

中国银行股份有限公司

2018 年度会计报表及审计报告

（按照中国会计准则编制）

审计报告

安永华明（2019）审字第 60100080_A01 号
中国银行股份有限公司

中国银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附第 120 页至第 332 页中国银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的会计报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关会计报表附注。

我们认为，后附的贵集团的会计报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团 2018 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2018 年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期会计报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对会计报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对会计报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的会计报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为会计报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第 60100080_A01 号
中国银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

发放贷款和垫款的减值准备

2017年3月,中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》,要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于2018年1月1日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设,例如:

- 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断,并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响;
- 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性,模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设;
- 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测,考虑不同经济情景权重下,对预期信用损失的影响;
- 单项减值评估 - 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素,单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。

由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设,且考虑到其金额的重要性(于2018年12月31日,发放贷款和垫款总额为人民币 118,192.72 亿元,占总资产的 56%;贷款减值准备总额为人民币 3,037.81 亿元),我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并会计报表注释五、1、注释七、6 和注释十一、3。

我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性,包括相关的数据质量和信息系统。

我们采用风险导向的抽样方法,选取样本执行信贷审阅程序,基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析债务人的还款能力,评估贵集团对贷款评级的判断结果。

在我所内部信用风险模型专家的协助下,我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试,主要集中在以下方面:

1、预期信用损失模型:

- 评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性,包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等;
- 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息,包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设;
- 评估单项减值测试的模型和假设,分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率,尤其是抵押物的可回收金额。

2、关键控制的设计和执行的有效性:

- 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程,包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等,还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等;
- 评估并测试预期信用损失模型的关键控制,包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。

我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告(续)

安永华明(2019)审字第 60100080_A01 号
中国银行股份有限公司

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

金融工具的估值

对于没有活跃市场报价的金融工具,包括债券、基金、股权、场外衍生合约等,贵集团采用估值技术确定其公允价值,而估值技术中常包括依赖主观判断的假设和估计,尤其是那些包括了重大不可观察参数的估值技术。采用不同的估值技术或假设,将可能导致对金融工具的公允价值的估计存在重大差异。

于 2018 年 12 月 31 日,贵集团持有的以公允价值计量的金融工具主要为金融投资,其账面价值为人民币 22,502.50 亿元,占总资产比例为 11%。在估值中采用重大不可观察参数的金融工具,因其估值存在更高的不确定性,被划分为公允价值计量的第三层级。于 2018 年 12 月 31 日,第三层级金融投资占以公允价值计量的金融投资比例为 4%。考虑金额的重要性,且估值存在不确定性,涉及较多的主观判断,尤其是未上市股权和基金投资、缺乏流动性的资产支持证券等,我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并会计报表注释五、2 和注释十一、6。

我们评估并测试了与金融工具估值、独立价格验证、估值模型验证和批准等相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们执行了审计程序对贵集团所采用的估值技术、参数和假设进行评估,包括对比当前市场上同业机构常用的估值技术,将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对,获取不同来源的估值结果进行比较分析等。

对于在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具,比如未上市的股权投资和私募股权基金投资等,我们利用我所内部估值专家对估值模型进行评估,重新执行独立的估值,并分析了模型结果对重要参数和假设的敏感性。

我们评估并测试了与贵集团金融工具公允价值相关披露的控制设计和执行的有效性。

结构化主体

贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中,持有很多不同的结构化主体的权益,比如银行理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等,判断对每个结构化主体是否存在控制,从而应将其纳入合并报表范围。

贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素,包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论,涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度,我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并会计报表注释五、7 和注释七、48。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的控制的设计和执行的有效性。

我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析,评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失,并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况,贵集团与结构化主体之间交易的公允性等。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第 60100080_A01 号

中国银行股份有限公司

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括会计报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对会计报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对会计报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的会计报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



审计报告（续）

安永华明（2019）审字第 60100080_A01 号
中国银行股份有限公司

六、注册会计师对会计报表审计的责任（续）

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

- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意会计报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- （5）评价会计报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价会计报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对会计报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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



安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：杨 勃
（项目合伙人）



中国注册会计师：冯所腾

中国 北京

2019年3月29日

目录

会计报表

合并及母公司资产负债表.....	120
合并及母公司利润表.....	122
合并所有者权益变动表.....	124
母公司所有者权益变动表.....	126
合并及母公司现金流量表.....	128

会计报表注释

一、 公司基本情况.....	130
二、 会计报表编制基础.....	130
三、 遵循企业会计准则的声明.....	137
四、 主要会计政策.....	138
五、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	162
六、 税 项.....	165
七、 会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	166
2 存放同业款项.....	166
3 拆出资金.....	167
4 衍生金融工具及套期会计.....	168
5 买入返售金融资产.....	177
6 发放贷款和垫款.....	178
7 金融投资.....	185
8 长期股权投资.....	194
9 投资性房地产.....	196
10 固定资产.....	197
11 无形资产.....	202
12 商誉.....	204
13 其他资产.....	204
14 资产减值准备.....	207
15 向中央银行借款.....	210
16 同业及其他金融机构存放款项.....	211
17 拆入资金.....	212
18 交易性金融负债.....	212
19 卖出回购金融资产款.....	212
20 吸收存款.....	213
21 应付职工薪酬.....	214
22 应交税费.....	217
23 预计负债.....	217
24 应付债券.....	218
25 递延所得税.....	221
26 其他负债.....	225
27 股票增值权计划.....	226
28 股本、资本公积、库存股及其他权益工具.....	226
29 盈余公积、一般风险准备及未分配利润.....	228
30 少数股东权益.....	229
31 利息净收入.....	229

目录(续)

32	手续费及佣金净收入.....	230
33	投资收益.....	230
34	公允价值变动收益.....	231
35	汇兑收益.....	231
36	其他业务收入.....	232
37	税金及附加.....	232
38	业务及管理费.....	233
39	资产减值损失.....	234
40	其他业务成本.....	235
41	营业外收入/支出.....	235
42	所得税费用.....	235
43	其他综合收益.....	237
44	每股收益.....	241
45	合并范围的变动.....	242
46	现金流量表注释.....	243
47	金融资产的转让.....	244
48	在结构化主体中的权益.....	245
49	金融资产和金融负债的抵销.....	247
50	资产负债表日后事项.....	248
八、	分部报告.....	249
九、	或有事项及承诺	
1	法律诉讼及仲裁.....	254
2	抵质押资产.....	254
3	接受的抵质押物.....	254
4	资本性承诺.....	255
5	经营租赁.....	255
6	国债兑付承诺.....	255
7	信用承诺.....	256
8	证券承销承诺.....	256
十、	关联交易.....	257
十一、	金融风险管理	
1	概述.....	265
2	金融风险管理框架.....	265
3	信用风险.....	265
4	市场风险.....	297
5	流动性风险.....	309
6	公允价值.....	320
7	资本管理.....	328
8	保险风险.....	330
十二、	扣除非经常性损益的净利润.....	331
	补充信息	
一、	中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....	332
二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	332
三、	未经审计补充信息	
1	流动性覆盖率和净稳定资金比例.....	333
2	杠杆率.....	336
3	商业银行全球系统重要性评估指标.....	337

