息，全球流動性有所放鬆。美元指數小幅上漲，歐元對美元貶值，主要新興經濟體貨幣在經歷波動後趨於平穩。全球股票市場表現較好，原油、黃金等大宗商品價格波動上行。

中國經濟運行總體平穩，經濟結構繼續優化。內需對經濟增長的拉動持續增強，高技術行業保持較快增長，就業形勢維持穩定，國際收支基本平衡。全年國內生產總值(GDP)增長6.1%，社會消費品零售總額增長8.0%，固定資產投資增長5.4%，居民消費價格(CPI)上漲2.9%。

中國實施穩健的貨幣政策，加大結構調整力度，支持民營、小微企業發展。深化金融供給側結構性改革，加快推進金融高水平對外開放。金融市場整體運行平穩，流動性合理充裕，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8.7%。人民幣貸款增加16.81萬億元，同比多增0.64萬億元。社會融資規模存量為251.31萬億元，同比增長10.7%。全年累計發行各類債券45.2萬億元，同比增長4.9%。人民幣兌美元匯率中間價比上年末貶值1.62%。

中國銀行業保持穩健運行良好態勢。銀行業金融機構着力提升服務實體經濟質效，持續改進和完善小微、民營企業服務，積極支持國家重大戰略和重點工程，支持科技創新、先進製造。持續推進雙向開放，加快科技賦能，取得積極成效。加強金融風險管控，堅決打贏防範化解金融風險攻堅戰，牢牢守住不發生系統性風險底線。年末中國銀行業金融機構總資產290.00萬億元，比上年末增長8.14%；總負債265.54萬億元，比上年末增長7.71%。商業銀行全年累計實現稅後利潤1.99萬億元；年末不良貸款餘額2.41萬億元，不良貸款率1.86%。

## 利潤表主要項目分析

2019年，集團實現稅後利潤2,018.91億元，同比增加94.56億元，增長4.91%；實現本行股東應享稅後利潤1,874.05億元，同比增加73.19億元，增長4.06%。平均總資產回報率(ROA) 0.92%，淨資產收益率(ROE) 11.45%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年	2018年	變動	變動比率
淨利息收入	<b>374,250</b>	359,706	14,544	4.04%
非利息收入	<b>175,760</b>	144,100	31,660	21.97%
其中：手續費及佣金收支淨額	<b>89,612</b>	87,208	2,404	2.76%
營業收入	<b>550,010</b>	503,806	46,204	9.17%
營業費用	<b>(198,269)</b>	(176,979)	(21,290)	12.03%
資產減值損失	<b>(102,153)</b>	(99,294)	(2,859)	2.88%
營業利潤	<b>249,588</b>	227,533	22,055	9.69%
稅前利潤	<b>250,645</b>	229,643	21,002	9.15%
所得稅	<b>(48,754)</b>	(37,208)	(11,546)	31.03%
稅後利潤	<b>201,891</b>	192,435	9,456	4.91%
本行股東應享稅後利潤	<b>187,405</b>	180,086	7,319	4.06%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣			
	2019年 10-12月	2019年 7-9月	2019年 4-6月	2019年 1-3月
營業收入	133,153	140,169	135,682	141,006
本行股東應享稅後利潤	27,826	45,531	63,083	50,965
經營活動收到/(支付)的現金 流量淨額	76,461	(469,833)	144,262	(235,156)

## 淨利息收入與淨息差

2019年，集團實現淨利息收入3,742.50億元，同比增加145.44億元，增長4.04%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素<sup>2</sup>變動而引起的變化如下表所示：

項目	2019年			2018年			單位：百萬元人民幣(百分比除外) 對利息收支變動的因子分析		
	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
<b>生息資產</b>									
客戶貸款	12,141,412	517,565	4.26%	11,107,013	469,098	4.22%	43,652	4,815	48,467
投資	4,852,547	155,126	3.20%	4,497,016	144,326	3.21%	11,413	(613)	10,800
存放中央銀行及 存拆放同業	3,333,123	69,516	2.09%	3,282,457	74,476	2.27%	1,150	(6,110)	(4,960)
小計	20,327,082	742,207	3.65%	18,886,486	687,900	3.64%	56,215	(1,908)	54,307
<b>付息負債</b>									
客戶存款	15,140,952	269,324	1.78%	14,072,677	229,998	1.63%	17,413	21,913	39,326
同業及其他金融 機構存放和 拆入款項	3,031,768	67,691	2.23%	3,042,646	76,478	2.51%	(273)	(8,514)	(8,787)
發行債券	852,620	30,942	3.63%	580,755	21,718	3.74%	10,168	(944)	9,224
小計	19,025,340	367,957	1.93%	17,696,078	328,194	1.85%	27,308	12,455	39,763
淨利息收入		374,250			359,706		28,907	(14,363)	14,544
淨息差			1.84%			1.90%			(6)Bps

註：

- 1 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。
- 2 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。
- 3 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。

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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。

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：

項目	2019年		單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	平均餘額	平均利率	2018年		變動	
			平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
<b>中國內地人民幣業務</b>						
<b>客戶貸款</b>						
公司貸款	5,115,971	4.45%	4,754,363	4.47%	361,608	(2)Bps
個人貸款	3,907,107	4.80%	3,448,247	4.67%	458,860	13Bps
貼現	260,026	3.22%	165,797	4.47%	94,229	(125)Bps
小計	9,283,104	4.57%	8,368,407	4.55%	914,697	2Bps
其中：						
中長期貸款	6,725,120	4.77%	5,828,652	4.77%	896,468	-
1年以內短期貸款及其他	2,557,984	4.03%	2,539,755	4.06%	18,229	(3)Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	3,221,912	0.70%	3,097,595	0.65%	124,317	5Bps
公司定期存款	2,364,226	2.81%	2,254,006	2.77%	110,220	4Bps
個人活期存款	2,372,681	1.07%	1,948,774	0.66%	423,907	41Bps
個人定期存款	2,682,371	2.85%	2,575,439	2.68%	106,932	17Bps
其他存款	629,277	3.83%	528,899	4.19%	100,378	(36)Bps
小計	11,270,467	1.91%	10,404,713	1.79%	865,754	12Bps
<b>中國內地外幣業務</b>						
<b>客戶貸款</b>	38,574	3.15%	49,355	3.08%	(10,781)	7Bps
<b>客戶存款</b>						
公司活期存款	43,777	0.73%	45,065	0.62%	(1,288)	11Bps
公司定期存款	29,067	2.61%	29,668	1.89%	(601)	72Bps
個人活期存款	24,717	0.04%	27,047	0.05%	(2,330)	(1)Bp
個人定期存款	17,782	0.73%	19,125	0.63%	(1,343)	10Bps
其他存款	1,614	2.29%	2,002	2.30%	(388)	(1)Bp
小計	116,957	1.07%	122,907	0.83%	(5,950)	24Bps

註：其他存款包含結構性存款。

2019年，集團淨息差為1.84%，比上年下降6個基點，主要是存款成本有所上升。與此同時，本行持續優化資產負債結構，積極調整存量，高效配置增量，努力減少負債成本上升的影響。2019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2.79個百分點。

### **非利息收入**

2019年，集團實現非利息收入1,757.60億元，同比增加316.60億元，增長21.97%。非利息收入在營業收入中的佔比為31.96%。

### **手續費及佣金收支淨額**

集團實現手續費及佣金收支淨額896.12億元，同比增加24.04億元，增長2.76%，在營業收入中的佔比為16.29%。主要是本行積極把握消費金融較快發展等機遇，加大信用卡、互聯網支付、代理保險等業務拓展力度，帶動銀行卡、結算清算、代理保險業務收入較快增長。

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年	2018年	變動	變動比率
<b>集團</b>				
代理業務手續費	20,320	20,212	108	0.53%
銀行卡手續費	32,831	29,943	2,888	9.64%
結算與清算手續費	14,713	13,670	1,043	7.63%
信用承諾手續費及佣金	12,746	13,181	(435)	(3.30%)
顧問和諮詢費	4,446	3,534	912	25.81%
外匯買賣價差收入	7,154	7,740	(586)	(7.57%)
託管和其他受託業務佣金	4,120	3,597	523	14.54%
其他	8,587	8,120	467	5.75%
手續費及佣金收入	104,917	99,997	4,920	4.92%
手續費及佣金支出	(15,305)	(12,789)	(2,516)	19.67%
手續費及佣金收支淨額	89,612	87,208	2,404	2.76%
<b>中國內地</b>				
代理業務手續費	14,233	14,353	(120)	(0.84%)
銀行卡手續費	29,558	26,364	3,194	12.12%
結算與清算手續費	13,077	12,082	995	8.24%
信用承諾手續費及佣金	6,141	6,760	(619)	(9.16%)
顧問和諮詢費	4,021	3,331	690	20.71%
外匯買賣價差收入	6,489	7,088	(599)	(8.45%)
託管和其他受託業務佣金	3,970	3,474	496	14.28%
其他	4,573	4,384	189	4.31%
手續費及佣金收入	82,062	77,836	4,226	5.43%
手續費及佣金支出	(9,878)	(7,642)	(2,236)	29.26%
手續費及佣金收支淨額	72,184	70,194	1,990	2.84%

#### 其他非利息收入

集團實現其他非利息收入861.48億元，同比增加292.56億元，增長51.42%。主要是受市場價格變化影響，本行外匯衍生交易收益同比有所增加。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，加大對重點產品、重點領域和重點地區的資源支持力度。2019年，集團營業費用1,982.69億元，同比增加212.90億元，增長12.03%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為28.00%，同比下降0.09個百分點。見合併會計報表註釋五、6，7。

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年	2018年	變動	變動比率
員工費用	90,762	85,391	5,371	6.29%
業務費用	41,845	42,768	(923)	(2.16%)
折舊和攤銷	21,175	13,451	7,724	57.42%
稅金及附加	4,984	4,744	240	5.06%
保險索償支出	26,037	17,008	9,029	53.09%
其他	13,466	13,617	(151)	(1.11%)
合計	198,269	176,979	21,290	12.03%

## 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，信貸資產質量保持相對穩定。嚴格執行審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。2019年，集團資產減值損失1,021.53億元，同比增加28.59億元，增長2.88%。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

2019年，集團所得稅費用487.54億元，同比增加115.46億元，增長31.03%。實際稅率19.45%。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。

## 資產負債項目分析

2019年末，集團資產總計227,697.44億元，比上年末增加15,024.69億元，增長7.06%。集團負債合計207,930.48億元，比上年末增加12,511.70億元，增長6.40%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>資產</b>				
客戶貸款淨額	12,743,425	55.97%	11,515,764	54.15%
投資	5,514,062	24.22%	5,054,551	23.77%
存放中央銀行	2,078,809	9.13%	2,331,053	10.96%
存拆放同業	1,399,519	6.15%	1,405,534	6.61%
其他資產	1,033,929	4.53%	960,373	4.51%
<b>資產總計</b>	<b>22,769,744</b>	<b>100.00%</b>	<b>21,267,275</b>	<b>100.00%</b>
<b>負債</b>				
客戶存款	15,817,548	76.07%	14,883,596	76.16%
同業存拆入及對央行負債	3,153,998	15.17%	3,250,997	16.64%
其他借入資金	1,124,098	5.41%	814,888	4.17%
其他負債	697,404	3.35%	592,397	3.03%
<b>負債合計</b>	<b>20,793,048</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,541,878</b>	<b>100.00%</b>

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130,687.85億元，比上年末增加12,495.13億元，增長10.57%。其中，人民幣貸款總額101,493.45億元，比上年末增加10,537.83億元，增長11.59%。外幣貸款總額折合4,184.86億美元，比上年末增加216.29億美元，增長5.45%。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3,259.23億元，比上年末增加221.42億元。重組貸款總額為123.78億元，比上年末增加23.76億元。

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款	<b>7,986,380</b>	<b>61.11%</b>	7,347,598	62.17%
個人貸款	<b>5,047,809</b>	<b>38.62%</b>	4,440,085	37.57%
應計利息	<b>34,596</b>	<b>0.27%</b>	31,589	0.26%
客戶貸款總額	<b>13,068,785</b>	<b>100.00%</b>	11,819,272	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55,140.62億元，比上年末增加4,595.11億元，增長9.09%。其中，人民幣投資總額42,263.84億元，比上年末增加2,477.48億元，增長6.23%。外幣投資總額折合1,845.82億美元，比上年末增加278.16億美元，增長17.74%。

集團投資結構如下表所示：

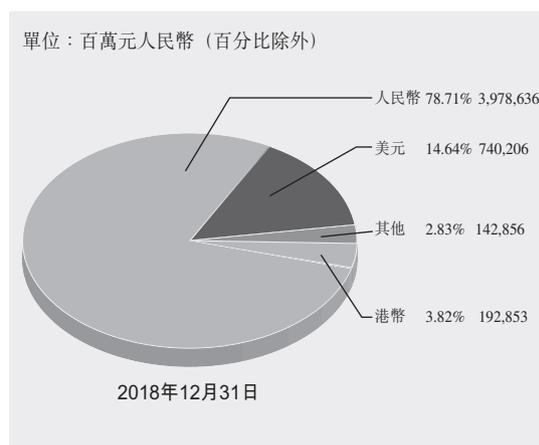
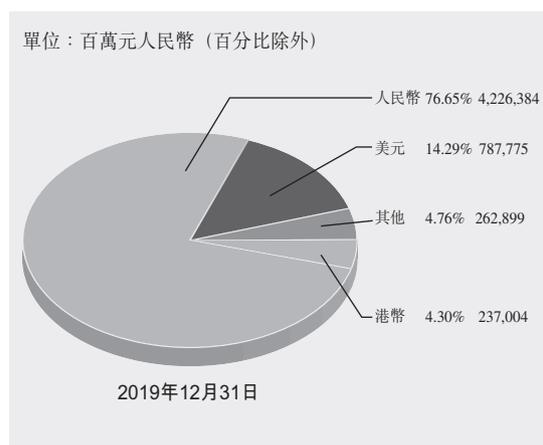
項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	<b>518,250</b>	<b>9.40%</b>	370,491	7.33%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	<b>2,218,129</b>	<b>40.23%</b>	1,879,759	37.19%
以攤餘成本計量的金融資產	<b>2,777,683</b>	<b>50.37%</b>	2,804,301	55.48%
合計	<b>5,514,062</b>	<b>100.00%</b>	5,054,551	100.00%

## 按發行人劃分的投資

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>債券</b>				
<b>中國內地發行人</b>				
政府	2,861,756	51.90%	2,654,129	52.51%
公共實體及準政府	109,923	1.99%	84,364	1.67%
政策性銀行	435,212	7.89%	484,992	9.59%
金融機構	521,077	9.45%	496,675	9.83%
公司	212,509	3.86%	191,690	3.79%
東方資產管理公司	152,433	2.76%	153,627	3.04%
小計	4,292,910	77.85%	4,065,477	80.43%
<b>香港澳門台灣及   其他國家和地區發行人</b>				
政府	524,874	9.52%	366,602	7.25%
公共實體及準政府	119,221	2.16%	108,739	2.15%
金融機構	160,840	2.92%	174,719	3.46%
公司	174,135	3.16%	153,056	3.03%
小計	979,070	17.76%	803,116	15.89%
<b>權益工具及其他</b>	242,082	4.39%	185,958	3.68%
<b>合計</b>	<b>5,514,062</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,054,551</b>	<b>100.00%</b>

註：權益工具及其他包含應計利息。

## 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

債券名稱	面值	單位：百萬元人民幣(百分比除外)		
		年利率	到期日	減值準備
2019年金融機構債券	20,000	3.16%	2020-02-12	—
2018年政策性銀行債券	13,880	4.98%	2025-01-12	—
2017年政策性銀行債券	13,067	3.88%	2020-04-19	—
2017年政策性銀行債券	11,200	4.39%	2027-09-08	—
2018年政策性銀行債券	9,760	4.73%	2025-04-02	—
2017年政策性銀行債券	8,890	3.54%	2020-01-06	—
2018年政策性銀行債券	8,730	4.99%	2023-01-24	—
2017年政策性銀行債券	8,450	3.98%	2020-04-19	—
2018年政策性銀行債券	7,782	4.88%	2028-02-09	—
2017年政策性銀行債券	7,450	3.80%	2020-02-27	—

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

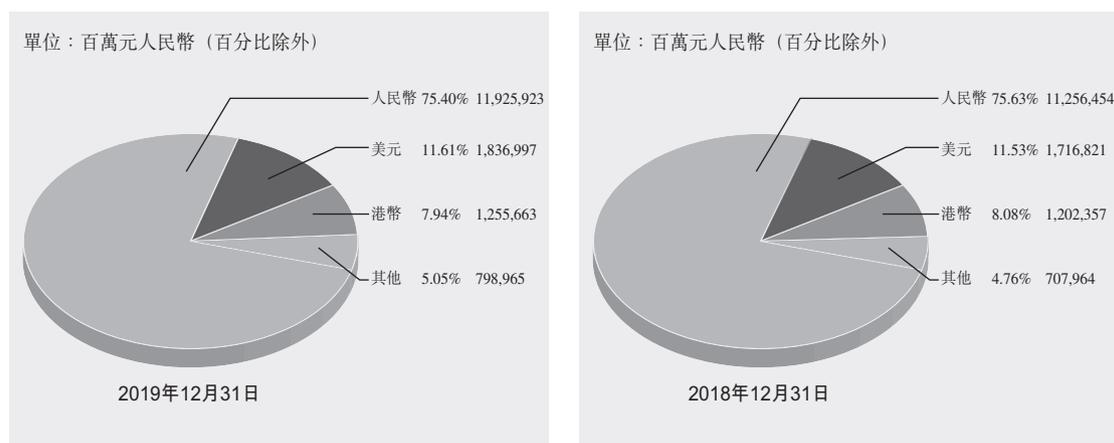
本行積極適應利率市場化趨勢，加快產品和服務創新，提升金融服務水平，促進負債業務平穩增長。持續做好代發薪、代收付等基礎服務，優化完善個人大額存單產品功能，穩步拓展行政事業單位客戶，加強維護基本結算客戶和現金管理客戶，客戶存款穩步增長。年末集團客戶存款總額158,175.48億元，比上年末增加9,339.52億元，增長6.28%。其中，人民幣客戶存款總額119,259.23億元，比上年末增加6,694.69億元，增長5.95%。外幣客戶存款總額折合5,578.43億美元，比上年末增加293.52億美元，增長5.55%。

集團以及中國內地客戶存款結構如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
公司存款				
活期存款	4,434,051	28.03%	4,178,962	28.08%
定期存款	3,619,512	22.88%	3,507,071	23.56%
結構性存款	247,906	1.57%	246,380	1.66%
小計	8,301,469	52.48%	7,932,413	53.30%
個人存款				
活期存款	3,147,889	19.90%	2,935,661	19.72%
定期存款	3,416,862	21.60%	3,148,265	21.15%
結構性存款	424,897	2.69%	338,544	2.28%
小計	6,989,648	44.19%	6,422,470	43.15%
發行存款證	283,193	1.79%	287,808	1.93%
其他	243,238	1.54%	240,905	1.62%
<b>合計</b>	<b>15,817,548</b>	<b>100.00%</b>	<b>14,883,596</b>	<b>100.00%</b>
<b>中國內地</b>				
公司存款				
活期存款	3,778,828	29.92%	3,588,353	30.19%
定期存款	2,559,842	20.27%	2,520,127	21.20%
結構性存款	233,235	1.85%	229,768	1.93%
小計	6,571,905	52.04%	6,338,248	53.32%
個人存款				
活期存款	2,516,976	19.93%	2,312,488	19.45%
定期存款	2,894,407	22.92%	2,685,026	22.59%
結構性存款	421,614	3.34%	331,064	2.79%
小計	5,832,997	46.19%	5,328,578	44.83%
其他	224,554	1.77%	219,969	1.85%
<b>合計</b>	<b>12,629,456</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,886,795</b>	<b>100.00%</b>

註：其他項目包含應付利息。

## 按貨幣劃分的客戶存款



## 股東權益

年末集團股東權益合計19,766.96億元，比上年末增加2,512.99億元，增長14.56%。主要影響因素有：(1) 2019年，集團實現稅後利潤2,018.91億元，其中本行股東應享稅後利潤1,874.05億元。(2) 本行積極穩妥推進外部資本補充工作，在境內市場成功發行400億元無固定期限資本債券和1,000億元優先股。(3) 根據股東大會審議批准的2018年度股利分配方案，派發年度普通股現金股利541.67億元。(4) 本行派發優先股股息68.26億元。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13,458.92億元，比上年末減少3,427.08億元。

2019年，集團經營活動產生的現金流量為淨流出4,842.66億元，上年為淨流入6,623.58億元。主要是客戶貸款和拆放同業淨增加額同比增加；同業存入當年為淨減少，上年為淨增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出1,656.78億元，淨流出額同比減少168.15億元。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2,931.11億元，淨流入額同比增加637.74億元。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：

項目	中國內地		香港澳門台灣		其他國家和地區		抵銷		集團	
	2019年	2018年	2019年	2018年	2019年	2018年	2019年	2018年	2019年	2018年
淨利息收入	318,865	303,945	39,835	38,831	15,485	16,930	65	—	374,250	359,706
非利息收入	101,404	89,099	68,767	51,143	7,680	6,647	(2,091)	(2,789)	175,760	144,100
其中：手續費及 佣金收支淨額	72,184	70,194	14,308	14,083	4,474	4,367	(1,354)	(1,436)	89,612	87,208
營業費用	(140,920)	(131,958)	(51,388)	(39,956)	(7,686)	(6,967)	1,725	1,902	(198,269)	(176,979)
資產減值損失	(101,010)	(98,872)	(1,429)	(1,114)	286	692	—	—	(102,153)	(99,294)
稅前利潤	178,338	162,224	56,843	51,004	15,765	17,302	(301)	(887)	250,645	229,643
於年底										
資產	17,923,536	16,932,306	4,217,013	4,197,031	2,062,659	2,009,680	(1,433,464)	(1,871,742)	22,769,744	21,267,275
負債	16,413,115	15,625,811	3,825,613	3,844,519	1,987,643	1,943,129	(1,433,323)	(1,871,581)	20,793,048	19,541,878

年末中國內地資產總額<sup>3</sup>179,235.36億元，比上年末增加9,912.30億元，增長5.85%，佔集團資產總額的74.05%。2019年實現稅前利潤1,783.38億元，同比增加161.14億元，增長9.93%，對集團稅前利潤的貢獻為71.07%。

香港澳門台灣地區資產總額42,170.13億元，比上年末增加199.82億元，增長0.48%，佔集團資產總額的17.43%。2019年實現稅前利潤568.43億元，同比增加58.39億元，增長11.45%，對集團稅前利潤的貢獻為22.65%。

其他國家和地區資產總額20,626.59億元，比上年末增加529.79億元，增長2.64%，佔集團資產總額的8.52%。2019年實現稅前利潤157.65億元，同比減少15.37億元，下降8.88%，對集團稅前利潤的貢獻為6.28%。

集團主要業務分部的情況見「業務回顧」部份。

<sup>3</sup> 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。

## 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。

## 公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

項目	單位：百萬元人民幣			
	2019年 12月31日	2018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	371,232	273,447	97,785	
權益工具	79,456	47,061	32,395	7,608
基金及其他	67,562	49,983	17,579	
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	339,687	227,643	112,044	(199)
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	2,196,352	1,862,232	334,120	(387)
權益工具及其他	21,777	17,527	4,250	
衍生金融資產	93,335	124,126	(30,791)	(3,853)
衍生金融負債	(90,060)	(99,254)	9,194	
以公允價值計量的同業存拆入	(14,767)	(876)	(13,891)	29
以公允價值計量的客戶存款	(17,969)	(24,141)	6,172	-
以公允價值計量的發行債券	(26,113)	(20,517)	(5,596)	38
債券賣空	(19,475)	(14,327)	(5,148)	(12)

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》、中國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。

## 業務回顧

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年		2018年	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	<b>497,424</b>	<b>90.44%</b>	462,355	91.77%
其中：公司金融業務	<b>221,123</b>	<b>40.21%</b>	211,365	41.96%
個人金融業務	<b>186,744</b>	<b>33.95%</b>	173,531	34.44%
資金業務	<b>89,557</b>	<b>16.28%</b>	77,459	15.37%
投資銀行及保險業務	<b>35,226</b>	<b>6.40%</b>	25,524	5.07%
其他業務及抵銷項目	<b>17,360</b>	<b>3.16%</b>	15,927	3.16%
合計	<b>550,010</b>	<b>100.00%</b>	503,806	100.00%

集團主要存貸款業務情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣		
	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>公司存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>6,027,076</b>	5,884,433	5,495,494
各外幣折人民幣	<b>544,829</b>	453,815	436,458
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	<b>1,729,564</b>	1,594,165	1,451,822
小計	<b>8,301,469</b>	7,932,413	7,383,774
<b>個人存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>5,544,204</b>	5,026,322	4,551,168
各外幣折人民幣	<b>288,793</b>	302,256	310,253
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	<b>1,156,651</b>	1,093,892	969,807
小計	<b>6,989,648</b>	6,422,470	5,831,228
<b>公司貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>5,591,228</b>	5,057,654	4,761,874
各外幣折人民幣	<b>259,463</b>	280,878	338,379
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	<b>2,135,689</b>	2,009,066	1,872,448
小計	<b>7,986,380</b>	7,347,598	6,972,701
<b>個人貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>4,450,464</b>	3,933,840	3,481,682
各外幣折人民幣	<b>1,253</b>	1,177	1,250
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	<b>596,092</b>	505,068	440,925
小計	<b>5,047,809</b>	4,440,085	3,923,857

## 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。2019年，中國內地商業銀行業務實現營業收入4,141.63億元，同比增加269.20億元，增長6.95%。具體如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年		2018年	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	187,866	45.36%	183,739	47.45%
個人金融業務	163,429	39.46%	153,589	39.66%
資金業務	62,925	15.19%	47,855	12.36%
其他	(57)	(0.01%)	2,060	0.53%
合計	414,163	100.00%	387,243	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，推動公司金融業務高質量發展。2019年，中國內地公司金融業務實現營業收入1,878.66億元，同比增加41.27億元，增長2.25%。

### 公司存款業務

本行持續加強基礎客戶和行政事業單位客戶拓展，優化基層對公客戶營銷體系，完善對民生保障、財政社保、教育衛生等重點行業客戶的產品服務。堅持科技引領，推進公司金融數字化建設，利用大數據技術，提升精細化管理水平，深挖客戶存款增長潛力，拓寬存款來源。開展全產品線營銷，推動對公網銀系統功能升級，強化結算類、現金管理等基礎型業務的存款帶動作用，積極吸收穩定性強的存款，提升對財務公司的服務能力，做大客戶全量金融資產，支撐存款高質量發展。

年末本行中國內地人民幣公司存款60,270.76億元，比上年末增加1,426.43億元，增長2.42%。外幣公司存款折合780.98億美元，比上年末增加119.75億美元，增長18.11%。

## 公司貸款業務

本行加大實體經濟服務力度，把握經濟轉型機遇，積極支持重點投資領域，助力國內經濟轉型升級，加快信貸結構調整。加大對基礎設施、製造業、現代服務業、科創企業等領域的信貸支持，提升民營企業服務水平。優化區域信貸投放結構，對京津冀及雄安新區、粵港澳大灣區、長三角、海南自由貿易試驗區等戰略地區制定差異化信貸政策，支持實體經濟高質量發展。積極服務社會民生、互聯網、鄉村振興、養老產業、冬奧冰雪等重點領域。

年末本行中國內地人民幣公司貸款55,912.28億元，比上年末增加5,335.74億元，增長10.55%。外幣公司貸款折合371.93億美元，比上年末減少37.32億美元，下降9.12%。

### 專欄一：紮實服務實體經濟

這一年，本行扎實服務實體經濟，創新優化金融服務供給。積極支持供給側結構性改革，適當加大信貸支持力度，境內人民幣貸款實現較快增長，地方政府債券投資力度加大。增加經濟重點領域和民生保障投入，製造業貸款佔比保持較高水平。加大對普惠金融和民營企業的信貸支持，普惠金融貸款實現「量增價減」，民營企業貸款增長高於公司貸款整體增速。積極融入對外開放新格局，大力支持「穩外貿」「穩外資」，境內國際結算業務保持同業第一，外匯交易幣種、業務量保持中資同業第一。積極推進債轉股工作，市場化債轉股簽約項目、簽約金額再創新高。助力打贏脫貧攻堅戰，咸陽「北四縣」全部實現脫貧摘帽。

這一年，本行認真落實國家區域協調發展戰略。加快佈局長三角、粵港澳、京津冀地區，重點區域貢獻進一步提升。在京津冀及雄安新區，積極支持京津冀協同發展和冬奧基礎設施建設，設立區域性研發基地，籌建中銀富登投資管理型村鎮銀行。在長三角，率先發佈《長三角一體化綜合金融服務方案》《長三角一體化業務發展行動方案》《上海自貿區新片區行動方案》，首批設立上海自貿區新片區分行，做實做強上海人民幣交易業務總部，深化長三角業務一體化發展。在粵港澳大灣區，發佈《粵港澳大灣區業務發展方案》，實施六個專題行動計劃，全力支持深圳社會主義先行示範區建設，首推「大灣區開戶易」服務，獲得香港首批虛擬銀行牌照，大灣區市場份額保持領先。

## 金融機構業務

本行繼續深化與各類金融機構的合作，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、金磚國家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114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1,448戶，領先國內同業。推廣人民幣跨境支付系統(CIPS)，與289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。中標韓國央行開展中國銀行間外匯市場交易唯一的代理結算行。要素市場服務特色優勢擴大，形成服務金融要素市場生態圈的特色服務模式，與中國外匯交易中心、中國銀聯、上海黃金交易所、上海清算所、上海票據交易所、跨境銀行間支付清算公司等金融要素機構簽署戰略合作協議。獨家擔任H股「全流通」全面推廣階段結算銀行，保持中國結算唯一跨境結算賬戶。

年末本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，第三方存管客戶量增幅、存量客戶市場份額提升幅度同業領先。

## 交易銀行業務

本行主動適應金融科技變革和客戶金融需求綜合化趨勢，大力推動交易銀行建設，基本完成境內外交易銀行架構和邏輯整合，成功投產智能化環球交易銀行平台(iGTB平台)首期主體工程。

發揮貿易金融專業優勢，認真落實「穩外貿」工作要求。2019年，集團完成國際結算業務量5.2萬億美元，中國內地機構國際貿易結算市場份額穩居同業首位，跨境擔保業務保持同業領先。作為中國國際進口博覽會戰略合作夥伴(簡稱「進口博覽會」)，積極踐行國家對外開放戰略，持續為進口博覽會提供全方位優質服務。配合國家口岸管理辦公室「單一窗口」標準版金融服務功能建設，上線稅費支付、預約開戶、匯總徵稅保函在線申請、跨境匯款、中小企業稅費融資和保險費支付等功能。升級跨境電商綜合金融服務方案，覆蓋跨境電商行業撮合、融資、支付等金融服務，形成「聚、融、通」三大服務體系。

優化對公產品服務體系，提升實體經濟服務質效。推進供應鏈金融業務拓展，大力支持中小企業融資，在多個重點行業推出應收賬款買斷、經銷商融資等創新解決方案。優化對公開戶流程，運用人臉識別、大數據等新技術，實現本外幣賬戶「一站開立」新功能。推廣「中銀票e貼」產品，為中小微企業、民營企業提供線上票據貼現服務。

有序推進人民幣國際化業務，擔當人民幣跨境流通主渠道和服務創新引領者。2019年，集團跨境人民幣結算量7.32萬億元，同比增長23.03%，中國內地機構跨境人民幣結算量5.03萬億元，同比增長26.01%，市場份額穩居第一。推動發揮人民幣融資與投資貨幣功能，協助葡萄牙政府、菲律賓央行等主權機構和知名商業機構發行熊貓債。推動發揮人民幣計價貨幣功能，為境內交易所國際化期貨品種提供綜合服務，支持金融要素市場發展。在第二屆進口博覽會現場舉辦「人民幣國際化服務自貿試驗區建設」主題論壇，在日本、匈牙利等國家舉辦了人民幣國際化主題論壇或推介會，向世界各國推廣人民幣的流通使用。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。

持續推動產品服務創新，加強交易銀行業務應用場景建設。完善「全球現金管理平台+」綜合產品體系，推動重點產品實現全球一體化推廣拓展，現金管理集團客戶實現快速增長。

獲得《環球金融》「最佳交易服務銀行」「最佳人民幣國際化中資銀行」、《亞洲貨幣》「最佳貿易融資銀行」「最佳跨境現金管理銀行」、《歐洲貨幣》「亞太地區最佳現金管理銀行」等獎項，彰顯交易銀行領域專業優勢。

## 普惠金融業務

本行認真貫徹落實國家關於發展普惠金融、服務實體經濟的政策措施，持續完善普惠金融服務體系，着力降低小微企業融資成本，穩步提升小微企業服務質效。

加大小微企業信貸支持力度，為普惠金融業務提供全面政策保障和資源支持。優化完善普惠金融架構，建立健全服務體系，推進全行普惠金融組織架構落地，深化「五專」經營機制建設。年末，本行普惠型小微企業貸款<sup>4</sup>餘額4,129億元，較上年末增長38%，高於全行各項貸款增速；客戶數近40萬戶，高於年初水平。全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率4.30%。小微企業貸款質量保持穩定。強化風險管控，從體制機制、政策流程和信息系統等方面提升合規經營水平，推動普惠金融業務高質量發展。

積極開展中小企業跨境撮合服務，促進全球互聯互通。2019年，本行舉辦11場跨境投資與貿易對接會。作為進口博覽會唯一戰略合作夥伴，成功舉辦第二屆進口博覽會供需對接會。2014年以來，本行累計舉辦61場跨境撮合活動，服務來自全球125個國家和地區的3萬家企業，幫助企業客戶達成貿易、投資、技術引進等系列商務合作。

## 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，優化完善系統功能，為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃及養老保障管理等系列產品，客戶滿意度持續提升。加快養老金融業務戰略佈局，啓動銀髮場景建設，有力支持銀髮經濟發展。年末，養老金受託資金規模522.66億元；養老金個人賬戶管理數539.49萬戶，比上年末增加38.30萬戶，增長7.64%；養老金託管運營資金3,871.45億元，比上年末增加1,659.87億元，增長75.05%；服務客戶超過1.6萬家。

<sup>4</sup> 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2019年進一步提升小微企業金融服務質效的通知》(銀保監辦發[2019]48號)執行。

## 專欄二：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2019年末，本行海外機構覆蓋全球61個國家和地區，包括25個「一帶一路」沿線國家，是全球和「一帶一路」沿線佈局最廣的中資銀行。2019年，中國銀行孟買分行、中國銀行(盧森堡)有限公司雅典分行、中國銀行(匈牙利)有限公司布加勒斯特分行和中國銀行布宜諾斯艾利斯分行等機構相繼開業，「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2019年末，本行累計跟進「一帶一路」重大項目逾600個。2015年以來，對「一帶一路」沿線國家提供超過1,600億美元的授信支持。

**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。2019年，本行「一帶一路」沿線機構辦理人民幣清算量超過4萬億元。通過發行人民幣計價的主權債券，推動人民幣在「一帶一路」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，助力企業規避匯率風險。本行具備對99種新興市場貨幣的報價能力，其中「一帶一路」沿線國家貨幣達46種。

**深度參與第二屆「一帶一路」國際合作高峰論壇。**在資金融通分論壇期間，積極參與簽署《「一帶一路」綠色投資原則》。在首次舉辦的「一帶一路」企業家大會上，中國銀行推薦的4個「一帶一路」標誌性項目成功完成現場簽約。作為「一帶一路」企業家大會的對接洽談活動協辦單位，通過中小企業跨境撮合平台，累計安排近800場次的「一對一」對接洽談。本行舉辦的「一帶一路」國際金融交流合作研修班納入第二屆「一帶一路」國際合作高峰論壇成果清單。

## 個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，順應金融科技發展趨勢，加快個人金融業務數字化轉型，推進個人金融業務架構改革，推動個人金融業務持續健康發展。2019年，本行中國內地個人金融業務實現營業收入1,634.29億元，同比增加98.40億元，增長6.41%。

### 個人存款業務

本行順應利率市場化趨勢，發揮個人金融綜合服務優勢，加大存款產品創新力度，優化支付結算服務流程，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。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。持續改善客戶體驗，通過手機銀行、微信銀行、網上銀行等渠道全線支持23種外幣預約取鈔服務，服務範圍覆蓋中國內地主要城市。積極發揮外匯業務優勢，有力服務進口博覽會等大型活動。

年末本行中國內地人民幣個人存款55,442.04億元，比上年末增加5,178.82億元，增長10.30%；外幣個人存款折合413.97億美元，市場份額繼續居同業之首。

### 個人貸款業務

本行切實服務實體經濟，支持居民消費升級，穩步推進個人貸款業務發展和轉型優化。落實國家房地產行業調控政策要求，優先支持重點區域居民家庭首套自住性購房需求，個人住房貸款業務持續穩健發展。升級「中銀E貸」產品功能，持續加強社保、公積金、稅務數據對接，融入消費場景創新產品服務。投產「中銀E貸•經營貸」「中銀E貸•稅易貸」「中銀來聚財」商戶貸等普惠貸款產品，落實好減稅降費要求，着力解決小微企業「融資難、融資貴」問題。為中國內地個體工商戶量身打造產業鏈線上貸款產品，入選《香港商報》和中國開發性金融促進會「2019金融創新服務實體經濟十大案例」。持續做好國家助學貸款服務，開展「文化藝術進校園」「彩虹橋」「誠信教育校園行」等資助育人活動，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44,504.64億元，比上年末增加5,166.24億元，增長13.13%。