2018 年 12 月 31 日合并及母公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
注释		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	七、1	2,407,808	2,303,020	2,015,108	2,191,571
存放同业款项	七、2	363,176	485,057	357,324	451,527
贵金属		181,203	172,763	175,333	166,687
拆出资金	七、3	781,761	486,559	849,386	512,608
衍生金融资产	七、4	124,126	94,912	96,497	72,055
买入返售金融资产	七、5	260,597	88,840	249,615	73,030
发放贷款和垫款	七、6	11,515,764	10,644,304	10,157,694	9,443,898
金融投资	七、7	5,054,551	4,554,722	4,221,661	3,733,316
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		370,491	193,611	225,230	109,022
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产		1,879,759	不适用	1,316,998	不适用
—以摊余成本计量的金融资产		2,804,301	不适用	2,679,433	不适用
—可供出售金融资产		不适用	1,857,222	不适用	1,193,010
—持有至到期投资		不适用	2,089,864	不适用	2,028,333
—应收款项类投资		不适用	414,025	不适用	402,951
长期股权投资	七、8	23,369	17,180	246,393	246,630
投资性房地产	七、9	22,086	21,026	2,002	2,025
固定资产	七、10	227,394	205,614	82,440	83,439
无形资产	七、11	19,452	18,835	17,887	17,387
商誉	七、12	2,620	2,481	-	-
递延所得税资产	七、25	38,204	46,487	38,208	47,933
其他资产	七、13	245,164	325,624	33,485	123,773
资产总计		21,267,275	19,467,424	18,543,033	17,165,879

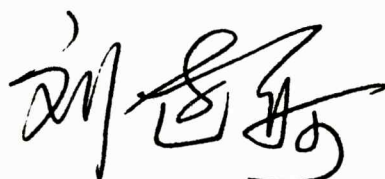
后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

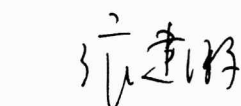
2018 年 12 月 31 日合并及母公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	注释	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
负债					
向中央银行借款	七、15	907,521	1,035,797	847,493	973,120
同业及其他金融机构存放款项	七、16	1,731,209	1,425,262	1,721,071	1,476,244
拆入资金	七、17	327,249	241,692	360,892	292,998
交易性金融负债	七、18	14,327	20,372	2,642	6,231
衍生金融负债	七、4	99,254	111,095	74,855	89,647
卖出回购金融资产款	七、19	285,018	258,400	225,857	244,450
吸收存款	七、20	14,883,596	13,657,924	12,999,376	11,981,597
应付职工薪酬	七、21	33,822	31,910	28,574	28,313
应交税费	七、22	27,894	34,521	23,826	28,413
预计负债	七、23	22,010	2,941	21,486	2,925
应付债券	七、24	782,127	499,128	704,886	423,485
递延所得税负债	七、25	4,548	4,018	121	113
其他负债	七、26	423,303	567,685	87,522	260,913
负债合计		19,541,878	17,890,745	17,098,601	15,808,449
所有者权益					
股本	七、28.1	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	七、28.4	99,714	99,714	99,714	99,714
其中：优先股		99,714	99,714	99,714	99,714
资本公积	七、28.2	142,135	141,880	138,832	138,832
减：库存股	七、28.3	(68)	(102)	-	-
其他综合收益	七、43	1,417	(35,573)	8,596	(21,282)
盈余公积	七、29.1	157,464	141,334	154,313	138,275
一般风险准备	七、29.2	231,525	207,817	222,462	200,022
未分配利润	七、29	686,405	646,558	526,127	507,481
归属于母公司所有者权益合计		1,612,980	1,496,016	1,444,432	1,357,430
少数股东权益	七、30	112,417	80,663	-	-
所有者权益合计		1,725,397	1,576,679	1,444,432	1,357,430
负债和所有者权益总计		21,267,275	19,467,424	18,543,033	17,165,879

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。


法定代表人、董事长


副董事长、行长、
主管财会工作负责人


会计信息部总经理

2018 年度合并及母公司利润表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、营业收入		504,107	483,278	416,299	393,828
利息净收入	七、31	359,706	338,389	311,709	294,464
利息收入	七、31	687,900	622,616	617,998	563,330
利息支出	七、31	(328,194)	(284,227)	(306,289)	(268,866)
手续费及佣金净收入	七、32	87,208	88,691	75,423	76,517
手续费及佣金收入	七、32	99,997	100,800	81,910	82,469
手续费及佣金支出	七、32	(12,789)	(12,109)	(6,487)	(5,952)
投资收益	七、33	18,679	12,155	26,769	13,180
其中：对联营企业及合营企业投资收益		2,110	1,162	25	5
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	七、33	1,117	不适用	1,130	不适用
公允价值变动收益	七、34	654	2,289	1,368	83
汇兑收益	七、35	(4,574)	(2,334)	(8,276)	(1,505)
其他业务收入	七、36	42,434	44,088	9,306	11,089
二、营业支出		(275,622)	(261,049)	(228,007)	(212,636)
税金及附加	七、37	(4,744)	(4,676)	(4,294)	(4,318)
业务及管理费	七、38	(141,610)	(136,963)	(120,402)	(117,860)
资产减值损失	七、39	(99,294)	(88,161)	(94,544)	(85,020)
其中：信用减值损失		(99,143)	不适用	(94,394)	不适用
其他资产减值损失		(151)	不适用	(150)	不适用
其他业务成本	七、40	(29,974)	(31,249)	(8,767)	(5,438)
三、营业利润		228,485	222,229	188,292	181,192
加：营业外收入	七、41	1,809	1,645	608	724
减：营业外支出	七、41	(651)	(971)	(499)	(900)
四、利润总额		229,643	222,903	188,401	181,016
减：所得税费用	七、42	(37,208)	(37,917)	(28,941)	(29,544)
五、净利润		192,435	184,986	159,460	151,472
归属于母公司所有者的净利润		180,086	172,407	159,460	151,472
少数股东损益		12,349	12,579	-	-
		192,435	184,986	159,460	151,472

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

2018 年度合并及母公司利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
六、其他综合收益的税后净额	七、43	33,132	(36,074)	18,437	(16,841)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(1,371)	(52)	(298)	(52)
1.退休福利计划精算损失		(103)	(59)	(103)	(59)
2.指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(1,216)	不适用	(124)	不适用
3.其他		(52)	7	(71)	7
(二)将重分类进损益的其他综合收益		34,503	(36,022)	18,735	(16,789)
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		22,072	不适用	18,853	不适用
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		(600)	不适用	(580)	不适用
3.可供出售金融资产公允价值变动净损失		不适用	(20,641)	不适用	(16,679)
4.权益法下可转损益的其他综合收益		59	521	-	-
5.外币报表折算差额		12,775	(16,226)	497	(119)
6.其他		197	324	(35)	9
七、综合收益		225,5676	148,912	177,897	134,631
归属于母公司所有者的综合收益		209,946	140,688	177,897	134,631
归属于少数股东的综合收益		15,621	8,224	-	-
		225,567	148,912	177,897	134,631
八、每股收益(人民币元)	七、44				
(一)基本每股收益		0.59	0.56		
(二)稀释每股收益		0.59	0.56		

已宣告派发或拟派发的股利详情请参见注释七、29.3。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。


法定代表人、董事长


副董事长、行长、
主管财会工作负责人


会计信息部总经理

中国银行股份有限公司

2018 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		归属于母公司所有者权益									
	注释	股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	减：库存股	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	少数 股东权益	合计
一、2017 年 12 月 31 日余额		294,388	99,714	141,880	(102)	(35,573)	141,334	207,817	646,558	80,663	1,576,679
会计政策变更- 采用新金融工具准则的影响		-	-	-	-	7,119	(87)	(415)	(41,281)	(753)	(35,417)
二、2018 年 1 月 1 日余额		294,388	99,714	141,880	(102)	(28,454)	141,247	207,402	605,277	79,910	1,541,262
三、本年增减变动金额		-	-	255	34	29,871	16,217	24,123	81,128	32,507	184,135
(一)综合收益总额	七、43	-	-	-	-	29,860	-	-	180,086	15,621	225,567
(二)所有者投入和减少资本		-	-	255	34	-	-	-	-	21,987	22,276
1.库存股净变动	七、28.3	-	-	-	34	-	-	-	-	-	34
2.少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	20,583	20,583
3.其他		-	-	255	-	-	-	-	-	1,404	1,659
(三)利润分配		-	-	-	-	-	16,217	24,123	(98,947)	(5,101)	(63,708)
1.提取盈余公积	七、29.1	-	-	-	-	-	16,217	-	(16,217)	-	-
2.提取一般风险准备	七、29.2	-	-	-	-	-	-	24,123	(24,123)	-	-
3.股利分配	七、29.3	-	-	-	-	-	-	-	(58,603)	(5,101)	(63,704)
4.其他		-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	11	-	-	(11)	-	-
1.其他综合收益结转留存收益	七、43	-	-	-	-	11	-	-	(11)	-	-
四、2018 年 12 月 31 日余额		294,388	99,714	142,135	(68)	1,417	157,464	231,525	686,405	112,417	1,725,397

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。



法定代表人、董事长



副董事长、行长、
主管财会工作负责人



会计信息部总经理

中国银行股份有限公司

2018 年度合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		归属于母公司所有者权益									
	注释	股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	减：库存股	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	少数 股东权益	合计
一、2017 年 1 月 1 日余额		294,388	99,714	141,972	(53)	(3,854)	125,714	193,462	560,339	75,410	1,487,092
二、本年增减变动金额		-	-	(92)	(49)	(31,719)	15,620	14,355	86,219	5,253	89,587
(一)综合收益总额	七、43	-	-	-	-	(31,719)	-	-	172,407	8,224	148,912
(二)所有者投入和减少资本		-	-	(92)	(49)	-	-	-	-	1,537	1,396
1.库存股净变动	七、28.3	-	-	-	(49)	-	-	-	-	-	(49)
2.少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	2,152	2,152
3.其他		-	-	(92)	-	-	-	-	-	(615)	(707)
(三)利润分配		-	-	-	-	-	15,808	14,450	(86,471)	(4,508)	(60,721)
1.提取盈余公积	七、29.1	-	-	-	-	-	15,808	-	(15,808)	-	-
2.提取一般风险准备	七、29.2	-	-	-	-	-	-	14,450	(14,450)	-	-
3.股利分配	七、29.3	-	-	-	-	-	-	-	(56,211)	(4,508)	(60,719)
4.其他		-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	(188)	(95)	283	-	-
1.处置附属公司及其他		-	-	-	-	-	(188)	(95)	283	-	-
三、2017 年 12 月 31 日余额		294,388	99,714	141,880	(102)	(35,573)	141,334	207,817	646,558	80,663	1,576,679

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

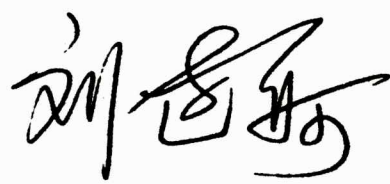
2018 年度母公司所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行							
	注释	股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2017 年 12 月 31 日余额		294,388	99,714	138,832	(21,282)	138,275	200,022	507,481	1,357,430
会计政策变更- 采用新金融工具准则的影响		-	-	-	11,380	-	-	(43,672)	(32,292)
二、2018 年 1 月 1 日余额		294,388	99,714	138,832	(9,902)	138,275	200,022	463,809	1,325,138
三、本年增减变动金额		-	-	-	18,498	16,038	22,440	62,318	119,294
(一)综合收益总额	七、43	-	-	-	18,437	-	-	159,460	177,897
(二)利润分配		-	-	-	-	16,038	22,440	(97,081)	(58,603)
1.提取盈余公积	七、29.1	-	-	-	-	16,038	-	(16,038)	-
2.提取一般风险准备	七、29.2	-	-	-	-	-	22,440	(22,440)	-
3.股利分配	七、29.3	-	-	-	-	-	-	(58,603)	(58,603)
(三)所有者权益内部结转		-	-	-	61	-	-	(61)	-
1.其他综合收益结转留存收益	七、43	-	-	-	61	-	-	(61)	-
四、2018 年 12 月 31 日余额		294,388	99,714	138,832	8,596	154,313	222,462	526,127	1,444,432

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。


法定代表人、董事长


副董事长、行长、
主管财会工作负责人


会计信息部总经理

中国银行股份有限公司

2018 年度母公司所有者权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行							
	注释	股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2017 年 1 月 1 日余额		294,388	99,714	138,832	(4,441)	122,975	186,640	440,902	1,279,010
二、本年增减变动金额		-	-	-	(16,841)	15,300	13,382	66,579	78,420
(一)综合收益总额	七、43	-	-	-	(16,841)	-	-	151,472	134,631
(二)利润分配		-	-	-	-	15,300	13,382	(84,893)	(56,211)
1.提取盈余公积	七、29.1	-	-	-	-	15,300	-	(15,300)	-
2.提取一般风险准备	七、29.2	-	-	-	-	-	13,382	(13,382)	-
3.股利分配	七、29.3	-	-	-	-	-	-	(56,211)	(56,211)
三、2017 年 12 月 31 日余额		294,388	99,714	138,832	(21,282)	138,275	200,022	507,481	1,357,430

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

2018 年度合并及母公司现金流量表(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,345,623	717,124	1,090,527	628,664
向中央银行借款净增加额	-	168,638	-	159,923
向其他金融机构拆入资金净增加额	79,763	21,052	36,727	-
存放中央银行和同业款项净减少额	298,196	114,349	295,114	117,323
收取利息、手续费及佣金的现金	667,752	614,271	600,213	554,206
收到其他与经营活动有关的现金	142,935	304,686	55,367	258,644
经营活动现金流入小计	2,534,269	1,940,120	2,077,948	1,718,760
向中央银行借款净减少额	(138,637)	-	(135,883)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	-	(15,402)
发放贷款和垫款净增加额	(964,105)	(985,177)	(811,183)	(837,598)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(63,515)	(45,203)	(56,132)	(36,632)
支付利息、手续费及佣金的现金	(317,632)	(274,722)	(294,457)	(256,470)
支付给职工及为职工支付的现金	(83,613)	(81,478)	(70,426)	(68,885)
支付的各项税费	(57,064)	(67,803)	(45,918)	(59,885)
支付其他与经营活动有关的现金	(247,345)	(79,601)	(231,605)	(74,731)
经营活动现金流出小计	(1,871,911)	(1,533,984)	(1,645,604)	(1,349,603)
经营活动产生的现金流量净额	七、46 662,358	406,136	432,344	369,157
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,423,434	2,063,262	1,516,968	1,494,514
取得投资收益收到的现金	142,670	121,552	137,601	112,403
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	5,300	5,176	25,085	5,755
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	10,273	8,736	419	408
收到其他与投资活动有关的现金	3,798	3,640	-	-
投资活动现金流入小计	2,585,475	2,202,366	1,680,073	1,613,080
投资支付的现金	(2,722,573)	(2,657,496)	(1,829,477)	(1,985,461)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(42,149)	(46,011)	(10,866)	(14,419)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(3,246)	(3,949)	(13,318)	(58,798)
投资活动现金流出小计	(2,767,968)	(2,707,456)	(1,853,661)	(2,058,678)
投资活动产生的现金流量净额	(182,493)	(505,090)	(173,588)	(445,598)