## 財富管理和私人銀行業務

本行加快發展財富管理與私人銀行業務，推動各項業務創新轉型，全面提升客戶服務能力。圍繞客戶財富管理需求，構建全市場產品遴選平台，提升資產配置能力。加大金融科技應用，研發特色智能定投策略，提升投資產品一體化和智能化銷售能力。打造資產配置專業化決策體系，成立中國銀行投資策略研究中心，發佈「中銀粵港澳大灣區財富指數」和《2020中國銀行個人金融全球資產配置白皮書》。加強服務體系建設，優化隊伍管理機制，理財經理、私人銀行家和投資顧問隊伍建設取得積極進展。大力發展家族信託和全權委託業務，推動亞太私行平台建設，全球服務能力進一步提升。

截至年末，在中國內地設立理財中心8,215家、財富管理中心1,107家、私人銀行46家。集團私人銀行客戶金融資產規模超過1.6萬億元。獲得《亞洲貨幣》私人銀行業務「最佳全球合作網絡獎」，《中國基金報》英華獎「最佳私募銷售銀行獎」，《亞洲私人銀行家》「中國最佳私人銀行獎 — 國有銀行組」，《財富管理》「金臻獎|最佳中國私人銀行 — 家族傳承服務獎」，《中國經營報》「2019年度最佳跨境金融服務」獎項以及惠裕全球家族智庫「最佳本土家族服務實踐創新機構」獎項。

## 銀行卡業務

本行緊隨市場導向及客戶需求變化，以高質量發展為主線，持續優化信用卡業務結構，有效管控業務風險。全面實施信用卡激活率、動戶率、額度使用率、風險調整後資本回報率(RAROC)和不良率「五率」指標評價，資產質量保持平穩。圍繞冰雪運動、教育、家裝領域，加強線上線下場景佈局，聚焦年輕客群、留學客群、車主客群、跨境客群等重點客群需求，打造富有特色的信用卡產品。作為「雙奧銀行」全球首發Visa北京冬奧主題信用卡、銀聯冰雪主題信用卡，服務冰雪運動及全民健身，打造「上冰雪，找中行」市場形象。積極服務高速通行改革，便利客戶出行消費，持續優化愛駕汽車信用卡及ETC聯名信用卡產品，拓展ETC線上快捷申請渠道。加快推進信用卡業務數字化、智能化轉型，推動信用卡渠道線上化、電子化轉型。推出中銀數字信用卡，構建「數字卡+」支付生態，實現獲客即活客的全鏈條生態閉環。創新升級分期服務，推出線上「中銀E分期」產品，優客分期業務同比增幅達70%。推廣「汽車分期／二手車分期＋汽車衍生分期」業務模式，汽車分期業務量同比增長9.9%。升級數字化收單產品功能體驗，「中銀智慧付」推出生物識別刷臉支付產品，投產「線上收銀台」，實現線上支付受理全面化、商戶接入便捷化、商戶受理定制化。發佈「中銀智慧商家」APP，實現商戶服務的全流程在線無縫對接。積極推進場景建設，在跨境、教育、體育、銀髮、交通出行、醫療健康、政務繳費、文娛旅遊等場景成功投產200餘個項目，獨家承攬第二屆進口博覽會、第16屆中國—東盟博覽會等系列國家級活動的收單服務。以客戶體驗為中心，持續開展客戶360度生命週期維護，提升客戶觸達效果。面向重點客群提供組合營銷活動權益，實施情感式、互動式宣傳，提升信用卡品牌影響力。

本行穩步推進借記卡業務發展，加大移動支付場景化應用，持續改善提升客戶體驗。充分發揮高校服務優勢，打造「大教育」場景，服務範圍拓展至中小學、幼兒園、培訓機構等藍海領域。與社保機構合作發行加載金融功能的社會保障卡，年末累計發卡量達到1.08億張。創新推出電子社保卡、電子健康卡等線上產品，為客戶提供「線上+線下」「金融+非金融」綜合服務。大力拓展鐵路出行場景，「鐵路e卡通」在10條線路推廣使用。

本行銀行卡發卡量和交易額數據如下表所示：

項目	單位：萬張／億元人民幣(百分比除外)		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	變動比率
借記卡累計卡量	<b>56,513.13</b>	52,574.46	7.49%
信用卡累計發卡量	<b>12,495.01</b>	11,065.73	12.92%
加載金融功能的社會保障卡累計卡量	<b>10,842.11</b>	10,187.42	6.43%
	2019年	2018年	變動比率
借記卡消費交易額	<b>71,152.78</b>	59,410.75	19.76%
信用卡消費額	<b>17,772.09</b>	16,195.55	9.73%
信用卡分期交易額	<b>3,256.06</b>	2,791.32	16.65%

### 專欄三：加快個人金融業務數字化轉型

全面踐行數字化發展戰略，實施個人金融業務組織架構改革，推進個人金融業務前中後台全流程數字化轉型。

**堅持「科技引領」，改革組織架構。**順應金融科技發展趨勢，組建個人數字金融部，下設數字化平台中心和私人銀行中心，全面升級個人金融業務發展模式。把握消費升級趨勢，組建消費金融部，建設全方位消費金融服務體系。強化信用卡品牌建設，優化銀行卡中心職責，突出業務特色。推動管理機制改革，以統籌管理、整合優化為重點，完善職能分工，增強發展合力，提高敏捷反應能力。

**堅持「移動優先」，建設敏捷前台。**2019年，發佈手機銀行6.0版，在功能、體驗、場景、科技應用等方面實現300餘項優化提升。年末手機銀行客戶數達到1.81億戶，全年交易金額達到28萬億元，分別同比增長24%和41%。

**堅持「智能優先」，建設集約中台。**推進智慧賬戶，上線數字賬本「收支記錄」功能。推進「智蓄」權益，上線個人客戶權益管理系統。推進智能投顧，「中銀慧投」智能組合銷量累計達到123億元，持有客戶數超過10萬人。

**堅持「自動優先」，建設高效後台。**提升數字化風控能力，建成覆蓋全面、智能高效的企業級反欺詐事中風控平台，有效保護客戶資金安全。業內首家推廣手機銀行數字化認證工具——手機盾，手機轉賬更為安全便捷。提高數據融合能力，大數據平台數據規模快速增長，數據沙箱建模能力提升，建立客戶標籤1,894項，推動實現個人金融業務數據的自動化、可視化和移動化。

## 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

本行加強對宏觀經濟形勢和市場利率走勢的研判，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。積極支持實體經濟發展，支持重點戰略和重大領域建設，穩妥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

本行持續優化以利率、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，努力提升量化交易能力與客戶綜合服務能力，推動金融市場業務平穩較快發展。豐富外匯產品序列，結售匯市場份額持續領跑同業，結售匯牌價貨幣對達到39對，外匯買賣貨幣達到110種，其中新興市場貨幣99種、「一帶一路」沿線國家和地區貨幣46種。依託「研究—交易—銷售」多層次服務體系，加強境外機構投資者一體化拓展。助力金融市場雙向開放，參與上海黃金交易所與芝加哥商業交易所(CME)互聯互通。持續加強個人產品創新，對私產品覆蓋「金、債、油、匯」全類別，更好滿足個人客戶多層次資產配置需求。圍繞實體經濟需求，為客戶提供專業的匯率、利率和大宗商品風險對沖服務。強化線上服務能力建設，電子渠道交易量及客戶規模實現快速增長。以合規為核心競爭力，推進強制初始保證金合規項目。

## 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4,573.56億元。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連續多年提升，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、葡萄牙共和國、意大利存款和貸款

機構、法國農業信貸銀行、大華銀行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，協助中國財政部在境外先後完成首筆澳門地區人民幣國債、2004年後首筆歐元國債以及連續第三年美元國債的成功發行，共計超過100億等值美元，進一步完善了境外主權債券收益率曲線，為國際資本市場參與者提供了中資債券定價基準，中國離岸債券承銷市場份額繼續排名第一。堅持推動綠色金融發展，境內綠色債券承銷量銀行間市場領先。積極實踐金融扶貧，成功協助客戶發行國內首支異地幫扶扶貧票據。大力支持民企融資，為民營企業承銷債券融資工具共計335.88億元，進一步拓寬民企融資渠道。獲得《國際金融評論(亞洲)》「最佳中國債券承銷商」「最佳人民幣債券」、《亞洲金融》「最佳熊貓債交易商」「亞洲最佳投資級債券承銷商」「最佳熊貓債券」、《亞洲貨幣》「ABN最佳承銷機構」「Auto-ABS最佳承銷機構」、《財資》「最佳全球債券顧問」「最佳綠色債券獎」「最佳準主權機構債券獎」「最佳社會效應債券獎」「最佳證券化顧問」等多個獎項，「中銀債券資本市場」品牌影響力持續提升。

持續推進理財業務轉型發展，完善產品線，淨值型產品規模穩步增長。加大實體經濟支持力度，圍繞養老、綠色、普惠金融、民營經濟等國家政策導向和市場熱點，推出多支主題理財產品。積極支持長三角、粵港澳大灣區等戰略區域發展，推出重點區域特色產品。年末中國銀行及中銀理財發行的理財產品規模達到14,277億元。

建立專業化財務顧問服務體系，強化集團統籌，充分發揮總分行、境內外、商投行一體化聯動優勢，為客戶提供資產剝離、跨境併購、債務重組、股權融資、私募基金募集、項目融資等專項金融顧問服務。穩步推進信貸資產證券化，優化存量資產結構，全年成功發行五期共499.85億元個人住房抵押貸款資產支持證券和一期5.697億元不良信貸資產支持證券。

### 託管業務

本行積極服務國家發展戰略，堅持做寬服務、做強產品、做實條線、做大規模，全面提升託管業務發展質量。年末集團託管資產規模達到10.5萬億元，同比增長8.62%。服務金融市場雙向開放，敘做一批互聯互通標誌性項目，跨境託管資產規模達到3,530億元，繼續領跑中資同業。助力銀髮經濟發展，實現已開標省市職業年金託管銀行全覆蓋，中標多個重點企業年金託管項目。支持國有企業改革，落地多個國企改革ETF基金託管項目，首募金額總計達到220.82億元。服務資管業務轉型發展，與多家同業客戶開展理財託管與外包業務合作。堅持科技引領，加快託管系統建設，運營服務效能進一步提升。

#### **專欄四：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，積極支持北京冬奧會和冬殘奧會籌辦，推動三億人參與冰雪運動。

**發揮綜合化優勢，提供優質金融服務。**切實支持冬奧場館與基礎設施建設，為首鋼滑雪大跳台、延慶賽區場館和崇禮賽區「三場一村」等冬奧核心項目提供授信支持。為北京冬奧組委、官方合作夥伴、贊助商和特許商等提供包括賬戶管理、結算匯兌、匯率諮詢、保函在內的專屬金融服務。

**加強金融科技創新，打造「科技冬奧」亮點。**落實中國人民銀行關於北京冬奧會支付環境建設工作要求，加快創新高科技、智能化金融產品，優化境內外參賽人員、觀賽人員及遊客的支付體驗，力爭實現金融服務與「科技冬奧」的有機結合。

**發揮合作夥伴帶頭作用，推動三億人參與冰雪運動。**2019年發行全球首張北京冬奧會主題信用卡、借記卡，通過豐富的權益回報為冰雪愛好者和社會公眾參與冰雪運動提供支持。舉辦奧林匹克日、「北京冬奧會倒計時1000天」等主題活動，支持全國第十四屆冬季運動會、「相約北京」系列冬季體育賽事等國內國際高水平冬季體育賽事，積極宣傳北京冬奧會，切實支持冰雪運動普及與推廣。

## 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、中國建設銀行持有的村鎮銀行股權的基礎上，進一步拓展業務規模，更好服務於中西部地區，更好支持縣域實體經濟發展。

2019年末，在全國22個省（直轄市）共控股125家村鎮銀行，下設166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，獲批在雄安新區籌建投資管理型村鎮銀行。持續完善產品服務體系，客戶數量和業務規模進一步增長。2019年末，註冊資本75.24億元，資產總額658.03億元，淨資產108.81億元。存款餘額415.88億元，比上年末增長6.80%。貸款總額444.67億元，比上年末增長13.27%。不良貸款率1.68%，不良貸款撥備覆蓋率254.01%。全年實現稅後利潤8.40億元。

## 海外商業銀行業務

2019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，積極深化「一帶一路」金融大動脈建設，全面推動人民幣國際化，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4,542.35億美元、3,899.56億美元。2019年，實現稅前利潤88.79億美元，對集團稅前利潤的貢獻度為24.42%。

機構網絡佈局方面，本行緊跟全球客戶金融服務需求，加快在「一帶一路」沿線國家的機構佈局，進一步完善全球服務網絡。2019年末，本行共擁有557家海外分支機構，覆蓋全球61個國家和地區。

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，本行持續優化海外客戶服務網絡建設，在逾30個國家和地區實現業務覆蓋。大力推進業務創新，積極服務客戶金融與非金融需求，為境外商旅、留學、外派人員及本地客戶提供賬戶、結算、借記卡、手機銀行等各類服務。深入推動跨境場景建設工作，豐富跨境產品和服務體系，首推粵港澳大灣區「開戶易」產品，協助香港居民見證開立境內賬戶，跨境服務品質和市場影響力持續提升。推出澳門「跨境錢包」支付業務，成為中國內地首家開展跨境賬戶條碼支付業務的銀行和首家通過中國人民銀行人民幣跨境支付系統渠道實現跨境錢包清算服務的中資銀行。加快信用卡跨境客戶場景融合，持續豐富「精彩系列」信用卡跨境營銷活動內涵，提升跨境支付特色品牌影響力，致力於為跨境客戶提供優惠、便捷、高品質的跨境用卡服務。拓展境外發卡和收單業務，研發澳門萬事達信用卡等新產品，投產「中銀智慧付」海外版，並在金邊分行順利上線。

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。成為倫敦清算所首家中資銀行中央清算會員。持續增強境外拓客能力和專業服務能力，匯率、利率、大宗商品三大產品線均保持快速增長，產品結構持續優化，業務規模和盈利能力不斷提升。加快構建全球託管服務網絡，全力做好「走出去」和「引進來」客戶的跨境託管服務。搶抓資本市場互聯互通機遇，做好跨境存託等創新業務營銷。在國際市場上成功發行第五期「一帶一路」主題債券，總量折合約38億美元。成功發行第六期綠色債券，總量折合約10億美元，其中美元品種為亞太地區商業機構首筆擔保隔夜融資利率(SOFR)基準債券。

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。日本人民幣清算行開業並正式對外開展服務，獲任菲律賓人民幣清算行。在全球27家人民幣清算行中佔有13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434萬億元，同比增長近12%，繼續保持全球第一。

電子渠道服務方面，本行持續拓展海外渠道覆蓋範圍，提升全球化網絡金融服務能力。依託海內外一體化網絡金融服務平台，進一步豐富海外企業網上銀行與海外銀企對接渠道服務功能，保持全球資金管理服務優勢。年末海外企業網上銀行覆蓋46個國家和地區，支持14種語言。海外手機銀行覆蓋27個國家和地區，支持10種語言，涵蓋13大類、60餘項服務。

## 中銀香港

2019年，中銀香港緊緊圍繞「建設一流的全功能國際化區域性銀行」戰略目標，堅持「以客戶為中心」，積極應對市場環境變化，緊抓業務機遇，紮實推進各項重點工作，主要財務指標保持穩健良好。以客戶為中心，持續深耕香港本地市場，加快推進轉型創新。積極拓展粵港澳大灣區市場，打造一體化業務體系，鞏固大灣區主要業務市場領先地位。深化東南亞機構整合，提升區域協同效益和發展質量。加快數字化發展和創新驅動，提升金融科技於產品及服務的應用。深化銀行文化建設，確保均衡、可持續發展。年末已發行股本528.64億港元；資產總額30,260.56億港元，淨資產3,074.92億港元。全年實現稅後利潤340.74億港元。

**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水平，資產負債結構持續優化，資產質量優於當地同業。着力優化業務結構，提升區域化和綜合化服務能力，完成多筆大型銀團貸款和發債項目，連續15年保持香港—澳門銀團貸款市場最大安排行地位。配合香港特區政府推出多項措施，提升對香港工商客戶的服務水平，舒緩中小企業經營壓力。深化與政府和機構客戶的業務往來，推進資金池、財資中心、現金管理、貿易金融等重點業務。加強場景化應用和在線服務能力建設，推動金融基建及電子渠道建設。構建支付生態圈，強化BoC Pay及BoC Bill等支付系統的產品功能及應用場景，市場滲透持續提升。貼合個人客戶差異化需求，以專屬、全方位服務對接中高端客戶，客戶結構和總量持續改善。加快金融科技創新，推動產品服務數字化升級和場景建設，更好地滿足民生金融需求。

**促進大灣區互聯互通，做強跨境特色服務。**積極參與粵港澳大灣區、自貿區及雄安新區建設，提供「融資」和「融智」支持。緊密聯動集團內分支機構，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，打造一體化的營銷和服務體系。以客戶、項目及產品為抓手，聚焦重點業務領域，全力落實具體產品和服務，進一步增強跨境金融服務能力。滿足粵港澳三地居民開戶、支付、理財和融資等金融服務需求，首推「大灣區開戶易」服務，為香港居民提供見證開立內地銀行賬戶服務。推出「大灣區服務通」，促進三地個人客戶理財品牌互認，跨境客戶數量取得較好增長。

**推進東南亞業務發展，提升區域協同效益。**隨着中國銀行萬象分行完成交割，中銀香港東南亞業務已覆蓋8個國家。穩步推進區域化管理模式，加強對東南亞機構的配套支持，實施差異化發展策略。加強與東南亞機構協同營銷，持續豐富產品和服務組合，開拓當地主流市場，成功拓展區內重大客戶，客戶基礎和業務規模持續擴大。中國銀行(泰國)股份有限公司協助一家當地資產管理公司成功申請成為人民幣合格境外機構投資者，馬來西亞中國銀行推出「中銀理財」服務，中銀香港胡志明市分行成功辦理越南首筆非邊境地區跨境貿易人民幣委託結算業務，中國銀行馬尼拉分行獲委任為菲律賓人民幣清算行。中銀香港雅加達分行在印度尼西亞銀行業中綜合經營總排名第五，外資銀行分行排名第一，獲年度「最佳外資銀行」稱號，並成為當地第一家銷售人民幣保險產品的銀行。全面提升東南亞機構的信貸風險、合規內控和防洗錢管理，確保東南亞機構遵循監管要求。

**加快數字化轉型，推進金融科技創新。**緊跟市場發展趨勢及需求變化，在金融產品、服務流程、運營管理、風險控制等領域應用大數據、人工智能、區塊鏈、生物識別、開放API、機器人流程自動化等創新金融科技，不斷提升服務水平和客戶體驗。推進新型支付方式，拓展多元化的小額高頻場景。逐步利用機器人流程自動化技術處理中後台操作性工序，提升運營效率，減低操作風險。推出環球交易銀行平台、新一代智能手機銀行及智能客服平台，打造綜合金融移動門戶。加速分行智能化發展，優化客戶服務流程。支持創新驅動的策略研究，進一步豐富金融科技的場景應用，加速創新步伐。中銀香港(控股)有限公司、京東新程科技(香港)有限公司及JSH Virtual Ventures Holdings Limited共同出資成立虛擬銀行合資公司Livi VB Limited，並成功獲得香港金融管理局頒發的銀行牌照，將以創新科技為客戶提供獨特銀行服務體驗。

獲得《亞洲銀行家》「香港區最佳零售銀行」「香港最佳現金管理銀行大獎」「香港最佳交易銀行大獎」、《亞洲貨幣》「香港最佳企業社會責任銀行」、《亞洲銀行及財金》「香港最佳本地外匯銀行」「香港最佳本地貿易融資銀行」「香港最佳本地現金管理銀行」「香港區最佳流動銀行項目大獎」、中國外匯交易中心「最佳貨幣掉期會員獎」「對外開放貢獻獎」、上海黃金交易所「優秀國際會員」、香港交易所「固定收益和貨幣市場重要合作夥伴」。獲得香港中小型企業總商會頒發的「2019中小企業最佳拍檔金獎」等獎項。

(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。)

## 專欄五：全方位服務第二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，在服務首屆中國國際進口博覽會的基礎上，協助籌備第二屆中國國際進口博覽會，成為進口博覽會戰略合作夥伴。

**深入參與招展招商。**自首屆進口博覽會閉幕起，本行充分發揮全球機構網絡優勢，在海外12個國家或地區舉辦招展推介會，以「境外招商承接單位」身份在20多個國家和地區舉辦招商推介活動，力邀境外展商、採購商來華洽談交易。以「境內招商路演全程支持單位」身份，支持進口博覽局及各地商務主管機構在全國21個城市舉辦招商路演推介活動，邀請數千家境內企業參與進口博覽會。

**全力促成供需對接。**再次承辦「展商客商供需對接會」，吸引來自103個國家和地區的4,625家中外企業參會，達成成交意向2,160項，與首屆供需對接會相比，展商數增長16%，客商數增長32%，成交意向數增長72%，全新升級的「中銀跨境撮合系統(GMS)」為客戶需求智能匹配、自動排桌，洽談成果實時發佈。

**成功舉辦主題活動。**參與虹橋國際經濟論壇中的「數字化時代與電子商務創新發展」分論壇，主辦「人民幣國際化服務自貿試驗區建設論壇」，為中外經貿交流與合作積極貢獻力量。

**提供全面金融服務。**優化升級現場服務，採用人工智能、大數據、雲計算等金融科技新技術，引入「中行刷臉付」新渠道，打造智能網點，為參展企業和個人客戶提供便捷、在線的數字化金融服務。

## 綜合經營平台

本行把握多層次資本市場發展的戰略機遇，推動綜合化高質量發展，堅持服務實體經濟、滿足客戶多元需求，堅持突出主業、嚴守合規經營底線，堅持集團整體協同，提升金融服務的適應性、競爭力、普惠性。2019年，綜合化發展穩中有進，重點領域取得突破。

## 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686.39億港元，淨資產195.85億港元。全年實現稅後利潤14.79億港元。

中銀國際控股持續提升全球跨境綜合服務能力。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。積極拓展東南亞市場。股票承銷和財務顧問業務穩健發展，協助中資企業「走出去」的同時，幫助外國企業引入中國資本、拓展中國市場。2019年作為在全球公開招標中唯一入選的中資投行，參與全球最大IPO沙特阿美上市項目，國際影響力持續提升。

關注內地與香港跨境業務合作。推進國內大宗商品期貨市場的國際化發展，提供上海國際能源交易中心國際化原油期貨產品的場外交易服務。率先推出「中銀國際粵港澳大灣區龍頭指數」。持續優化私人銀行服務和系統平台，提供全方位綜合財富管理方案及產品，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。積極參與中國內地和香港地區的基金互認安排。

秉持精細化管理理念，積極推進金融科技與產品創新。推出以APP客戶端為核心的新一代證券銷售交易平台，應用大數據和人工智能技術，深入開展交叉銷售，提升用戶體驗。豐富牛熊證產品，證券銷售和衍生產品業務在香港股票及認股證市場排名靠前。

獲得知名財經機構頒發的「亞洲年度最佳石油交易商」「亞洲年度最佳大宗商品研究機構」「全球最佳債券顧問(中國區)」「2019年中國卓越公司金融及投資銀行獎最佳跨境債務融資業務獎」「2019年最佳債券資本市場團隊(香港中資金融機構)」和「最佳金融科技投資機構」等獎項。

## 中銀證券

中銀證券在中國內地經營證券相關業務。年末中銀證券註冊資本25.00億元；資產總額483.12億元，淨資產127.38億元。全年實現稅後利潤8.00億元。

中銀證券面向個人客戶推進財富管理轉型，面向機構客戶推進交易生態圈管理轉型，努力實現爭先進位。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，推動經紀業務向財富管理轉型，推動資管業務向主動管理轉型，推動分支機構向全功能轉型，客戶服務能力穩步增強。2019年股票、債券主承銷規模分別位列行業第6名、第10名，受託管理資產規模和淨收入分別位列行業第5名、第12名，市場影響力持續提升。

獲得《證券時報》「全能投行君鼎獎」「銀行間債券投行君鼎獎」「債券項目君鼎獎」「港股通經紀商君鼎獎」、《國際金融報》「國際先鋒投資銀行」「債券承銷先鋒投行」、《中國基金報》「最佳固收類券商資管」英華獎、《中國證券報》「金牛成長證券公司」「2019最佳行業分析團隊」等獎項。

2020年2月26日，中銀證券在上海證券交易所主板成功上市，受到投資者的廣泛認可。本行通過全資子公司中銀國際控股間接持有中銀證券股份。本行將充分發揮品牌價值和協同效應，支持中銀證券打造成為一流投資銀行。

(欲進一步了解中銀證券的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀證券業績報告。)

## 資產管理業務

### 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46.79億元，淨資產37.03億元。全年實現稅後利潤8.68億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，盈利水平保持穩定，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6,512億元。其中，公募基金資產管理規模3,818億元，非貨幣理財公募基金資產管理規模2,528億元。

榮獲《中國證券報》「十大金牛基金管理公司」、《上海證券報》「金基金•TOP公司獎」、《證券時報》「中國基金業明星基金獎」等權威獎項，旗下基金屢獲殊榮。

### 中銀理財

本行通過中銀理財在中國內地經營公募理財產品和私募理財產品發行、理財顧問和諮詢服務等資產管理相關業務。中銀理財於2019年7月4日正式掛牌成立並開業，為本行全資子公司。年末註冊資本100.00億元；資產總額102.33億元，淨資產101.75億元。

中銀理財加快完善治理體系，搭建風控設施，建設員工隊伍，各項經營穩健起步。與東方匯理資產管理公司合作的首家中外合資理財公司獲批籌建，進一步豐富市場主體和業務產品。年末公司發行的理財規模達到744.92億元。

榮獲「2019東方財富風雲榜」評選的「2019年度最佳銀行理財子公司」獎項。

## 保險業務

### 中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在中國香港經營一般保險業務。年末中銀集團保險已發行股本37.49億港元；資產總額91.30億港元，淨資產41.25億港元。全年實現毛保費收入26.42億港元，稅後利潤0.28億港元。毛保費收入繼續在香港地區一般保險市場位居前列。

中銀集團保險做深香港市場，築牢發展根基，適時調整香港本地市場產品結構，加強旅遊險等產品的推廣。做精內地業務，積極參與粵港澳大灣區建設，面向灣區內客戶推出多個專屬適用產品。做好海外服務，支持「一帶一路」建設，協同中銀香港萬象分行、金邊分行為部份重點項目提供保障。

### 中銀人壽

本行通過中銀人壽在中國香港經營人壽保險業務。年末中銀人壽已發行股本35.38億港元；資產總額1,531.16億港元，淨資產100.95億港元。全年實現稅後利潤6.83億港元。在香港人壽保險市場保持前列位置，在人民幣保險業務持續領先同業。

中銀人壽持續推進產品服務創新，成為首批推廣可扣稅自願醫保及合資格延期年金計劃的保險公司，為不同客戶群提供多樣化產品選擇。推出「盛世傳承萬用壽險計劃II」及「耀鑽萬用壽險計劃」，強化對高端客戶的服務配套，提升新業務價值及長期盈利能力。首次通過手機銀行及網上銀行推出「目標三年網上儲蓄保險計劃」，安裝「自助壽險服務櫃位」，並通過手機銀行推出「守護十年網上保險計劃」，為客戶提供多元化選擇。在客服中心設置「全天候數碼銷售助手」，在微信官方公眾號增設綁定保單及接收保單信息，促進服務便捷化。

## 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134.49億元，淨資產42.34億元。全年實現保費收入66.87億元，稅後利潤2.42億元。

中銀保險堅持服務實體經濟，支持普惠金融發展，服務中小企業1.36萬戶。響應國家「一帶一路」倡議，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。支持海關通關便利改革，服務國際貿易「單一窗口」，實現關稅保證保險、貨物運輸保險全流程上線。支持區域發展戰略，為港珠澳大橋、珠江三角洲水資源配置工程提供專業保險服務。主動擔當社會責任，關注社會民生，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，獲城鄉居民大病保險經營資質。

連續13個季度風險綜合評級(分類監管)評價為A，連續6年保持標準普爾A-評級，評級展望為「穩定」。獲得2019年度和訊網財經風雲榜「年度成長力保險公司」、領航中國「傑出財產保險公司」。關稅保證保險產品獲亞洲金融協會與中國金融出版社2019年「金融服務全球產業鏈優秀案例」。

## 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211.05億元，淨資產15.32億元。全年實現規模保費93.85億元，稅後利潤0.55億元。

中銀三星人壽持續加大集團交叉銷售力度，全年總規模保費同比增長30%，高於行業平均增速。堅持回歸保險本源，大力發展長期儲蓄和保障類業務，高價值期交新單規模保費同比增長120%。山東分公司、陝西分公司和石家莊中心支公司等8家分支機構相繼開業，機構佈局明顯加快。強化科技賦能，在本行手機銀行開通專區並上線產品20款，成功投產「E行銷」移動展業平台，運用客戶畫像技術進行精準營銷取得積極成效。聚焦客戶需求，發力保障型產品創新，優化客戶體驗，開通微信線上服務功能36項，重視和加強消費者權益保護，通過本行手機銀行普及保險知識。

獲得中國銀保信發佈的年度保險公司服務評價A評級。榮獲新華網「社會責任傑出企業」、《每日經濟新聞》「年度卓越人壽保險公司」、《證券日報》「財富管理卓越獎」等獎項。

## 直接投資業務

### 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、特殊機會投資等。年末中銀集團投資已發行股本340.52億港元；資產總額1,249.76億港元，淨資產641.06億港元。全年實現稅後利潤46.34億港元。

中銀集團投資堅持一體化、基金化、數字化發展方向。積極踐行國家區域發展戰略，拓寬投貸聯動渠道，支持實體經濟發展，發起設立「上海長三角中銀資本股權投資基金」，目標總規模300億元人民幣，首期50億元人民幣。適應消費行業新趨勢，推動冰雪產業和養老產業發展。聚焦人工智能、物流、醫藥醫療等新行業、新業態，投資了一批具有市場影響力的項目，獲評「2019年中國私募股權投資機構50強」及「2019年中國國資投資機構50強」。持續增強市場化融資能力，成功發行6億美元高級債券。

### 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726.13億元，淨資產103.88億元。全年實現稅後利潤3.26億元。

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。2019年度落地市場化債轉股業務1,188億元，對50個項目派出40名董事和16名監事，參與轉股企業公司治理。建立民營企業「正面引導清單」，通過增資還債、收債轉股等模式支持多家行業龍頭或具有發展前景的民營企業。多渠道募集社會資金，成功發行100億元金融債券。

## 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197.64億美元，淨資產45.81億美元。全年實現稅後利潤7.02億美元。

中銀航空租賃致力於可持續增長，持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場。大力拓展「一帶一路」沿線市場，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航空公司租出的飛機超過公司飛機總數的68%。圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，全年共接收飛機54架(包括12架由客戶在交機時購買的飛機)，並全部簽訂長期租約。全年為未來交付的飛機簽署租約87個，新增客戶8名。公司堅持優化資產結構，提高可持續發展能力。全年出售28架自有飛機和2架代管飛機。截至年末，機隊規模達到523架(含自有、代管和訂單飛機)，自有機隊的平均機齡為3.1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。)*

#### 專欄六：優化集團內部聯動與協同，促進綜合經營整體功能發揮

本行圍繞客戶需求，致力於打通商業銀行內部、商業銀行與綜合經營公司的業務邊界，構建功能齊全、協同順暢、競爭有力的綜合服務體系，提高綜合經營水平，推動提升集團市場價值。

**強化頂層設計。**完善綜合化經營協調機制，制定一批綜合經營統籌管控政策，推動一批具有市場影響力的項目，開發一批集團內跨機構協同案例，培養一批金融複合型人才。梳理優化集團股權架構，制定集團股權清理計劃，積極、堅決退出一批無存續必要的公司，縮減集團股權層級。

**完善深層機制。**多措並舉增強業務協同能力。建立科創板項目聯動營銷機制，中銀證券成為科創板「中國通號」IPO項目的聯合主承銷商，中銀資產參與戰略配售。系統梳理集團綜合化重點產品和優秀協同案例，指導分支機構全方位服務客戶多元化需求，有效提升集團金融創新和服務整合能力。

**營造圈層生態。**緊緊圍繞京津冀、粵港澳大灣區、長三角等國家重點區域戰略，推動綜合經營重心下沉、重點突破。加強「投、貸、債、股、險、租」等多方聯動，優化銀政企創新合作模式，梯次推進打造全球化綜合化協同聯動標桿。在上海率先設立總規模300億元的中銀資本長三角基金，並首家獲得銀保監會批覆籌建中外合資理財公司。在蘇州市設立中銀金融科技有限公司子公司、中銀集團投資代表處和中銀資產債轉股基金，打造全球化、綜合化、數字化、場景化金融服務的試驗田和示範區。

**鼓勵基層探索。**建立綜合經營區域聯席會機制，整合商業銀行與綜合經營公司的客戶及業務資源，立足區域，協同發展。完善綜合經營相關的榮譽激勵體系，促進向基層機構和員工的傳導，增強條線聯動意識，提升業務協同水平。

## 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。

## 線上渠道

積極把握銀行數字化發展趨勢，貫徹「移動優先」策略，大力拓展線上渠道，持續迭代升級手機銀行，推動線上業務快速增長。2019年，本行電子渠道對網點業務的替代率達到93.93%，電子渠道交易金額達到243.77萬億元，同比增長9.05%。其中，手機銀行交易金額達到28.28萬億元，同比增長41.17%，成為活躍客戶最多的線上交易渠道。

項目	單位：萬戶(百分比除外)		
	2019年12月31日	2018年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	461.63	389.05	18.66%
個人網銀客戶數	18,230.62	16,623.61	9.67%
手機銀行客戶數	18,082.26	14,531.18	24.44%
電話銀行客戶數	11,274.03	11,376.78	(0.90%)

項目	單位：億元人民幣(百分比除外)		
	2019年	2018年	增長率
企業網銀交易金額	2,043,340.71	1,900,071.23	7.54%
個人電子銀行交易金額	363,668.25	300,761.52	20.92%
手機銀行交易金額	282,785.69	200,311.65	41.17%

面向公司金融客戶，加快打造集團綜合金融移動門戶。契合中小企業移動金融便利性需求，從優化基礎服務、豐富特色服務、拓展新場景三方面入手，分層、分步推進實施，在覆蓋移動對賬、轉賬匯款、在線預約開戶等企業客戶高頻交易服務功能的基礎上，進一步推出外幣結匯、國結單證、保函查詢及提醒等特色優勢服務，滿足企業更多移動端需求，提升客戶體驗。加強金融科技賦能，推動場景融合，打造明星產品。持續豐富服務模式，增加T+1鎖匯功能，與多家頭部支付機構達成跨境業務合作意向。優化企業網銀開通流程、推出櫃檯一點簽約功能，有效提升企業網銀開通效率。

面向個人金融客戶，推動手機銀行由交易平台向綜合服務平台轉型。持續優化手機銀行功能體驗，涵蓋千人千面推薦、語音快速轉賬、個人經營貸款、智能外鈔識別等200多項數字化金融服務，為客戶提供銀行理財、代銷基金、債券、保險、貴金屬、外匯等全類型投資理財產品。持續豐富手機銀行非金融服務，首推原創資訊平台「中銀頭條」，通過「中銀直播間」提供優質內容服務。加強科技賦能，深化場景融合，推動開放銀行標準化嵌出，加快推進賬戶、外匯、貴金屬等產品服務融入互聯網場景。持續優化微信銀行、網上銀行、電話銀行和短信銀行服務功能。結合新一代客服系統，提升智能化客戶服務能力，客戶體驗進一步改善。

2019年，本行獲得《亞洲銀行家》「中國最佳區塊鏈項目(金融機構)」，獲得中國計算機用戶協會金融互聯網分會頒發的「最佳移動銀行獎」、中國金融認證中心「最佳金融科技創新應用獎」「最佳手機銀行」和中國金融創新獎「十佳手機銀行創新獎」。

### 線下渠道

依託5G技術、大數據、人工智能等前沿科技，建設5G智能+系列品牌網點。在北京推出「中國銀行5G智能+生活館」，以「金融融入生活」為核心理念，打造新金融、新零售和新生活的跨界綜合金融業態。在天津推出「中國銀行5G智能+民生館」，以「金融服務民生」為主題，落地多個民生場景，回歸金融本源，更好地服務實體經濟、惠及百姓生活。

全面推進以智能櫃檯為核心的網點轉型，提升網點價值創造能力。2019年，智能櫃檯累計完成18次迭代升級，進一步完善線下智能化服務體系，成為網點拓客和服務主渠道。全面部署移動版智能櫃檯，實現中國內地管轄行層級全覆蓋，助推網點走出廳堂、融入場景，主動獲客，有效拓展服務半徑。全面推廣移動對公開戶，依託渠道創新與流程優化，實現銀行上門「一站式」開立對公賬戶並簽約產品，有效縮短業務辦理時長，提升客戶服務水平。全面投放現金版智能櫃檯，為客戶提供大金額、多票面、豐富介質的智能現金服務。業內首家推出O2O新型實物交付模式，以外幣為突破口，實現客戶線上預約下單，線下智能化領取外幣封包，進一步貫通線上與線下，凸顯外幣業務優勢。在天津分行試點推出社保即時發卡服務，實現從申請、製卡、開卡到激活社保功能的「端到端」服務。探索個人業務「無卡化」，引入手機銀行掃碼機制，實現線上線下認證互信，打造無介質、無人工審核的「無感服務」體驗。

優化網點效能評價體系，持續深化網點分類管理，積極引導各類網點效能提升。圍繞重點業務領域，加快特色網點建設，提升網點差異化服務水平。完善網點運營管理機制，優化基層人員崗位權限配置，改進網點營銷服務手段，加強網點業務風險管理，全面提升業務發展綜合效能。

2019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) 10,652家，中國內地非商業銀行機構總數490家，香港澳門台灣地區及其他國家機構557家。

項目	單位：台(百分比除外)		
	2019年12月31日	2018年12月31日	增長率
ATM	37,331	41,723	(10.53%)
智能櫃檯	30,425	26,044	16.82%
自助終端	1,875	17,627	(89.36%)

## 信息科技建設

本行堅持科技引領、創新驅動，持續推動全行數字化轉型，加快打造場景生態豐富、線上線下協同、用戶體驗極致、產品創新靈活、運營管理高效、風險控制智能的數字化銀行。2019年，本行信息科技投入116.54億元，同比增長15.15%。

金融科技體制機制創新取得新成效。成立中銀金融科技有限公司，通過市場化運作方式，探索建立科技賦能提升業務競爭力的新機制，共同推動集團科技戰略的實施落地。落地聯創機制和客戶經理派駐制，進一步深化業務科技融合，加大總分行服務力度。成立多個聯合實驗室，與知名企業、知名高校簽訂戰略合作協議，實現在新技術研究應用、場景生態建設等方面的全面合作。推進雄安新區、長三角、粵港澳大灣區創新研發基地建設，持續開展新技術基礎性研究，積極推動5G、物聯網、區塊鏈、虛擬現實等新技術的應用場景實踐。

戰略基礎設施工程建設取得新進展。推進新一代多地多中心基礎設施佈局，完成雲平台搭建，建立敏捷高效的雲服務模式，支持分支機構及綜合經營公司基礎設施部署轉型。深化雲計算、大數據、人工智能三大新技術平台建設，加快應用向雲端遷移，形成基於雲計算的企業級開發測試運維一體化模式。投產上線大數據平台，推動從數據分析到價值創造，有效支撐系列重點項目實施。全面推廣企業級人工智能平台「中銀大腦」。完成下一代骨幹網總行核心節點建設和7家試點分行上線，實現IPV6(互聯網協議第六版)接入試點，全面提升網絡服務能力。

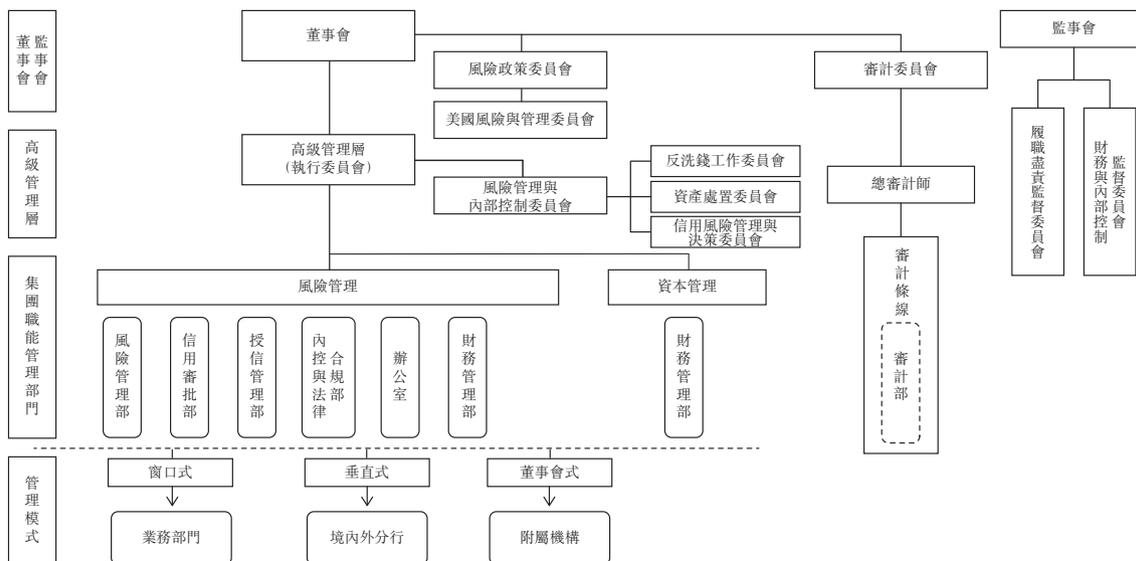
重點業務領域數字化轉型取得新突破。基本建成數字化渠道運營體系和數字化風控體系，全面鋪開交易銀行等數字化產品建設。業內首家推出手機銀行綜合金融服務專區，投產智能化環球交易銀行平台(iGTB平台)一期，推出智能櫃檯移動對公、外幣智取通、海外版等版本，完成「中銀企E貸」產品功能建設。深度應用數字化技術並取得良好效果，業內首發區塊鏈發債項目，推出銀行業首家全功能無人網點「中國銀行5G智能+生活館」。投產新一代智能客服、分佈式影像平台、新聰明購商城等分佈式應用，投產手機銀行智慧營銷、風險數據分析加工、智能化審計平台等數據類應用。全面開展場景生態建設，採用整合場景、融入場景、自建場景三大策略，積極開展新技術的金融場景試點運用。整合行內外優勢資源，加快跨境、教育、體育、銀髮四個戰略級場景建設。

支持全球化綜合化發展凸顯新亮點。優化海外新設機構的信息系統建設流程，有力支持全球化和區域化經營佈局。完成海外輕量級核心系統在中銀香港雅加達分行投產，該系統具備高可用、可伸縮、易擴展特性，獲「2019年度金融科技產品創新突出貢獻獎」。手機銀行、智能櫃檯、智能客服等系列成熟優秀產品服務範圍進一步延伸至海外，全球化服務能力顯著提升。制定《集團綜合經營公司科技發展規劃》，建立覆蓋全部綜合經營公司的管理信息系統，集團綜合化發展的基礎進一步夯實。

## 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，深入落實市場亂象治理、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，全面推進有效風險數據加總和風險報告達標，確保合規經營。完善風險管理體系，推進風險管理三道防線體系建設，更新集團風險偏好，持續提高全面風險管理報告的前瞻性和預判性。全面提升集團風險併表管控有效性。持續推進風險計量模型開發與優化，完成普惠線上模型開發與投產。推進資本管理高級方法建設，提升高級方法應用深度，積極貫徹資產輕型化戰略。全面開展智能風控建設，打造集團全面風險管理門戶系統，促進風險管理向數字化轉型。推進風險數據治理工作，完善風險數據標準，完善單一風險報告體系。

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，促發展、調結構、抓化解、控風險、強基礎，推進信貸結構優化，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，提升風險管理的主動性與前瞻性。

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，完善信貸組合管理方案。結合國家產業政策和區域政策導向，加大服務實體經濟力度，促進製造業高質量發展，支持基礎設施領域「補短板」，支持民營企業與普惠金融業務發展，推動業務模式持續優化。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。

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，加強客戶集中度管控，完善資產質量監控體系，進一步提高潛在風險識別、管控和化解的有效性。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。根據大額風險暴露管理要求，持續對大額風險暴露進行識別、計量、監測等工作。

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。助力地方政府化解隱性債務風險。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，加強授信審批管理，不斷提高審批質量，在支持個人授信業務發展的同時，防範過度授信和交叉傳染風險。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。定期統計、監測、分析、報告國別風險敞口。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。

全力攻堅清收化解，統籌協調行內外清收資源，繼續對不良項目進行集中、分層管理，在重點地區和重點項目上取得突破，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，積極發揮債權人委員會作用，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。

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。

2019年末，集團不良貸款<sup>5</sup>總額1,782.35億元，比上年末增加112.94億元，不良貸款率1.37%，比上年末下降0.05個百分點。集團貸款減值準備餘額3,259.23億元，比上年末增加221.42億元。不良貸款撥備覆蓋率182.86%，比上年末提升0.89個百分點。中國內地機構不良貸款總額1,699.51億元，比上年末增加71.73億元，不良貸款率1.65%，比上年末下降0.11個百分點。集團關注類貸款餘額2,893.14億元，比上年末減少530.49億元，佔貸款餘額的2.22%，比上年末下降0.68個百分點。

<sup>5</sup> 「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。

## 貸款五級分類狀況

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
正常	12,566,640	96.41%	11,278,379	95.68%
關注	289,314	2.22%	342,363	2.90%
次級	77,459	0.59%	49,788	0.42%
可疑	51,804	0.40%	49,341	0.42%
損失	48,972	0.38%	67,812	0.58%
合計	13,034,189	100.00%	11,787,683	100.00%
不良貸款總額	178,235	1.37%	166,941	1.42%
<b>中國內地</b>				
正常	9,885,045	95.95%	8,818,838	95.10%
關注	247,412	2.40%	291,933	3.15%
次級	72,611	0.70%	48,281	0.52%
可疑	50,334	0.49%	47,536	0.51%
損失	47,006	0.46%	66,961	0.72%
合計	10,302,408	100.00%	9,273,549	100.00%
不良貸款總額	169,951	1.65%	162,778	1.76%

## 集團貸款五級分類遷徙率

項目	單位：%		
	2019年	2018年	2017年
正常	1.40	2.20	1.97
關注	21.45	23.70	20.37
次級	40.86	51.89	57.97
可疑	18.76	33.57	31.98

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125,149.48億元，佔比為96.04%；第二階段貸款餘額3,369.02億元，佔比為2.59%；第三階段貸款餘額1,782.35億元，佔比為1.37%。

2019年末，集團減值貸款總額1,782.35億元，比上年末增加112.83億元，減值貸款率1.37%，比上年末下降0.05個百分點。其中，中國內地機構減值貸款總額1,699.51億元，比上年末增加71.73億元，減值貸款率1.65%，比上年末下降0.11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82.84億元，比上年末增加41.10億元，減值貸款率0.30%，比上年末上升0.13個百分點。

## 減值貸款變化情況

項目	2019年	單位：百萬元人民幣	
		2018年	2017年
<b>集團</b>			
期初餘額	<b>166,952</b>	157,882	145,311
增加額	<b>94,870</b>	83,009	71,573
減少額	<b>(83,587)</b>	(73,939)	(59,002)
期末餘額	<b>178,235</b>	166,952	157,882
<b>中國內地</b>			
期初餘額	<b>162,778</b>	154,208	141,458
增加額	<b>88,658</b>	80,680	69,854
減少額	<b>(81,485)</b>	(72,110)	(57,104)
期末餘額	<b>169,951</b>	162,778	154,208

## 按貨幣劃分的貸款和減值貸款

項目	單位：百萬元人民幣					
	2019年12月31日		2018年12月31日		2017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
<b>集團</b>						
人民幣	<b>10,125,083</b>	<b>150,532</b>	9,074,501	151,313	8,325,013	145,605
外幣	<b>2,909,106</b>	<b>27,703</b>	2,713,182	15,639	2,571,545	12,277
合計	<b>13,034,189</b>	<b>178,235</b>	11,787,683	166,952	10,896,558	157,882
<b>中國內地</b>						
人民幣	<b>10,041,692</b>	<b>149,808</b>	8,991,494	151,292	8,243,556	145,540
外幣	<b>260,716</b>	<b>20,143</b>	282,055	11,486	339,629	8,668
合計	<b>10,302,408</b>	<b>169,951</b>	9,273,549	162,778	8,583,185	154,208

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。

2019年，集團貸款減值損失987.71億元，同比減少91.34億元；信貸成本0.80%，同比下降0.15個百分點。其中，中國內地機構貸款減值損失974.56億元，同比減少93.94億元；信貸成本1.00%，同比下降0.20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。

指標	監管標準	單位：%		
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	3.2	3.6	3.8
最大十家客戶貸款比例	≤50	14.5	15.3	17.4

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2019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	69,762	0.54%
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	否	49,085	0.38%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	36,645	0.28%
客戶D	商業及服務業	否	31,923	0.24%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	31,691	0.24%
客戶F	房地產業	否	22,000	0.17%
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	20,711	0.16%
客戶H	商業及服務業	否	20,185	0.15%
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	否	20,031	0.15%
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	否	17,398	0.13%

## 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，健全集團市場風險管理框架，優化集團市場風險限額管理模式，提升市場風險管理有效性。加強風險研判和分析，強化和統籌衍生品風險管控，提高風險管理主動性和前瞻性。優化交易對手信用風險管控機制靈活性，提升風險預警及化解能力。持續推進市場風險系統建設，提升風險計量精確性。市場風險情況見合併會計報表註釋六、4。

密切跟蹤市場形勢與政策變化，及時重檢和修訂證券及資管業務風險管理政策制度。加大對直融市場發展環境下的新業務支持力度，推進建立新機制。持續開展債券違約風險排查，加強風險事項預警，提高工作質效。進一步加強證券和資管業務風險的集團統籌管理。

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。

## 銀行賬簿利率風險管理

本行堅持匹配性、全面性和審慎性原則，強化銀行賬簿利率風險管理。總體管理策略是綜合考慮集團整體風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素，通過有效管理，將銀行賬簿利率風險控制在在本行可承受的範圍內，達到風險與收益的合理平衡，實現股東價值最大化。

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或實施風險對沖。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<sup>6</sup>：

項目	單位：百萬元人民幣							
	2019年12月31日				2018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	(3,962)	(1,077)	534	(29)	(3,520)	(670)	328	(274)
下降25基點	3,962	1,077	(534)	29	3,520	670	(328)	274

<sup>6</sup> 上述分析採用中國銀保監會規定的方法，包括對利率敏感的表外頭寸。

## 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。

2019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)：

指標	監管標準	單位：%			
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	
流動性比例	人民幣	≥25	54.6	58.7	47.1
	外幣	≥25	60.4	54.8	56.9

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)：

項目	單位：百萬元人民幣	
	2019年12月31日	2018年12月31日
逾期／無期限	2,077,009	2,071,988
即期償還	(8,035,944)	(7,669,897)
1個月及以下	(1,010,716)	(651,459)
1個月至3個月(含)	(348,821)	(591,520)
3個月至1年(含)	269,460	(54,305)
1年至5年(含)	2,721,272	3,238,374
5年以上	6,304,436	5,382,216
合計	1,976,696	1,725,397

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，加強輿情監測，持續開展聲譽風險識別、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，履行員工違規處理及管理問責職責，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。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，推進審計科技化建設三年規劃實施，加大技術手段運用，繼續開展審計循環監測工作，建立審計條線發現與揭示重大風險隱患工作機制。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，加大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，切實履行審計監督職能。繼續落實審計發現問題整改監督常態化工作機制，督促問題得到及時有效整改，內部治理和管控機制持續提升。

認真落實銀保監會工作要求，開展「鞏固治亂象成果，促進合規建設」、案件警示教育及非法集資風險排查整治等活動，組織全行開展風險排查，積極識別和緩釋風險，強化全員合規意識，培育內控合規文化。實施內控合規管理評價，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2019起，在全行致力於實施會計良好標準，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。2019年，成功堵截外部案件218起，涉及金額1.40億元。

### **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，重檢完善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。完善反洗錢及制裁合規政策制度，優化反洗錢資源配置，推進反洗錢工作向縱深發展，強化制裁合規監控和管理。加強系統與模型建設，優化系統功能。搭建境外機構合規風險評估體系，努力構建主動、前瞻性的境外合規管理長效機制。完善反洗錢與制裁合規培訓管理機制，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，修訂管理制度，完善管理機制。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。投產內部交易管理系統，持續開展內部交易監控和報告，提升內部交易管理質效。

## 資本管理

本行堅持高質量發展理念，圍繞價值創造目標要求，持續完善資本管理體系，加快推進外部資本補充，加大資本工具創新力度，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。

提高內部精細化管理，強化價值創造意識。優化資本預算與考核機制，推動實現差異化管理，持續完善與價值創造掛鈎的薪酬配置機制。充分發揮資本引領作用，推進表內外資產結構調整，大力發展輕資本型業務，合理控制資產風險權重。加快資本管理系統建設，上線資本管理數據平台，夯實精細化管理根基。加快推進外部資本補充，豐富資本工具品種。全年成功發行1,000億元優先股、400億元無固定期限資本債券和700億元二級資本債券，其中400億元無固定期限資本債券為中國銀行業首單符合其他一級資本工具屬性的資本債券。

年末集團資本充足率達到15.59%，比上年末提升0.62個百分點，資本基礎進一步夯實。本行將立足挖潛，持續優化資本管理，推動各項業務高質量發展。

### 資本充足率情況

2019年末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率情況列示如下：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	中國銀行集團		中國銀行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一級資本淨額	<b>1,596,378</b>	1,465,769	<b>1,346,623</b>	1,251,056
一級資本淨額	<b>1,806,435</b>	1,575,293	<b>1,546,517</b>	1,350,770
資本淨額	<b>2,201,278</b>	1,922,350	<b>1,927,188</b>	1,683,893
核心一級資本充足率	<b>11.30%</b>	11.41%	<b>10.99%</b>	11.08%
一級資本充足率	<b>12.79%</b>	12.27%	<b>12.62%</b>	11.96%
資本充足率	<b>15.59%</b>	14.97%	<b>15.72%</b>	14.92%

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

2019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：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)	
	2019年12月31日	2018年12月31日
一級資本淨額	<b>1,806,435</b>	1,575,293
調整後的表內外資產餘額	<b>24,303,201</b>	22,700,133
槓桿率	<b>7.43%</b>	6.94%

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。

## 機構管理、人力資源開發與管理

### 機構管理

2019年末，本行境內外機構共有11,699家。其中，中國內地機構11,142家，香港澳門台灣地區及其他國家機構557家。中國內地商業銀行機構10,652家。其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行364家，基層分支機構10,249家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況列示如下：

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	7,484,813	30.86%	2,091	17.87%	61,935	20.02%
東北地區	756,133	3.12%	939	8.04%	24,647	7.97%
華東地區	4,585,157	18.90%	3,572	30.53%	91,692	29.64%
中南地區	3,455,784	14.25%	2,820	24.10%	68,053	22.00%
西部地區	1,696,434	6.99%	1,720	14.70%	37,717	12.19%
香港澳門台灣	4,217,013	17.38%	427	3.65%	19,205	6.20%
其他國家和地區	2,062,659	8.50%	130	1.11%	6,135	1.98%
抵銷	(1,488,249)					
合計	22,769,744	100.00%	11,699	100.00%	309,384	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

2019年末，本行共有員工309,384人。中國內地機構員工284,044人，其中中國內地商業銀行機構員工271,939人；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工25,340人。年末本行需承擔費用的離退休人員數為5,318人。

### 員工年齡與學歷結構

項目	集團	中國內地 商業銀行	海外及 綜合經營公司
<b>員工年齡結構</b>			
30歲及以下	26.01%	24.80%	34.74%
31-40歲	33.10%	33.01%	33.76%
41-50歲	27.65%	28.78%	19.50%
51歲及以上	13.24%	13.41%	12.00%
<b>員工學歷結構</b>			
研究生及以上學歷	10.05%	8.59%	20.62%
大學本科	66.49%	68.39%	52.68%
大學專科	18.73%	18.96%	17.04%
其他	4.73%	4.06%	9.66%

### 員工職能結構(中國內地商業銀行)

項目	中國內地 商業銀行	項目	中國內地 商業銀行
公司金融業務	14.36%	運營服務與財務管理	9.72%
個人金融業務	16.12%	風險與內部控制管理	8.98%
金融市場業務	0.37%	信息科技	2.58%
綜合營銷服務與櫃員	37.23%	其他	10.64%

2019年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，聚焦「強創新、強服務、強統籌、強共享」，深化組織架構改革，全力推動「強總部」建設。在集團層面建立全面覆蓋境內分行、海外機構、綜合經營公司的管理決策和統籌協調機制。優化個人金融條線架構，增強個金業務營銷管理的協同力和穿透力，將數字化基因植入個人金融業務的全產品、全流程、全領域，搶抓業務機遇，提升服務質效。優化公司授信管理體制，重塑業務流程，推動公司授信業務高質量發展。優化數據治理體系，建立自上而下、協同一致、職責清晰的數據治理架構，加快數字化銀行建設。優化中國銀行研究管理體系，整合全轄資源，打造高效、規範的全球一體化研究體制，努力提升中國銀行軟實力。

大力加強人才隊伍建設，激發員工隊伍活力，加大年輕幹部培養，持續推進國際化、綜合化人才培養開發。加強境外當地員工和小語種人才隊伍建設，制定實施小語種人員培養新方案。持續推進專業序列建設，優化專業序列設置，完善專業資格管理，進一步打通專業人才發展通道。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，支持貧困地區就業，加強全行扶貧幹部選派和管理工作。響應國家「穩就業」號召，保持每年1萬餘人的招聘規模，加大複合背景人才、科技人才招聘力度，制定管理培訓生培養方案，連續12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，面向中亞五國、葡語九國和中國澳門地區，成功舉辦兩期「一帶一路」國際金融交流合作研修班。持續優化激勵約束機制，建立「年度考核+長／短週期考核」「業績考核+價值觀評價」相結合的考核機制，同時加大對民營企業、普惠金融的考核，引導樹立正確的業績觀。積極服務京津冀及雄安新區、長三角、粵港澳大灣區、海南自貿區等重點區域發展，助力民營企業發展，服務實體經濟，開展重點區域發展、普惠金融、綠色金融等特色專題培訓。2019年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班84,565期，培訓員工2,927,903人次。

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。

## 展望

2020年，銀行業面臨較為複雜的經營環境，新冠肺炎疫情在全球擴散蔓延給經濟金融發展帶來較大衝擊。從國際來看，世界經濟正處於金融危機後的深度調整期，受新冠肺炎疫情影響，全球經濟下行壓力進一步加大，金融體系風險加大，國際經濟格局調整分化，不確定性和風險點明顯增多。從國內來看，中國經濟正處在轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的攻堅期，新冠肺炎疫情對經濟形成短期衝擊，但經濟長期向好的基本面沒有變化，銀行業經營環境更趨嚴峻複雜，機遇與挑戰並存。

2020年是「十三五」規劃收官之年，也是實現本行發展戰略第一階段目標的攻堅之年。本行將緊緊圍繞「服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革」三大任務，按照「激發活力、敏捷反應、重點突破」的總體要求，堅持新發展理念，堅決克服疫情影響，深化發展戰略執行，按照「強化執行年」定位，狠抓重點領域突破，全力推動高質量發展，在新時代全球一流銀行建設征程中奮勇前行。**一是**，積極對接國家戰略，提升服務實體經濟質效。充分發揮本行在外匯資金領域的專業優勢，依託全球化、綜合化的業務平台，有力服務供給側結構性改革，融入擴大開放新格局，支持實體經濟轉型升級。全力做好金融支持疫情防控工作，積極支持各類企業復工復產，積極支持擴內需、穩外需，促進經濟平穩運行和社會和諧穩定。2020年本行中國內地人民幣貸款預計增長10%左右。**二是**，加快推動業務轉型，提升客戶營銷服務能力。堅持以客戶為中心，主動適應數字化轉型趨勢，充分運用人工智能、區塊鏈等新技術，提高科技應用水平，創新優化產品體系，完善系統架構建設，推動提升客戶體驗，實現客戶價值與銀行價值的雙贏。**三是**，持續完善管理機制，提升戰略傳導穿透力。堅持結果導向，突出戰略重點，加快打造「強總部」，完善重點領域管理模式，加強綜合平衡和分類施策，激發業務發展活力，提高戰略執行效能。**四是**，推動關鍵領域攻堅，提升戰略深化支撐力。積極破解發展難題，以場景建設為突破口，以企業級架構建設為抓手，以智慧運營為保障，加快推動客戶基礎增長，加快實現數字化、線上化、輕型化轉型。**五是**，加強風險防範化解，提升風險管控質效。進一步完善全面風險管理體系，優化集團風險管理架構，加強重大風險事項管理，強化集團風險併表管理，加大不良資產清收化解力度，不斷提升風險抵禦能力。

## 社會責任

本行作為一家經營百年的、具有責任擔當的國有商業銀行，高度重視企業可持續發展。2019年，本行緊密圍繞「建設新時代全球一流銀行」的戰略目標，以創新、協調、綠色、開放、共享的新發展理念為引領，深化拓展可持續發展實踐，致力於與利益相關方合作共贏，努力在經濟、社會、環境等領域作出積極貢獻。

### 對國家的責任

發揮特色優勢，拓展全球跨境金融服務，在境外61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。持續做好「一帶一路」金融服務，2019年末，累計跟進「一帶一路」重大項目逾600個，對「一帶一路」沿線國家提供授信支持超過1,600億美元。以京津冀、長三角、粵港澳、海南自由貿易港等區域為重點，打造區域內一體化的金融服務體系。優化信貸投向，加大對新一代信息技術、高端裝備、節能環保、銀髮經濟、冰雪體育、文化旅遊、健康醫療等領域的支持力度。大力拓展普惠金融，幫助民營企業拓寬融資渠道，為中小微企業搭建「中銀全球中小企業跨境撮合服務」平台。持續推動三農工作，制定《中國銀行服務鄉村振興工作方案》，同時加快中銀富登村鎮銀行發展，完善農村金融服務網絡。2019年末，本行涉農貸款餘額達14,119億元，中銀富登在全國22個省(市)設立了125家村鎮銀行。為冬奧會比賽場館及配套基礎設施、重點冰雪運動場地建設等提供資金支持，開展冬奧支付環境建設，力促「科技冬奧」。繼續為中國國際進口博覽會提供全方位金融服務，吸引來自103個國家和地區的4,625家中外企業參會，達成成交意向2,160項。

### 對股東的責任

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，不斷優化三會一層運作機制。持續強化風險防控和合規經營，推進風險管理三道防線體系建設，及時跟進全球最新監管動態、監管檢查和監管評價等合規風險信息，認真落實境內外監管機構要求。加強境內外合規經營和反洗錢工作，完善反腐倡廉長效機制，始終保持反腐敗的高壓態勢，針對重點領域、關鍵環節，堅決查處各種職務違法和職務犯罪。廣泛開展廉潔文化建設，發揮案例警示教育作用，強化全體員工拒腐防變的思想防線。深化投資者關係管理，開展路演、業績發佈會等活動，增進與資本市場的溝通，並持續提升信息披露水平。

### 對客戶的責任

優化手機銀行功能，充分運用人臉識別、遠程視頻及電子簽名等數字化技術，提升用戶體驗；部署移動版智能櫃檯，實現中國內地全覆蓋。集中力量加快跨境、教育、體育、銀髮等戰略級場景建設，推進銀行數字化轉型。全面提升消費者權益保護工作，年內在董事會設立了企業文化與消費者權益保護委員會；將投訴管理工作線上化、流程化，提升客戶投訴處理效率。運用大數據、雲計算等技術，持續推進網絡安全防護體系建設，提升網絡金融實時反欺詐能力。加強對客戶資金安全、賬戶安全和信息安全的保護，開展金融知識教育，創新風險管理模式，多方式、多角度、多渠道維護消費者合法權益。

## 對員工的責任

秉承「公開公平公正」的招聘政策，在員工招錄、薪酬福利、職業晉升方面無任何歧視性條件；充分尊重和保護員工合法權益，通過勞動合同、集體協商、職工代表大會等做好職工權益保障工作。關愛員工身心健康，提供多樣化的醫療保障，倡導健康生活方式。落實全行人才發展規劃，組織開展「百人計劃」「遠航項目」等重點人才工程項目，加快優秀人才培養。2019年，公司已連續十二年獲得「中國大學生金融業最佳僱主」稱號。

## 對社會的責任

本行全面落實國家關於脫貧攻堅的有關部署，圍繞貧困地區產業特點，豐富金融扶貧模式，加大對貧困地區基礎設施、公共服務、特色產業的金融支持，滿足扶貧企業、扶貧項目的融資需求。大力推進金融扶貧新模式，制定並印發了《2019年中國銀行金融扶貧工作計劃》，對扶貧貸款項目開闢綠色通道，做到優先受理、優先盡責、優先審批，充分提升扶貧貸款審批質效。發展扶貧小額信貸，為貧困戶擴大生產經營提供幫助。2019年末，扶貧貸款餘額達1,173億元。

持續加大定點扶貧地區的幫扶力度，2019年，本行向定點扶貧地區投入和引進無償幫扶資金1.7億元，幫助貧困地區培訓基層幹部、技術人員和貧困群眾4.4萬餘人，直接購買和幫助銷售貧困地區農產品1.8億元，直接受益建檔立卡貧困人口超過11.5萬人，帶動脫貧人口超過7,000人。陝西省咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化四個縣已全部脫貧摘帽。

持續承辦國家助學貸款業務，累計發放貸款240餘億元，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」，2019年招聘300多名貧困大學生到本行工作。依託全球化網絡，在世界各地開展民間文化交流，已連續19年支持倫敦特拉法加廣場中國春節慶祝活動。連續16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11年與國家大劇院開展戰略合作，支持中國高端藝術發展。

新型冠狀病毒感染肺炎疫情發生以來，本行認真學習貫徹習近平總書記關於疫情防控的重要指示精神，堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，落實監管部門相關要求，切實履行國有大行責任擔當，出台進一步加強金融服務、做好疫情防控工作的10項舉措，堅決助力打贏疫情防控阻擊戰。

## 對環境的責任

強化落實綠色發展理念。本行2019年制定並發佈了《中國銀行綠色金融發展規劃》，積極踐行綠色承諾。簽署了《「一帶一路」綠色投資原則》，進一步提升「一帶一路」投資環境與社會風險管理水平。進一步加大綠色金融服務創新，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。2019年，本行綠色信貸餘額7,375.7億元，同比增長16.58%。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，依託智能化建設、節能技術應用等手段減少對資源環境的消耗和影響。大力推進數字化渠道建設，拓展移動金融，推廣智能服務設備，實現網點服務智能化、無紙化轉型；建設新一代智慧型綠色數據中心，實施從規劃、設計、建設到運營全生命週期的綠色管理，全面提升數據中心的效能表現；積極推廣「綠色辦公」理念，自主研發的線上會議平台——中銀會務通已在行內全面推廣，實現綠色會議、科技會議、無紙化會議。

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「助力打贏『三大攻堅戰』成效獎」「踐行『一帶一路』倡議成效獎」以及「最佳社會責任管理者」、《新周刊》「2019年企業社會責任特別榮譽——粵港澳大灣區建設先鋒」獎。2019年，本行入選恒生ESG指數、恒生可持續發展企業基準指數之成份股。

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《2019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

	2019年1月1日		報告期內增減					2019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：

- 1 2019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。
- 2 2019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

2019年12月31日普通股股東總數：700,005名（其中包括514,852名A股股東及185,153名H股股東）

本報告披露日前上一月末普通股股東總數：695,176名（其中包括510,829名A股股東及184,347名H股股東）

2019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	4,953,529	81,916,812,187	27.83%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	-	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	262,826,587	912,435,969	0.31%	-	無	境外法人	A股
7	中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滙	420,886,318	839,587,874	0.29%	-	無	其他	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
9	中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滙	236,234,219	489,508,446	0.17%	-	無	其他	A股
10	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	0.13%	-	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。

香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2019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。

中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滙、中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滙均為中國人壽保險股份有限公司管理。

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2019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	實益擁有人	6,684,735,907	H股	-	7.99%	2.27%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	5,840,491,491	H股	-	6.98%	1.98%
		3,041,000(S)	H股	-	0.0036%	0.0010%
Citigroup Inc.	持有股份的 保證權益的人	497,000	H股	-	0.0006%	0.0002%
	所控制法團的權益	535,617,373	H股	-	0.64%	0.18%
		187,321,515(S)	H股	-	0.22%	0.06%
	核准借出代理人	4,469,332,847(P)	H股	-	5.34%	1.52%
	合計	5,005,447,220	H股	-	5.99%	1.70%
		187,321,515(S)	H股	-	0.22%	0.06%
		4,469,332,847(P)	H股	-	5.34%	1.52%

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5,840,491,491股H股的好倉和3,041,000股H股的淡倉。在5,840,491,491股H股好倉中，119,994,000股H股以衍生工具持有。全部3,041,000股H股淡倉以衍生工具持有。
- 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5,005,447,220股H股的好倉和187,321,515股H股的淡倉。在5,005,447,220股H股好倉中，4,469,332,847股H股為可供借出的股份，238,489,967股H股以衍生工具持有。在187,321,515股H股淡倉中，146,016,715股H股以衍生工具持有。
- (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2019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。

## 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，法定代表人彭純。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2019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	中國光大銀行股份有限公司★☆	19.53%
7	恒豐銀行股份有限公司	53.95%
8	中國光大集團股份公司	55.67%
9	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
11	申萬宏源集團股份有限公司★☆	20.05%
12	中國出口信用保險公司	73.63%
13	中國再保險(集團)股份有限公司☆	71.56%
14	新華人壽保險股份有限公司★☆	31.34%
15	中國國際金融股份有限公司☆	44.32%
16	中信建投證券股份有限公司★☆	31.21%
17	建投中信資產管理有限責任公司	70.00%
18	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54%

註：

- ★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。
- 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](http://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》。

於2019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)。

本行現任非執行董事趙杰先生、肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生為本行股東匯金公司推薦任職。

## 優先股情況

### 近三年優先股發行及上市情況

經中國銀保監會銀保監覆[2019]387號文和中國證監會證監許可[2019]1051號文核准，本行於2019年6月24日在境內市場非公開發行第三期境內優先股，發行規模730億元人民幣。經上交所上證函[2019]1164號文同意，第三期境內優先股於2019年7月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。本行於2019年8月26日在境內市場非公開發行第四期境內優先股，發行規模270億元人民幣。經上交所上證函[2019]1528號文同意，第四期境內優先股於2019年9月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。

經中國銀保監會銀保監覆[2019]630號文和中國證監會證監許可[2020]254號文核准，本行於2020年3月4日在境外市場非公開發行28.20億美元的境外優先股。本期境外優先股於2020年3月5日起在香港聯交所掛牌上市。

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

## 優先股股東數量和持股情況

2019年12月31日優先股股東總數：87名

本報告披露日前上一月末優先股股東總數：87名

2019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	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	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	200,000,000	220,000,000	13.75%	無	其他	境內優先股
2	中國移動通信集團有限公司	-	180,000,000	11.25%	無	國有法人	境內優先股
3	建信信託有限責任公司—“乾元—日新月異”開放式理財產品單一資金信託	133,000,000	133,000,000	8.31%	無	其他	境內優先股
4	中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滙	70,000,000	86,000,000	5.38%	無	其他	境內優先股
5	博時基金—農業銀行—中國農業銀行股份有限公司	69,000,000	69,000,000	4.31%	無	其他	境內優先股
6	華潤深國投信託有限公司—投資1號單一資金信託	66,500,000	66,500,000	4.16%	無	其他	境內優先股
7	交銀施羅德資管—交通銀行—交通銀行股份有限公司	51,800,000	65,000,000	4.06%	無	其他	境內優先股
8	中國煙草總公司	-	50,000,000	3.13%	無	國有法人	境內優先股
9	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	40,000,000	40,000,000	2.50%	無	國有法人	境內優先股
10	華寶信託有限責任公司—投資2號資金信託	38,000,000	38,000,000	2.38%	無	其他	境內優先股

截至2019年12月31日，中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滙同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。

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、博時基金—農業銀行—中國農業銀行股份有限公司均為博時基金管理有限公司管理。

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十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。

## 優先股贖回情況

本行於2019年10月23日贖回於2014年10月23日發行的全部399,400,000股第一期境外優先股。詳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。

## 優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股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。

本行發行境內優先股和境外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
劉連舸	1961年	男	董事長	2018年10月起至2021年召開的年度股東大會之日止
王江	1963年	男	副董事長、行長	2020年1月起至2022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
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
張建剛	1973年	男	非執行董事	2019年7月起至2022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2022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2022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
廖長江	1957年	男	獨立董事	2019年9月起至2022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2022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
賈祥森	1955年	男	外部監事	2019年5月起至2022年召開的年度股東大會之日止

姓名	出生年份	性別	職務	任期
鄭之光	1953年	男	外部監事	2019年5月起至2022年召開的年度股東大會之日止
王 緯	1963年	男	副行長	2019年12月起
孫 煜	1973年	男	副行長	2019年2月起
鄭國雨	1967年	男	副行長	2019年5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
陳四清	1960年	男	董事長	2014年4月起至2019年4月止
吳富林	1963年	男	執行董事、副行長	2019年2月起至2020年1月止
李巨才	1964年	男	非執行董事	2015年9月起至2019年6月止
廖 強	1974年	男	非執行董事	2018年9月起至2020年3月止
陸正飛	1963年	男	獨立董事	2013年7月起至2019年7月止
梁卓恩	1951年	男	獨立董事	2013年9月起至2019年9月止
劉萬明	1958年	男	股東監事	2004年8月起至2019年5月止
陳玉華	1953年	男	外部監事	2015年6月起至2019年5月止
潘岳漢	1964年	男	首席風險官	2016年4月起至2019年1月止

註：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。

## 2019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	2019年從本行獲得的稅前報酬情況(萬元人民幣)				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	合計	
<b>現任董事、監事、高級管理人員</b>						
劉連舸	董事長	57.90	14.68	-	72.58	否
王江	副董事長、行長	-	-	-	-	-
林景臻	執行董事、副行長	52.11	14.53	-	66.64	否
趙杰	非執行董事	-	-	-	-	是
肖立紅	非執行董事	-	-	-	-	是
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-	是
張建剛	非執行董事	-	-	-	-	是
汪昌雲	獨立董事	62.08	-	-	62.08	是
趙安吉	獨立董事	45.00	-	-	45.00	是
姜國華	獨立董事	45.49	-	-	45.49	是
廖長江	獨立董事	14.63	-	-	14.63	是
王希全	監事長	57.90	14.68	-	72.58	否
王志恒	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
李常林	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
冷杰	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
賈祥森	外部監事	14.47	-	-	14.47	否
鄭之光	外部監事	14.47	-	-	14.47	否
王緯	副行長	4.34	1.20	-	5.54	否
孫煜	副行長	52.11	14.53	-	66.64	否
鄭國雨	副行長	30.40	8.39	-	38.79	否
肖偉	總審計師	93.35	16.61	2.15	112.11	否
劉秋萬	首席信息官	93.35	17.32	2.15	112.82	否
劉堅東	風險總監	77.79	14.51	1.73	94.03	否
梅非奇	董事會秘書、公司秘書	88.90	17.43	4.49	110.82	否