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

2018 年度合并及母公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注 释	中国银行集团		中国银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	20,583	2,152	-	-
其中: 少数股东投入的现金	20,583	2,152	-	-
发行债券收到的现金	664,202	586,789	617,870	516,195
收到其他与筹资活动有关的现金	34	-	-	-
筹资活动现金流入小计	684,819	588,941	617,870	516,195
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金	(78,036)	(76,412)	(70,015)	(63,107)
其中: 向本行股东分配股利支付 的现金	(58,603)	(56,211)	(58,603)	(56,211)
子公司支付给少数股东 的股利	(5,101)	(4,508)	-	-
偿还债务支付的现金	(377,446)	(446,896)	(333,660)	(409,034)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	(49)	-	-
筹资活动现金流出小计	(455,482)	(523,357)	(403,675)	(472,141)
筹资活动产生的现金流量净额	229,337	65,584	214,195	44,054
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响额	20,646	(27,125)	19,494	(24,214)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	729,848	(60,495)	492,445	(56,601)
加: 年初现金及现金等价物余额	958,752	1,019,247	825,527	882,128
六、年末现金及现金等价物余额	七、46 1,688,600	958,752	1,317,972	825,527

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。



法定代表人、董事长



副董事长、行长、
主管财会工作负责人



会计信息部总经理

一 公司基本情况

中国银行股份有限公司（以下简称“本行”或“中国银行”）系国有控股股份制商业银行，其前身中国银行成立于1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行等职能。1949年中华人民共和国成立后，本行成为外汇专业银行。1994年，本行开始向国有商业银行转轨。根据国务院批准的中国银行股份有限公司股份制改革实施总体方案，本行于2004年8月26日整体改制为股份制商业银行，成立中国银行股份有限公司。2006年，本行在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所上市。

本行经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）批准持有B0003H111000001号金融许可证，并经国家工商行政管理总局核准领取统一社会信用代码911000001000013428号企业法人营业执照。注册地址为中国北京市复兴门内大街1号。

本行及本行所属子公司（以下简称“本集团”或“中国银行集团”）在中国内地、香港澳门台湾以及国际主要金融中心地区从事全面的公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务和其他业务。

本行的主要监管者为银保监会。本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本行的母公司—中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）为中国投资有限责任公司（以下简称“中投公司”）的全资子公司，于2018年12月31日持有本行64.02%的普通股股权（2017年12月31日：64.02%）。

本会计报表已于2019年3月29日由本行董事会审核通过。

二 会计报表编制基础

本会计报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本会计报表中，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债（包括衍生金融工具）和投资性房地产按公允价值计量。其他会计项目均按历史成本计量，资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本会计报表以持续经营为基础列报。

在按照企业会计准则要求编制会计报表时，管理层需要作出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释五。

二 会计报表编制基础(续)

1 2018 年已生效的新准则

1.1 企业会计准则—新金融工具准则

2017 年 3 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”）。本集团于 2018 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于 2017 年的比较信息进行重述（本集团 2017 年金融工具相关会计政策请参见 2017 年年度报告）。因此，本会计报表列示的 2018 年财务信息与按原金融工具准则列示的 2017 年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在 2018 年 1 月 1 日的所有者权益中。

分类及计量

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。具体信息参见注释四、5。

减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同。具体信息参见注释四、5.6。

套期会计

新套期会计模型旨在加强主体风险管理策略、套期的基本原理与套期对财务报表的影响之间的联系，该准则对于适用套期会计的交易类型提供了更大的灵活性。本集团自 2018 年 1 月 1 日起采用新金融工具准则的套期会计要求。

二 会计报表编制基础(续)

1 2018年已生效的新准则(续)

1.1 企业会计准则—新金融工具准则(续)

1.1.1 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将按照原金融工具准则计量的资产账面价值调整为2018年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值：

	按原金融工具准则列示				重新计量		按新金融工具准则列示		
	附注	分类	账面价值	应计利息	重分类	ECL	其他	账面价值	分类
现金及存放中央银行款项		L&R	2,303,020	911	-	-	-	2,303,931	AC
存放同业款项		L&R	485,057	6,550	-	(272)	-	491,335	AC
拆出资金		L&R	486,559	2,914	-	(96)	-	489,377	AC
买入返售金融资产		L&R	88,840	-	-	-	-	88,840	AC
发放贷款和垫款		L&R	10,644,304	27,512	5,493	(28,309)	-	10,649,000	AC/ FVOCI/ FVPL
转至：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款		L&R			(179,179)				
转自：以摊余成本计量的发放贷款 和垫款					179,179				FVOCI
转自：以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产					5,493				FVPL
应收款项类投资		L&R	414,025	4,964	(418,989)			N/A	
转至：以摊余成本计量的金融资产					(384,603)				
转至：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产—债务工具					(470)				
转至：以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产					(33,916)				
可供出售金融资产		AFS	1,857,222	21,254	(1,878,476)			N/A	
转至：以摊余成本计量的金融资产	(1)				(252,601)				
转至：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产—债务工具					(1,507,154)				
转至：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产—权益工具					(13,685)				
转至：以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产					(105,036)				
持有至到期投资		HTM	2,089,864	30,178	(2,120,042)			N/A	
转至：以摊余成本计量的金融资产					(2,102,815)				
转至：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产—债务工具					(101)				
转至：以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产					(17,126)				

注：	L&R	贷款和应收款项
	AFS	可供出售金融资产
	HTM	持有至到期投资
	AC	以摊余成本计量
	FVPL	以公允价值计量且其变动计入损益
	FVOCI	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
	ECL	预期信用损失
	N/A	不适用

中国银行股份有限公司

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

二 会计报表编制基础(续)

1 2018年已生效的新准则(续)

1.1 企业会计准则—新金融工具准则(续)

1.1.1 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则列示				重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
	附注	分类	账面价值	应计利息		ECL	其他	账面价值	分类
以摊余成本计量的金融资产			N/A		2,745,00	(126)	13,643	2,758,519	AC
转自：可供出售金融资产	(1)				252,601	(25)	13,848		
转自：持有至到期投资					2,102,815	(368)	(22)		
转自：应收款项类投资					384,603	268			
转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(3)				4,983	(1)	(183)		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产									
—债务工具			N/A		1,512,120	-	(1)	1,512,119	FVOCI
转自：可供出售金融资产					1,507,154				
转自：持有至到期投资					101		1		
转自：应收款项类投资					470		(2)		
转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(4)				4,395				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产									
—权益工具			N/A		13,685	-	-	13,685	FVOCI
转自：可供出售金融资产					13,685				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产									
—交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		FVPL	143,094	1,038	175,394	-	(892)	318,634	FVPL
转至：以摊余成本计量的金融资产	(3)				(595)				
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产									
—债务工具	(4)				(149)				
转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(指定)	(5)				26,596				
转自：持有至到期投资					17,126		(267)		
转自：可供出售金融资产					98,500		(25)		
转自：应收款项类投资					33,916		(600)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(指定)		FVPL	50,517	75	(34,187)	-	-	16,405	FVPL
转至：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产									
—交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(5)				(26,596)				
转至：以摊余成本计量的金融资产	(3)				(4,388)				
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产									
—债务工具	(4)				(4,246)				
转至：以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款					(5,493)				
转自：可供出售金融资产	(2)				6,536				
衍生金融资产		FVPL	94,912	-	-	-	-	94,912	FVPL
其他资产			810,010	(95,396)	-	14,035	(2,671)	725,978	
其中：递延所得税资产			46,487			13,901	(2,671)	57,717	
应收利息			96,919	(95,396)				1,523	
总资产			19,467,424	-	-	(14,768)	10,079	19,462,735	