姓名	職務	2019年從本行獲得的稅前報酬情況(萬元人民幣)				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	合計	
<b>離任董事、監事、高級管理人員</b>						
陳四清	董事長	19.30	5.02	-	24.32	否
吳富林	執行董事、副行長	52.11	14.53	-	66.64	否
李巨才	非執行董事	-	-	-	-	是
廖強	非執行董事	-	-	-	-	是
陸正飛	獨立董事	32.08	-	-	32.08	是
梁卓恩	獨立董事	27.00	-	-	27.00	否
劉萬明	股東監事	34.12	6.75	1.33	42.20	否
陳玉華	外部監事	9.76	-	-	9.76	否
潘岳漢	首席風險官	7.78	1.41	0.12	9.31	否

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2019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2019年度薪酬根據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 2019年，非執行董事趙杰先生、肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、李巨才先生、廖強先生不在本行領取薪酬。
- 6 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。
- 7 上述人員薪酬情況以其本人2019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。
- 8 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。
- 9 2019年上述本行已支付董事、監事、高級管理人員的報酬總額為1,175萬元。

## 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，2019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、監事、高級管理人員的主要工作經歷和在其他單位任職或兼職情況

### 董事

#### 劉連舸 董事長

自2019年7月起任本行董事長。2018年加入本行。2018年10月至2019年7月任本行副董事長，2018年8月至2019年6月任本行行長。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月至2019年11月兼任本行上海人民幣交易業務總部總裁。2018年12月至2019年7月兼任中銀香港(控股)有限公司副董事長，2019年7月起兼任中銀香港(控股)有限公司董事長。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。

#### 王江 副董事長、行長

自2020年1月起任本行副董事長，2019年12月起任本行行長。2019年加入本行。2017年7月至2019年11月擔任江蘇省副省長。2015年8月至2017年7月擔任交通銀行副行長。此前曾在中國建設銀行工作多年，先後擔任中國建設銀行山東省分行副行長、湖北省分行行長、上海市分行行長等職務。2020年3月起兼任中銀香港(控股)有限公司副董事長。1984年畢業於山東經濟學院，1999年畢業於廈門大學，獲得經濟學博士學位。具有研究員職稱。

### **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。

### **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。

### **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。2019年8月起兼任中國再保險(集團)股份有限公司非執行董事。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。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。

#### **張建剛 非執行董事**

自2019年7月起擔任本行非執行董事。2016年5月至2019年7月任中國資產評估協會黨委委員、紀委書記、副秘書長，金融評估專業委員會主任委員。2014年8月至2016年5月任中國資產評估協會副秘書長，2000年9月至2014年8月在財政部人事教育司工作，歷任主任科員、副處長、處長。1998年11月至2000年9月任財政部《國有資產管理》編輯部幹部。1995年7月至1998年11月任原國家國有資產管理局幹部。1995年7月畢業於中國青年政治學院，獲法學學士。2002年12月在財政部財政科學研究所研究生部獲管理學碩士。具有高級經濟師職稱。

#### **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、北京市海澱區政協常委、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)及北京吳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、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、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。

### **廖長江 獨立董事**

2019年9月起擔任本行獨立董事。1984年獲英格蘭及威爾士大律師資格，1985年取得香港大律師資格，並為香港執業大律師。2012年至今擔任香港特別行政區立法會議員，2013年4月至今擔任香港賽馬會董事，2014年11月至今擔任恒隆集團有限公司獨立非執行董事，2016年11月獲委任為香港特別行政區行政會議非官守議員，2019年1月至今擔任廉政公署貪污問題諮詢委員會主席。2004年獲委任為太平紳士，並於2014年獲授勳銀紫荊星章及2019年獲授勳金紫荊星章。獲選為香港特別行政區第十一屆、第十二屆及第十三屆全國人民代表大會代表。曾任打擊洗錢及恐怖分子資金籌集覆核審裁處主席及香港學術及資歷評審局主席。畢業於倫敦大學學院，分別於1982年和1985年獲經濟學榮譽理學士學位及法律碩士學位。

## 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。

### 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、總行信用審批部總經理等職務。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。

### 賈祥森 外部監事

自2019年5月起任本行外部監事。曾先後在中國人民銀行、中國農業銀行工作。1983年12月至2008年4月歷任中國人民銀行北京市豐台區支行副行長，中國農業銀行北京市豐台區支行副行長、北京市分行副處長、北京市分行東城支行行長、北京市分行副行長、總行公司業務部總經理、廣東省分行行長；2008年4月至2010年

3月任中國農業銀行總行審計局局長；2010年3月至2014年3月任中國農業銀行總行審計總監兼審計局局長。目前兼任中信銀行外部監事、中國人壽養老保險股份有限公司獨立董事。畢業於中國社會科學院，獲得貨幣銀行學碩士學位。具有高級經濟師資格。

#### **鄭之光 外部監事**

自2019年5月起擔任本行外部監事。曾先後在中國人民銀行、中國工商銀行工作。1979年3月至2004年8月歷任中國人民銀行上海市盧灣區辦事處副科長、中國工商銀行上海市盧灣區辦事處副處長、上海市分行處長、上海市分行副行長；2004年9月至2009年8月任中國工商銀行內部審計局上海分局局長；2009年9月至2013年1月任中國工商銀行貴金屬業務部總經理；2013年至2014年任工銀國際控股有限公司董事、工銀安盛人壽保險有限公司監事長。畢業於復旦大學，獲得工商管理碩士學位。具有高級經濟師資格。

#### **高級管理人員**

##### **王江 副董事長、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

##### **王緯 副行長**

自2019年12月起任本行副行長，2019年加入本行。2018年2月至2019年11月擔任中國農業銀行股份有限公司執行董事、副行長，2013年12月起擔任中國農業銀行股份有限公司副行長，2011年12月任中國農業銀行股份有限公司高級管理層成員。此前曾任中國農業銀行寧夏區分行副行長、甘肅省分行副行長、甘肅省分行行長、新疆區分行行長、新疆兵團分行行長，總行辦公室主任、河北省分行行長、內控合規部總經理、人力資源部總經理、三農業務總監等職務。1983年畢業於陝西財經學院，2015年畢業於西南財經大學，獲得經濟學博士學位。具有高級經濟師職稱。

### **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，2019年11月起兼任本行上海人民幣交易業務總部總裁，2019年12月起兼任本行北京市分行行長，2020年3月起兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事。1998年畢業於南開大學，獲經濟學碩士學位。

### **鄭國雨 副行長**

自2019年5月起任本行副行長。1988年加入本行。2015年6月至2019年3月擔任本行四川省分行行長。2012年1月至2015年6月擔任本行山西省分行行長。此前曾先後擔任湖北省分行行長助理、副行長等職務。2019年10月起兼任中銀通支付商務有限公司董事長。1988年畢業於武漢水運工程學院，2000年畢業於華科技大學，獲得工商管理碩士學位。具有高級經濟師職稱。

### **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月至2018年10月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。

## **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月至2019年2月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。

自2019年4月28日起，陳四清先生因工作調動，不再擔任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席及委員。

自2019年6月25日起，李巨才先生因工作調動，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員。

自2019年6月28日起，趙杰先生增任本行董事會人事和薪酬委員會委員。

自2019年6月28日起，廖強先生增任本行董事會風險政策委員會委員，不再擔任人事和薪酬委員會委員。

自2019年6月28日起，姜國華先生增任本行董事會戰略發展委員會委員。

自2019年7月5日起，劉連舸先生擔任本行董事長、董事會戰略發展委員會主席。

自2019年7月29日起，張建剛先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員。

自2019年8月1日起，陸正飛先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會審計委員會主席及委員、人事和薪酬委員會主席及委員、關聯交易控制委員會委員。

自2019年8月1日起，汪昌雲先生擔任本行董事會人事和薪酬委員會主席。

自2019年8月1日起，姜國華先生擔任本行董事會審計委員會主席。

自2019年9月4日起，梁卓恩先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會關聯交易控制委員會主席及委員、審計委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2019年9月4日起，廖長江先生擔任本行獨立董事、董事會關聯交易控制委員會主席及委員、戰略發展委員會委員、審計委員會委員、人事和薪酬委員會委員。

自2019年10月30日起，劉連舸先生、汪小亞女士、廖強先生、姜國華先生擔任本行董事會企業文化與消費者權益保護委員會委員。

自2020年1月14日起，王江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2020年1月27日起，吳富林先生因工作調動，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2020年3月5日起，廖強先生因工作調動，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員。

本行監事變更情況如下：

自2019年1月15日起，王志恒先生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2019年1月15日起，李常林先生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2019年1月15日起，冷杰先生擔任本行監事會履職盡職監督委員會委員。

自2019年5月17日起，陳玉華先生根據有關規定不再擔任本行外部監事、監事會財務與內部控制監督委員會主任委員。

自2019年5月17日起，賈祥森先生擔任本行外部監事，並自2019年8月9日起，擔任本行監事會財務與內部控制監督委員會主任委員。

自2019年5月17日起，鄭之光先生擔任本行外部監事，並自2019年8月9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2019年5月18日起，劉萬明先生因任期屆滿，不再擔任本行股東監事、監事會財務與內部控制監督委員會委員。

本行高級管理人員變更情況如下：

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，孫煜先生擔任本行副行長，不再擔任本行海外業務總監。

自2019年2月3日起，劉堅東先生擔任本行風險總監。

自2019年5月28日起，鄭國雨先生擔任本行副行長。

自2019年6月27日起，劉連舸先生不再擔任本行行長。

自2019年12月13日起，王緯先生擔任本行副行長。

自2019年12月30日起，王江先生擔任本行行長。

自2020年1月27日起，吳富林先生不再擔任本行副行長。

# 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。

不斷完善公司治理架構和制度流程。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。設立董事會企業文化與消費者權益保護委員會，履行集團層面文化建設和消費者權益保護職責。

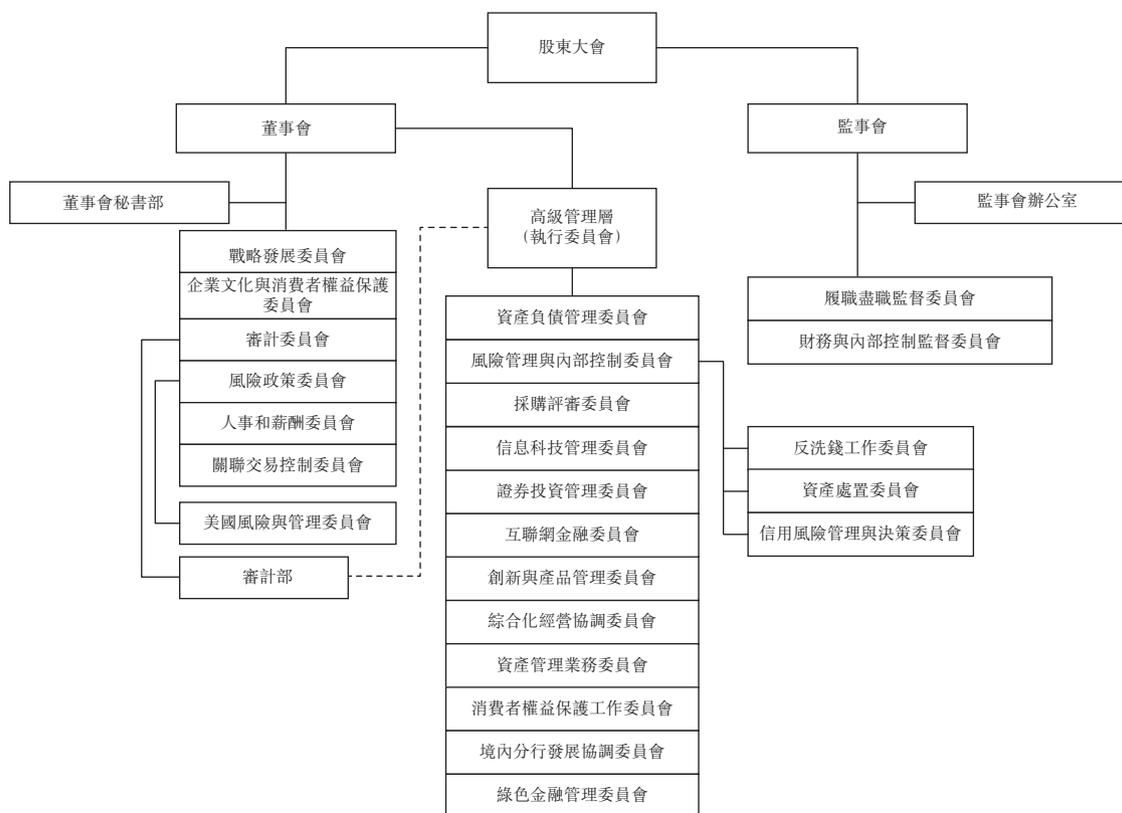
着力提升公司治理的運作機制。切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權，在北京和香港以現場會議方式召開年度股東大會，兩地會場通過視頻連接，兩地股東均可親身參會，並提供A股網絡投票方式，切實保障中小股東權益的實現。以不斷優化董事會運作機制、信息披露機制、利益相關者機制的協調運作為主要着力點，持續提高董事會工作的建設性，支持董事會科學、高效決策，提升透明度，積極履行對股東、客戶、員工、社會等利益相關者的責任。

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。

2019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，榮獲第十四屆中國上市公司董事會「金圓桌獎」—董事會價值創造獎。

## 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2019年未修訂公司章程。

## 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。

### 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2019年1月4日在北京召開2019年第一次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了中國銀行股份有限公司發行新股一般性授權、中國銀行股份有限公司境內非公開發行優先股方案、中國銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案、中國銀行股份有限公司優先股發行攤薄即期回報的影響及填補措施、制定《中國銀行股份有限公司2018–2020年股東回報規劃》、選舉吳富林先生擔任中國銀行股份有限公司執行董事、選舉林景臻先生擔任中國銀行股份有限公司執行董事等7項議案。其中，中國銀行股份有限公司發行新股一般性授權、中國銀行股份有限公司境內非公開發行優先股方案、中國銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2019年5月17日在北京和香港兩地以現場會議形式召開2018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2018年度董事會工作報告、2018年度監事會工作報告、2018年度財務決算方案、2018年度利潤分配方案、2019年度固定資產投資預算、聘請本行2019年度外部審計師、選舉張建剛先生擔任本行非執行董事、選舉廖長江先生擔任本行獨立非執行董事、選舉汪昌雲先生連任本行獨立非執行董事、選舉趙安吉女士連任本行獨立非執行董事、選舉王希全先生連任本行股東代表監事、選舉賈祥森先生擔任本行外部監事、選舉鄭之光先生擔任本行外部監事、2017年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2017年度監事長、股東代表監事薪酬分配方案、中國銀行股份有限公司發行新股一般性授權、發行債券、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具等20項議案，並聽取了2018年度關聯交易情況報告、2018年度獨立董事述職報告及《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2018年度執行情況報告。其中，中國銀行股份有限公司發行新股一般性授權、發行債券、發行減記型無固定期限資本債券及發行減記型合格二級資本工具為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2019年12月31日在北京召開2019年第二次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2018年度董事長、執行董事薪酬分配方案、2018年度監事長、股東代表監事薪酬分配方案、完善獨立非執行董事薪酬、選舉陳春花女士擔任本行獨立非執行董事、選舉崔世平先生擔任本行獨立非執行董事、申請對外捐贈臨時授權額度、選舉王江先生擔任中國銀行股份有限公司執行董事等7項議案，均為普通決議案。

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2019年1月4日、2019年5月17日、2019年12月31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2018年度利潤分配方案、2019年度固定資產投資預算、發行債券、聘任董事、聘任2019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。

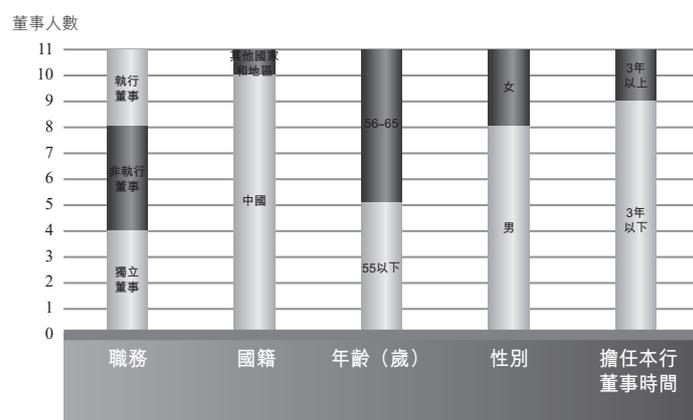
### **董事會的組成**

董事會下設戰略發展委員會、企業文化與消費者權益保護委員會、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11名成員組成，除董事長外，包括2名執行董事、4名非執行董事、4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。

### 董事會構成



### 董事會會議召開情況

2019年，本行於1月25日、3月29日、4月29日、6月28日、8月30日、10月30日、12月13日以現場會議方式召開7次董事會會議，審議批准了72項議案，主要包括：本行定期報告、提名董事候選人、聘任高級管理人員、發行債券、股息分配、設立境外分支機構等。同時，董事會會議聽取了戰略執行情況匯報、監管情況通報、國別風險管理工作情況匯報等15項報告。

2019年，本行以書面議案方式召開3次董事會會議，主要審議批准了提名董事候選人、申請對外捐贈臨時授權額度、召開臨時股東大會等議案。

### 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。

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。

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2019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2019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：

董事	親自出席次數／任期內召開會議次數							
	股東大會	董事會	董事會專業委員會					
			戰略發展 委員會	企業文化 與消費者 權益保護 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
<b>現任董事</b>								
劉連舸	3/3	9/10	7/8	-	-	-	-	-
王江	0/0	0/0	-	-	-	-	-	-
林景臻	1/2	8/9	-	-	-	9/9	-	-
趙杰	3/3	10/10	-	-	5/5	10/10	5/5	-
肖立紅	3/3	10/10	8/8	-	-	10/10	-	-
汪小亞	3/3	10/10	8/8	-	-	-	10/10	-
張建剛	1/1	6/6	3/3	-	2/2	-	-	-
汪昌雲	3/3	10/10	8/8	-	5/5	10/10	9/10	-
趙安吉	2/3	8/10	-	-	5/5	5/10	-	1/4
姜國華	3/3	10/10	3/3	-	5/5	-	10/10	4/4
廖長江	1/1	5/5	2/2	-	1/1	-	4/4	1/1
<b>離任董事</b>								
陳四清	0/1	2/2	3/3	-	-	-	-	-
吳富林	2/2	8/9	-	-	-	-	-	3/3
李巨才	2/2	3/3	4/4	-	3/3	-	-	-
廖強	3/3	10/10	8/8	-	-	3/3	5/5	-
陸正飛	2/2	3/4	-	-	3/3	-	5/5	2/2
梁卓恩	2/2	5/5	-	-	4/4	-	6/6	3/3

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

2019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，積極參加了以國際金融形勢、資本計量高級方法、互聯網業態發展趨勢、5G技術應用場景及與金融業的合作前景等為主題的多次專項培訓。本行就發展戰略、業務發展情況、董事職責、內部控制評價等向2019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4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。

2019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。

2019年，獨立董事在資本補充、戰略執行、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。

2019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，本行獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生，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2019年12月31日，本行開出保函的擔保餘額為人民幣10,496.29億元。

## 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8名成員組成，包括董事長劉連舸先生，副董事長、行長王江先生，非執行董事肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生和獨立董事汪昌雲先生、姜國華先生、廖長江先生。主席由董事長劉連舸先生擔任。

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2019年以現場會議方式召開6次會議，以書面議案方式召開2次會議，主要審批了2019年業務計劃與財務預算、2018年度利潤分配方案、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、行使境外優先股贖回權、中國銀行普惠金融發展規劃、設立金融租賃公司等議案。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機遇與挑戰的研判分析，在推動集團戰略實施、完善全球化綜合化佈局等方面提出了重要意見和建議，為董事會的科學決策提供了有力支持。

### 企業文化與消費者權益保護委員會

為更好地發揮董事會對企業文化建設與消費者權益保護工作的統籌規劃和專業指導，本行企業文化與消費者權益保護委員會於2019年10月成立。目前由3名成員組成，包括董事長劉連舸先生、非執行董事汪小亞女士和獨立董事姜國華先生。

該委員會主要職責為：審議本行企業文化發展規劃、政策等，向董事會提出建議，並監督上述規劃、政策等的實施；督促管理層檢視評估本行價值觀踐行情況，推動價值理念體系的細化分解、推廣普及、教育培訓、落實實施；督促管理層建立企業文化工作評價體系，監督、評估本行企業文化發展實施執行情況；審議本行員工行為準則並督促管理層建立相應的實施機制；審議本行消費者權益保護戰略、政策和目標等，向董事會提出建議，並監督、評價本行消費者權益保護工作；審議本行環境、社會及管治(ESG)有關的發展規劃、政策、報告，向董事會提出建議；識別、評估及管理重要的ESG相關事宜，建立合適及有效的ESG風險管理及內部控制體系；定期聽取本行企業文化建設、ESG、消費者權益保護工作等的情況報告；董事會授予的其他職責。

### 審計委員會

本行審計委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事趙杰先生、張建剛先生和獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生。主席由獨立董事姜國華先生擔任。

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。

2019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2019年工作計劃及財務預算；審議了2018年度財務報告、2019年第一季度財務報告、中期財務報告、三季度財務報告，《內部審計章程》、2018年度及2019年半年內部控制工作情況報告、2018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2020年會計師聘任及費用等議案；聽取了管理層關於安永2018年度管理建議書的回應、2018年度及2019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）、2018年海外監管信息情況、近年來綜合經營公司相關情況、安永2018年內部控制審計進度、獨立性遵循情況及2019年度審計計劃及其自我評估報告、2019年第一季度資產質量匯報、2018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、資產質量情況報告等議案，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2019年審計計劃，包括2019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2020年第二次會議表決通過了本行2019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2019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2020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2020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；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2019年以現場會議方式召開6次會議，以書面議案方式召開4次會議。主要審議了風險管理總則、集團風險偏好陳述書及管理辦法、市場風險管理政策、交易賬戶市場風險限額、流動性風險管理政策、銀行賬簿利率風險管理政策、國別風險評級及限額、證券投資政策、併表管理辦法、外包風險管理辦法、資本充足率報告、內部資本充足評估報告，並定期審議集團風險報告等。

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2019年以現場會議方式召開4次會議，以書面議案方式召開4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5名成員組成，包括非執行董事趙杰先生、汪小亞女士和獨立董事汪昌雲先生、姜國華先生、廖長江先生。主席由獨立董事汪昌雲先生擔任。

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2019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2018年度董事長、執行董事和高級管理層績效考核結果和薪酬分配方案，董事長、執行董事和高級管理人員2019年度績效考核實施方案，關於選舉劉連舸先生為本行董事長的議案，關於聘任王江先生為本行行長、本行執行董事候選人、副董事長等的議案，關於聘任孫煜先生、鄭國雨先生、王緯先生為本行副行長的議案，關於聘任劉堅東先生為本行風險總監的議案，關於提名汪昌雲先生、趙安吉女士連任本行獨立非執行董事的議案，關於提名張建剛先生為本行非執行董事候選人的議案，關於提名廖長江先生、陳春花女士、崔世平先生為本行獨立非執行董事候選人的議案，關於設立董事會企業文化與消費者權益保護委員會的議案等。

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3名成員組成，包括獨立董事趙安吉女士、姜國華先生和廖長江先生。主席由獨立董事廖長江先生擔任。

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2019年共召開4次會議，主要審批了關於修訂關聯交易管理制度、關於2018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2018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交易制度建設和系統建設等情況，各委員就關聯交易制度建設和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1名股東監事(即監事長)，3名職工監事和2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。

## 監事會履職

2019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4次現場會議、4次書面議案會議，並做出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會召開4次現場會議、3次書面議案會議，監事會財務與內部控制監督委員會召開4次現場會議。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

2019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，堅持激發活力、敏捷反應、重點突破，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32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、全球化發展、綜合化經營、信息科技建設、數據治理、智慧運營與網點轉型等重大事項。

報告期內，高級管理層(執行委員會)下增設五個委員會：綜合化經營協調委員會，負責集團綜合化經營方面的統籌管理和決策；資產管理業務委員會，負責集團資

產管理業務的協調、管理與決策；消費者權益保護工作委員會，負責統一規劃、統籌部署全行的消費者權益保護工作；境內分行發展協調委員會，負責境內分行經營管理重大事項的統籌協調；綠色金融管理委員會，負責集團綠色金融工作統籌管理和專業決策。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、綜合化經營協調委員會、資產管理業務委員會、消費者權益保護工作委員會、境內分行發展協調委員會、綠色金融管理委員會。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2018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。

截至2019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2.29億元，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3,136.95萬元。

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七年為本行提供審計服務。2019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梁成杰、張凡。

在即將舉行的2019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(特殊普通合伙)為本行2020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2020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

2019年，本行持續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，不斷提升投資者關係活動的主動性和有效性。成功舉辦2018年年度業績發佈會、2019年中期業績發佈會，進一步擴展年度路演覆蓋地區，積極開拓投資者目標群體。創新針對特定主題開展反向路演，繼續通過舉辦業績路演、參加大型投行研討會、接待分析師及投資者來訪及召開電話溝通會等形式開展常規溝通，主動介紹本行情況，及時回應市場關注，認真聽取市場反饋。本行注重持續加強與中小股東的及時溝通，有效保障股東權利。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。年度股東大會上特別針對到會個人股東組織專場溝通，利用上證路演中心平台舉辦投資者集體接待日活動，得到投資者的積極參與和充分肯定。此外，本行持續跟進並加強與外部評級機構的主動溝通，積極維護各項外部評級穩定。2019年，標普、惠譽分別上調本行個體信用評級、短期發行人違約評級，穆迪對本行各項評級維持穩定。目前本行各項外部評級繼續保持國內可比同業最高水平，在降低融資成本、提升市場形象方面持續發揮積極作用。

2019年，本行嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則，編製並披露各項定期報告及臨時報告，不斷提高信息披露的針對性、有效性和透明度。切實保障投資者知情權，通過簡明清晰、通俗易懂的語言，確保投資者準確、公平獲取信息。建立健全信息披露制度，明確規範信息披露範圍和標準、職責分工、溝通機制、工作程序、內部監控措施等，認真組織重大項目的合規論證及披露工作，在積極探索中穩步推進主動性信息披露。強化信息披露責任機制及信息員工作機制，進一步加強信息披露專業人才隊伍與培訓合規文化建設，提高信息披露管理的主動性和前瞻性。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。

2019年，本行進一步深化投資者關係與信息披露管理，持續獲得市場認可。榮獲「華富卓越投資者關係大獎」、第七屆「港股100強」等獎項，入選「2019年中國上市公司百強排行榜」。本行年度報告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金獎，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，再次榮獲最佳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2019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、投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技等。

### 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2019年度業績載於合併會計報表。董事會建議派發2019年度末期普通股股息每10股1.91元人民幣(稅前)，須待本行於2020年6月30日召開的年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2019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2020年6月30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2020年7月15日，H股股息的發放時間預計為2020年8月7日。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2019年5月17日召開的2018年年度股東大會批准按照每股0.184元人民幣(稅前)派發2018年度末期普通股股息。A股、H股股息均已按規定於2019年6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541.67億元人民幣(稅前)。本行沒有派發截至2019年6月30日的中期普通股股息。2019年本行未實施資本公積金轉增股本方案。

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。

本行於2019年8月30日召開的董事會會議審議通過了第一期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2019年10月23日派發第一期境外優先股股息，根據本行第一期境外優先股發行條款，第一期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2019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2020年1月13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2020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。

#### 近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 應享稅後 利潤 (百萬元)	派息率	是否實施 資本公積金 轉增股本
2019	0.191	56,228	187,405	30%	否
2018	0.184	54,167	180,086	30%	否
2017	0.176	51,812	172,407	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
第一期境外優先股	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)
第一期境外優先股	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)
第一期境外優先股	2019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	2019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	2020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。2019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2018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。2019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2020年7月9日(星期四)至7月14日(星期二)(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2020年7月8日(星期三)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，地址為中國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2020年7月7日(星期二)起除息。

## 捐款

報告期內本集團慈善及其他捐款總額約為11,760萬元人民幣。

## 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。2019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的意見執行，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2019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**

本行於報告期內贖回第一期境外優先股的情況，詳見「股本變動和股東情況」及合併會計報表註釋。

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登載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2019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。

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

本行高度重視將消費者權益保護納入公司治理、企業文化、發展戰略及經營管理。完善消費者權益保護工作體制機制，2019年在董事會下設立企業文化與消費者權益保護委員會，在執行委員會下設立消費者權益保護工作委員會，調整消費者權益保護辦公室，進一步加強消費者權益保護及投訴管理工作。持續普及消費者權益保護知識，配合監管開展多項金融消費者宣傳教育活動。關注消費者需求，重視消費者意見，不斷提升產品服務，優化處理流程，暢通投訴渠道。

## 本行董事會成員

執行董事：劉連舸、王江、林景臻

非執行董事：趙杰、肖立紅、汪小亞、張建剛

獨立董事：汪昌雲、趙安吉、姜國華、廖長江

承董事會命  
劉連舸  
董事長  
2020年3月27日

# 監事會報告

## 監事會召開會議的情況

2019年，本行於3月29日、4月28日、8月30日、10月30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2018年度報告、2018年度利潤分配方案、2018年度內部控制評價報告、2018年度企業社會責任報告、2018年度監事會工作報告、董事會和高級管理層及其成員2018年度履職盡職情況評價意見、提名賈祥森和鄭之光先生擔任本行外部監事、2019年第一季度報告、2019年半年度報告、2019年第三季度報告、監事長和股東監事2018年度績效考核結果、監事長和股東監事2018年度薪酬分配方案、監事長和股東監事2019年度績效考核實施方案、外部監事履職考核辦法(2019年版)等27項議案。2019年，本行以書面議案方式召開4次監事會會議，主要審議《公司章程》第十三章(監事會)修訂、新產品管理情況報告、市場風險管理履職情況等9項議案。

2019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
<b>現任監事</b>	
王希全	8/8
王志恒	8/8
李常林	7/8
冷 杰	8/8
賈祥森	4/4
鄭之光	4/4
<b>離任監事</b>	
劉萬明	4/4
陳玉華	4/4

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。

2019年，監事會履職盡職監督委員會以現場會議方式召開4次會議、以書面議案方式召開3次會議，審議通過了董事會和高級管理層及其成員2018年度履職盡職評價意見、提名賈祥森和鄭之光先生擔任本行外部監事、監事長和股東監事2018年度薪酬分配方案、監事長和股東監事2019年度績效考核實施方案等議案；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2018年度報告、2018年度利潤分配方案、2018年度內部控制評價報告、2018年度企業社會責任報告、2019年第一季度報告、2019年半年度報告、2019年第三季度報告等議案。

### 監事會開展監督檢查工作的情況

2019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為目標，激發活力，敏捷反應，重點突破，紮實做好履職、戰略、財務、內控、風險管理監督，提升前瞻性和預見性，努力發揮建設性監督作用，各項工作取得新成效。

**加強董事和高管的履職監督。**一是加強日常履職監督。列席董事會及其專業委員會會議、高級管理層會議等，了解董事、高級管理人員履職盡職表現，跟進重大事項和重點經營管理舉措的決策、執行和推進情況，及時就重點關注事項發表監督意見或建議。定期匯總分析董事、高級管理人員履職盡職情況，促進依法合規履職盡責，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，向股東大會報告評價結果，並按規定向監管機構報送評價意見。履職監督和評價工作的開展進一步推動本行公司治理水平提升，為本行不斷改革創新、持續健康發展提供了機制保障。

**深化戰略、財務和定期報告審議監督。**以日常財務監督為基礎，深入分析全行經營管理情況，定期跟蹤全行戰略執行情況，不斷提升監督的前瞻性和有效性，紮實開展戰略和財務監督。一是積極為全行經營管理、改革發展獻計獻策。在董事長主持召開董監事座談會上，各位監事圍繞公司治理、經營管理、風險內控等重大問題建言獻策，提出需要董事會、高級管理層關注的事項，切實履行戰略監督和評價職責，董事會、高級管理層積極採納。二是深化日常監督工作。跟進了解重大財務決策執行進展情況。落實與總行財務管理、風險管理、授信管理、審計等部門的定期溝通機制。關注財務管理相關工作部署及執行情況，跟蹤了解年度財務預算執行進展情況，定期梳理分析全行財務會計數據，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分析和研判，形成財務監督分析簡報，及時提示管理部門採取有效措施改善經營狀況。三是紮實開展定期報告的審議監督。定期聽取經營及財務狀況、風險資產變化及準備金計提、審計重大發現等情況匯報，重點關注會計政策適用的準確性、會計估值方法的合理性、風險事項披露的真實性、財務活動內部控制的有效性等事項，紮實做好本行定期報告的審議監督工作。聽取外部審計師有關審計方案、審計意見的專題匯報，強化監督

和指導。向董事會、高級管理層發送4份監督建議函，提出15條建議關注事項、29條具體建議，內容涉及培育收入新動能、改善息差表現、做好普惠金融、加強風險管控、加大不良資產化解力度、高質量發展存貸款業務、應對外部環境變化、發揮全球化優勢等問題。董事會、高級管理層高度重視監事會提出的有關建議，管理部門及時回應並積極開展關注事項落實整改工作。

**以問題為導向紮實做好日常風險內控監督。**2019年，監事會深刻認識和準確把握外部環境變化和本行風險管理與內部控制面臨的新情況新問題新挑戰，落實風險監督責任，堅持底線思維，增強憂患意識，着力促進防範化解重大風險。緊扣防風險促發展的工作大局，跟進重大風險及風險內控重點工作的推進落實情況，持續關注和跟進本行面臨的區域性、行業性、政策性風險狀況，加強內外部形勢判斷，定期對全行風險管理狀況進行分析，及時進行風險提示，督促有關方面把防範化解重大風險工作做實做細做好，及時洞察、準確把握、有效應對各種風險挑戰。

**深入開展專題調研工作。**2019年，監事會繼續把專題調研工作與公司章程賦予的使命相結合，發揮好專題調研務實高效的特點，聚焦本行重大決策部署和全行工作重點，組織開展戰略實施情況、村鎮銀行經營管理模式、全球化發展能力建設等3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，與總行部門座談，並赴14家境內一級分行、8家境外機構及其相關分支行、村鎮銀行法人機構實地調研，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、高級管理層提供前瞻性和實效性的意見和建議。董事會、高級管理層對有關報告高度重視，召開專題會議對整改落實工作作出部署。

**積極發揮監督協同作用。**一是加強與董事的協同作用。總結經驗，創新方法，堅持董事、監事聯動的好做法。加強監事會與董事會之間的宏觀信息、管理信息、同業信息、風險提示等信息共享。加強監事會與董事會、高級管理層的溝通協調，促進分享監督資源，完善聯動與協同，也為監事會如何更好履行監督職責提供了參考意見。二是深化與二三道防線以及總行綜合管理部門間的聯動合作，加強信息共享、監督協同及培訓互動，積極發揮監督體系的聯動協同作用，節省監督成本，拓寬監督視野，形成監督合力，提高監督效能。

**加強監事會自身建設。**努力夯實監督基礎，推動增補2名外部監事。召開監事會工作專題研討會，貫徹落實黨的十九屆四中全會精神，提升監事會工作能力和效率，做好監事會工作，更好地發揮在公司治理體系中的建設性作用。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監督職責。舉辦監事會專題培訓，圍繞金融控股公司的監管及經營實踐、大數據驅動的商業決策演進、LPR改革對本行業務發展的影響、上海自貿區新片區業務發展、銀行同業發展歷史和經驗等主題，邀請行內外專家授課、研討，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，切實履行監督職責。

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，紮實推進整改落實，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，本行持續優化薪酬管理制度體系，健全科學有效的激勵約束機制，完善績效考核指標體系，積極推進資源配置機制的不斷革新和持續增效，並嚴格按照監管規定對薪酬信息進行披露。本行薪酬管理堅持收益與風險相適應、短期與長期相協調、人才培養和風險控制相結合的原則，有利於本行戰略目標實施和競爭力的提升，與本行可持續發展要求相一致。薪酬資源進一步向基層傾斜，不斷完善員工福利保障體系，增強員工的幸福感和安全感，穩步提升員工薪酬競爭力。

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，持續優化流動性風險管理體系。本行根據監管政策要求及管理實踐，重檢修訂流動性管理制度、壓力測試實施細則及流動性應急預案；加強日間流動性風險管理，強化資金集中管控；加強風險限額管理，差異化核定境內外分支機構風險限額指標；按季度開展流動性風險壓力測試，全面分析短期及中長期抗壓能力。各項流動性風險指標及壓力測試結果均滿足監管及內部管理要求，流動性風險整體可控。

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，本行外部監事賈祥森、鄭之光、陳玉華先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，出席了股東大會，列席了董事會及戰略發展委員會、風險政策委員會、審計委員會等會議，親自出席了任期內全部監事會會議及專門委員會會議。賈祥森、鄭之光兩位外部監事牽頭開展了戰略實施情況、村鎮銀行經營管理模式2項專題調研，提出加快科技基礎建設、提升創新水平、激發傳統優勢、深化機制改革創新、構建敏捷反應體系、推動重點領域突破、發揮投管行牌照優勢、推動宏觀政策創新等獨立見解；參與全球化發展能力建設專題調研，提出加強差異化管理、加大海外信息科技投入、加強全球化人才隊伍培養等意見和建議，為促進本行完善公司治理、提升經營管理水平發揮了積極作用。報告期內，賈祥森、鄭之光先生在行內工作的時間均超過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

報告期內，本行無收購及出售重大資產。

### 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2019年12月31日，匯金公司嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

本行董事、高級管理人員在發行優先股時，曾做出「關於填補回報措施能夠得到切實履行的承諾」。截至2019年12月31日，本行董事、高級管理人員嚴格履行該承諾，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《2019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149頁至第364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2019年12月31日的合併財務狀況表與截至2019年12月31日止年度合併利潤表、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2019年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至2019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。

## 獨立審計師報告(續)

### 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

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。

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。

# 獨立審計師報告(續)

## 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(續)

由於貸款減值評估涉及較多重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性(於2019年12月31日，客戶貸款和墊款總額為人民幣130,687.85億元，佔總資產的57%；貸款減值準備總額為人民幣3,259.23億元)，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。

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。

# 獨立審計師報告(續)

## 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2019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27,363.79億元，佔總資產比例為12%。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2019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5%。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。

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。

# 獨立審計師報告(續)

## 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

#### 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，持有許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(續)

### 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。

## 獨立審計師報告(續)

### 審計師對合併會計報表審計的責任(續)

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。由於舞弊可能涉及申謀、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。
- 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。

## 獨立審計師報告(續)

### 審計師對合併會計報表審計的責任(續)

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  
2020年3月27日

# 合併會計報表

## 目錄

合併會計報表	
合併利潤表.....	149
合併綜合收益表.....	150
合併財務狀況表.....	151
合併股東權益變動表.....	153
合併現金流量表.....	155
合併會計報表註釋	
一、公司基本情況.....	157
二、主要會計政策.....	158
三、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷.....	200
四、稅項.....	204
五、合併會計報表主要項目註釋	
1 淨利息收入.....	205
2 手續費及佣金收支淨額.....	206
3 淨交易收益.....	206
4 金融資產轉讓淨收益.....	207
5 其他營業收入.....	207
6 營業費用.....	208
7 員工費用.....	209
8 董事、監事及高級管理層薪酬.....	210
9 資產減值損失.....	214
10 所得稅.....	215
11 基本每股收益和稀釋每股收益.....	217
12 其他綜合收益.....	218
13 現金及存放同業.....	220
14 存放中央銀行.....	221
15 拆放同業.....	222
16 衍生金融工具及套期會計.....	223
17 客戶貸款和墊款.....	232
18 金融投資.....	237
19 投資聯營企業及合營企業.....	246
20 固定資產.....	247
21 投資物業.....	251
22 其他資產.....	253
23 資產減值準備.....	257
24 同業存入.....	258
25 對中央銀行負債.....	258
26 存出發鈔基金和發行貨幣債務.....	258
27 同業拆入.....	259
28 交易性金融負債.....	259

## 目錄(續)

29	客戶存款.....	260
30	發行債券.....	262
31	借入其他資金.....	265
32	應付稅款.....	265
33	退休福利負債.....	265
34	股票增值權計劃.....	267
35	遞延所得稅.....	268
36	其他負債.....	271
37	股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具.....	274
38	盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤.....	277
39	非控制性權益.....	279
40	合併範圍的變動.....	279
41	或有事項及承諾.....	280
42	合併現金流量表註釋.....	283
43	關聯交易.....	284
44	分部報告.....	292
45	金融資產的轉讓.....	298
46	在結構化主體中的權益.....	300
47	金融資產和金融負債的抵銷.....	302
48	本行財務狀況表及股東權益變動表.....	304
49	期後事項.....	308
<b>六、金融風險管理</b>		
1	概述.....	309
2	金融風險管理框架.....	309
3	信用風險.....	309
4	市場風險.....	336
5	流動性風險.....	346
6	公允價值.....	352
7	資本管理.....	359
8	保險風險.....	363
<b>補充信息</b>		
<b>一、國際財務報告準則與中國會計準則合併會計報表差異說明.....</b>		<b>364</b>
<b>二、未經審計補充信息</b>		
1	流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例.....	364
2	貨幣集中情況.....	372
3	國際債權.....	373
4	逾期資產.....	375
5	槓桿率.....	376
6	商業銀行全球系統重要性評估指標.....	378

# 中國銀行股份有限公司

## 合併利潤表

截至二零一九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	2019年	2018年
利息收入	五、1	742,207	687,900
利息支出	五、1	<u>(367,957)</u>	<u>(328,194)</u>
<b>淨利息收入</b>		<b><u>374,250</u></b>	<b><u>359,706</u></b>
手續費及佣金收入	五、2	104,917	99,997
手續費及佣金支出	五、2	<u>(15,305)</u>	<u>(12,789)</u>
<b>手續費及佣金收支淨額</b>		<b><u>89,612</u></b>	<b><u>87,208</u></b>
淨交易收益	五、3	28,563	6,719
金融資產轉讓淨收益	五、4	3,477	2,817
其他營業收入	五、5	<u>54,108</u>	<u>47,356</u>
<b>營業收入</b>		<b><u>550,010</u></b>	<b><u>503,806</u></b>
營業費用	五、6	(198,269)	(176,979)
資產減值損失	五、9	<u>(102,153)</u>	<u>(99,294)</u>
<b>營業利潤</b>		<b><u>249,588</u></b>	<b><u>227,533</u></b>
聯營企業及合營企業投資淨收益	五、19	<u>1,057</u>	<u>2,110</u>
<b>稅前利潤</b>		<b><u>250,645</u></b>	<b><u>229,643</u></b>
所得稅	五、10	<u>(48,754)</u>	<u>(37,208)</u>
<b>稅後利潤</b>		<b><u><u>201,891</u></u></b>	<b><u><u>192,435</u></u></b>
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		187,405	180,086
非控制性權益		<u>14,486</u>	<u>12,349</u>
		<b><u><u>201,891</u></u></b>	<b><u><u>192,435</u></u></b>
每股收益(人民幣元)	五、11		
— 基本每股收益		0.61	0.59
— 稀釋每股收益		<u>0.61</u>	<u>0.59</u>

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。

中國銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至二零一九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	2019年	2018年
本年利潤		<u>201,891</u>	<u>192,435</u>
其他綜合收益：	五、12		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算收益／(損失)		13	(103)
— 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		2,146	(1,216)
— 其他		<u>(69)</u>	<u>(52)</u>
小計		<u>2,090</u>	<u>(1,371)</u>
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		11,919	22,072
— 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		515	(600)
— 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		(440)	59
— 外幣報表折算差額		7,089	12,775
— 其他		<u>602</u>	<u>197</u>
小計		<u>19,685</u>	<u>34,503</u>
本年其他綜合收益(稅後淨額)		<u>21,775</u>	<u>33,132</u>
本年綜合收益總額		<u><b>223,666</b></u>	<u><b>225,567</b></u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		205,601	209,946
非控制性權益		<u>18,065</u>	<u>15,621</u>
		<u><b>223,666</b></u>	<u><b>225,567</b></u>

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併財務狀況表

二零一九年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放同業	五、13	565,467	439,931
存放中央銀行	五、14	2,078,809	2,331,053
拆放同業	五、15	898,959	1,042,358
存出發鈔基金	五、26	155,466	145,010
貴金屬		206,210	181,203
衍生金融資產	五、16	93,335	124,126
客戶貸款和墊款淨額	五、17	12,743,425	11,515,764
金融投資	五、18	5,514,062	5,054,551
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		518,250	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		2,218,129	1,879,759
— 以攤餘成本計量的金融資產		2,777,683	2,804,301
投資聯營企業及合營企業	五、19	23,210	23,369
固定資產	五、20	244,540	227,394
投資物業	五、21	23,108	22,086
遞延所得稅資產	五、35	44,029	38,204
其他資產	五、22	179,124	122,226
<b>資產總計</b>		<b>22,769,744</b>	<b>21,267,275</b>

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

二零一九年十二月三十一日(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>負債</b>			
同業存入	五、24	1,668,046	1,731,209
對中央銀行負債	五、25	846,277	907,521
發行貨幣債務	五、26	155,609	145,187
同業拆入	五、27	639,675	612,267
交易性金融負債	五、28	19,475	14,327
衍生金融負債	五、16	90,060	99,254
客戶存款	五、29	15,817,548	14,883,596
發行債券	五、30	1,096,087	782,127
借入其他資金	五、31	28,011	32,761
應付稅款	五、32	59,102	27,894
退休福利負債	五、33	2,533	2,825
遞延所得稅負債	五、35	5,452	4,548
其他負債	五、36	365,173	298,362
<b>負債合計</b>		<b>20,793,048</b>	<b>19,541,878</b>
<b>股東權益</b>			
<b>本行股東應享權益</b>			
股本	五、37.1	294,388	294,388
其他權益工具	五、37.4	199,893	99,714
資本公積	五、37.2	136,012	142,135
庫藏股	五、37.3	(7)	(68)
其他綜合收益	五、12	19,613	1,417
盈餘公積	五、38.1	174,762	157,464
一般準備及法定儲備金	五、38.2	250,100	231,525
未分配利潤	五、38	776,940	686,405
		<b>1,851,701</b>	<b>1,612,980</b>
<b>非控制性權益</b>	五、39	<b>124,995</b>	<b>112,417</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>1,976,696</b>	<b>1,725,397</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>22,769,744</b>	<b>21,267,275</b>

本合併會計報表於2020年3月27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。

劉連舸  
董事

王江  
董事

# 中國銀行股份有限公司

## 合併股東權益變動表

截至二零一九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							合計	
	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	未分配 利潤	非控制性 權益		
2019年1月1日餘額	294,388	99,714	142,135	1,417	157,464	231,525	(68)	112,417	1,725,397
綜合收益總額	-	-	-	18,196	-	-	-	18,065	223,666
提取盈餘公積	-	-	-	-	17,298	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	18,575	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(6,794)	(67,787)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	61	-	61
非控制性股東投入資本	-	-	(22)	-	-	-	-	1,380	1,358
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	100,179	(6,205)	-	-	-	-	-	93,974
其他	-	-	104	-	-	-	-	(73)	27
2019年12月31日餘額	294,388	199,893	136,012	19,613	174,762	250,100	(7)	124,995	1,976,696

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併股東權益變動表(續)

截至二零一九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							合計		
	股本	權益工具	其他	其他	盈餘公積	未分配利潤	非控制性權益			
		資本公積	綜合收益	及法定儲備金	庫藏股	非控制性				
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	-	-	-	29,860	-	-	180,086	-	15,621	225,567
提取盈餘公積	-	-	-	-	16,217	-	(16,217)	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	24,123	(24,123)	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(58,603)	-	(5,101)	(63,704)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	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

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至二零一九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	2019年	2018年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		250,645	229,643
調整：			
資產減值損失		102,153	99,294
固定資產及使用權資產折舊		21,136	13,403
無形資產及其他資產攤銷		4,219	3,640
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益		(1,089)	(820)
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益		(91)	(148)
聯營企業及合營企業投資淨收益		(1,057)	(2,110)
金融投資利息收入		(155,126)	(144,326)
證券投資收到的股利		(388)	(264)
金融投資淨收益		(1,981)	(2,817)
發行債券利息支出		30,942	21,718
已減值貸款利息收入		(1,497)	(1,652)
租賃負債利息支出		876	不適用
經營性資產和負債項目淨變化：			
存放中央銀行淨減少額		64,656	188,996
存放及拆放同業淨(增加)/減少額		(144,184)	107,814
貴金屬淨增加額		(25,019)	(8,447)
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,322,755)	(964,105)
其他資產淨增加額		(184,386)	(173,682)
同業存入淨(減少)/增加額		(60,531)	298,113
對中央銀行負債淨減少額		(59,590)	(138,637)
同業拆入淨增加額		27,391	110,368
客戶存款淨增加額		932,931	1,048,755
借入其他資金淨(減少)/增加額		(4,750)	2,133
其他負債淨增加額		70,573	4,004
經營活動(支付)/收到的現金流量		(456,922)	690,873
支付的所得稅		(27,344)	(28,515)
經營活動(支付)/收到的現金流量淨額		<b>(484,266)</b>	<b>662,358</b>

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

截至二零一九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	2019年	2018年
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產所收到的現金		10,554	10,273
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資所收到的現金		1,459	5,300
分得股利或利潤所收到的現金		1,693	499
金融投資收到的利息收入		153,950	140,366
處置／到期金融投資收到的現金		2,800,591	2,425,239
增加子公司、聯營企業及 合營企業投資所支付的現金		(1,249)	(3,246)
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產所支付的現金		(39,019)	(42,149)
購買金融投資支付的現金		(3,093,657)	(2,722,573)
其他與投資活動有關的現金流量淨額		—	3,798
		<u>(165,678)</u>	<u>(182,493)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行債券所收到的現金		985,472	664,202
本行發行其他權益工具所收到的現金		139,961	—
非控制性股東投入的現金		1,380	20,583
償還債務所支付的現金		(684,069)	(377,446)
償付發行債券利息所支付的現金		(28,770)	(14,332)
本行贖回其他權益工具所支付的現金		(45,987)	—
向本行股東分配股利所支付的現金		(60,993)	(58,603)
向非控制性股東分配股利、利潤和 償付利息所支付的現金		(6,794)	(5,101)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(7,089)	34
		<u>293,111</u>	<u>229,337</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		14,125	20,646
現金及現金等價物淨(減少)／增加額		(342,708)	729,848
現金及現金等價物 — 年初餘額		1,688,600	958,752
現金及現金等價物 — 年末餘額	五、42	<u><b>1,345,892</b></u>	<u><b>1,688,600</b></u>

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(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。自成立之日起至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2019年12月31日持有本行64.02%的普通股股權(2018年12月31日：64.02%)。

本合併會計報表已於2020年3月27日由本行董事會審核通過。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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。

**1.1 2019年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告**

2019年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際財務報告準則第16號	租賃
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
國際會計準則第19號(修訂)	計劃修改、縮減或結算
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
國際財務報告準則改進2015–2017 (2017年12月發佈)	

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.1 2019年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

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(選擇實務變通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。本集團自2019年1月1日起採用國際財務報告準則第16號(本集團2018年租賃相關會計政策請參見2018年年度報告)。本集團選擇追溯調整並不重述比較數據，對於首次執行日2019年1月1日之前已存在的租賃合同，不進行重新評估並採用多項實務變通。對於低價值資產或將於首次執行日12個月內結束的租賃，本集團作為承租人選擇實務變通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。因此，本會計報表列示的2019年與租賃業務相關的財務信息與按原租賃準則列示的2018年比較信息並無可比性。

對於2018年會計報表中披露的經營租賃尚未支付的最低租賃付款額，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率對租賃付款額進行折現，與2019年1月1日計入財務狀況表的租賃負債的差異調整過程如下：

	金額
2018年12月31日經營租賃最低租賃付款額	28,093
減：採用實務變通的最低租賃付款額—短期租賃	(938)
減：採用實務變通的最低租賃付款額—低價值資產租賃	(53)
減：2019年1月1日增量借款利率折現的影響	(6,564)
加：其他調整	544
	<hr/>
2019年1月1日租賃負債	<u>21,082</u>
	<hr/>
2019年1月1日使用權資產	<u>22,563</u>

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**1 會計報表編製基礎(續)**

**1.1 2019年已生效及提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)**

國際財務報告解釋委員會解釋公告第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)澄清了國際財務報告準則第9號—金融工具(以下簡稱「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。

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。

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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 1 會計報表編製基礎(續)

#### 1.2 2019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9號、 國際會計準則第39號和 國際財務報告準則第7號(修訂)	利率基準的改革	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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**1 會計報表編製基礎(續)**

**1.2 2019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9號、國際會計準則第39號和國際財務報告準則第7號(修訂)對特定套期會計規定作出修改，從而允許主體在採用該套期會計規定時，在幾乎無風險的替代利率取代現行利率基準之前不確定性的期間，可假設利率基準改革不改變被套期項目現金流量和套期工具現金流量所依據的利率基準。該修訂被採用時必須追溯適用。

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。

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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**2 合併報表(續)**

**2.1 子公司(續)**

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。

**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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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(續)**

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。

**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。

## 二 主要會計政策(續)

### 3 外幣折算(續)

#### 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。

## 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

##### 4.2.1 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)

##### 4.2.1 金融資產(續)

###### (1) 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。

###### (2) 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。

## 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)

##### 4.2.1 金融資產(續)

#### (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

##### 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。

#### (3) 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。

## 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)

##### 4.2.2 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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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)**

**4.2.3 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。

**4.2.4 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。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 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。

## 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

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：自初始確認後信用風險顯著增加，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。

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。

## 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)

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，本集團通過反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失可能性(即使發生信用損失的可能性極低)，來考慮信用損失發生的風險或概率。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在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的情況下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。

## 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

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。

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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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)**

*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，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程

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。

## 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)

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。

##### (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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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)**

**(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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**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。

**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。

## 二 主要會計政策(續)

### 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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**7 固定資產(續)**

**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%

**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**

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

## 二 主要會計政策(續)

### 8 租賃(續)

#### 8.1 作為承租人

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團在租賃期開始日，將租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債，租金在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團採用增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團各機構根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

#### 使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋和建築物、運輸工具及其他使用權資產。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：(1)租賃負債的初始計量金額；(2)在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；(3)本集團作為承租人發生的初始直接費用；(4)為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團後續採用直線法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**8 租賃(續)**

**8.1 作為承租人(續)**

*租賃負債*

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

*租賃變更*

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部份的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。

## 二 主要會計政策(續)

### 8 租賃(續)

#### 8.2 作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。

本集團作為融資租賃出租人，在租賃期開始日對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入；對於未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」，未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

### 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

以抵債資產抵債貸款和墊款及應收利息時，該抵債資產以放棄債權的公允價值入賬，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。

## 二 主要會計政策(續)

### 12 員工福利(續)

#### 12.1 養老金計劃(續)

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」。

#### 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」。

## 二 主要會計政策(續)

### 12 員工福利(續)

#### 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」。

## 二 主要會計政策(續)

### 12 員工福利(續)

#### 12.4 股票期權計劃(續)

##### (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。

### 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。

## 二 主要會計政策(續)

### 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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**14 保險合同(續)**

**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。

**15 庫藏股、優先股及永續債**

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。

本集團發行的永續債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；且該永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排。本集團將發行的永續債分類為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**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、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等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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**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。

**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)。

## 二 主要會計政策(續)

### 20 所得稅(續)

#### 20.2 遞延所得稅(續)

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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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。

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。

**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。

### 三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

#### 1 貸款和墊款的減值損失(續)

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，以及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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)**

**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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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
<b>中國內地</b>		
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%
<b>香港</b>		
香港利得稅	應評稅利潤	16.5%

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋

#### 1 淨利息收入

	2019年	2018年
利息收入		
客戶貸款和墊款	517,565	469,098
金融投資 <sup>(1)</sup>	155,126	144,326
存拆放同業和存放央行	<u>69,516</u>	<u>74,476</u>
小計	<u>742,207</u>	<u>687,900</u>
利息支出		
客戶存款	(269,324)	(229,998)
同業存拆入	(66,103)	(75,707)
發行債券及其他 <sup>(2)</sup>	<u>(32,530)</u>	<u>(22,489)</u>
小計	<u>(367,957)</u>	<u>(328,194)</u>
淨利息收入	<u><u>374,250</u></u>	<u><u>359,706</u></u>
利息收入中包括：		
已發生信用減值金融資產的利息收入	<u><u>1,497</u></u>	<u><u>1,652</u></u>

(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) 2019年度，本集團利息支出中包含的租賃負債相關的利息支出金額為人民幣8.76億元。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 2 手續費及佣金收支淨額

	2019年	2018年
銀行卡手續費	32,831	29,943
代理業務手續費	20,320	20,212
結算與清算手續費	14,713	13,670
信用承諾手續費及佣金	12,746	13,181
外匯買賣價差收入	7,154	7,740
顧問和諮詢費	4,446	3,534
託管和其他受託業務佣金	4,120	3,597
其他	8,587	8,120
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	104,917	99,997
手續費及佣金支出	(15,305)	(12,789)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>89,612</u>	<u>87,208</u>

#### 3 淨交易收益

	2019年	2018年
利率產品淨收益	15,303	9,910
匯兌及匯率產品淨收益／(損失)	8,974	(4,574)
基金及權益性產品淨收益	2,378	423
商品交易淨收益	1,908	960
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(1)</sup>	<u>28,563</u>	<u>6,719</u>

(1) 2019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收益人民幣34.26億元(2018年：損失人民幣13.55億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 4 金融資產轉讓淨收益

	2019年	2018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	2,900	1,700
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 <sup>(1)</sup>	<u>577</u>	<u>1,117</u>
合計	<u><u>3,477</u></u>	<u><u>2,817</u></u>

(1) 2019及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

	2019年	2018年
保險業務收入 <sup>(1)</sup>	26,819	20,965
飛行設備租賃收入	11,753	10,233
貴金屬銷售收入	6,484	7,658
股利收入 <sup>(2)</sup>	3,370	1,918
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	1,251	949
投資物業公允價值變動(註釋五、21)	496	919
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	91	148
其他 <sup>(3)</sup>	<u>3,844</u>	<u>4,566</u>
合計	<u><u>54,108</u></u>	<u><u>47,356</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 5 其他營業收入(續)

(1) 保險業務收入具體列示如下：

	2019年	2018年
壽險合同		
已賺保費	28,073	21,037
減：分出保費	<u>(7,591)</u>	<u>(6,259)</u>
淨保費收入	<u>20,482</u>	<u>14,778</u>
非壽險合同		
已賺保費	7,587	7,365
減：分出保費	<u>(1,250)</u>	<u>(1,178)</u>
淨保費收入	<u>6,337</u>	<u>6,187</u>
合計	<u><u>26,819</u></u>	<u><u>20,965</u></u>

(2) 2019年度，本集團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3.88億元(2018年：人民幣2.65億元)。

(3) 2019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2.83億元(2018年：人民幣6.20億元)。

#### 6 營業費用

	2019年	2018年
員工費用(註釋五、7)	90,762	85,391
業務費用 <sup>(1)(2)</sup>	41,845	42,768
保險索償支出		
— 壽險合同	21,829	13,093
— 非壽險合同	4,208	3,915
折舊和攤銷	21,175	13,451
貴金屬銷售成本	5,372	7,185
稅金及附加	4,984	4,744
其他	<u>8,094</u>	<u>6,432</u>
合計 <sup>(3)</sup>	<u><u>198,269</u></u>	<u><u>176,979</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 6 營業費用(續)

- (1) 2019年度的業務費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣2.29億元(2018年：人民幣2.32億元)，其中人民幣0.72億元為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構支付(2018年：人民幣0.71億元)。
- (2) 2019年度，業務費用中包括短期租賃和低價值資產租賃相關的租賃費用人民幣14.05億元。
- (3) 2019年度，營業費用中與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和租金等支出)人民幣136.44億元(2018年：人民幣122.62億元)。

#### 7 員工費用

	2019年	2018年
工資、獎金、津貼和補貼	61,104	58,242
職工福利費	3,896	3,583
退休福利	60	85
社會保險費		
— 醫療保險費	4,085	3,644
— 基本養老保險費	6,249	6,835
— 年金繳費	4,178	2,372
— 失業保險費	207	206
— 工傷保險費	76	87
— 生育保險費	256	243
住房公積金	4,595	4,628
工會經費和職工教育經費	2,032	1,941
因解除勞動關係給予的補償	15	13
其他	4,009	3,512
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>90,762</u>	<u>85,391</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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：

2019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
<b>執行董事</b>					
劉連舸 <sup>(4)</sup>	— <sup>(2)</sup>	579	65	82	726
林景臻 <sup>(4)(5)</sup>	— <sup>(2)</sup>	521	63	82	666
陳四清 <sup>(4)(6)</sup>	— <sup>(2)</sup>	193	24	26	243
吳富林 <sup>(4)(5)(6)</sup>	— <sup>(2)</sup>	521	63	82	666
<b>非執行董事</b>					
趙杰 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
肖立紅 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
汪小亞 <sup>(1)</sup>	—	—	—	—	—
張建剛 <sup>(1)(5)</sup>	—	—	—	—	—
李巨才 <sup>(1)(6)</sup>	—	—	—	—	—
廖強 <sup>(1)(6)</sup>	—	—	—	—	—
<b>獨立董事</b>					
汪昌雲	621	—	—	—	621
趙安吉	450	—	—	—	450
姜國華	455	—	—	—	455
廖長江 <sup>(5)</sup>	146	—	—	—	146
陸正飛 <sup>(6)</sup>	321	—	—	—	321
梁卓恩 <sup>(6)</sup>	270	—	—	—	270
<b>監事</b>					
王希全 <sup>(4)</sup>	—	579	65	82	726
王志恒	50 <sup>(3)</sup>	—	—	—	50
李常林	50 <sup>(3)</sup>	—	—	—	50
冷杰	50 <sup>(3)</sup>	—	—	—	50
賈祥森 <sup>(5)</sup>	145	—	—	—	145
鄭之光 <sup>(5)</sup>	145	—	—	—	145
劉萬明 <sup>(4)(6)</sup>	—	341	35	46	422
陳玉華 <sup>(6)</sup>	98	—	—	—	98
	<u>2,801</u>	<u>2,734</u>	<u>315</u>	<u>400</u>	<u>6,250</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

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
<b>執行董事</b>					
陳四清 <sup>(4)(6)</sup>	-(2)	745	69	75	889
劉連舸 <sup>(4)</sup>	-(2)	248	24	26	298
高迎欣 <sup>(4)</sup>	-(2)	56	5	6	67
任德奇 <sup>(4)</sup>	-(2)	335	32	36	403
張青松 <sup>(4)</sup>	-(2)	502	50	56	608
<b>非執行董事</b>					
趙杰 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
李巨才 <sup>(1)(6)</sup>	-	-	-	-	-
肖立紅 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
汪小亞 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
廖強 <sup>(1)(6)</sup>	-	-	-	-	-
張向東 <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
<b>獨立董事</b>					
陸正飛 <sup>(6)</sup>	550	-	-	-	550
梁卓恩 <sup>(6)</sup>	400	-	-	-	400
汪昌雲	493	-	-	-	493
趙安吉	425	-	-	-	425
姜國華	17	-	-	-	17
Nout WELLINK	297	-	-	-	297
<b>監事</b>					
王希全 <sup>(4)</sup>	-	745	69	75	889
劉萬明 <sup>(4)(6)</sup>	-	1,363	83	186	1,632
王志恒	-	-	-	-	-
李常林	-	-	-	-	-
冷杰	-	-	-	-	-
陳玉華 <sup>(6)</sup>	260	-	-	-	260
王學強 <sup>(4)</sup>	-	503	20	61	584
鄧智英	50 <sup>(3)</sup>	-	-	-	50
高兆剛	50 <sup>(3)</sup>	-	-	-	50
項晞	50 <sup>(3)</sup>	-	-	-	50
	<u>2,592</u>	<u>4,497</u>	<u>352</u>	<u>521</u>	<u>7,962</u>

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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2019及2018年度，本行該等非執行董事均不在本行領取薪酬。
- (2) 於2019及2018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2019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2019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2018年度薪酬總額已根據2019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) 吳富林、林景臻於2019年2月3日起擔任本行執行董事。張建剛於2019年7月29日起擔任本行非執行董事。廖長江於2019年9月4日起擔任本行獨立董事。賈祥森、鄭之光於2019年5月17日起擔任本行外部監事。
- (6) 陳四清於2019年4月28日起不再擔任本行董事長及執行董事。吳富林於2020年1月27日起不再擔任本行執行董事。李巨才於2019年6月25日起不再擔任本行非執行董事。廖強於2020年3月5日起不再擔任本行非執行董事。陸正飛於2019年8月1日起不再擔任本行獨立董事。梁卓恩於2019年9月4日起不再擔任本行獨立董事。劉萬明於2019年5月18日起不再擔任本行股東監事。陳玉華於2019年5月17日起不再擔任本行外部監事。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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)

##### 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2019及2018年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2019年	2018年
基本工資及津貼	24	23
酌情獎金	124	105
養老金計劃供款及其他	4	4
	<u>152</u>	<u>132</u>

該等人士的薪酬介於以下範圍：

以人民幣元表示	2019年	2018年
16,000,001–20,000,000	–	1
20,000,001–50,000,000	4	4
50,000,001–70,000,000	1	–
	<u>1</u>	<u>–</u>

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2019及2018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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 9 資產減值損失

	2019年	2018年
客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	98,483	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	288	(764)
小計	98,771	107,905
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(187)	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	387	(46)
小計	200	1,086
信用承諾	2,117	(10,194)
其他	883	346
信用減值損失小計	101,971	99,143
其他資產減值損失	182	151
合計	102,153	99,294

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 10 所得稅

	2019年	2018年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	43,643	20,726
— 香港利得稅	5,297	5,036
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	4,768	5,917
以前年度所得稅調整	3,870	(9,255)
小計	57,578	22,424
遞延所得稅(註釋五、35.3)	(8,824)	14,784
合計	<u>48,754</u>	<u>37,208</u>

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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 10 所得稅(續)

本集團實際所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用不同，主要調節事項列示如下：

	2019年	2018年
稅前利潤	250,645	229,643
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	62,661	57,411
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	(5,282)	(4,712)
境外所得在境內補繳所得稅	2,251	1,347
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(27,846)	(23,934)
不可稅前抵扣的項目 <sup>(2)</sup>	13,442	10,977
其他	3,528	(3,881)
所得稅	<u>48,754</u>	<u>37,208</u>

(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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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。2019及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。

	2019年	2018年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	187,405	180,086
減：本行優先股當期宣告股息	<u>(6,826)</u>	<u>(6,791)</u>
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	180,579	173,295
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>294,378</u>	<u>294,373</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u><u>0.61</u></u>	<u><u>0.59</u></u>

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2019年	2018年
年初已發行的普通股	294,388	294,388
減：庫藏股加權平均股數	<u>(10)</u>	<u>(15)</u>
當期發行在外普通股的加權平均數	<u><u>294,378</u></u>	<u><u>294,373</u></u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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：

	2019年	2018年
預計不能重分類計入損益的項目		
退休福利計劃精算收益/(損失)	13	(103)
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	2,790	(1,391)
減：相關所得稅影響	(644)	175
其他	(69)	(52)
小計	<u>2,090</u>	<u>(1,371)</u>
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	17,694	28,821
減：相關所得稅影響	(3,795)	(5,684)
當期轉入損益的金額	(2,535)	(1,410)
減：相關所得稅影響	555	345
	<u>11,919</u>	<u>22,072</u>
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	682	(804)
減：相關所得稅影響	(167)	204
	<u>515</u>	<u>(600)</u>
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	(587)	127
減：相關所得稅影響	147	(68)
	<u>(440)</u>	<u>59</u>
外幣報表折算差額	7,764	12,381
減：前期計入其他綜合收益當期 轉入損益的淨額	(675)	394
	<u>7,089</u>	<u>12,775</u>
其他	602	197
小計	<u>19,685</u>	<u>34,503</u>
合計	<u><u>21,775</u></u>	<u><u>33,132</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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	外幣報表 折算差額	其他	合計
2018年1月1日餘額	(11,692)	(19,684)	2,922	(28,454)
上年增減變動金額	<u>21,087</u>	<u>8,725</u>	<u>59</u>	<u>29,871</u>
2019年1月1日餘額	9,395	(10,959)	2,981	1,417
本年增減變動金額	<u>13,139</u>	<u>4,787</u>	<u>270</u>	<u>18,196</u>
2019年12月31日餘額	<u><u>22,534</u></u>	<u><u>(6,172)</u></u>	<u><u>3,251</u></u>	<u><u>19,613</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 13 現金及存放同業

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金	64,907	76,755
存放中國內地銀行	361,232	270,861
存放中國內地非銀行金融機構	8,043	13,767
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	128,312	75,998
存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	461	278
小計 <sup>(1)</sup>	498,048	360,904
應計利息	3,060	2,698
減：減值準備 <sup>(1)</sup>	(548)	(426)
存放同業小計	500,560	363,176
合計	<u>565,467</u>	<u>439,931</u>

(1) 於2019年及2018年12月31日，本集團將全部存放同業款項納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 14 存放中央銀行

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
法定準備金 <sup>(1)</sup>	1,498,666	1,575,873
超額存款準備金 <sup>(2)</sup>	132,247	82,598
其他 <sup>(3)</sup>	447,048	671,249
	<hr/>	<hr/>
小計	2,077,961	2,329,720
	<hr/>	<hr/>
應計利息	848	1,333
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>2,078,809</u>	<u>2,331,053</u>

- (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2019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12.5% (2018年12月31日：14.0%) 及5.0% (2018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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 拆放同業

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
拆放中國內地銀行	134,671	172,366
拆放中國內地非銀行金融機構	601,525	771,007
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	139,744	83,223
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	<u>19,667</u>	<u>11,723</u>
小計 <sup>(1)(2)</sup>	895,607	1,038,319
應計利息	4,090	4,404
減：減值準備 <sup>(2)</sup>	<u>(738)</u>	<u>(365)</u>
合計	<u><u>898,959</u></u>	<u><u>1,042,358</u></u>

(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質押物分類列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券		
— 政府債券	37,435	52,716
— 政策性銀行債券	93,364	190,646
— 金融機構債券	23,588	16,498
— 公司債券	<u>—</u>	<u>737</u>
小計	154,387	260,597
減：減值準備	<u>—</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>154,387</u></u>	<u><u>260,597</u></u>

(2) 於2019年及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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

16.1 衍生金融工具

	2019年12月31日			2018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 <sup>(1)</sup>	6,469,750	65,477	(52,598)	8,245,972	97,603	(73,652)
貨幣期權	333,559	1,835	(2,019)	220,694	2,210	(1,829)
貨幣期貨	1,894	10	(6)	1,718	4	(11)
小計	<u>6,805,203</u>	<u>67,322</u>	<u>(54,623)</u>	<u>8,468,384</u>	<u>99,817</u>	<u>(75,492)</u>
利率衍生金融工具						
利率互換	3,454,898	18,252	(23,188)	2,443,952	19,637	(18,012)
利率期權	17,729	31	(29)	24,342	42	(44)
利率期貨	2,400	3	(27)	17,970	1	(39)
小計	<u>3,475,027</u>	<u>18,286</u>	<u>(23,244)</u>	<u>2,486,264</u>	<u>19,680</u>	<u>(18,095)</u>
權益性衍生金融工具	9,219	137	(184)	7,276	237	(208)
商品衍生金融工具及 其他	<u>347,655</u>	<u>7,590</u>	<u>(12,009)</u>	<u>247,867</u>	<u>4,392</u>	<u>(5,459)</u>
合計 <sup>(2)</sup>	<u><u>10,637,104</u></u>	<u><u>93,335</u></u>	<u><u>(90,060)</u></u>	<u><u>11,209,791</u></u>	<u><u>124,126</u></u>	<u><u>(99,254)</u></u>

(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。

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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

(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：

	被指定為公允價值套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同/ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
<b>2019年12月31日</b>				
<b>利率風險</b>				
利率互換	113,883	372	(2,366)	衍生金融資產/負債
<b>外匯和利率風險</b>				
交叉貨幣利率互換	4,351	-	(711)	衍生金融負債
合計	<u>118,234</u>	<u>372</u>	<u>(3,077)</u>	
<b>2018年12月31日</b>				
<b>利率風險</b>				
利率互換	117,618	1,788	(624)	衍生金融資產/負債
<b>外匯和利率風險</b>				
交叉貨幣利率互換	4,280	-	(660)	衍生金融負債
合計	<u>121,898</u>	<u>1,788</u>	<u>(1,284)</u>	

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

(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(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率／利率信息如下：

	公允價值套期					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	
<b>2019年12月31日</b>						
<b>利率風險</b>						
利率互換						
名義金額	760	2,806	11,014	63,807	35,496	113,883
平均固定利率	2.89%	3.12%	2.29%	3.05%	3.17%	不適用
<b>外匯和利率風險</b>						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	1,309	—	1,062	1,980	—	4,351
平均固定利率	5.38%	—	4.50%	5.28%	—	不適用
美元／人民幣平均匯率	—	—	6.5717	6.1217	—	不適用
澳元／美元平均匯率	<u>0.9381</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>0.9294</u>	<u>—</u>	<u>不適用</u>
<b>2018年12月31日</b>						
<b>利率風險</b>						
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
<b>外匯和利率風險</b>						
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	—	—	—	6.4848	6.0350	不適用
澳元／美元平均匯率	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>0.9337</u>	<u>—</u>	<u>不適用</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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：

	公允價值套期				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	
<b>2019年12月31日</b>					
<b>利率風險</b>					
發行債券	-	(11,962)	-	(75)	發行債券
金融投資	105,905	-	2,520	-	金融投資
<b>外匯和利率風險</b>					
發行債券	-	(3,640)	-	711	發行債券
合計	<u>105,905</u>	<u>(15,602)</u>	<u>2,520</u>	<u>636</u>	
<b>2018年12月31日</b>					
<b>利率風險</b>					
發行債券	-	(15,638)	-	174	發行債券
金融投資	101,287	-	(1,956)	-	金融投資
<b>外匯和利率風險</b>					
發行債券	-	(3,621)	-	660	發行債券
合計	<u>101,287</u>	<u>(19,259)</u>	<u>(1,956)</u>	<u>834</u>	

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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)

(iii) 本集團公允價值套期產生的淨收益如下：

	2019年	2018年
淨收益		
— 套期工具	(3,097)	192
— 被套期項目	3,291	115
	<hr/>	<hr/>
淨交易收益中確認的套期無效部份	<u>194</u>	<u>307</u>

###### (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、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉期合約對部份境外經營進行淨投資套期。在以客戶存款、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉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。2019年度無套期無效部份(2018年：無)。

(i) 本集團淨投資套期策略中所用的客戶存款和對中央銀行負債的具體信息：

截止2019年12月31日，本集團此類客戶存款和對中央銀行負債的賬面價值為人民幣1,044.19億元(2018年12月31日：人民幣550.34億元)和人民幣14.07億元(2018年12月31日：無)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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)