二 会计报表编制基础(续)

1 2018年已生效的新准则(续)

1.1 企业会计准则—新金融工具准则(续)

1.1.1 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则列示				重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
	附注	分类	账面价值	应计利息		ECL	其他	账面价值	分类
向中央银行借款		AC	1,035,797	9,236	-	-	-	1,045,033	AC
同业及其他金融机构存放款项		AC	1,425,262	7,666	1,246	-	-	1,434,174	AC
转自：交易性金融负债		FVPL			1,246				AC
拆入资金		AC	241,692	873	-	-	-	242,565	AC
交易性金融负债		FVPL	20,372	20	(3,153)	-	-	17,239	FVPL
转至：应付债券-指定以公允价值计量 且其变动计入当期损益					(1,907)				
转至：同业及其他金融机构存放款项					(1,246)				
衍生金融负债		FVPL	111,095	-	49	-	-	111,144	FVPL
转自：吸收存款-指定以公允价值计量 且其变动计入当期损益					49				
卖出回购金融资产款		AC	258,400	-	-	-	-	258,400	AC
吸收存款		AC/ FVPL	13,657,924	167,329	(49)	-	-	13,825,204	AC/ FVPL
转至：吸收存款—以摊余成本计量	(6)	FVPL			(359,937)				
转至：衍生金融负债		FVPL			(49)				
转自：吸收存款—指定以公允价值计量 且其变动计入当期损益	(6)				359,937				AC
应付债券		AC	499,128	5,102	1,907	-	1,729	507,866	AC/FVPL
转至：应付债券-指定以公允价值计量 且其变动计入当期损益	(7)	AC			(15,813)				
转自：交易性金融负债					1,907				FVPL
转自：应付债券-以摊余成本计量	(7)				15,813		1,729		FVPL
其他负债			641,075	(190,226)	-	29,237	(238)	479,848	
其中：预计负债			2,941			29,236		32,177	
递延所得税负债			4,018			1	133	4,152	
应付利息			190,226	(190,226)					
总负债			17,890,745	-	-	29,237	1,491	17,921,473	

二 会计报表编制基础(续)

1 2018年已生效的新准则(续)

1.1 企业会计准则—新金融工具准则(续)

1.1.1 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

- (1) 于 2018 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分可供出售债券重分类为以摊余成本计量的债券。于 2018 年 12 月 31 日，本集团持有上述债券的公允价值为人民币 2,622.02 亿元。如果未被重分类，上述债券 2018 年度应在其他综合收益中确认的公允价值变动利得为人民币 86.02 亿元。
- (2) 于 2018 年 1 月 1 日，本集团将部分可供出售债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券，主要原因为本集团根据风险管理策略持有与之相匹配的衍生产品，这种指定可以消除或者大幅降低可能产生的会计错配。
- (3) 于 2018 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券重分类为以摊余成本计量的债券。
- (4) 于 2018 年 1 月 1 日，本集团评估合同现金流特征及业务模式后，将部分以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券。
- (5) 于 2018 年 1 月 1 日，本集团不再将部分债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券，主要原因为上述债券满足以公允价值为基础进行管理和业绩评价。

于 2018 年 1 月 1 日，本集团根据准则要求不再将基金投资及部分权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

- (6) 于 2018 年 1 月 1 日，为了消除或显著减少会计错配，本集团不再将部分客户存款指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- (7) 于 2018 年 1 月 1 日，为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分应付债券重分类为指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

二 会计报表编制基础(续)

1 2018 年已生效的新准则(续)

1.1 企业会计准则—新金融工具准则(续)

1.1.2 将减值准备的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将 2017 年 12 月 31 日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为 2018 年 1 月 1 日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

	按原金融工具准则计 提的减值准备/按或有 事项准则确认的预计 负债		按新金融工具准则 计提的减值准备	
计量类别	2017 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2018 年 1 月 1 日
贷款和应收款项(原金融工具准则)/以摊余成本计量的金融资产(新金融工具准则)				
存放同业款项	-	-	272	272
拆出资金	174	-	96	270
发放贷款和垫款	252,254	-	28,309	280,563
金融投资	5,383	(6)	(268)	5,109
持有至到期投资(原金融工具准则)/以摊余成本计量的金融资产(新金融工具准则)				
金融投资	39	1,017	394	1,450
贷款和应收款项(原金融工具准则)/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (新金融工具准则)				
发放贷款和垫款	-	-	1,033	1,033
可供出售金融资产(原金融工具准则)/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 (新金融工具准则)				
金融投资	5,492	(5,492)	906	906
可供出售金融资产(原金融工具准则)/以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产 (新金融工具准则)				
金融投资	1,176	(1,176)	-	-
信用承诺	1,946	-	29,236	31,182
其他	727	-	(134)	593
合计	267,191	(5,657)	59,844	321,378

二 会计报表编制基础(续)

1 2018 年已生效的新准则(续)

1.2 企业会计准则—收入准则

2017 年 7 月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第 14 号—收入》建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本集团于 2018 年 1 月 1 日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

1.3 财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响，对本集团2018年1月1日资产负债表的影响请参见注释二、1.1.1。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行 2018 年度会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

3 企业合并及合并会计报表

当本集团承担或有权取得一个主体（包括企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体）的可变经营回报，并有能力通过本集团对该主体所持有的权力去影响这些回报，即本集团对其拥有控制权时，该主体为本集团的子公司。在判断本集团是否对某个主体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权以及其他合同安排的影响。子公司于实际控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。如果相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

对通过非同一控制企业合并取得的子公司，采用购买法进行会计处理。合并成本为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具的公允价值，并包括由或有对价协议产生的资产或负债的公允价值。企业合并相关费用于发生时计入当期利润表。因企业合并取得的可辨认资产、承担的负债及或有负债以合并日的公允价值进行计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，则直接计入合并利润表。

四 主要会计政策(续)

3 企业合并及合并会计报表(续)

本集团通过同一控制企业合并取得的子公司，合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团内部交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。如有需要，在编制合并报表时，会对子公司的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且每年进行减值测试。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不能冲回。本集团处置一个经济实体，确认收益或损失时已将与该实体相关的商誉的账面价值计算在内。

4 外币折算

本集团外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。该等外币交易结算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入“其他综合收益”。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算。分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非货币性金融资产，其折算差额计入“其他综合收益”；以公允价值计量且其变动计入当期损益的非货币性金融资产和金融负债，其折算差额计入利润表中的“汇兑收益”。

本集团内各经营实体如使用与人民币不同的货币作为其记账本位币，其经营成果和财务状况按照如下方法折算成人民币：

- 资产负债表中列示的资产和负债项目，按照资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益中除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；
- 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或与即期汇率近似的汇率折算；及
- 产生的所有折算差异计入权益项目的“其他综合收益”。