(ii) 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：

	被指定為淨投資套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同/ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
<b>2019年12月31日</b>				
外匯遠期及掉期合約	41,128	29	(308)	衍生金融資產/負債
合計	<u>41,128</u>	<u>29</u>	<u>(308)</u>	
<b>2018年12月31日</b>				
外匯遠期及掉期合約	2,157	-	(68)	衍生金融負債
合計	<u>2,157</u>	<u>-</u>	<u>(68)</u>	

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

(ii) 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(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率如下：

	淨投資套期					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	
<b>2019年12月31日</b>						
<b>外匯風險</b>						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	-	1,246	39,882	-	-	41,128
美元／港幣平均匯率	-	-	7.8355	-	-	不適用
美元／蘭特平均匯率	-	15.0995	15.2113	-	-	不適用
美元／盧比平均匯率	-	-	73.2963	-	-	不適用
美元／墨西哥比索 平均匯率	-	-	20.1698	-	-	不適用
新西蘭元／美元平均匯率	-	0.6909	-	-	-	不適用
美元／智利比索平均匯率	-	-	723.0169	-	-	不適用
美元／新加坡元平均匯率	-	-	1.3597	-	-	不適用
<b>2018年12月31日</b>						
<b>外匯風險</b>						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	-	-	2,157	-	-	2,157
美元／蘭特平均匯率	-	-	15.8892	-	-	不適用
美元／里拉平均匯率	-	-	5.9104	-	-	不適用

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

(iii) 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：

	2019年	2018年
套期工具公允價值變動轉入其他綜合 收益的金額	(849)	(475)
套期工具遠期要素從其他綜合收益中 轉出至損益的金額	<u>172</u>	<u>16</u>
套期工具公允價值變動計入其他綜合 收益的淨額	<u><u>(677)</u></u>	<u><u>(459)</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	7,644,359	7,117,954
— 個人貸款	5,047,809	4,440,085
— 貼現	2,334	2,001
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 <sup>(1)</sup>		
— 貼現	335,583	224,113
小計	13,030,085	11,784,153
以公允價值計量且其變動計入當期損益 <sup>(2)</sup>		
— 企業貸款和墊款	4,104	3,530
合計	13,034,189	11,787,683
應計利息	34,596	31,589
貸款和墊款總額	13,068,785	11,819,272
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(325,360)	(303,508)
貸款和墊款賬面價值	<u>12,743,425</u>	<u>11,515,764</u>

(1) 於2019年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款為貼現業務，其減值準備為人民幣5.63億元(2018年12月31日：人民幣2.73億元)，計入其他綜合收益。

(2) 2019及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。

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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減值和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

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備

	2019年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	95,789	76,603	131,116	303,508
轉至階段一	5,590	(5,037)	(553)	—
轉至階段二	(717)	4,411	(3,694)	—
轉至階段三	(989)	(21,029)	22,018	—
本年計提 <sup>(i)</sup>	52,623	40,603	38,420	131,646
本年回撥	(37,580)	(25,687)	(14,631)	(77,898)
階段轉換導致(回撥)/計提	(4,917)	8,664	40,988	44,735
核銷及轉出	(269)	—	(84,735)	(85,004)
收回原轉銷貸款和墊款導致的 轉回	—	—	8,407	8,407
已減值貸款和墊款利息沖轉	—	—	(1,497)	(1,497)
匯率變動及其他	235	523	705	1,463
年末餘額	<u>109,765</u>	<u>79,051</u>	<u>136,544</u>	<u>325,360</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備(續)

	2018年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	87,094	76,050	117,419	280,563
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	–
本年計提 <sup>(i)</sup>	48,437	38,720	45,365	132,522
本年回撥	(39,519)	(20,181)	(13,102)	(72,802)
階段轉換導致(回撥)/計提	(9,674)	17,487	41,136	48,949
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	<u>95,789</u>	<u>76,603</u>	<u>131,116</u>	<u>303,508</u>

(i) 本年計提包括新發放貸款、未發生階段轉換存量貸款、模型/風險參數調整等導致的計提。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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

	2019年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	234	39	–	273
本年計提	503	16	–	519
本年回撥	(192)	(39)	–	(231)
匯率變動及其他	2	–	–	2
年末餘額	<u>547</u>	<u>16</u>	<u>–</u>	<u>563</u>
	2018年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
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	<u>234</u>	<u>39</u>	<u>–</u>	<u>273</u>

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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)**

2019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698.20億元(2018年：人民幣1,398.44億元)，相應增加減值準備人民幣219.63億元(2018年：人民幣320.41億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣597.60億元(2018年：人民幣654.55億元)，相應增加減值準備人民幣223.40億元(2018年：人民幣215.67億元)；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣450.59億元(2018年：人民幣479.63億元)，相應減少減值準備人民幣32.73億元(2018年：人民幣88.03億元)；階段三轉至階段二和階段一的貸款本金人民幣58.57億元，相應減少減值準備人民幣16.77億元(2018年：不重大)。
- 本年度境內分行核銷及處置不良貸款本金人民幣784.04億元(2018年：人民幣925.27億元)，相應導致階段三減值準備減少人民幣694.68億元(2018年：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128.13億元(2018年：人民幣172.39億元)，相應導致階段三減值準備減少人民幣101.93億元(2018年：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508.71億元(2018年：人民幣379.49億元)，相應導致階段一和階段三減值準備分別減少人民幣2.69億元(2018年：人民幣1.92億元)和人民幣3.54億元(2018年：無)。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產		
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	16,807	10,495
— 公共實體及准政府	595	647
— 政策性銀行	40,005	33,708
— 金融機構	169,477	113,103
— 公司	44,629	50,646
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	23,416	20,595
— 公共實體及准政府	177	23
— 金融機構	16,617	14,575
— 公司	10,721	5,085
	322,444	248,877
權益工具	79,456	47,061
基金及其他	67,562	49,983
	469,462	345,921
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小計	469,462	345,921

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(續)		
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 <sup>(1)</sup>		
中國內地發行人		
— 政府	8,797	1,756
— 政策性銀行	2,418	1,083
— 金融機構	9,592	3,472
— 公司	1,329	966
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	9,712	2,916
— 公共實體及准政府	1,603	1,494
— 金融機構	7,159	7,977
— 公司	8,178	4,906
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小計	<u>48,788</u>	<u>24,570</u>
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產小計	<u>518,250</u>	<u>370,491</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	676,685	570,820
— 公共實體及准政府	71,172	41,294
— 政策性銀行	299,599	262,597
— 金融機構	315,779	348,300
— 公司	153,617	120,344
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	412,194	265,923
— 公共實體及准政府	51,252	37,737
— 金融機構	106,951	120,185
— 公司	109,103	95,032
	2,196,352	1,862,232
權益工具及其他	21,777	17,527
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 <sup>(2)</sup>	2,218,129	1,879,759

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府 <sup>(3)(4)</sup>	2,168,725	2,079,661
— 公共實體及准政府	39,425	43,610
— 政策性銀行	100,638	194,255
— 金融機構	30,637	34,781
— 公司	15,677	22,539
— 東方資產管理公司 <sup>(5)</sup>	152,433	153,627
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	80,472	78,075
— 公共實體及准政府	66,356	69,650
— 金融機構	31,937	33,991
— 公司	47,588	49,299
	<u>2,733,888</u>	<u>2,759,488</u>
信託投資、資產管理計劃及其他	13,544	14,757
應計利息	37,037	37,810
減：減值準備	<u>(6,786)</u>	<u>(7,754)</u>
以攤餘成本計量的金融資產小計	<u>2,777,683</u>	<u>2,804,301</u>
金融投資合計 <sup>(6)(7)(8)(9)</sup>	<u><u>5,514,062</u></u>	<u><u>5,054,551</u></u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2019年 12月31日	2018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	46,731	35,821
— 香港以外地區上市 <sup>(10)</sup>	255,171	209,996
— 非上市	216,348	124,674
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	130,743	129,653
— 香港以外地區上市 <sup>(10)</sup>	1,365,202	1,363,984
— 非上市	700,407	368,595
權益工具及其他		
— 香港上市	7,083	6,233
— 香港以外地區上市 <sup>(10)</sup>	3,215	2,018
— 非上市	11,479	9,276
以攤餘成本計量的金融資產		
— 香港上市	31,896	38,550
— 香港以外地區上市 <sup>(10)</sup>	2,308,222	2,304,434
— 非上市	437,565	461,317
合計	<u>5,514,062</u>	<u>5,054,551</u>
香港上市	216,453	210,257
香港以外地區上市 <sup>(10)</sup>	3,931,810	3,880,432
非上市	<u>1,365,799</u>	<u>963,862</u>
合計	<u>5,514,062</u>	<u>5,054,551</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 18 金融投資(續)

	2019年12月31日		2018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	31,896	32,847	38,550	38,155
— 香港以外地區上市 <sup>(10)</sup>	<u>2,308,222</u>	<u>2,670,795</u>	<u>2,304,434</u>	<u>2,318,733</u>

(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。

於2019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12.54億元的減值準備(2018年12月31日：人民幣8.62億元)。

(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2019年12月31日，本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣24.77億元(2018年12月31日：人民幣23.58億元)。

(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。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2019年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣75.67億元。按照財政部有關文件要求，該債券自2020年1月1日起年利率按計息前一年度五年期國債收益率平均水平確定。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 18 金融投資(續)

- (6) 2019年及2018年，本集團未在初始確認後對債券進行重分類。
- (7) 於2019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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
賬面價值(不含應計利息)	981,662	981,414
票面利率範圍	0.00%–5.31%	0.00%–5.31%

- (8) 於2019年12月31日，本集團金融投資中包含持有存款證人民幣2,438.16億元(2018年12月31日：人民幣2,809.24億元)。
- (9) 於2019年12月31日，本集團將人民幣11.40億元的已減值債券納入階段三(2018年12月31日：人民幣11.23億元)，並計提人民幣11.40億元的減值準備(2018年12月31日：人民幣11.23億元)，人民幣4.79億元的債券納入階段二(2018年12月31日：人民幣17.55億元)，並計提人民幣0.05億元的減值準備(2018年12月31日：人民幣0.04億元)，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。
- (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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2019年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	328	3	7,423	7,754
本年計提／(回撥)	53	(2)	(238)	(187)
核銷及轉出	—	—	(800)	(800)
匯率變動及其他	2	—	17	19
年末餘額	<u>383</u>	<u>1</u>	<u>6,402</u>	<u>6,786</u>
	2018年			
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	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	<u>328</u>	<u>3</u>	<u>7,423</u>	<u>7,754</u>

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

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：

	2019年			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	861	1	—	862
本年計提	384	3	—	387
匯率變動及其他	5	—	—	5
年末餘額	<u>1,250</u>	<u>4</u>	<u>—</u>	<u>1,254</u>
	2018年			
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	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	<u>861</u>	<u>1</u>	<u>—</u>	<u>862</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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

	2019年	2018年
年初賬面價值	23,369	17,180
投資成本增加	2,011	8,820
處置	(1,368)	(5,152)
應享稅後利潤	1,057	2,110
收到的股利	(1,302)	(227)
外幣折算差額及其他	(557)	638
	<u>23,210</u>	<u>23,369</u>
年末賬面價值	<u>23,210</u>	<u>23,369</u>

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。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中銀國際證券股份有限公司	4,733	4,553
營口港務集團有限公司	4,479	4,549
中廣核一期產業投資基金有限公司	1,569	1,504
優領環球有限公司	1,438	1,374
四川瀘天化股份有限公司	1,264	1,227
中鑫博達(蕪湖)投資合夥企業(有限合夥)	1,100	1,710
Wkland Investments II Limited	923	876
Livi VB Limited	907	不適用
蕪湖遠中嘉盈投資中心(有限合夥)	819	697
廣東中小企業股權投資基金有限公司	745	768
其他	5,233	6,111
	<u>23,210</u>	<u>23,369</u>
合計	<u>23,210</u>	<u>23,369</u>

於2019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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產

2019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
<b>原價</b>					
上年年末餘額	117,948	74,319	30,233	115,153	337,653
本年增加	340	6,921	15,977	15,177	38,415
投資物業轉入／(轉出) (註釋五、21)	356	—	(11)	—	345
在建工程轉入／(轉出)	2,238	816	(11,208)	8,154	—
本年減少	(2,388)	(4,639)	(2,467)	(8,746)	(18,240)
外幣折算差額	583	239	381	2,083	3,286
年末餘額	119,077	77,656	32,905	131,821	361,459
<b>累計折舊</b>					
上年年末餘額	(38,041)	(58,752)	—	(12,437)	(109,230)
本年增加	(3,999)	(6,272)	—	(4,180)	(14,451)
本年減少	1,755	4,443	—	2,131	8,329
轉至投資物業(註釋五、21)	9	—	—	—	9
外幣折算差額	(125)	(177)	—	(276)	(578)
年末餘額	(40,401)	(60,758)	—	(14,762)	(115,921)
<b>減值準備</b>					
上年年末餘額	(770)	—	(217)	(42)	(1,029)
本年增加	(7)	—	(10)	—	(17)
本年減少	14	—	—	39	53
外幣折算差額	(4)	—	—	(1)	(5)
年末餘額	(767)	—	(227)	(4)	(998)
<b>淨值</b>					
上年年末餘額	79,137	15,567	30,016	102,674	227,394
年末餘額	77,909	16,898	32,678	117,055	244,540

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

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
<b>原價</b>					
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
<b>累計折舊</b>					
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)
<b>減值準備</b>					
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)
<b>淨值</b>					
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

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**20 固定資產(續)**

於2019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(2018年12月31日：無)。

於2019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1,146.59億元(2018年12月31日：人民幣1,026.57億元)。

於2019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203.38億元(2018年12月31日：人民幣223.64億元)的飛行設備作為借款的抵押物(註釋五、31)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 20 固定資產(續)

根據中國的相關法律規定，本行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2019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行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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	3,694	3,464
中期租賃(10-50年)	8,521	8,525
短期租賃(10年以內)	10	-
	<hr/>	<hr/>
小計	12,225	11,989
	<hr/>	<hr/>
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	4,353	4,198
中期租賃(10-50年)	54,641	57,087
短期租賃(10年以內)	6,690	5,863
	<hr/>	<hr/>
小計	65,684	67,148
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>77,909</u>	<u>79,137</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 21 投資物業

	2019年	2018年
年初餘額	22,086	21,026
本年增加	468	1,094
轉至固定資產，淨值(註釋五、20)	(354)	(1,712)
本年減少	(11)	(61)
公允價值變動(註釋五、5)	496	919
外幣折算差額	423	820
	<u>23,108</u>	<u>22,086</u>
年末餘額	<u>23,108</u>	<u>22,086</u>

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2019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140.59億元及人民幣66.66億元(2018年12月31日：人民幣133.71億元及人民幣66.68億元)。該等物業最近一次估值以2019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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 21 投資物業(續)

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	3,273	2,966
中期租賃(10-50年)	10,556	10,185
	<hr/>	<hr/>
小計	13,829	13,151
	<hr/>	<hr/>
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	4,002	4,136
中期租賃(10-50年)	5,002	4,467
短期租賃(10年以內)	275	332
	<hr/>	<hr/>
小計	9,279	8,935
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>23,108</u>	<u>22,086</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 22 其他資產

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
應收及暫付款項 <sup>(1)</sup>	107,124	82,521
使用權資產 <sup>(2)</sup>	22,822	不適用
無形資產 <sup>(3)</sup>	13,352	12,467
土地使用權 <sup>(4)</sup>	6,903	6,985
長期待攤費用	3,222	3,306
抵債資產 <sup>(5)</sup>	2,400	2,318
商譽 <sup>(6)</sup>	2,686	2,620
應收利息	1,878	1,422
其他	18,737	10,587
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>179,124</u>	<u>122,226</u>

#### (1) 應收及暫付款項

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
應收及暫付款項	111,395	86,627
壞賬準備	(4,271)	(4,106)
	<hr/>	<hr/>
淨值	<u>107,124</u>	<u>82,521</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(1) 應收及暫付款項(續)

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：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	101,442	(491)	78,494	(371)
1至3年	5,895	(900)	3,358	(1,029)
3年以上	4,058	(2,880)	4,775	(2,706)
合計	<u>111,395</u>	<u>(4,271)</u>	<u>86,627</u>	<u>(4,106)</u>

(2) 使用權資產

	2019年		
	房屋、 建築物	運輸工具 及其他	合計
<b>原價</b>			
年初餘額	22,652	120	22,772
本年增加	7,341	38	7,379
本年減少	(624)	(3)	(627)
外幣折算差額	131	1	132
年末餘額	<u>29,500</u>	<u>156</u>	<u>29,656</u>
<b>累計折舊</b>			
年初餘額	(209)	-	(209)
本年增加	(6,632)	(53)	(6,685)
本年減少	81	-	81
外幣折算差額	(21)	-	(21)
年末餘額	<u>(6,781)</u>	<u>(53)</u>	<u>(6,834)</u>
<b>淨值</b>			
年初餘額	<u>22,443</u>	<u>120</u>	<u>22,563</u>
年末餘額	<u>22,719</u>	<u>103</u>	<u>22,822</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 22 其他資產(續)

##### (3) 無形資產

	2019年	2018年
<b>原價</b>		
年初餘額	22,946	19,995
本年增加	3,712	2,992
本年減少	(120)	(97)
外幣折算差額	35	56
	<u>26,573</u>	<u>22,946</u>
<b>累計攤銷</b>		
年初餘額	(10,479)	(8,390)
本年增加	(2,775)	(2,078)
本年減少	60	34
外幣折算差額	(27)	(45)
	<u>(13,221)</u>	<u>(10,479)</u>
<b>淨值</b>		
年初餘額	<u>12,467</u>	<u>11,605</u>
年末餘額	<u>13,352</u>	<u>12,467</u>

##### (4) 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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	83	94
中期租賃(10-50年)	6,093	6,058
短期租賃(10年以內)	727	833
	<u>6,903</u>	<u>6,985</u>
合計	<u>6,903</u>	<u>6,985</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 22 其他資產(續)

##### (5) 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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
商業用房地產	2,596	2,391
居住用房地產	615	606
其他	159	158
	<hr/>	<hr/>
小計	3,370	3,155
	<hr/>	<hr/>
減：減值準備	(970)	(837)
	<hr/>	<hr/>
抵債資產淨值	<u>2,400</u>	<u>2,318</u>

2019年度，本集團共處置抵債資產原值為人民幣2.76億元(2018年：人民幣3.48億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2019年12月31日的抵債資產進行處置。

##### (6) 商譽

	2019年	2018年
年初餘額	2,620	2,481
收購子公司增加	27	44
外幣折算差額	39	95
	<hr/>	<hr/>
年末餘額	<u>2,686</u>	<u>2,620</u>

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16.81億元)。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備

2019年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣 折算差額 及其他	年末 賬面餘額
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	303,508	98,483	(78,094)	1,463	325,360
—以公允價值計量且其					
變動的客戶貸款和墊款	273	288	—	2	563
金融投資					
—以攤餘成本計量的					
—金融資產	7,754	(187)	(800)	19	6,786
—以公允價值計量且其					
變動的金融資產	862	387	—	5	1,254
信用承諾	21,354	2,117	—	126	23,597
固定資產	1,029	17	(53)	5	998
土地使用權	10	—	—	—	10
抵債資產	837	152	(23)	4	970
其他	5,935	896	(300)	(7)	6,524
合計	<u>341,562</u>	<u>102,153</u>	<u>(79,270)</u>	<u>1,617</u>	<u>366,062</u>

2018年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣 折算差額 及其他	年末 賬面餘額
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	108,669	(87,897)	2,173	303,508
—以公允價值計量且其					
變動的客戶貸款和墊款	1,033	(764)	—	4	273
金融投資					
—以攤餘成本計量的					
—金融資產	6,559	1,132	(41)	104	7,754
—以公允價值計量且其					
變動的金融資產	906	(46)	—	2	862
信用承諾	31,182	(10,194)	—	366	21,354
固定資產	1,099	—	(71)	1	1,029
土地使用權	15	—	(5)	—	10
抵債資產	657	145	(32)	67	837
其他	6,629	352	(907)	(139)	5,935
合計	<u>328,643</u>	<u>99,294</u>	<u>(88,953)</u>	<u>2,578</u>	<u>341,562</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 24 同業存入

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中國內地銀行存入	372,692	434,504
中國內地非銀行金融機構存入	1,050,961	1,016,374
香港澳門台灣及其他國家和 地區銀行存入	167,352	193,535
香港澳門台灣及其他國家和 地區非銀行金融機構存入	71,913	79,036
小計	1,662,918	1,723,449
應計利息	5,128	7,760
合計	<u>1,668,046</u>	<u>1,731,209</u>

#### 25 對中央銀行負債

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
國家外匯存款	218,364	204,758
其他	619,298	692,494
小計	837,662	897,252
應計利息	8,615	10,269
合計	<u>846,277</u>	<u>907,521</u>

#### 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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 27 同業拆入

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中國內地銀行拆入	339,802	268,435
中國內地非銀行金融機構拆入	52,278	29,495
香港澳門台灣及其他國家和 地區銀行拆入	229,337	307,531
香港澳門台灣及其他國家和 地區非銀行金融機構拆入	<u>16,434</u>	<u>4,999</u>
小計	637,851	610,460
應計利息	<u>1,824</u>	<u>1,807</u>
合計 <sup>(1)(2)</sup>	<u><u>639,675</u></u>	<u><u>612,267</u></u>

(1) 為消除或顯著減少會計錯配，2019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2019年12月31日的賬面價值為人民幣147.67億元(2018年12月31日：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：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
回購債券 <sup>(i)</sup>	<u><u>177,410</u></u>	<u><u>285,018</u></u>

(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2019年及2018年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 29 客戶存款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	4,434,051	4,178,962
— 個人客戶	<u>3,147,889</u>	<u>2,935,661</u>
小計	<u>7,581,940</u>	<u>7,114,623</u>
定期存款		
— 公司客戶	3,619,512	3,507,071
— 個人客戶	<u>3,416,862</u>	<u>3,148,265</u>
小計	<u>7,036,374</u>	<u>6,655,336</u>
結構性存款 <sup>(1)</sup>		
— 公司客戶	247,906	246,380
— 個人客戶	<u>424,897</u>	<u>338,544</u>
小計	<u>672,803</u>	<u>584,924</u>
發行存款證	283,193	287,808
其他存款 <sup>(2)</sup>	<u>75,063</u>	<u>73,751</u>
客戶存款小計	15,649,373	14,716,442
應計利息	<u>168,175</u>	<u>167,154</u>
客戶存款合計 <sup>(3)</sup>	<u><u>15,817,548</u></u>	<u><u>14,883,596</u></u>

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**29 客戶存款(續)**

- (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2019年12月31日的賬面價值為人民幣179.69億元(2018年12月31日：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。2019及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2019年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限為76天至34年不等，計息利率範圍為0.15%至7.92%(2018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2019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2,900.76億元(2018年12月31日：人民幣3,043.88億元)。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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	2019年 12月31日	2018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 <sup>(1)</sup>	2009年7月6日	2024年7月8日	4.00%	-	24,000
2010年人民幣債券 <sup>(2)</sup>	2010年3月9日	2025年3月11日	4.68%	24,930	24,930
2011年人民幣債券 <sup>(3)</sup>	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 <sup>(4)</sup>	2012年11月27日	2027年11月29日	4.99%	18,000	18,000
小計 <sup>(14)</sup>				<u>74,930</u>	<u>98,930</u>
發行二級資本債券					
2014年人民幣 二級資本債券 <sup>(5)</sup>	2014年8月8日	2024年8月11日	5.80%	-	29,972
2014年美元 二級資本債券 <sup>(6)</sup>	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	20,852	20,502
2017年人民幣 二級資本債券第一期 <sup>(7)</sup>	2017年9月26日	2027年9月28日	4.45%	29,965	29,962
2017年人民幣 二級資本債券第二期 <sup>(8)</sup>	2017年10月31日	2027年11月2日	4.45%	29,966	29,964
2018年人民幣 二級資本債券第一期 <sup>(9)</sup>	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	39,983	39,982
2018年人民幣 二級資本債券第二期 <sup>(10)</sup>	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	39,985	39,984
2019年人民幣 二級資本債券第一期01 <sup>(11)</sup>	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,988	-
2019年人民幣 二級資本債券第一期02 <sup>(12)</sup>	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	9,996	-
2019年人民幣 二級資本債券第二期 <sup>(13)</sup>	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,990	-
小計 <sup>(14)</sup>				<u>230,725</u>	<u>190,366</u>
發行其他債券 <sup>(15)</sup>					
美元債券				223,192	216,750
人民幣債券				52,788	22,454
其他債券				58,500	76,090
小計				<u>334,480</u>	<u>315,294</u>
發行同業存單 <sup>(16)</sup>					
				<u>423,658</u>	<u>150,273</u>
以攤餘成本計量的 發行債券小計					
				<u>1,063,793</u>	<u>754,863</u>
以公允價值計量的發行債券 <sup>(17)</sup>					
				<u>26,113</u>	<u>20,517</u>
發行債券小計					
				<u>1,089,906</u>	<u>775,380</u>
應計利息					
				<u>6,181</u>	<u>6,747</u>
合計 <sup>(18)</sup>					
				<u><u>1,096,087</u></u>	<u><u>782,127</u></u>

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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。本行已於2019年7月8日按面值提前贖回全部債券。
- (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。本行已於2019年8月12日按面值提前贖回全部債券。
- (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。

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券(續)

- (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) 本行於2019年9月20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3.98%，在第五年末附發行人贖回權。
- (12) 本行於2019年9月20日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.34%，在第十年末附發行人贖回權。
- (13) 本行於2019年11月20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4.01%，在第五年末附發行人贖回權。
- (14) 該等次級債券及二級資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。
- (15) 2013年至2019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2020年至2030年之間。
- (16) 2018年本行發行的人民幣同業存單已於2019年全部到期。未到期的同業存單將於2020年到期。
- (17) 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2019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261.13億元(2018年12月31日：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12月31日：不重大)。2019及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。
- (18) 本集團發行債券2019及2018年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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2019年12月31日，借入其他資金的剩餘期限為150天至6年不等，利率範圍為2.14%至3.26% (2018年12月31日：2.65%至4.26%)。

本集團借入其他資金2019及2018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**

	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>
	<b>12月31日</b>	<b>12月31日</b>
企業所得稅	51,787	20,626
增值稅	6,039	5,966
城市維護建設稅	427	431
教育費附加	297	282
其他	552	589
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>59,102</u>	<u>27,894</u>

**33 退休福利負債**

於2019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20.95億元(2018年12月31日：人民幣22.13億元)和人民幣4.38億元(2018年12月31日：人民幣6.12億元)。於2019年及2018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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 33 退休福利負債(續)

淨負債變動情況列示如下：

	2019年	2018年
年初餘額	2,825	3,027
利息費用	85	110
精算(收益)/損失	(38)	78
已支付福利	(339)	(390)
年末餘額	<u>2,533</u>	<u>2,825</u>

精算所使用的主要假設如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
貼現率		
— 退休員工	3.25%	3.28%
— 內退員工	2.50%	2.90%
養老金通脹率		
— 退休員工	3.0%	3.0%
— 內退員工	4.0%–3.0%	5.0%–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

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**33 退休福利負債(續)**

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2019年及2018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。

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

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：

	2019年12月31日		2018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	166,707	44,029	144,757	38,204
遞延所得稅負債	<u>(30,773)</u>	<u>(5,452)</u>	<u>(25,729)</u>	<u>(4,548)</u>
淨額	<u>135,934</u>	<u>38,577</u>	<u>119,028</u>	<u>33,656</u>

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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：

	2019年12月31日		2018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)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	205,264	51,052	184,629	45,993
退休員工福利負債及 應付工資	18,137	4,510	18,371	4,582
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	90,507	22,511	89,473	22,327
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	835	209	5,386	1,059
其他暫時性差異	34,320	7,931	30,132	6,889
小計	349,063	86,213	327,991	80,850
<b>遞延所得稅負債</b>				
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	(93,862)	(23,336)	(112,457)	(28,114)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	(29,403)	(7,228)	(17,028)	(4,174)
固定資產折舊	(20,629)	(3,521)	(18,909)	(3,208)
固定資產及投資物業估值	(8,986)	(1,712)	(8,775)	(1,675)
其他暫時性差異	(60,249)	(11,839)	(51,794)	(10,023)
小計	(213,129)	(47,636)	(208,963)	(47,194)
淨額	135,934	38,577	119,028	33,656

於2019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1,561.05億元(2018年12月31日：人民幣1,420.76億元)，見註釋二、20.2。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2019年	2018年
年初餘額	33,656	53,565
計入當年利潤表(註釋五、10)	8,824	(14,784)
計入其他綜合收益	(4,180)	(5,028)
其他	277	(97)
	<u>38,577</u>	<u>33,656</u>
年末餘額	<u>38,577</u>	<u>33,656</u>

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：

	2019年	2018年
資產減值準備	5,059	(219)
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	4,962	(10,337)
退休員工福利負債及應付工資	(72)	(91)
其他暫時性差異	(1,125)	(4,137)
	<u>8,824</u>	<u>(14,784)</u>
合計	<u>8,824</u>	<u>(14,784)</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
保險負債		
— 壽險合同	113,742	96,719
— 非壽險合同	10,169	9,346
應付待結算及清算款項	66,628	63,647
應付工資及福利費 <sup>(1)</sup>	33,373	30,997
租賃負債 <sup>(2)</sup>	21,590	不適用
預計負債 <sup>(3)</sup>	24,469	22,010
遞延收入	10,476	9,264
其他	84,726	66,379
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>365,173</u>	<u>298,362</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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

##### 2019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	23,929	61,104	(61,368)	23,665
職工福利費	–	3,896	(3,896)	–
社會保險費				
— 醫療保險費	1,136	4,085	(3,626)	1,595
— 基本養老保險費	181	6,249	(6,271)	159
— 年金繳費	310	4,178	(2,347)	2,141
— 失業保險費	7	207	(208)	6
— 工傷保險費	2	76	(76)	2
— 生育保險費	3	256	(256)	3
住房公積金	56	4,595	(4,612)	39
工會經費和職工教育經費	4,792	2,032	(1,688)	5,136
因解除勞動關係給予的補償	17	15	(13)	19
其他	564	4,009	(3,965)	608
合計 <sup>(i)</sup>	<u>30,997</u>	<u>90,702</u>	<u>(88,326)</u>	<u>33,373</u>

##### 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 <sup>(i)</sup>	<u>28,883</u>	<u>85,306</u>	<u>(83,192)</u>	<u>30,997</u>

(i) 於2019年及2018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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(2) 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析 — 未經折現分析

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
一年以內	6,307	不適用
一至五年	12,965	不適用
五年以上	8,860	不適用
	<u>28,132</u>	<u>不適用</u>
未折現租賃負債合計	<u>28,132</u>	<u>不適用</u>
租賃負債	<u>21,590</u>	<u>不適用</u>

(3) 預計負債

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用承諾減值準備	23,597	21,354
預計訴訟損失(註釋五、41.1)	872	656
	<u>24,469</u>	<u>22,010</u>
合計	<u>24,469</u>	<u>22,010</u>

預計負債變動情況列示如下：

	2019年	2018年
年初餘額	22,010	32,177
本年計提/(回撥)	2,423	(10,120)
本年支付	(90)	(413)
匯率變動及其他	126	366
	<u>24,469</u>	<u>22,010</u>
年末餘額	<u>24,469</u>	<u>22,010</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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：

	單位：股	
	2019年 12月31日	2018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	<u>83,622,276,395</u>	<u>83,622,276,395</u>
合計	<u><u>294,387,791,241</u></u>	<u><u>294,387,791,241</u></u>

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股本溢價	133,716	139,921
其他資本公積	<u>2,296</u>	<u>2,214</u>
合計	<u><u>136,012</u></u>	<u><u>142,135</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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)

##### 37.3 庫藏股

本集團全資子公司因敘做衍生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2019年12月31日，庫藏股總股數約為234萬股(2018年12月31日：約2,280萬股)。

##### 37.4 其他權益工具

2019年，本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2019年1月1日		本年增減變動		2019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
<b>發行優先股</b>						
境外優先股 <sup>(1)</sup>	3.994	39,782	(3.994)	(39,782)	-	-
境內優先股(第一期) <sup>(2)</sup>	3.200	31,963	-	-	3.200	31,963
境內優先股(第二期) <sup>(3)</sup>	2.800	27,969	-	-	2.800	27,969
境內優先股(第三期) <sup>(4)</sup>	-	-	7.300	72,979	7.300	72,979
境內優先股(第四期) <sup>(5)</sup>	-	-	2.700	26,990	2.700	26,990
小計	9.994	99,714	6.006	60,187	16.000	159,901
<b>發行永續債</b>						
無固定期限資本債券 <sup>(6)</sup>	-	-	-	39,992	-	39,992
合計		<u>99,714</u>		<u>100,179</u>		<u>199,893</u>

(1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年10月23日以境外優先股每股贖回價格(包含已宣告但尚未分配的股息總額)的美元等值金額(即以1美元兌6.1448元人民幣的固定匯率換算境外優先股到期繳付的人民幣金額的對應美元金額)贖回全部境外優先股，所有境外優先股贖回價格的美元等值金額為69.39億美元。

(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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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)

- (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。

- (4) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年6月24日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣730億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為730,000,000股，前5年票面股息率為4.50%，每5年調整一次。

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2024年6月27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。

- (5) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年8月26日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣270億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為270,000,000股，前5年票面股息率為4.35%，每5年調整一次。

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2024年8月29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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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)**

- (6) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年1月25日在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的減記型無固定期限資本債券，並於2019年1月29日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.50%，每5年調整一次。

該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部份減記。該債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後，股東持有的股份之前；債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消該債券的派息，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，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券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2020年3月27日董事會決議，本行按照2019年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣165.76億元(2018年：人民幣159.46億元)。

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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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2020年3月27日董事會決議，本行根據2019年度稅後利潤提取人民幣178.63億元的一般準備(2018年：人民幣223.52億元)。

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2019年及2018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67.73億元和人民幣64.48億元。

**38.3 股利分配**

**普通股股利**

2019年5月17日召開的年度股東大會審議批准了2018年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2018年度普通股現金股利人民幣541.67億元。

本行董事會建議派發的2019年度普通股每股股息為人民幣0.191元(2018年：人民幣0.184元/股)，基於2019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562.28億元。該等2019年度股利分配方案尚待將於2020年6月30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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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)**

**38.3 股利分配(續)**

**優先股股息**

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。根據該股息分配方案，本行已於2019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2019年8月30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2019年10月23日派發境外優先股股息約4.87億美元(稅前)；於2019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：

	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>
	<b>12月31日</b>	<b>12月31日</b>
中銀香港(集團)有限公司	96,257	87,689
中銀集團投資有限公司	10,531	9,440
澳門大豐銀行有限公司	10,180	9,034
其他	8,027	6,254
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>124,995</u>	<u>112,417</u>

**40 合併範圍的變動**

於2019年7月1日，本行設立了全資子公司中銀理財有限責任公司(以下簡稱「中銀理財」)，主要從事發行理財產品、對受託的投資者財產進行投資和管理業務。截至2019年12月31日，本行持有中銀理財100%的股份。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**41 或有事項及承諾**

**41.1 法律訴訟及仲裁**

於2019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2019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8.72億元(2018年12月31日：人民幣6.56億元)，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：

	<b>2019年 12月31日</b>	<b>2018年 12月31日</b>
債券投資	787,929	990,743
票據	387	1,603
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>788,316</u>	<u>992,346</u>

**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2019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220.67億元(2018年12月31日：人民幣272.18億元)。於2019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22.71億元(2018年12月31日：人民幣26.31億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	53,752	64,650
— 已批准但未簽訂合同	1,215	1,597
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	1,048	934
— 已批准但未簽訂合同	66	25
投資物業		
— 已簽訂但未履行合同	1,231	7
	<u>57,312</u>	<u>67,213</u>
合計	<u>57,312</u>	<u>67,213</u>

##### 41.5 經營租賃

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2019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127.63億元(2018年12月31日：人民幣117.53億元)，一年至五年金額為人民幣513.84億元(2018年12月31日：人民幣474.94億元)，五年以上金額為人民幣507.46億元(2018年12月31日：人民幣502.48億元)。

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

41 或有事項及承諾(續)

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2019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597.46億元(2018年12月31日：人民幣526.35億元)。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。

41.7 信用承諾

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
貸款承諾 <sup>(1)</sup>		
— 原到期日在1年以內	244,733	186,425
— 原到期日在1年或以上	1,360,065	1,127,891
信用卡信用額度	1,010,283	954,394
開出保函 <sup>(2)</sup>	1,049,629	1,070,825
銀行承兌匯票	259,373	256,360
開出信用證	133,571	130,625
信用證下承兌匯票	92,440	98,849
其他	192,476	167,642
	<u>4,342,570</u>	<u>3,993,011</u>
合計 <sup>(3)</sup>	<u>4,342,570</u>	<u>3,993,011</u>

(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2019年12月31日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣2,995.56億元(2018年12月31日：人民幣2,540.33億元)。

(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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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(續)

###### (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。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用承諾	<u>1,206,469</u>	<u>1,102,554</u>

##### 41.8 證券承銷承諾

於2019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(2018年12月31日：無)。

#### 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)：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
現金及存放同業	347,724	264,526
存放中央銀行	541,837	728,940
拆放同業	393,674	638,472
金融投資	<u>62,657</u>	<u>56,662</u>
合計	<u>1,345,892</u>	<u>1,688,600</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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	彭純
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	根據國務院授權，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

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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)

###### (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，所購買匯金公司發行的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。

###### 交易餘額

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債券投資	24,963	18,511
匯金公司存入款項	<u>(2,913)</u>	<u>(9,254)</u>

###### 交易金額

	2019年	2018年
利息收入	987	701
利息支出	<u>(320)</u>	<u>(259)</u>

###### (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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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(續)