在编制合并会计报表时，境外经营实体净投资及被指定为该等净投资的套期工具的吸收存款与其他外币工具的折算差额计入“其他综合收益”。当处置境外经营实体时，该等折算差额计入当期利润表。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具

5.1 初始确认和计量

本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本集团将该差异确认为一项利得或损失。

5.2 金融工具的分类和后续计量

5.2.1 金融资产

本集团按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式

业务模式反映本集团如何管理金融资产以产生现金流量，比如本集团持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本集团将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.2 金融工具的分类和后续计量(续)

5.2.1 金融资产(续)

本集团按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

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

本集团按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

(3) 权益工具投资

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本集团有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部分外，均计入当期利润表；本集团有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，本集团对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.2 金融工具的分类和后续计量(续)

5.2.2 金融负债

除下列各项外，本集团将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本集团对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；或
- 该金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

5.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本集团将其分类为交易性金融资产或金融负债：

- 取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；或
- 相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；或
- 相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

5.2.4 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本集团可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或
- 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- 该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

5.4 公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.5 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，本集团已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本集团终止确认该金融负债。

5.6 金融资产的减值计量

本集团在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

预期信用损失的计量

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

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值计量(续)

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值计量(续)

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本集团主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值计量(续)

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.7 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。本集团对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和集团自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

本集团在套期开始时，准备了关于被套期项目与套期工具的关系和开展套期交易的风险管理策略和目标的书面文件。本集团也在套期开始日及以后期间持续地评估套期关系是否符合套期有效要求，即套期工具的公允价值或现金流量变动抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的变动的程度。

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

- i) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向相反的变动。
- ii) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- iii) 套期关系的套期比率，应当等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

以下原因可能导致套期无效：

- i) 套期工具和被套期项目的增加或减少；
- ii) 交易对手信用风险重大变化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团对套期关系进行再平衡。

(a) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。该类公允价值变动源于某类特定风险，并将对损益产生影响。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.7 衍生金融工具及套期会计(续)

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所作的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。

(b) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的某类特定风险，且将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入“其他综合收益”。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间转出并计入当期利润表。

本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额应当予以保留；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(c) 净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资外汇风险敞口进行的套期。

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

本集团将远期合约的远期要素和即期要素分开，只将即期要素的价值变动指定为套期工具，在此类套期关系中，本集团将远期合约远期要素的公允价值变动中与被套期项目相关的部分计入其他综合收益。如果被套期项目的性质与交易相关，则按照与现金流量套期储备相同的会计方法进行处理；如果被套期项目的性质与时间段相关，则将远期合约被指定为套期工具当日的远期要素中与被套期项目相关的部分按照系统、合理的方法在被套期项目影响损益的期间内摊销，从其他综合收益转出。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.8 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本集团将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本集团从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本集团将混合工具体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

四 主要会计政策(续)

5.9 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

6 贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权利。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生交易处理。

7 卖出回购、买入返售款项及债券出租

按回购合约出售的有价证券和票据（“卖出回购”）不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据（“买入返售”）不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

四 主要会计政策(续)

8 长期股权投资

长期股权投资包括本行及本集团对子公司、联营企业及合营企业的权益性投资。

在本行的资产负债表内，对子公司的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用成本法进行核算。

本行以被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为对子公司的投资收益。

联营企业是指本集团对其虽无控制或共同控制，但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其 20%至 50%的表决权。

合营企业是指根据合同约定，本集团与一方或多方通过共同控制来从事经营活动的实体。

本集团对联营企业和合营企业的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用权益法进行核算。采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。本集团对联营企业和合营企业的投资包含商誉。采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。

本集团与联营企业或合营企业间交易产生的未实现收益已按本集团在联营企业或合营企业的投资比例进行抵销。除非该交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制会计报表时，会对联营企业和合营企业的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

本集团在资产负债表日判断长期股权投资是否存在减值迹象，一旦存在减值迹象，则进行减值评估，对长期股权投资的账面价值高出其可收回金额部分确认为减值损失。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

9 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，主要包括非集团自用的办公楼。本集团投资性房地产以公允价值计量，公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。公允价值由独立评估师根据公开市场价格及其他相关信息定期评估。

四 主要会计政策(续)

10 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋和建筑物、机器设备、运输工具、飞行设备和在建工程。

购置或新建的固定资产按取得时的成本或认定成本进行初始计量，该成本包括因取得该固定资产而直接产生的费用。对为国有企业股份制改革的目的而进行评估的固定资产，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入利润表中的“业务及管理费”。

固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。本集团在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。

本集团于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”项目。

10.1 房屋和建筑物、机器设备和运输工具

房屋和建筑物主要包括分行网点物业和办公场所。房屋和建筑物、机器设备和运输工具的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋和建筑物	15-50年	3%	1.9%-6.5%
机器设备	3-15年	3%	6.4%-32.4%
运输工具	4-6年	3%	16.1%-24.3%

10.2 飞行设备

飞行设备用于本集团的经营租赁业务。

飞行设备根据原价减去预计净残值后的金额，按照 25 年的预计使用年限（扣除购买时已使用年限）以直线法计提折旧，其预计净残值率介于 0%至 15%之间。

10.3 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，以成本计价。成本包括设备原价、建筑成本、安装成本和发生的其他直接成本。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并计提折旧。

四 主要会计政策(续)

11 租赁

11.1 租赁的分类

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

11.2 融资租赁

本集团作为承租人，在租赁期开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，其对应的负债计入“其他负债”。本集团采用实际利率法确认当期的融资费用。

本集团采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。对于无法合理确定租赁期届满时能否取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

本集团作为出租人，在租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收款的入账价值，同时记录未担保余值；最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和之间的差额确认为未实现融资收益。本集团采用实际利率法确认当期的融资收入。

11.3 经营租赁

本集团作为承租人，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入利润表中的“业务及管理费”。

本集团作为出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入利润表中的“其他业务收入”。

四 主要会计政策(续)

12 无形资产

无形资产为本集团拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、电脑软件及其他无形资产。

土地使用权以成本进行初始计量。对整体改制时国有股股东投入的土地使用权，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。土地使用权按预计使用年限平均摊销，计入利润表中的“业务及管理费”项目。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

电脑软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期利润表中的“业务及管理费”项目。

本集团于资产负债表日对无形资产进行减值评估，当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。

无形资产的可收回金额是指无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

14 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利

15.1 养老金计划

中国内地机构在职员工，依据国家和地方有关政策，参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险。该等机构以各地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，各地劳动及社会保障机构有责任向已退休员工支付社会基本养老金。除了社会基本养老保险之外，2004 年 1 月 1 日之后退休的中国内地机构员工还可以自愿参加本行设立的中国银行股份有限公司企业年金计划（“年金计划”）。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。

香港澳门台湾及其他国家和地区机构符合相关资格的员工参加当地认可的养老金设定提存计划或设定受益计划。

本集团向养老金设定提存计划的缴款于发生时计入利润表中的“业务及管理费”。如出现员工在有权享有本集团支付的养老金设定提存计划缴款前退出该计划，被没收的提存金由本集团根据经营机构所在地的相关政策将其用来扣减当期的提存金供款或根据养老金设定提存计划而归属有关的退休福利计划。

对于设定受益计划中承担的义务，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算。精算利得或损失在发生当期计入“其他综合收益”，养老金计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

15.2 退休福利义务

本集团向 2003 年 12 月 31 日以前退休的中国内地机构员工支付补充退休福利，并向接受内部退养安排的该等机构员工支付内部退养福利。

补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。

内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。

对于上述补充退休福利义务和内部退养福利义务在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，并反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。负债的现值是将预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算的。补充退休福利义务和内部退养福利义务的精算利得或损失在发生当期分别计入“其他综合收益”和“业务及管理费”。退休福利计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利(续)

15.3 住房公积金

中国内地机构在职员工均按当地政府规定参加当地住房公积金计划。该等机构每月按照员工工资的一定比例向住房公积金计划支付住房公积金，并在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

15.4 股票期权计划

(1) 以权益结算的支付计划

为获取员工服务所授予的股票期权在等待期内按公允价值确认为费用，并相应增加权益。在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。权益性工具的公允价值在授予日即予确定，不再进行后续计量。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计预计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整所有者权益。

当执行股票期权时，本集团获得的对价扣除可直接分摊的交易费用计入“股本”和“资本公积”。

(2) 以现金结算的支付计划

为获取员工服务所授予的股票增值权在员工服务期间以公允价值计入相关成本及负债。该等股票增值权按照授予日的公允价值入账。在资产负债表日，本集团将重新估计股票增值权的公允价值，并将其变化计入利润表中的“业务及管理费”，待实际支付时终止确认该负债。

在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整负债。

15.5 奖金计划

本集团根据经营业绩和可归属于本行股东的利润情况确定奖金金额，并计入相关负债和费用。本集团在有合同义务支付奖金或根据过去的经验形成支付奖金的推定义务时确认负债。

16 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

四 主要会计政策(续)

17 保险合同

17.1 保险合同分类

本集团保险子公司因签发保险合同而承担重大保险风险。本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。本集团所签发的保险合同包括非寿险合同和寿险合同，非寿险合同涵盖意外事故及财产保险风险，而寿险合同则主要于长时期内承担与人身相关的保险风险（如死亡或伤残等）。

对于符合保险合同定义的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保险合同中的投保人可以固定金额（或以固定金额和利率为基础的金额）退保的选择权，本集团未予以单独计量。

17.2 保险合同确认及计量

(1) 非寿险合同

非寿险合同的保费根据承保期按比例确认为收入（已赚保费）。资产负债表日，与有效合同未到期风险相关的保费部分作为未到期责任准备金负债，列示于“其他负债”中。赔款及理赔支出根据应付合同持有人或受合同持有人损害的第三方的赔偿负债全额估计，并于发生时计入利润表中的“其他业务成本”中。该等支出包括于资产负债表日发生的所有赔案（包括已发生未报告的赔案）的直接及间接赔付成本。

(2) 寿险合同

寿险合同的保费于合同持有人应予支付时确认为保费收入。赔款及理赔支出于发生当期计入利润表。本集团在确认保费收入的当期，提取保险合同准备金负债。对于投资连结型保险合同，即将投保人支付的保费设立投资基金，保单持有人所享利益与投资基金收益相关联的保险合同，除在确认保险收入时计提的保险合同准备金负债外，本集团还根据投资资产的公允价值变动对保险负债进行调整。

17.3 负债充足性测试

在每个资产负债表日，本集团对保险合同准备金负债（包括非寿险合同的未赚取保费）进行充足性测试。进行充足性测试时，本集团考虑了以下项目的最佳估计值：所有合同项下未来现金流、索偿、理赔费用及与负债相关的资产用于投资产生的投资收益。如重新计算的相关准备金金额超过充足性测试日已确认的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，并计入当期利润表中的“其他业务成本”。

四 主要会计政策(续)

18 库存股及优先股

当本行或本集团的其他成员购买本行的普通股股份时，其所支付的对价作为库存股从所有者权益中扣除，直到这些股份被注销，出售或再发行。当这些股份在期后被出售或再发行时，收到的所有对价在归属于母公司的所有者权益中确认。

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

19 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

20 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

四 主要会计政策(续)

21 利息收入和支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

22 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

23 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团除了将与计入所有者权益的交易或事项相关的所得税计入所有者权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期利润表。

23.1 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

四 主要会计政策(续)

23 所得税(续)

23.2 递延所得税

本集团对合并报表中的资产和负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异采用资产负债表债务法计提递延税项。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团的暂时性差异主要来自资产减值准备、金融资产及负债（包括衍生金融工具）的估值、投资性房地产的估值、固定资产折旧及养老金、退休员工福利负债及应付工资的计提。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，但是同时具有以下特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本集团对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回；未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本集团确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：商誉的初始确认；同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本集团对子公司、联营企业及合营企业的投资引起的应纳税暂时性差异确认递延所得税负债，除非能够控制该暂时性差异转回的时间，并且该暂时性差异在可预见的未来不会转回。

对于能够结转以后年度的可抵扣税务亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣税务亏损的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

24 分部报告

本集团通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部信息按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

25 对比数字

为符合本会计报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

四 主要会计政策(续)

26 其他

2018年12月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第21号—租赁》。该准则要求，取消承租人关于融资租赁与经营租赁的分类，要求承租人对所有租赁（选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团选择自2019年1月1日起采用企业会计准则第21号，追溯调整并不重述比较数据，对于首次执行日2019年1月1日之前发生的租赁合同，不进行重新评估并采用简化处理方式。对于短期租赁和低价值资产租赁，本集团作为承租人亦选择简化处理方式不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内按照直线法确认当期损益。

本集团估计采用企业会计准则第21号对2019年1月1日的会计报表无重大影响。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出的会计估计和判断通常会影响到下一会计年度的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素作出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。

本集团在执行会计政策过程中作出重要会计估计和判断时，已考虑了本集团行业和地区运营所处经济环境的影响。

2018 年度本集团资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

2017 年度本集团在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断请参见 2017 年年度报告。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

1 贷款和垫款的减值损失

本集团在评估贷款和垫款的预期信用损失时采用的模型和假设高度依赖管理层的判断。

本集团在判断某笔贷款的信用风险是否显著增加时，需要考虑内部及外部的历史信息、当前的情况以及未来的经济预测。信用风险显著增加的标准，将用于确定某笔贷款是否需要计提整个存续期的预期信用损失，而非12个月的预期信用损失。

本集团计量预期损失模型所采用的参数，包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口等，皆涉及较多的判断和假设。本集团以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，考虑未来宏观经济的情景，以确定“时点型”债务人违约概率。本集团在估计违约损失率时，还需要考虑交易对手的类型、追索的方式、受偿顺序，以及担保物的类型和价值，结合历史损失经验数据作出判断。对于表外信用承诺以及循环授信，也需要运用判断以确定违约风险敞口的存续期。

本集团应用专家判断对宏观经济指标进行预测，分析与违约概率等模型参数的相关性，并对其进行前瞻性调整。同时，本集团还需要判断多个不同宏观经济情景的发生概率，计算概率加权的预期信用损失。

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度，还有变现担保物可回收的现金流量等。

2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

3 预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

4 退休福利负债

本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债（见注释四、15.2，七、21）。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，然而实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

5 税项

本集团在多个国家和地区缴纳所得税、增值税等各项税金，其中主要包括中国内地和中国香港。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项，如对境外所得境内补税的处理等进行了税务估计。

如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税、递延所得税及增值税产生影响。

6 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

在估计子公司持有的飞行设备预计未来现金流量的现值时，本集团对其未来现金流量进行了估计，并使用了恰当的折现率用于计算现值。本集团获得了独立评估师提供的飞行设备评估价值，评估所使用的主要假设是基于相同地点、相同条件的类似飞行设备的市场交易状况所确定的。本集团在评估无形资产和由并购中银航空租赁有限公司时所产生的商誉的可回收金额时，也使用了独立评估师提供的飞行设备的公允价值。