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放同業	59,332	19,184
拆放同業	115,781	98,754
金融投資	395,205	375,075
衍生金融資產	7,655	10,874
客戶貸款和墊款總額	45,646	32,275
客戶及同業存款	(185,610)	(164,636)
同業拆入	(244,059)	(124,456)
衍生金融負債	(5,459)	(6,434)
信用承諾	14,502	12,159
	<u>14,502</u>	<u>12,159</u>

交易金額

	2019年	2018年
利息收入	17,021	12,709
利息支出	(9,679)	(6,499)
	<u>(9,679)</u>	<u>(6,499)</u>

利率範圍

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放同業	0.00%–5.00%	0.00%–8.20%
拆放同業	-0.20%–4.50%	-0.10%–8.00%
金融投資	0.00%–5.98%	0.00%–6.20%
客戶貸款和墊款總額	1.44%–6.05%	1.45%–6.18%
客戶及同業存款	0.00%–3.58%	0.00%–6.10%
同業拆入	-0.55%–9.50%	-0.10%–9.50%
	<u>-0.55%–9.50%</u>	<u>-0.10%–9.50%</u>

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**43 關聯交易(續)**

**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。

**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**

	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>
	<b>12月31日</b>	<b>12月31日</b>
客戶貸款和墊款總額	1,373	763
客戶及同業存款	(6,046)	(4,709)
信用承諾	<u>76</u>	<u>43</u>

**交易金額**

	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>
利息收入	41	22
利息支出	<u>(220)</u>	<u>(204)</u>



# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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，2019及2018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。2019及2018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2019及2018年度的薪酬組成如下：

	2019年	2018年
短期僱員福利 <sup>(1)</sup>	9	13
退休福利供款	<u>1</u>	<u>1</u>
合計	<u><u>10</u></u>	<u><u>14</u></u>

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2019年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2019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2019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4.10億元(2018年12月31日：人民幣1.68億元)，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0.23億元(2018年12月31日：人民幣0.21億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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

本行與子公司的主要交易如下：

##### 交易餘額

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放同業	21,908	44,911
拆放同業	152,839	127,644
同業存入	(88,195)	(87,797)
同業拆入	<u>(52,285)</u>	<u>(76,215)</u>

##### 交易金額

	2019年	2018年
利息收入	1,569	1,465
利息支出	<u>(2,165)</u>	<u>(2,825)</u>

## 中國銀行股份有限公司

### 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 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
<b>直接控股<sup>(1)</sup></b>						
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 <sup>(3)</sup>	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
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	債轉股及配套支持等業務
中銀理財有限責任公司	中國北京	2019年7月1日	人民幣10,000	100.00	100.00	發行理財產品、對受託的投資者財產進行投資和管理業務
<b>間接持有</b>						
中銀香港(控股)有限公司 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(6)</sup>	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 <sup>(6)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	新加坡	1993年11月25日	美元1,158	70.00	70.00	飛行設備租賃

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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)

- (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。

#### 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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**44 分部報告(續)**

**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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 44 分部報告(續)

#### 2019年12月31日及2019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	
利息收入	629,451	57,763	38,874	96,637	50,527	742,207
利息支出	(310,586)	(23,679)	(33,123)	(56,802)	(35,042)	(367,957)
淨利息收入	318,865	34,084	5,751	39,835	15,485	374,250
手續費及佣金收入	82,062	12,745	7,401	20,146	6,599	104,917
手續費及佣金支出	(9,878)	(3,703)	(2,135)	(5,838)	(2,125)	(15,305)
手續費及佣金收支淨額	72,184	9,042	5,266	14,308	4,474	89,612
淨交易收益	13,405	7,564	4,720	12,284	2,874	28,563
金融資產轉讓淨收益	2,541	725	83	808	128	3,477
其他營業收入	13,274	18,870	22,497	41,367	204	54,108
營業收入 <sup>(1)</sup>	420,269	70,285	38,317	108,602	23,165	550,010
營業費用	(140,920)	(32,586)	(18,802)	(51,388)	(7,686)	(198,269)
資產減值損失	(101,010)	(1,780)	351	(1,429)	286	(102,153)
營業利潤	178,339	35,919	19,866	55,785	15,765	249,588
聯營企業及合營企業投資淨(損失)/收益	(1)	(78)	1,136	1,058	-	1,057
稅前利潤	178,338	35,841	21,002	56,843	15,765	250,645
所得稅	-	-	-	-	-	(48,754)
稅後利潤	178,338	35,841	21,002	56,843	15,765	201,891
分部資產	17,915,544	2,673,071	1,528,724	4,201,795	2,062,659	22,746,534
投資聯營企業及合營企業	7,992	1,076	14,142	15,218	-	23,210
總資產	17,923,536	2,674,147	1,542,866	4,217,013	2,062,659	22,769,744
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	119,684	30,670	162,255	192,925	9,788	319,546
分部負債	16,413,115	2,428,157	1,397,456	3,825,613	1,987,643	20,793,048
其他分部信託：						
分部淨利息(支出)/收入	(6,817)	1,401	11,164	12,565	(5,813)	65
分部間手續費及佣金收支淨額	592	180	1,106	1,286	(523)	(1,355)
資本性支出	13,231	2,123	27,977	30,100	613	43,944
折舊及攤銷	17,295	1,768	5,688	7,456	785	25,355
信用承諾	3,675,635	313,084	131,772	444,856	528,004	4,342,570

(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、使用權資產及其他長期資產。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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	
利息收入	587,134	50,368	38,798	89,166	48,106	687,900
利息支出	(283,189)	(18,318)	(32,017)	(50,335)	(31,176)	(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	99,997
手續費及佣金支出	(7,642)	(3,559)	(1,661)	(5,220)	(1,802)	(12,789)
手續費及佣金收支淨額	70,194	9,053	5,030	14,083	4,367	87,208
淨交易(損失)/收益	(83)	2,322	2,444	4,766	2,036	6,719
金融資產轉讓淨收益/(損失)	2,859	17	(69)	(52)	10	2,817
其他營業收入	16,129	14,600	17,746	32,346	234	47,356
營業收入	393,044	58,042	31,932	89,974	23,577	503,806
營業費用 <sup>(1)</sup>	(131,958)	(23,322)	(16,634)	(39,956)	(6,967)	(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	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	229,643
所得稅	-	-	-	-	-	(37,208)
稅後利潤	162,224	33,660	17,344	51,004	17,302	229,643
分部資產	16,925,075	2,553,366	1,627,527	4,180,893	2,009,680	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	21,267,275
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	100,098	27,719	143,779	171,498	5,837	277,272
分部負債	15,625,811	2,332,126	1,512,393	3,844,519	1,943,129	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)	-
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	3,993,011

(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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 44 分部報告(續)

#### 2019年12月31日及2019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	357,678	250,045	204,435	2,096	3,009	4,036	(79,092)	742,207
利息支出	(173,036)	(116,514)	(149,510)	(599)	(65)	(7,427)	79,194	(367,957)
淨利息收入/(支出)	184,642	133,531	54,925	1,497	2,944	(3,391)	102	374,250
手續費及佣金收入	32,753	54,472	14,190	3,997	2	2,085	(2,582)	104,917
手續費及佣金支出	(1,307)	(8,765)	(2,068)	(1,086)	(3,988)	(317)	2,226	(15,305)
手續費及佣金收支淨額	31,446	45,707	12,122	2,911	(3,986)	1,768	(356)	89,612
淨交易收益	3,177	1,048	19,360	231	2,492	2,219	36	28,563
金融資產轉讓淨收益	1,346	237	1,791	-	101	2	-	3,477
其他營業收入	512	6,221	1,359	198	28,838	19,792	(2,812)	54,108
營業收入	221,123	186,744	89,557	4,837	30,389	20,390	(3,030)	550,010
營業費用	(64,142)	(76,833)	(19,210)	(2,487)	(29,209)	(9,429)	3,041	(198,269)
資產減值損失	(84,109)	(16,824)	(736)	-	(10)	(474)	-	(102,153)
營業利潤	72,872	93,087	69,611	2,350	1,170	10,487	11	249,588
營業及合營企業投資淨收益/(損失)	-	-	-	280	(12)	822	(33)	1,057
稅前利潤	72,872	93,087	69,611	2,630	1,158	11,309	(22)	250,645
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(48,754)
稅後利潤	72,872	93,087	69,611	2,630	1,158	11,309	(22)	201,891
分部資產	8,415,724	5,064,429	8,587,356	83,987	180,054	527,396	(112,412)	22,746,534
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	4,870	-	18,406	(66)	23,210
總資產	8,415,724	5,064,429	8,587,356	88,857	180,054	545,802	(112,478)	22,769,744
分部負債	9,922,845	6,726,766	3,705,818	57,582	162,958	329,341	(112,262)	20,793,048
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	27,877	48,737	(75,339)	419	30	(1,826)	102	-
分部間手續費及佣金收支淨額	698	1,521	48	(320)	(1,871)	278	(354)	-
資本性支出	4,120	4,631	219	193	122	34,659	-	43,944
折舊及攤銷	7,800	9,622	2,394	284	237	5,304	(286)	25,355
信用承諾	3,157,694	1,184,876	-	-	-	-	-	4,342,570

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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	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
金融資產轉讓淨收益/(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	63,507	93,360	58,658	2,341	985	10,862	(70)	229,643
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

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	轉讓 資產的 賬面價值	相關 負債的 賬面價值	轉讓 資產的 賬面價值	相關 負債的 賬面價值
賣出回購交易	528	503	108,146	104,434

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**45 金融資產的轉讓(續)**

**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2019年12月31日的賬面價值為人民幣9.56億元(2018年12月31日：人民幣12.73億元)，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499.85億元(2018年：人民幣430.80億元)。於2019年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣152.50億元(2018年12月31日：人民幣96.39億元)。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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以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2019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12,318.61億元(2018年12月31日：人民幣11,572.01億元)；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6,388.65億元(2018年12月31日：人民幣7,627.25億元)。

2019年，上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣69.04億元(2018年：人民幣90.41億元)。

截至2019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。2019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1,800.50億元(2018年：人民幣1,223.22億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2019年12月31日，上述交易餘額為人民幣1,707.97億元(2018年12月31日：人民幣1,070.00億元)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

此外，2019年本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣5.70億元(2018年：人民幣1.63億元)。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。

**2019年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**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	以公允價值	以公允價值	合計	最大 損失敞口
	計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產		
<b>2019年12月31日</b>					
基金	53,349	-	-	53,349	53,349
信託投資及資產管理計劃	2,396	-	8,163	10,559	10,559
資產支持證券	905	68,192	44,008	113,105	113,105
<b>2018年12月31日</b>					
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

**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。

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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	
<b>2019年12月31日</b>						
衍生金融工具	37,020	-	37,020	(27,391)	(2,034)	7,595
買入返售	5,408	-	5,408	(5,408)	-	-
其他資產	11,307	(10,344)	963	-	-	963
合計	<u>53,735</u>	<u>(10,344)</u>	<u>43,391</u>	<u>(32,799)</u>	<u>(2,034)</u>	<u>8,558</u>
<b>2018年12月31日</b>						
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	<u>58,334</u>	<u>(8,072)</u>	<u>50,262</u>	<u>(30,340)</u>	<u>(2,891)</u>	<u>17,031</u>

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	
<b>2019年12月31日</b>						
衍生金融工具	43,204	-	43,204	(27,904)	(6,433)	8,867
賣出回購	503	-	503	(503)	-	-
其他負債	12,028	(10,344)	1,684	-	-	1,684
合計	<u>55,735</u>	<u>(10,344)</u>	<u>45,391</u>	<u>(28,407)</u>	<u>(6,433)</u>	<u>10,551</u>
<b>2018年12月31日</b>						
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	<u>71,818</u>	<u>(8,072)</u>	<u>63,746</u>	<u>(48,422)</u>	<u>(2,029)</u>	<u>13,295</u>

\* 包括非現金抵押品。

## 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(續)

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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放同業	520,638	413,600
存放中央銀行	1,913,236	1,958,832
拆放同業	961,732	1,099,001
存出發鈔基金	8,698	8,060
貴金屬	197,914	175,333
衍生金融資產	68,731	96,497
客戶貸款和墊款淨額	11,204,197	10,157,694
金融投資	4,343,595	4,221,661
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	281,703	225,230
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,422,035	1,316,998
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,639,857	2,679,433
投資子公司	123,658	111,884
投資聯營企業及合營企業	7,998	7,317
納入合併範圍的結構化主體	209,092	127,192
固定資產	83,403	82,440
投資物業	2,338	2,002
遞延所得稅資產	45,284	38,208
其他資產	83,331	43,312
<b>資產總計</b>	<b>19,773,845</b>	<b>18,543,033</b>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>負債</b>		
同業存入	1,672,571	1,721,071
對中央銀行負債	791,046	847,493
發行貨幣債務	8,842	8,237
同業拆入	587,735	586,749
交易性金融負債	2,158	2,642
衍生金融負債	61,919	74,855
客戶存款	13,788,093	12,999,376
發行債券	1,004,095	704,886
應付稅款	50,851	23,826
退休福利負債	2,537	2,825
遞延所得稅負債	308	121
其他負債	149,809	126,520
<b>負債合計</b>	<b>18,119,964</b>	<b>17,098,601</b>
<b>股東權益</b>		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	199,893	99,714
資本公積	132,627	138,832
其他綜合收益	19,292	8,596
盈餘公積	171,003	154,313
一般準備及法定儲備金	240,279	222,462
未分配利潤	596,399	526,127
<b>股東權益合計</b>	<b>1,653,881</b>	<b>1,444,432</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>19,773,845</b>	<b>18,543,033</b>

本會計報表於2020年3月27日由本行董事會批准並授權公佈。

劉連舸  
董事

王江  
董事

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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	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
2019年1月1日餘額	294,388	99,714	138,832	8,596	154,313	222,462	526,127	1,444,432
綜合收益總額	-	-	-	10,704	-	-	165,764	176,468
提取盈餘公積	-	-	-	-	16,690	-	(16,690)	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	17,817	(17,817)	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(60,993)	(60,993)
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	100,179	(6,205)	-	-	-	-	93,974
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(8)	-	-	8	-
2019年12月31日餘額	294,388	199,893	132,627	19,292	171,003	240,279	596,399	1,653,881

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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(續)

	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
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

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 49 期後事項

#### **第二期境內優先股的股息分配方案**

本行於2020年1月13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2020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。

#### **境外優先股發行**

本行收到中國證券監督管理委員會(簡稱「證監會」)《關於核准中國銀行股份有限公司境外非公開發行優先股的批覆》(證監許可[2020]254號)，核准本行在境外發行不超過2億股優先股，每股面值人民幣100元。本行於2020年2月26日發行2,820,000,000美元、年股息率為3.60%的非累積永續境外優先股，本次發行總股數為197,865,300股，並於2020年3月4日完成發行。境外優先股發行所募集的資金在扣除承銷佣金及與發行有關的費用後將被用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

#### **次級債券贖回**

於2020年3月11日，本行對2010年發行的15年期固定利率次級債券人民幣249.3億元，按面值提前贖回全部債券。有關詳情已載於本行2020年3月12日發佈的公告中。

#### **對新型冠狀病毒疫情的影響評估**

2020年1月初新型冠狀病毒肺炎疫情爆發，對整體經濟運行帶來階段性衝擊，從而可能在一定程度上影響本集團的資產質量及部份業務收益水平。疫情影響程度將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。本集團對於2019年12月31日預期信用損失的評估，是按當日各種經濟預測情況為評估基礎。本集團在2020年將繼續密切關注疫情的發展情況，評估和積極應對其對本集團包括金融資產減值損失在內的財務狀況、經營成果等方面的影響。截至本報告報出日，該評估工作尚在進行當中。

## 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。

## 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)

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。

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。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.1 信用風險的計量(續)

##### (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。

#### 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。

## 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)

##### (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。

## 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(續)

###### (i) 抵押和擔保(續)

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。

#### 3.3 減值及準備金計提政策

相關政策見註釋二、4.6。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

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

	2019年 12月31日	2018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	500,560	363,176
存放中央銀行	2,078,809	2,331,053
拆放同業	898,959	1,042,358
存出發鈔基金	155,466	145,010
衍生金融資產	93,335	124,126
客戶貸款和墊款淨額	12,743,425	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	378,131	279,472
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,196,352	1,862,232
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,777,683	2,804,301
其他資產	115,941	88,012
小計	21,938,661	20,555,504
表外資產項目相關的信用風險敞口如下：		
開出保函	1,049,629	1,070,825
貸款承諾和其他信用承諾	3,292,941	2,922,186
小計	4,342,570	3,993,011
合計	26,281,231	24,548,515

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 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(續)

上表列示了本集團於2019年及2018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2019年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，48.49%來源於客戶貸款和墊款(2018年12月31日：46.91%)，20.31%來源於債券投資(2018年12月31日：20.09%)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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減值和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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	10,302,408	79.04%	9,273,549	78.67%
香港澳門台灣	1,697,434	13.02%	1,515,844	12.86%
其他國家和地區	1,034,347	7.94%	998,290	8.47%
合計	<u>13,034,189</u>	<u>100.00%</u>	<u>11,787,683</u>	<u>100.00%</u>

中國內地	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	1,573,127	15.27%	1,456,249	15.70%
東北地區	494,186	4.80%	501,420	5.41%
華東地區	4,016,742	38.99%	3,622,159	39.06%
中南地區	2,875,436	27.91%	2,499,434	26.95%
西部地區	1,342,917	13.03%	1,194,287	12.88%
合計	<u>10,302,408</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,273,549</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	中國內地	香港 澳門台灣	其他 國家和地區	合計
<b>2019年12月31日</b>				
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	996,845	108,177	127,170	1,232,192
— 其他	4,853,846	1,051,188	849,154	6,754,188
個人貸款	<u>4,451,717</u>	<u>538,069</u>	<u>58,023</u>	<u>5,047,809</u>
合計	<u>10,302,408</u>	<u>1,697,434</u>	<u>1,034,347</u>	<u>13,034,189</u>
<b>2018年12月31日</b>				
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	<u>3,935,017</u>	<u>455,949</u>	<u>49,119</u>	<u>4,440,085</u>
合計	<u>9,273,549</u>	<u>1,515,844</u>	<u>998,290</u>	<u>11,787,683</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>企業貸款和墊款</b>				
商業及服務業	1,706,650	13.09%	1,516,354	12.86%
製造業	1,679,202	12.88%	1,674,340	14.21%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,294,922	9.93%	1,182,411	10.03%
房地產業	1,042,664	8.00%	915,793	7.77%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	649,289	4.98%	648,849	5.50%
金融業	565,333	4.34%	398,478	3.38%
採礦業	293,375	2.25%	320,369	2.72%
建築業	255,160	1.96%	239,397	2.03%
水利、環境和公共設施 管理業	199,376	1.53%	167,811	1.42%
公共事業	149,855	1.15%	125,917	1.07%
其他	150,554	1.16%	157,879	1.34%
小計	<u>7,986,380</u>	<u>61.27%</u>	<u>7,347,598</u>	<u>62.33%</u>
<b>個人貸款</b>				
住房抵押	3,993,271	30.64%	3,503,563	29.72%
信用卡	476,743	3.66%	426,338	3.62%
其他	577,795	4.43%	510,184	4.33%
小計	<u>5,047,809</u>	<u>38.73%</u>	<u>4,440,085</u>	<u>37.67%</u>
合計	<u><u>13,034,189</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>11,787,683</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>企業貸款和墊款</b>				
商業及服務業	1,269,121	12.32%	1,130,498	12.19%
製造業	1,285,438	12.48%	1,296,509	13.98%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,129,091	10.96%	1,009,087	10.88%
房地產業	553,951	5.38%	469,358	5.06%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	489,086	4.75%	504,348	5.44%
金融業	398,095	3.86%	253,212	2.73%
採礦業	165,218	1.60%	178,471	1.92%
建築業	214,351	2.08%	200,982	2.17%
水利、環境和公共設施 管理業	188,387	1.83%	157,594	1.70%
公共事業	120,595	1.17%	107,201	1.16%
其他	37,358	0.36%	31,272	0.34%
小計	<u>5,850,691</u>	<u>56.79%</u>	<u>5,338,532</u>	<u>57.57%</u>
<b>個人貸款</b>				
住房抵押	3,582,138	34.77%	3,154,164	34.01%
信用卡	462,150	4.49%	411,145	4.43%
其他	407,429	3.95%	369,708	3.99%
小計	<u>4,451,717</u>	<u>43.21%</u>	<u>3,935,017</u>	<u>42.43%</u>
合計	<u><u>10,302,408</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>9,273,549</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	4,151,941	31.86%	3,636,400	30.84%
保證貸款	1,572,146	12.06%	1,837,442	15.59%
附擔保物貸款	7,310,102	56.08%	6,313,841	53.57%
合計	<u>13,034,189</u>	<u>100.00%</u>	<u>11,787,683</u>	<u>100.00%</u>

中國內地	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	2,923,150	28.37%	2,585,343	27.88%
保證貸款	1,211,994	11.77%	1,417,321	15.28%
附擔保物貸款	6,167,264	59.86%	5,270,885	56.84%
合計	<u>10,302,408</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,273,549</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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) 貸款和墊款按減值情況列示如下：

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團	2019年12月31日			2018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	169,951	95.35%	1.65%	162,778	97.50%	1.76%
香港澳門台灣	3,842	2.16%	0.23%	2,720	1.63%	0.18%
其他國家和地區	4,442	2.49%	0.43%	1,454	0.87%	0.15%
合計	<u>178,235</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.37%</u>	<u>166,952</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.42%</u>

中國內地	2019年12月31日			2018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	31,762	18.69%	2.02%	23,053	14.16%	1.58%
東北地區	22,123	13.02%	4.48%	40,580	24.93%	8.09%
華東地區	59,764	35.17%	1.49%	56,423	34.66%	1.56%
中南地區	39,060	22.98%	1.36%	28,114	17.28%	1.12%
西部地區	17,242	10.14%	1.28%	14,608	8.97%	1.22%
合計	<u>169,951</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.65%</u>	<u>162,778</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.76%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(ii) 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	2019年12月31日			2018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	149,427	83.84%	1.87%	139,108	83.32%	1.89%
個人貸款	28,808	16.16%	0.57%	27,844	16.68%	0.63%
合計	<u>178,235</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.37%</u>	<u>166,952</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.42%</u>

中國內地	2019年12月31日			2018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	141,978	83.54%	2.43%	135,421	83.19%	2.54%
個人貸款	27,973	16.46%	0.63%	27,357	16.81%	0.70%
合計	<u>169,951</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.65%</u>	<u>162,778</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.76%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
<b>中國內地</b>						
企業貸款和墊款						
商業及服務業	45,104	25.31%	3.55%	38,579	23.11%	3.41%
製造業	59,646	33.46%	4.64%	70,092	41.98%	5.41%
交通運輸、倉儲和 郵政業	8,276	4.64%	0.73%	7,453	4.46%	0.74%
房地產業	2,936	1.65%	0.53%	4,370	2.62%	0.93%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	10,954	6.15%	2.24%	1,952	1.17%	0.39%
金融業	225	0.13%	0.06%	127	0.08%	0.05%
採礦業	4,946	2.77%	2.99%	5,494	3.29%	3.08%
建築業	3,561	2.00%	1.66%	2,423	1.45%	1.21%
水利、環境和 公共設施管理業	1,594	0.89%	0.85%	1,223	0.73%	0.78%
公共事業	877	0.49%	0.73%	159	0.10%	0.15%
其他	3,859	2.17%	10.33%	3,549	2.13%	11.35%
小計	141,978	79.66%	2.43%	135,421	81.12%	2.54%
個人貸款						
住房抵押	10,463	5.87%	0.29%	10,225	6.12%	0.32%
信用卡	10,269	5.76%	2.22%	9,636	5.77%	2.34%
其他	7,241	4.06%	1.78%	7,496	4.49%	2.03%
小計	27,973	15.69%	0.63%	27,357	16.38%	0.70%
中國內地合計	169,951	95.35%	1.65%	162,778	97.50%	1.76%
香港澳門台灣及 其他國家和地區						
	8,284	4.65%	0.30%	4,174	2.50%	0.17%
合計	178,235	100.00%	1.37%	166,952	100.00%	1.42%

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	減值貸款	減值準備	淨值
<b>2019年12月31日</b>			
中國內地	169,951	(131,307)	38,644
香港澳門台灣	3,842	(2,462)	1,380
其他國家和地區	4,442	(2,775)	1,667
	<u>178,235</u>	<u>(136,544)</u>	<u>41,691</u>
合計	<u>178,235</u>	<u>(136,544)</u>	<u>41,691</u>
<b>2018年12月31日</b>			
中國內地	162,778	(128,714)	34,064
香港澳門台灣	2,720	(1,407)	1,313
其他國家和地區	1,454	(995)	459
	<u>166,952</u>	<u>(131,116)</u>	<u>35,836</u>
合計	<u>166,952</u>	<u>(131,116)</u>	<u>35,836</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(v) 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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
涵蓋部份	94,007	88,150	92,737	86,343
未涵蓋部份	55,420	50,958	49,241	49,078
總額	<u>149,427</u>	<u>139,108</u>	<u>141,978</u>	<u>135,421</u>
抵質押品公允價值	<u>49,054</u>	<u>48,353</u>	<u>46,939</u>	<u>45,404</u>

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做出。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。

所有重組貸款均須經過為期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2019年及2018年12月31日，本集團在觀察期內的重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2019年及2018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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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

(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
<b>2019年12月31日</b>					
信用貸款	8,937	12,236	7,591	2,086	30,850
保證貸款	8,956	11,150	12,747	1,949	34,802
附擔保物貸款	44,945	22,056	23,917	6,059	96,977
合計	<u>62,838</u>	<u>45,442</u>	<u>44,255</u>	<u>10,094</u>	<u>162,629</u>
<b>2018年12月31日</b>					
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	54,145	23,805	19,692	5,191	102,833
合計	<u>84,754</u>	<u>70,489</u>	<u>52,403</u>	<u>12,305</u>	<u>219,951</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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
<b>2019年12月31日</b>					
信用貸款	7,141	10,611	6,835	2,071	26,658
保證貸款	8,650	10,927	12,673	1,661	33,911
附擔保物貸款	40,651	19,291	23,650	5,817	89,409
合計	<u>56,442</u>	<u>40,829</u>	<u>43,158</u>	<u>9,549</u>	<u>149,978</u>
<b>2018年12月31日</b>					
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	43,837	23,539	18,998	5,116	91,490
合計	<u>68,129</u>	<u>69,393</u>	<u>50,945</u>	<u>12,172</u>	<u>200,639</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中國內地	149,978	200,639
香港澳門台灣	7,171	7,972
其他國家和地區	5,480	11,340
	<hr/>	<hr/>
小計	162,629	219,951
佔比	1.25%	1.87%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(62,838)	(84,754)
	<hr/>	<hr/>
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	<u>99,791</u>	<u>135,197</u>

(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：

	2019年12月31日			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	12,514,948	47,588	-	12,562,536
關注	-	289,314	-	289,314
次級	-	-	77,459	77,459
可疑	-	-	51,804	51,804
損失	-	-	48,972	48,972
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合計	<u>12,514,948</u>	<u>336,902</u>	<u>178,235</u>	<u>13,030,085</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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(續)

	2018年12月31日			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 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	<u>11,183,826</u>	<u>433,375</u>	<u>166,952</u>	<u>11,784,153</u>

於2019及2018年12月31日，貸款和墊款按五級分類及三階段列示金額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2019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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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
<b>2019年12月31日</b>				
中國內地發行人				
— 政府	12,997	2,848,409	350	2,861,756
— 公共實體及準政府	109,923	—	—	109,923
— 政策性銀行	—	435,212	—	435,212
— 金融機構	86,765	219,640	214,672	521,077
— 公司	64,457	121,200	26,852	212,509
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	426,575	3,624,461	241,874	4,292,910
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	2,364	506,421	16,089	524,874
— 公共實體及準政府	60,332	58,889	—	119,221
— 金融機構	5,675	123,249	31,916	160,840
— 公司	11,957	127,515	34,663	174,135
小計	80,328	816,074	82,668	979,070
合計	<u>506,903</u>	<u>4,440,535</u>	<u>324,542</u>	<u>5,271,980</u>
<b>2018年12月31日</b>				
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	<u>460,799</u>	<u>4,076,586</u>	<u>331,208</u>	<u>4,868,593</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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：

	2019年12月31日			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
未評級	467,979	239	–	468,218
A(含)以上	4,199,036	59	–	4,199,095
A以下	236,749	180	–	236,929
合計	<u>4,903,764</u>	<u>478</u>	<u>–</u>	<u>4,904,242</u>

	2018年12月31日			合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 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	<u>4,595,993</u>	<u>1,752</u>	<u>–</u>	<u>4,597,745</u>

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

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。

本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	62,076	54,280
利率衍生工具	10,442	2,888
權益衍生工具	338	233
商品衍生工具及其他	12,135	3,334
	<hr/>	<hr/>
	84,991	60,735
信用估值調整風險加權資產	79,954	51,107
中央交易對手信用風險加權資產	6,095	10,220
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>171,040</u>	<u>122,062</u>

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。

## 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)

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。

下表按照不同的風險類型列示了2019及2018年度交易賬戶的風險價值：

單位：百萬美元

	2019年			2018年		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>本行交易賬戶</b>						
<b>風險價值</b>						
利率風險	18.70	23.50	13.24	17.26	23.85	12.24
匯率風險	18.00	26.69	9.80	10.19	17.66	4.99
波動風險	0.44	2.27	0.17	0.38	0.71	0.11
商品風險	1.77	6.26	0.75	1.14	5.55	0.13
<b>風險價值總額</b>	<b>23.03</b>	<b>29.56</b>	<b>17.11</b>	<b>19.87</b>	<b>26.28</b>	<b>13.92</b>

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

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

	2019年			2018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	2.72	5.30	1.26	3.37	5.50	1.65
匯率風險	1.63	2.69	0.93	2.30	3.45	1.37
權益風險	0.10	0.32	0.03	0.20	0.90	0.03
商品風險	2.06	5.59	0.03	0.40	1.24	0.11
風險價值總額	<u>3.95</u>	<u>6.70</u>	<u>2.24</u>	<u>4.21</u>	<u>5.84</u>	<u>3.07</u>
中銀國際控股交易						
賬戶風險價值 <sup>(i)</sup>						
權益性衍生業務	0.76	1.96	0.34	0.64	2.04	0.16
固定收入業務	0.66	0.97	0.51	1.25	1.86	0.65
環球商品業務	0.20	0.36	0.10	0.29	0.52	0.17
風險價值總額	<u>1.61</u>	<u>2.95</u>	<u>1.17</u>	<u>2.18</u>	<u>3.85</u>	<u>1.24</u>

- (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。

## 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)

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。

##### (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致。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)。

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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(續)

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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
各收益率曲線向上平移25個基點	(4,534)	(4,136)
各收益率曲線向下平移25個基點	<u>4,534</u>	<u>4,136</u>

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145.91億元(2018年：人民幣137.33億元)。

## 中國銀行股份有限公司

### 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 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。

	2019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	
<b>資產</b>							
現金及存放同業	326,312	52,603	116,321	2,845	129	67,257	565,467
存放中央銀行	1,848,825	2,289	594	—	—	227,101	2,078,809
拆放同業	427,786	195,628	230,922	40,489	—	4,134	898,959
衍生金融資產和墊款淨額	—	—	—	—	—	93,335	93,335
其他	3,317,026	2,369,401	6,291,477	207,511	82,221	475,789	12,743,425
以公允價值計量且其變動計入當期的資產	17,516	53,982	97,306	54,269	148,855	146,322	518,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的資產	188,302	287,412	366,595	837,429	492,120	46,271	2,218,129
其他	33,368	45,578	487,744	1,331,541	841,101	38,351	2,777,683
	4,897	—	—	—	12,737	858,053	875,687
<b>資產合計</b>	<b>6,164,032</b>	<b>3,006,893</b>	<b>7,590,959</b>	<b>2,474,084</b>	<b>1,577,163</b>	<b>1,956,613</b>	<b>22,769,744</b>
<b>負債</b>							
同業存款	988,433	371,241	130,006	3,617	—	174,749	1,668,046
對中央銀行負債	251,446	72,048	510,594	3,570	—	8,619	846,277
同業拆入	495,927	71,468	69,079	1,363	14	1,824	639,675
衍生金融負債	—	—	—	—	—	90,060	90,060
客戶存款	9,117,294	1,540,251	2,488,155	2,296,955	339	374,554	15,817,548
發行債券	57,441	192,462	404,780	402,772	32,451	6,181	1,096,087
其他	23,693	19,255	10,006	10,847	20,832	550,722	635,355
<b>負債合計</b>	<b>10,934,234</b>	<b>2,266,725</b>	<b>3,612,620</b>	<b>2,719,124</b>	<b>53,636</b>	<b>1,206,709</b>	<b>20,793,048</b>
<b>利率重定價缺口</b>	<b>(4,770,202)</b>	<b>740,168</b>	<b>3,978,339</b>	<b>(245,040)</b>	<b>1,523,527</b>	<b>749,904</b>	<b>1,976,696</b>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

2018年12月31日							
	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	合計
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	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

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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*	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
美元	+1%	354	521	522	527
港元	+1%	(262)	(338)	2,079	2,199

\* 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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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2019年及2018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。衍生品敞口工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

2019年12月31日

	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	合計
<b>資產</b>								
現金及存放同業	370,569	140,513	18,368	10,977	7,833	1,691	15,516	565,467
存放中央銀行	1,583,469	265,682	57,599	59,456	49,422	34,133	29,048	2,078,809
拆放同業	652,817	149,463	33,441	6,050	141	2,435	54,612	898,959
衍生金融資產	42,558	13,694	26,586	446	20	6,348	3,683	93,335
客戶貸款淨額	9,870,244	1,170,630	1,027,104	250,730	11,194	69,423	344,100	12,743,425
其他	346,644	78,848	83,199	2,540	6,925	16	78	518,250
合計	1,354,391	489,432	150,486	32,292	103,797	2,610	85,121	2,218,129
其他	2,525,349	219,495	3,319	4,802	770	954	22,994	2,777,683
其他	268,436	162,203	198,398	1,357	1,465	2,691	241,137	875,687
合計	17,014,477	2,689,960	1,598,500	368,650	181,567	120,301	796,289	22,769,744
<b>負債</b>								
同業存款	1,009,086	391,869	27,167	43,826	21,193	7,374	167,531	1,668,046
對中央銀行負債	570,675	247,096	19,979	5,920	-	258	2,349	846,277
對同業負債	298,497	213,662	76,294	17,161	25,330	3,745	4,986	639,675
對生息負債	36,135	19,811	22,813	707	52	6,112	4,430	90,060
客戶存款	11,925,923	1,836,997	1,255,663	254,485	56,683	55,672	432,125	15,817,548
發行債券	766,816	258,893	11,868	38,794	1,920	2,744	15,052	1,096,087
其他	254,949	91,825	267,607	3,131	351	1,863	15,629	635,355
合計	14,862,081	3,060,153	1,681,391	364,024	105,529	77,768	642,102	20,793,048
財務狀況表內敞口淨額	2,152,396	(370,193)	(82,891)	4,626	76,038	42,533	154,187	1,976,696
財務狀況表外敞口淨額	(463,297)	378,515	283,483	5,828	(75,754)	(40,620)	(74,643)	13,512
信用承諾	2,959,323	836,835	257,229	124,696	9,841	49,401	105,245	4,342,570

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

	2018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	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
存放同業貸款淨額	67,601	17,913	29,945	621	37	5,237	2,772	124,126
客戶貸款淨額	8,830,692	1,146,207	923,070	201,731	12,637	65,563	335,864	11,515,764
金融資產								
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	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								
同業存放中央銀行	1,060,308	404,757	34,551	40,090	14,270	7,049	170,184	1,731,209
對拆入中央銀行	628,327	246,540	26,758	5,461	—	434	1	907,521
同業拆入金融負債	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)

### 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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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。

	2019年12月31日						合計
	逾期無期限	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	183,170	55,805	119,376	2,845	129	565,467
存放中央銀行	1,513,473	16,242	8,293	12,441	703	-	2,078,809
拆放同業	44	417,352	185,843	241,024	54,696	-	898,959
客戶貸款和墊款淨額	-	10,697	20,855	24,869	16,610	5,321	93,335
其他	51,073	458,233	1,216,882	2,716,777	3,221,650	4,889,894	12,743,425
負債							
同業存款	143,255	16,394	49,949	98,245	58,537	151,870	518,250
對中央銀行負債	22,067	142,122	234,297	396,998	912,932	509,713	2,218,129
對同業拆入負債	1,767	35,141	53,375	506,346	1,337,456	843,598	2,777,683
對生戶存款	345,309	24,301	12,827	23,308	60,436	27,528	875,687
發行債券	2,077,009	1,307,938	1,838,126	4,139,384	5,665,865	6,428,053	22,769,744
其他	-	125,011	324,062	175,301	6,779	83	1,668,046
負債合計	-	180,113	72,898	518,864	3,570	-	846,277
同業拆入負債	-	492,657	70,924	69,694	6,386	14	639,675
對生戶存款	-	11,165	15,936	26,652	20,482	7,045	90,060
發行債券	-	1,541,342	1,540,159	2,541,528	2,343,527	7,908	15,817,548
其他	-	23,985	150,073	416,192	470,942	34,895	1,096,087
負債合計	-	280,526	12,895	121,693	92,907	73,672	635,355
流動性淨額	-	2,318,654	2,186,947	3,869,924	2,944,593	123,617	20,793,048
流動性淨額	2,077,009	(1,010,716)	(348,821)	269,460	2,721,272	6,304,436	1,976,696

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

	2018年12月31日						合計
	逾期／無期限	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	110,908	30,365	116,636	3,356	—	439,931
存放中央銀行	1,588,770	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	—	22,259	30,528	38,686	18,634	3,964	124,126
客戶貸款和墊款淨額	69,539	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	22,683	7,554	18,968	50,792	19,639	759,492
資產合計	2,071,988	1,532,834	1,481,846	3,702,263	5,714,813	5,570,657	21,267,275
負債							
同業存入中央銀行	—	143,392	314,126	186,252	49,271	—	1,731,209
對中央銀行	—	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	—	19,861	18,267	33,305	17,434	3,073	99,254
客戶存款	—	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	—	36,307	12,145	76,623	66,329	58,212	525,904
負債合計	—	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	(651,459)	(591,520)	(54,305)	3,238,374	5,382,216	1,725,397

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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。

	2019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	
<b>非衍生金融工具現金流</b>								
現金及存放同業	21	204,130	183,615	56,074	120,765	3,096	133	567,834
存放中央銀行	1,513,473	527,657	16,249	8,302	12,450	722	-	2,078,853
拆放同業	44	-	417,635	189,233	244,950	56,154	-	908,016
客戶貸款和墊款淨額	52,895	195,546	484,426	1,298,683	3,086,083	4,534,837	7,151,130	16,803,600
<b>金融投資</b>								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	143,237	-	16,420	50,340	103,259	84,649	186,039	583,944
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	22,067	-	142,329	235,681	427,288	1,030,193	561,203	2,418,761
—以攤餘成本計量的金融資產	1,798	-	35,530	56,946	554,364	1,543,565	974,147	3,166,350
其他金融資產	1,026	167,792	20,967	1,935	4,506	1,424	14,091	211,741
<b>金融資產合計</b>	<b>1,734,561</b>	<b>1,095,125</b>	<b>1,317,171</b>	<b>1,897,194</b>	<b>4,553,665</b>	<b>7,254,640</b>	<b>8,886,743</b>	<b>26,739,099</b>
<b>金融負債合計</b>								
同業存入	-	1,036,859	125,501	325,279	176,849	7,047	84	1,671,619
對中央銀行負債	-	180,123	71,548	74,724	526,257	3,787	-	856,439
同業拆入	-	-	492,804	71,641	70,322	6,616	14	641,397
客戶存款	-	7,843,233	1,544,280	1,547,409	2,570,184	2,527,791	8,124	16,041,021
發行債券	-	-	24,056	150,929	423,073	521,722	36,162	1,155,942
其他金融負債	-	220,323	38,040	9,993	20,569	48,656	24,912	362,493
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>9,280,538</b>	<b>2,296,229</b>	<b>2,179,975</b>	<b>3,787,254</b>	<b>3,115,619</b>	<b>69,296</b>	<b>20,728,911</b>
<b>衍生金融工具現金流</b>								
<b>按淨額結算的衍生金融工具</b>								
金融工具	-	1,873	2,324	5,086	(993)	(3,966)	(791)	3,533
<b>按總額結算的衍生金融工具</b>								
流入合計	-	104,485	1,790,517	1,514,328	2,672,728	409,405	18,919	6,510,382
流出合計	-	(103,878)	(1,787,934)	(1,510,528)	(2,673,807)	(409,542)	(18,915)	(6,504,604)

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

	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	
<b>非衍生金融工具現金流</b>								
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
<b>金融投資</b>								
一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
一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
一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
<b>金融資產合計</b>	<b>1,773,195</b>	<b>992,807</b>	<b>1,527,193</b>	<b>1,528,925</b>	<b>4,052,062</b>	<b>7,085,252</b>	<b>7,585,350</b>	<b>24,544,784</b>
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
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>8,801,497</b>	<b>2,154,553</b>	<b>2,059,599</b>	<b>3,706,592</b>	<b>2,615,533</b>	<b>159,213</b>	<b>19,496,987</b>
<b>衍生金融工具現金流</b>								
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								
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)

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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。

	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
<b>2019年12月31日</b>				
貸款承諾 <sup>(1)</sup>	1,859,147	587,973	167,961	2,615,081
擔保、承兌及其他信用承諾	<u>1,146,111</u>	<u>297,015</u>	<u>284,363</u>	<u>1,727,489</u>
小計	<u>3,005,258</u>	<u>884,988</u>	<u>452,324</u>	<u>4,342,570</u>
資本性承諾	<u>38,814</u>	<u>18,498</u>	<u>—</u>	<u>57,312</u>
合計	<u><u>3,044,072</u></u>	<u><u>903,486</u></u>	<u><u>452,324</u></u>	<u><u>4,399,882</u></u>
<b>2018年12月31日</b>				
貸款承諾 <sup>(1)</sup>	1,603,299	527,815	137,596	2,268,710
擔保、承兌及其他信用承諾	<u>1,125,754</u>	<u>283,767</u>	<u>314,780</u>	<u>1,724,301</u>
小計	<u>2,729,053</u>	<u>811,582</u>	<u>452,376</u>	<u>3,993,011</u>
經營租賃承諾	6,698	12,931	8,464	28,093
資本性承諾	<u>26,828</u>	<u>40,385</u>	<u>—</u>	<u>67,213</u>
合計	<u><u>2,762,579</u></u>	<u><u>864,898</u></u>	<u><u>460,840</u></u>	<u><u>4,088,317</u></u>

(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。

本集團政策為於報告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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

	2019年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>以公允價值計量的資產</b>				
衍生金融資產	11,635	81,690	10	93,335
以公允價值計量的 客戶貸款和墊款	–	339,687	–	339,687
<b>以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產</b>				
— 債券	9,988	345,296	15,948	371,232
— 權益工具	6,586	1,154	71,716	79,456
— 基金及其他	21,747	6,879	38,936	67,562
<b>以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產</b>				
— 債券	230,606	1,964,070	1,676	2,196,352
— 權益工具及其他	7,425	9,077	5,275	21,777
投資物業	–	2,330	20,778	23,108
<b>以公允價值計量的負債</b>				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(14,767)	–	(14,767)
以公允價值計量的客戶存款	–	(17,969)	–	(17,969)
以公允價值計量的發行債券	–	(26,113)	–	(26,113)
債券賣空	(2,158)	(17,317)	–	(19,475)
衍生金融負債	(9,762)	(80,298)	–	(90,060)

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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
<b>以公允價值計量的資產</b>				
衍生金融資產	11,655	112,465	6	124,126
以公允價值計量的 客戶貸款和墊款	–	227,643	–	227,643
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
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
<b>以公允價值計量的負債</b>				
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)

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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

	衍生 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			以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融資產		投資物業
		債券	權益工具	基金及其他	權益工具 及其他		
					債券	及其他	
2019年1月1日	6	8,417	43,089	34,512	1,422	5,364	19,838
損益合計							
— 收益/(損失)	10	1,510	(689)	3,245	—	—	355
— 其他綜合收益	—	—	—	—	223	(849)	—
賣出	—	(175)	(1,002)	(3,649)	(2)	(2)	(14)
買入	—	6,159	30,318	4,708	—	762	2
結算	—	—	—	—	—	—	—
第三層級淨(轉出)/ 轉入	(6)	—	—	60	—	—	(120)
其他變動	—	37	—	60	33	—	717
2019年12月31日	<u>10</u>	<u>15,948</u>	<u>71,716</u>	<u>38,936</u>	<u>1,676</u>	<u>5,275</u>	<u>20,778</u>
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	<u>10</u>	<u>1,510</u>	<u>(630)</u>	<u>3,235</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>345</u>
	衍生 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			以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融資產		投資物業
		債券	權益工具	基金及其他	權益工具 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	<u>6</u>	<u>8,417</u>	<u>43,089</u>	<u>34,512</u>	<u>1,422</u>	<u>5,364</u>	<u>19,838</u>
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	<u>6</u>	<u>(273)</u>	<u>98</u>	<u>2,677</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>535</u>

計入2019及2018年度利潤表的收益或損失以及於2019年及2018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」、「金融資產轉讓淨收益」或「資產減值損失」。

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

第三層級的資產和負債本年損益影響如下：

	2019年			2018年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益影響	<u>(39)</u>	<u>4,470</u>	<u>4,431</u>	<u>22</u>	<u>3,043</u>	<u>3,065</u>

2019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、租賃負債。

# 中國銀行股份有限公司

## 2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 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)

下表列示了在財務報告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。

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的				
債券投資 <sup>(1)</sup>	<u>2,769,400</u>	<u>2,774,641</u>	<u>2,795,740</u>	<u>2,806,772</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券 <sup>(2)</sup>	<u>1,069,974</u>	<u>1,069,309</u>	<u>761,610</u>	<u>766,005</u>

(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。

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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)

下表列示了在財務報告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：

	2019年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	<u>71,966</u>	<u>2,505,680</u>	<u>2,062</u>	<u>2,579,708</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券	<u>-</u>	<u>1,069,309</u>	<u>-</u>	<u>1,069,309</u>
	2018年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的債券投資	<u>73,055</u>	<u>2,534,891</u>	<u>2,237</u>	<u>2,610,183</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券	<u>-</u>	<u>758,805</u>	<u>7,200</u>	<u>766,005</u>

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%。

## 六 金融風險管理(續)

### 7 資本管理(續)

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。

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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<sup>(1)</sup>：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一級資本充足率	11.30%	11.41%
一級資本充足率	12.79%	12.27%
資本充足率	<u>15.59%</u>	<u>14.97%</u>
資本基礎組成部份		
核心一級資本	1,620,563	1,488,010
股本	294,388	294,388
資本公積	134,269	140,422
盈餘公積	173,832	156,711
一般風險準備	249,983	231,416
未分配利潤	721,731	637,609
少數股東資本可計入部份	30,528	28,229
其他 <sup>(2)</sup>	15,832	(765)
核心一級資本監管扣除項目	(24,185)	(22,241)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(12,936)	(12,078)
直接或間接持有本行的普通股	(7)	(68)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	<u>(9,955)</u>	<u>(9,913)</u>
核心一級資本淨額	<u>1,596,378</u>	<u>1,465,769</u>

中國銀行股份有限公司

2019年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

7 資本管理(續)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他一級資本	210,057	109,524
優先股及其溢價	159,901	99,714
其他工具及其溢價	39,992	-
少數股東資本可計入部份	10,164	9,810
一級資本淨額	<u>1,806,435</u>	<u>1,575,293</u>
二級資本	394,843	347,473
二級資本工具及其溢價可計入金額	280,092	256,189
超額貸款損失準備	105,127	82,093
少數股東資本可計入部份	9,624	9,191
二級資本監管扣除項目	-	(416)
對未併表金融機構大額少數資本 投資中的二級資本	<u>-</u>	<u>(416)</u>
資本淨額	<u><u>2,201,278</u></u>	<u><u>1,922,350</u></u>
風險加權資產	<u><u>14,123,915</u></u>	<u><u>12,841,526</u></u>

- (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。

## 六 金融風險管理(續)

### 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會計準則編製的合併會計報表中列示的2019及2018年度的經營成果和於2019年及2018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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	<u>54.56%</u>	<u>58.71%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比例	<u>60.38%</u>	<u>54.78%</u>

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<sup>(1)</sup>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，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

補充信息

(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)

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

從2017年起，本集團按日計量併表口徑<sup>(2)</sup>流動性覆蓋率。2019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<sup>(3)</sup>為136.36%，較上季度平均值上升1.60個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

	2019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	<u>136.36%</u>	<u>134.76%</u>	<u>137.95%</u>	<u>149.24%</u>

補充信息

(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)

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2019年第四季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值<sup>(3)</sup>如下表所示：

序號	折算前 數值	折算後 數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		<u>3,962,370</u>
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,175,950	528,304
3 穩定存款	3,655,623	176,271
4 欠穩定存款	3,520,327	352,033
5 無抵(質)押批發融資，其中：	8,654,416	3,292,153
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	4,733,637	1,167,817
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,871,915	2,075,472
8 無抵(質)押債務	48,864	48,864
9 抵(質)押融資		2,011
10 其他項目，其中：	3,063,276	1,860,288
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,755,675	1,755,675
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13 信用便利和流動性便利	1,307,601	104,613
14 其他契約性融資義務	50,295	50,295
15 或有融資義務	2,323,849	54,129
<b>16 預期現金流出總量</b>		<u>5,787,180</u>
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	116,073	106,113
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,418,757	898,223
19 其他現金流入	1,974,771	1,873,490
<b>20 預期現金流入總量</b>	<u>3,509,601</u>	<u>2,877,826</u>
		調整後 數值
<b>21 合格優質流動性資產</b>		3,962,370
<b>22 現金淨流出量</b>		<u>2,909,354</u>
<b>23 流動性覆蓋率</b>		<u>136.36%</u>

補充信息

(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)

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)

- (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。

淨穩定資金比例披露信息

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，披露以下淨穩定資金比例<sup>(1)</sup>信息。

淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《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%。

本集團淨穩定資金比例情況

銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，經銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》核准實施資本計量高級方法的銀行，應當至少按照半年度頻率，披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2019年第四季度本集團併表口徑<sup>(2)</sup>淨穩定資金比例為124.46%，較上季度下降0.82個百分點；2019年第三季度本集團淨穩定資金比例為125.28%，較上季度下降1.53個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2019年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
淨穩定資金比例期末值 <sup>(3)</sup>	<u>124.46%</u>	<u>125.28%</u>	<u>126.81%</u>	<u>126.75%</u>

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 淨穩定資金比例為季末時點值。

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(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)

### 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(續)

本集團2019年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	2,145,900	2,145,900
2	監管資本	-	-	-	2,070,970	2,070,970
3	其他資本工具	-	-	-	74,930	74,930
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款	3,892,369	3,954,442	116,983	19,928	7,383,810
5	穩定存款	1,635,679	2,240,551	53,123	8,287	3,741,173
6	欠穩定存款	2,256,690	1,713,891	63,860	11,641	3,642,637
7	批發融資	4,797,417	5,545,346	908,553	494,666	4,995,038
8	業務關係存款	4,446,337	333,937	-	-	2,390,137
9	其他批發融資	351,080	5,211,409	908,553	494,666	2,604,901
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	75,617	199,732	4,922	408,423	316,106
12	淨穩定資金比例					
	衍生產品負債				94,777	
13	以上未包括的所有					
	其他負債和權益	75,617	199,732	4,922	313,646	316,106
<b>14</b>	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b><u>14,840,854</u></b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					607,090
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	94,942	19,670	-	-	57,306
17	貸款和證券	61,942	4,493,443	1,939,578	8,537,927	9,913,026
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的					
	貸款	-	9,678	-	-	968
19	由非一級資產擔保或					
	無擔保的向金融					
	機構發放的貸款	61,942	1,296,940	297,022	112,532	464,875
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	-	2,483,840	1,432,902	4,257,280	5,497,219

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(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)

#### 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(續)

本集團2019年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金(續)</b>						
21	其中：風險權重 不高於35%	-	176,090	7,107	4,261	16,635
22	住房抵押貸款	-	102,000	90,389	3,836,062	3,307,594
23	其中：風險權重 不高於35%	-	5,825	5,937	246,263	165,952
24	不符合合格優質 流動性資產標準的 非違約證券， 包括交易所交易的 權益類證券	-	600,985	119,265	332,053	642,370
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	617,391	102,745	790	516,505	1,107,412
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	209,955				178,462
28	提供的衍生產品初始 保證金及提供給 中央交易對手的 違約基金				239	203
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				101,894	7,117
30	衍生產品附加要求				18,955*	18,955
31	以上未包括的所有 其他資產	407,436	102,745	790	414,372	902,675
32	表外項目				6,041,880	239,017
33	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b><u>11,923,851</u></b>
34	<b>淨穩定資金比例</b>					<b><u>124.46%</u></b>

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

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(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)

### 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(續)

本集團2019年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	-	-	-	2,131,547	2,131,547
2	監管資本	-	-	-	2,056,617	2,056,617
3	其他資本工具	-	-	-	74,930	74,930
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款	3,955,848	3,865,334	129,008	7,685	7,356,824
5	穩定存款	1,623,087	2,202,415	53,834	3,035	3,688,405
6	欠穩定存款	2,332,761	1,662,919	75,174	4,650	3,668,419
7	批發融資	4,724,948	5,488,317	915,810	506,581	5,007,443
8	業務關係存款	4,392,785	349,197	-	-	2,370,990
9	其他批發融資	332,163	5,139,120	915,810	506,581	2,636,453
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	77,588	173,526	4,074	445,791	306,859
12	淨穩定資金比例					
	衍生產品負債				140,968	
13	以上未包括的所有					
	其他負債和權益	77,588	173,526	4,074	304,823	306,859
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>14,802,673</b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格					
	優質流動性資產					623,655
16	存放在金融機構的					
	業務關係存款	64,269	5,713	-	-	34,991
17	貸款和證券	62,425	4,452,699	2,243,116	8,263,590	9,788,949
18	由一級資產擔保的					
	向金融機構發放的					
	貸款	-	10,759	-	-	1,076
19	由非一級資產擔保或					
	無擔保的向金融					
	機構發放的貸款	62,425	1,386,184	326,912	79,814	460,562
20	向零售和小企業					
	客戶、非金融					
	機構、主權、					
	中央銀行和					
	公共部門實體等					
	發放的貸款	-	2,538,976	1,457,972	4,161,028	5,460,922

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(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)

#### 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(續)

本集團2019年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金(續)</b>						
21	其中：風險權重 不高於35%	-	169,778	7,546	6,598	21,054
22	住房抵押貸款	-	131,591	119,881	3,659,945	3,196,236
23	其中：風險權重 不高於35%	-	47,793	33,734	202,265	172,236
24	不符合合格優質 流動性資產標準的 非違約證券， 包括交易所交易的 權益類證券	-	385,189	338,351	362,803	670,153
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	647,395	82,079	557	580,245	1,141,046
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	251,378				213,671
28	提供的衍生產品初始 保證金及提供給 中央交易對手的 違約基金				282	240
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				157,279	16,311
30	衍生產品附加要求				28,194*	28,194
31	以上未包括的所有 其他資產	396,017	82,079	557	422,684	882,630
32	表外項目				5,786,886	227,453
33	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b><u>11,816,094</u></b>
34	<b>淨穩定資金比例</b>					<b><u>125.28%</u></b>

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

中國銀行股份有限公司

補充信息

(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)

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			
	美元	港元	其他	合計
<b>2019年12月31日</b>				
即期資產	3,784,665	1,633,488	1,693,247	7,111,400
即期負債	(4,215,368)	(1,916,106)	(1,510,286)	(7,641,760)
遠期購入	5,535,200	764,557	1,300,956	7,600,713
遠期出售	(5,025,682)	(508,295)	(1,486,820)	(7,020,797)
淨期權敞口*	(43,404)	193	(1,455)	(44,666)
淨多頭/(空頭)	<u>35,411</u>	<u>(26,163)</u>	<u>(4,358)</u>	<u>4,890</u>
結構性敞口	<u>52,219</u>	<u>207,904</u>	<u>72,658</u>	<u>332,781</u>
<b>2018年12月31日</b>				
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)	<u>52,063</u>	<u>(33,751)</u>	<u>(13,218)</u>	<u>5,094</u>
結構性敞口	<u>52,685</u>	<u>219,887</u>	<u>70,141</u>	<u>342,713</u>

\* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

補充信息

(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)

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、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。

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
<b>2019年12月31日</b>				
亞太區				
中國內地	609,837	224,384	695,975	1,530,196
香港	21,328	116	511,403	532,847
其他亞太地區	<u>91,641</u>	<u>144,997</u>	<u>419,521</u>	<u>656,159</u>
小計	722,806	369,497	1,626,899	2,719,202
南北美洲				
其他	<u>99,213</u>	<u>255,953</u>	<u>152,444</u>	<u>507,610</u>
其他	<u>72,504</u>	<u>72,533</u>	<u>252,889</u>	<u>397,926</u>
合計	<u><u>894,523</u></u>	<u><u>697,983</u></u>	<u><u>2,032,232</u></u>	<u><u>3,624,738</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(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)

#### 3 國際債權(續)

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
<b>2018年12月31日</b>				
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	<u>80,097</u>	<u>33,887</u>	<u>371,850</u>	<u>485,834</u>
小計	706,484	452,154	1,543,175	2,701,813
南北美洲				
其他	<u>59,618</u>	<u>224,329</u>	<u>145,386</u>	<u>429,333</u>
合計	<u><u>820,443</u></u>	<u><u>753,642</u></u>	<u><u>1,923,497</u></u>	<u><u>3,497,582</u></u>

補充信息

(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)

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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	62,838	84,754
3至6個月	22,789	24,673
6至12個月	22,653	45,816
12個月以上	54,349	64,708
	<u>162,629</u>	<u>219,951</u>
合計	<u>162,629</u>	<u>219,951</u>
百分比		
3個月以下	0.48%	0.72%
3至6個月	0.17%	0.21%
6至12個月	0.18%	0.39%
12個月以上	0.42%	0.55%
	<u>1.25%</u>	<u>1.87%</u>
合計	<u>1.25%</u>	<u>1.87%</u>

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2019年及2018年12月31日均不重大。

中國銀行股份有限公司

補充信息

(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)

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<sup>(1)</sup>：

	2019年			
	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日
一級資本淨額	1,806,435	1,823,977	1,749,305	1,662,406
調整後的表內外資產餘額	<u>24,303,201</u>	<u>24,085,613</u>	<u>23,813,940</u>	<u>23,032,078</u>
槓桿率	<u>7.43%</u>	<u>7.57%</u>	<u>7.35%</u>	<u>7.22%</u>

序號	項目	2019年 12月31日
1	併表總資產	22,769,744
2	併表調整項	(9,955)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	129,062
5	證券融資交易調整項	117,131
6	表外項目調整項	1,686,949
7	其他調整項	<u>(389,730)</u>
8	調整後的表內外資產餘額	<u>24,303,201</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 補充信息

(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)

### 5 槓桿率(續)

序號	項目	2019年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	22,146,521
2	減：一級資本扣減項	(24,185)
<b>3</b>	<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>22,122,336</b>
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	93,226
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	128,753
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	465
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(47)
<b>11</b>	<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>222,397</b>
12	證券融資交易的會計資產餘額	154,049
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	117,470
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
<b>16</b>	<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>271,519</b>
17	表外項目餘額	4,787,188
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,100,239)
<b>19</b>	<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>1,686,949</b>
20	一級資本淨額	1,806,435
21	調整後的表內外資產餘額	<u>24,303,201</u>
<b>22</b>	<b>槓桿率</b>	<u><u>7.43%</u></u>

(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。

補充信息

(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 <sup>(1)</sup>	2019年 指標值
1	調整後的表內外資產餘額	24,303,201
2	金融機構間資產	2,101,540
3	金融機構間負債	1,972,706
4	發行證券和其他融資工具	3,938,510
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	624,289,447
6	託管資產	11,119,177
7	有價證券承銷額	1,861,559
8	場外衍生產品名義本金	10,632,811
9	交易類和可供出售證券	1,125,572
10	第三層次資產	62,976
11	跨境債權	3,895,282
12	跨境負債	4,537,599

(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

### 2020年度財務日誌

2019年度全年業績	於2020年3月27日公佈
2019年年度報告	於2020年4月下旬完成印刷和發送H股股東
2019年年度股東大會	將於2020年6月30日召開
2020年中期業績	公佈日期不遲於2020年8月30日

### 年度股東大會

本行2019年年度股東大會將於2020年6月30日(星期二)上午9時30分召開。

### 普通股股息

董事會建議派發2019年度末期普通股股息每10股1.91元人民幣(稅前)，須待股東於2019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，第三期境內優先股於2019年7月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，第四期境內優先股於2019年9月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。本行第二期境外優先股於2020年3月5日在香港聯交所掛牌上市。

#### 普通股

已發行股份：294,387,791,241股  
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：1,797,865,300股  
其中境內優先股股份：1,600,000,000股  
境外優先股股份：197,865,300股

## 市值

截至2019年最後一個交易日(12月31日)，本行市值為10,271.66億元人民幣(按照2019年12月31日A股、H股收市價計算，匯率為12月31日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣 = 89.578元人民幣)。

## 證券價格

A股	2019年12月31日收市價 3.69元人民幣	年度最高成交價 4.06元人民幣	年度最低成交價 3.49元人民幣
H股	2019年12月31日收市價 3.33港元	年度最高成交價 3.84港元	年度最低成交價 2.91港元

## 證券代號

A股		H股	
股票簡稱	中國銀行	股票簡稱	中國銀行
上海證券交易所	601988	香港聯合交易所有限公司	3988
路透社	601988.SS	路透社	3988.HK
彭博	601988 CH	彭博	3988 HK
<b>第一期境內優先股</b>		<b>第二期境內優先股</b>	
優先股簡稱	中行優1	優先股簡稱	中行優2
上海證券交易所	360002	上海證券交易所	360010
彭博	EK6323670	彭博	EK8196546
<b>第三期境內優先股</b>		<b>第四期境內優先股</b>	
優先股簡稱	中行優3	優先股簡稱	中行優4
上海證券交易所	360033	上海證券交易所	360035
彭博	AZ8714182	彭博	ZQ0362264
<b>第二期境外優先股</b>			
優先股簡稱	BOC 20USDPREF		
香港聯合交易所有限公司	4619		
路透社	4619.HK		
彭博	BG2289661		

## 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  
中國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  
中國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  
中國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

## 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

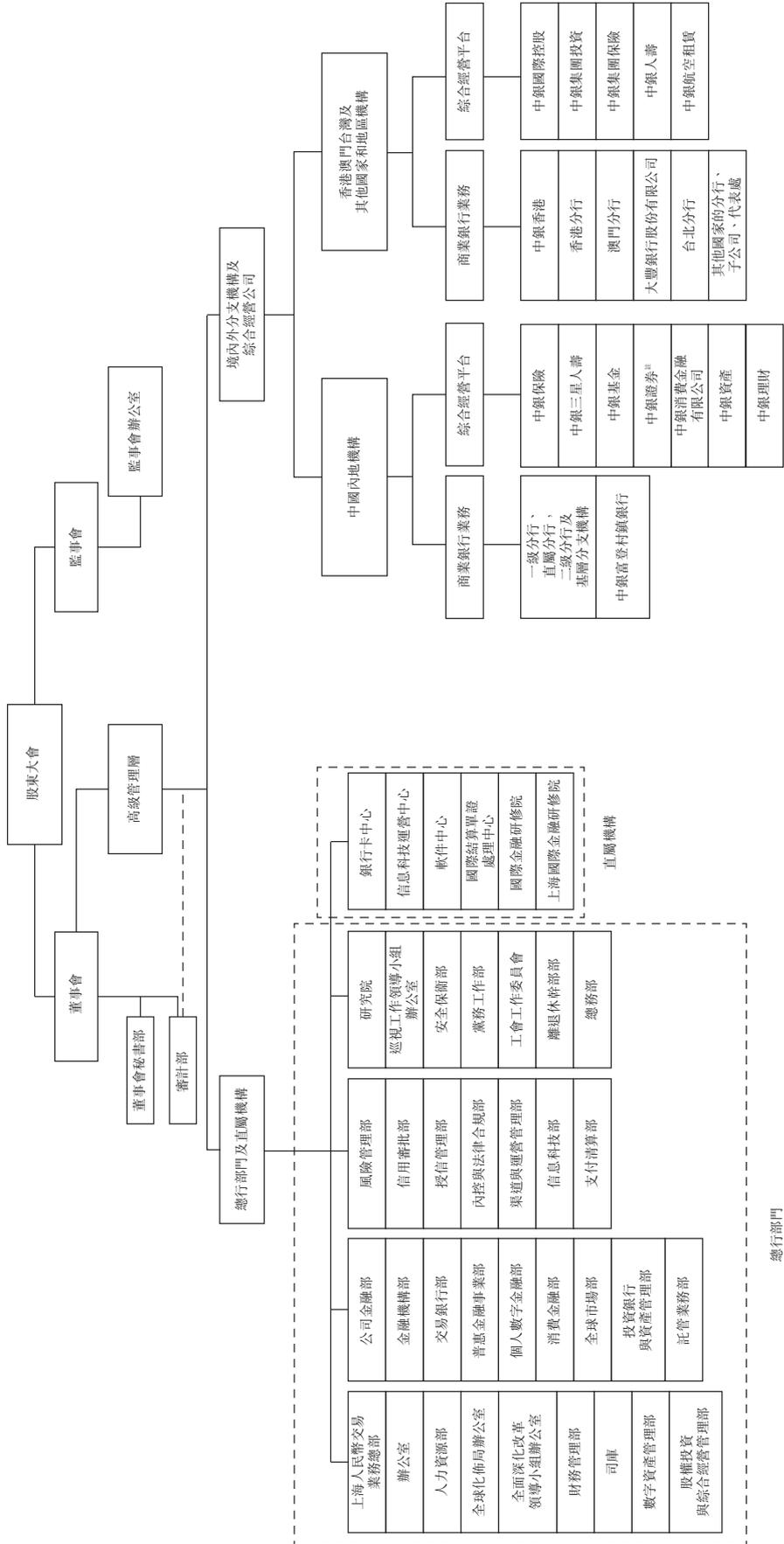
電郵：ir@bankofchina.com

## 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：中國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](http://www.boc.cn)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://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證券33.42%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) 0471-4690128  
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**

中國山東省濟南市濼源大街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) 020-83338080  
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) 0951-5681505  
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：zyxf@bocfc.cn  
 網址：www.bocfc.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) 010-8326 2688  
 傳真：(86) 010-8326 2777  
 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) 010-8326 2479  
 傳真：(86) 010-8326 2478  
 郵政編碼：100032  
 電子郵箱：bocfi@bocfi.com

**中銀理財有限責任公司**

中國北京市西城區金融大街35號  
 國際企業大廈A座10層  
 電話：(86) 010-83937333  
 傳真：(86) 010-83937555  
 郵政編碼：100033

## 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  
太古城中心第1期13樓  
電話：(852) 21608800  
傳真：(852) 28660938  
電子郵箱：enquiry@boclife.com.hk  
網址：www.boclife.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 : BKCHSGSGXXX  
電話 : (65) 67795566  
傳真 : (65) 65343401  
電子郵箱 : 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  
電子郵箱 : 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  
電子郵箱 : 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  
電子郵箱 : 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  
電子郵箱 : 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  
電子郵箱 : service.kh@bankofchina.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  
電子郵箱 : service.vn@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com.vn

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  
電子郵箱 : customerservice\_ph@mail.notes.bank-of-china.com

萬象分行  
**VIENTIANE BRANCH**

NO. A1003-A2003,  
VIENTIANE CENTER,  
KHOUVIENG ROAD,  
NONGCHAN VILLAGE,  
SISATTANAK DISTRICT,  
VIENTIANE CAPITAL,  
LAO P.D.R.  
SWIFT : BKCHLALAXX  
電話 : (856) 21228888  
傳真 : (856) 21228880  
電子郵箱 : service.la@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/la

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**

GROUND FLOOR,  
140 SUSSEX STREET,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT : BKCHAU2S  
電話 : (61) 282355888  
傳真 : (61) 292621794  
電子郵箱 : banking.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**

GROUND FLOOR,  
140 SUSSEX STREET,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT : BKCHAU2A  
電話 : (61) 282355888  
傳真 : (61) 292621794  
電子郵箱 : banking.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  
電子郵箱 : service.nz@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/nz

奧克蘭分行  
**AUCKLAND BRANCH**

LEVEL 17, TOWER 1,  
205 QUEEN STREET,  
AUCKLAND, 1010,  
NEW ZEALAND  
SWIFT : BKCHNZ2A  
電話 : (64) 99809000  
傳真 : (64) 99809088  
電子郵箱 : service.nz@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/nz

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  
電子郵箱 : boc@bankofchina.kz

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

孟買分行  
**MUMBAI BRANCH**

41-B, 4TH FLOOR,  
4 NORTH AVENUE,  
MAKER MAXITY,  
BANDRA KURLA COMPLEX,  
BANDRA EAST, MUMBAI,  
INDIA  
SWIFT : BKCHINBB  
電話 : (91) 2268246666  
傳真 : (91) 2268246667  
電子郵件 : bocmumbai@bankofchina.com

迪拜分行  
**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  
電子郵件 : service.ae@bankofchina.com

阿布扎比分行  
**ABU DHABI BRANCH**

UNIT 8-11, 46F, ADDAX  
COMMERCIAL TOWER,  
AL REEM ISLAND,  
P.O.BOX73098,  
ABU DHABI, U.A.E.  
SWIFT : BKCHAEAA  
電話 : (971) 24180999  
傳真 : (971) 24180996  
電子郵件 : 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,  
AI FUNDUQ, STREET NO.814,  
DOHA, QATAR  
P.O. Box : 5768  
SWIFT : BKCHQAQA  
電話 : (974) 44473681 / 44473682  
傳真 : (974) 44473696  
電子郵件 : 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,  
343944. LEVENT/  
SISLI-ISTANBUL  
TURKEY  
SWIFT : BKCHTRIS  
電話 : (90) 2122608888  
傳真 : (90) 2122798866  
電子郵件 : contact@bankofchina.com.tr  
網址 : www.bankofchina.com.tr

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

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  
電子郵件：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  
電子郵件：information@bocaviation.com  
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  
電子郵件：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  
電子郵件：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**

5TH FLOOR, STYNE HOUSE,  
UPPER HATCH STREET,  
DUBLIN 2, IRELAND  
SWIFT：BKCHIE2D  
電話：(353) 14767888  
傳真：(353) 14767868  
電子郵件：dublinbranch@mail.notes.bank-of-china.com

中銀航空租賃(愛爾蘭)有限公司  
**BOC AVIATION  
(IRELAND) LIMITED**

SUITE 202, SOBO WORKS,  
WINDMILL LANE,  
DUBLIN D02 K156  
REPUBLIC OF IRELAND  
電話：(353) 1893 4173

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  
電子郵件：service.de@bankofchina.com  
網址：www.bankofchina.com/de

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

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  
電子郵件：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  
電子郵件：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  
電子郵件 : 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**

BOULEVARD DU REGENT  
35, 1000 BRUSSELS, BELGIUM  
SWIFT : BKCHBEBB  
電話 : (32) 24056688  
傳真 : (32) 22302892  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : service.pt@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/pt

中國銀行(盧森堡)有限公司  
雅典分行  
**BANK OF CHINA  
(LUXEMBOURG) S.A.  
ATHENS BRANCH**

ATHENS TOWER,  
LEOF.MESOGION 2,  
ATHENS, 115 27  
電子郵件 : info.gr@bankofchina.com

中國銀行(中東歐)有限公司  
**BANK OF CHINA  
(CENTRAL AND EASTERN  
EUROPE) LIMITED**

7 JOZSEF NADOR TER,  
1051 BUDAPEST,  
HUNGARY  
SWIFT : BKCHHUHB  
電話 : (36) 14299200  
傳真 : (36) 14299202  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : service.hu@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/hu

中國銀行(中東歐)有限公司  
布拉格分行  
**BANK OF CHINA (CENTRAL  
AND EASTERN EUROPE)  
LIMITED PRAGUE BRANCH**

NA FLORENCI 2116/15,  
NOVE MESTO, 11000 PRAHA 1,  
CZECH REPUBLIC  
SWIFT : BKCHCZPPXXX  
電話 : (42) 0225986666  
傳真 : (42) 0225986699  
電子郵件 : service.cz@bankofchina.com

中國銀行(中東歐)有限公司  
維也納分行  
**BANK OF CHINA (CENTRAL  
AND EASTERN EUROPE)  
LIMITED VIENNA BRANCH**

SCHOTTENRING 18,  
1010 VIENNA,  
AUSTRIA  
SWIFT : BKCHATWWXXX  
電話 : (43) 153666800  
傳真 : (43) 153666888  
電子郵件 : service.at@bankofchina.com  
網址 : www.bankofchina.com/at

中國銀行(中東歐)有限公司  
布加勒斯特分行  
**BANK OF CHINA  
(CENTRAL AND EASTERN  
EUROPE) LIMITED  
BUCHAREST BRANCH**

SECTORUL 1,  
PIATA PRESEI LIBERE, NR. 3-5,  
TURNUL DE SUD AL  
CLADIRII CITY GATE, ETAJ11,  
BUCHAREST,  
ROMANIA  
SWIFT : BKCHROBUXXX  
電話 : (40) 729792188  
電子郵件 : service.ro@bankofchina.com

中國銀行(塞爾維亞)有限公司  
**BANK OF CHINA SRBIJA A.D.  
BEOGRAD**

BULEVAR ZORANA DINDICA  
2A, 11070 BELGRADE,  
SERBIA  
電話 : (381) 116351000  
傳真 : (381) 112280777  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : 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  
**CHILE BRANCH**

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,  
MEXICO  
SWIFT : BKCHMXMX  
電話 : (52) 5541705800  
傳真 : (52) 5552078705  
電子郵箱 : servicios@mx.bocusa.com  
網址 : www.bankofchina.com/mx

布宜諾斯艾利斯分行  
**BUENOS AIRES BRANCH**

JUANA MANSO 999, PISO 5,  
CABA, ARGENTINA  
SWIFT : BKCHARBAXXX  
電話 : (54) 1154395566  
電子郵箱 : service.ar@bankofchina.com

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,  
KABELENGA 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

中國銀行(吉布提)有限公司  
**BANQUE DE CHINE**  
**(DJIBOUTI) S.A.**

ZONE INDUSTRIELLE SUD,  
LOT NUMERO 219B, B.P. 2119,  
DJIBOUTI  
SWIFT : BKCHDJJD  
電話 : (253) 21336666  
傳真 : (253) 21336699

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  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : 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  
電子郵件 : repoffice.tz@bankofchina.com

中國銀行股份有限公司  
董事會

中國，北京

2020年3月27日

於本公告日期，本行董事為劉連舸、王江、林景臻、趙杰\*、肖立紅\*、汪小亞\*、張建剛\*、汪昌雲#、趙安吉、姜國華#、廖長江#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事