7 对结构化主体拥有控制的判断

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

六 税项

本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	法定税率
中国内地		
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税增值额	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	1%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税	2%
香港		
香港利得税	应评税利润	16.5%

七 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金	76,755	75,406	56,276	62,309
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,575,873	1,740,871	1,567,768	1,727,044
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	82,598	124,331	73,788	115,517
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	671,249	362,412	316,367	286,701
小计	2,406,475	2,303,020	2,014,199	2,191,571
应计利息	1,333	不适用	909	不适用
合计	2,407,808	2,303,020	2,015,108	2,191,571

(1)本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2018年12月31日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为14.0%（2017年12月31日：16.5%）及5.0%（2017年12月31日：5.0%）。本集团中国内地子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2)主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金等款项。

(3)主要为本集团存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行的除法定准备金和超额存款准备金外的其他款项。

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放中国内地银行	270,861	423,479	253,875	389,409
存放中国内地非银行金融机构	13,767	6,738	13,540	6,188
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	75,998	54,757	87,849	55,869
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	278	83	247	61
小计 ⁽¹⁾	360,904	485,057	355,511	451,527
应计利息	2,698	不适用	2,224	不适用
减：减值准备 ⁽²⁾	(426)	-	(411)	-
存放同业账面价值	363,176	485,057	357,324	451,527

(1)本行存放同业款项中包括存放本行子公司的款项，见注释十、7。

(2)于2018年12月31日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

七 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
拆放中国内地银行	66,177	85,728	35,932	41,517
拆放中国内地非银行金融机构 ⁽¹⁾	634,706	335,324	654,926	345,224
拆放香港澳门台湾及其他国家 和地区银行 ⁽¹⁾	65,116	52,627	116,097	80,876
拆放香港澳门台湾及其他国家 和地区非银行金融机构 ⁽¹⁾	11,723	13,054	38,393	45,161
小计	777,722	486,733	845,348	512,778
应计利息	4,404	不适用	4,394	不适用
减：减值准备 ⁽²⁾	(365)	(174)	(356)	(170)
拆出资金账面价值	781,761	486,559	849,386	512,608

(1)本行拆出资金包含向本行子公司拆放的资金，见注释十、7。

(2)于2018年12月31日，本集团将绝大部分拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团和本行持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

4.1 衍生金融工具

中国银行集团

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、						
货币掉期及						
交叉货币						
利率互换 ⁽¹⁾	8,245,972	97,603	(73,652)	6,671,858	76,007	(96,630)
货币期权	220,694	2,210	(1,829)	321,625	4,248	(1,773)
货币期货	1,718	4	(11)	2,376	5	(22)
小计	8,468,384	99,817	(75,492)	6,995,859	80,260	(98,425)
利率衍生工具						
利率互换	2,443,952	19,637	(18,012)	2,803,583	10,382	(8,302)
利率期权	24,342	42	(44)	11,309	12	(8)
利率期货	17,970	1	(39)	15,239	9	(1)
小计	2,486,264	19,680	(18,095)	2,830,131	10,403	(8,311)
权益衍生工具	7,276	237	(208)	19,302	398	(498)
商品衍生工具及						
其他	247,867	4,392	(5,459)	267,139	3,851	(3,861)
合计 ⁽²⁾	11,209,791	124,126	(99,254)	10,112,431	94,912	(111,095)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.1 衍生金融工具(续)

中国银行

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、						
货币掉期及						
交叉货币						
利率互换 ⁽¹⁾	6,835,349	79,718	(58,587)	5,611,652	60,400	(81,350)
货币期权	197,709	2,080	(1,777)	274,276	4,126	(1,675)
货币期货	374	-	-	886	1	(9)
小计	7,033,432	81,798	(60,364)	5,886,814	64,527	(83,034)
利率衍生工具						
利率互换	1,579,570	12,289	(11,403)	2,090,321	5,185	(4,425)
利率期权	20,959	37	(46)	9,784	10	(10)
利率期货	-	-	-	-	-	-
小计	1,600,529	12,326	(11,449)	2,100,105	5,195	(4,435)
权益衍生工具	17	-	-	51	-	-
商品衍生工具及						
其他	170,009	2,373	(3,042)	207,838	2,333	(2,178)
合计 ⁽²⁾	8,803,987	96,497	(74,855)	8,194,808	72,055	(89,647)

(1) 此类货币衍生工具主要包括与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计

本集团自2018年1月1日起采用新套期会计准则，2018年套期会计披露如下：

(1) 公允价值套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率变动导致的公允价值变动进行套期保值，汇率及利率风险通常为影响公允价值变动中最主要的部分。被套期项目包括应付债券和金融投资等。

i) 下表列示了本集团公允价值套期策略中所用的衍生套期工具的具体信息：

中国银行集团

	2018 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值		资产负债表项目
		资产	负债	
被指定为公允价值套期工具的衍生产品				
利率风险				
利率互换	117,618	1,788	(624)	衍生金融资产/负债
外汇和利率风险				
交叉货币利率互换	4,280	-	(660)	衍生金融负债
合计	121,898	1,788	(1,284)	

中国银行

	2018 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值		资产负债表项目
		资产	负债	
被指定为公允价值套期工具的衍生产品				
利率风险				
利率互换	12,351	2	(173)	衍生金融资产/负债
合计	12,351	2	(173)	

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

上述套期工具的到期日及平均汇率/利率信息如下：

中国银行集团

2018 年 12 月 31 日						
	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
公允价值套期						
利率风险						
利率互换						
名义金额	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%	不适用
外汇和利率风险						
交叉货币利率互换						
名义金额	-	-	-	3,939	341	4,280
平均固定利率	-	-	-	5.09%	5.50%	不适用
美元/人民币平均汇率	-	-	-	6.48	6.04	不适用
澳元/美元平均汇率	-	-	-	0.93	-	不适用

中国银行

2018 年 12 月 31 日						
	1 个月 以内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
公允价值套期						
利率风险						
利率互换						
名义金额	-	2,058	-	8,921	1,372	12,351
平均固定利率	-	2.06%	-	2.15%	2.14%	不适用

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

ii) 下表列示了本集团公允价值套期策略中被套期项目的具体信息：

中国银行集团

2018 年 12 月 31 日					
	被套期项目 的账面价值		被套期项目公允价 值调整的累计金额		资产负债表项目
	资产	负债	资产	负债	
公允价值套期					
利率风险					
外币债务	-	(15,638)	-	174	应付债券
金融投资	101,287	-	(1,956)	-	金融投资
外汇和利率风险					
外币债务	-	(3,621)	-	660	应付债券
合计	<u>101,287</u>	<u>(19,259)</u>	<u>(1,956)</u>	<u>834</u>	

中国银行

2018 年 12 月 31 日					
	被套期项目 的账面价值		被套期项目公允价 值调整的累计金额		资产负债表项目
	资产	负债	资产	负债	
公允价值套期					
利率风险					
外币债务	-	(12,243)	-	142	应付债券
合计	<u>-</u>	<u>(12,243)</u>	<u>-</u>	<u>142</u>	

iii) 本集团公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

	2018 年	
	中国银行集团	中国银行
净收益/(损失)		
—套期工具	192	(55)
—被套期项目	<u>115</u>	<u>65</u>
公允价值变动收益及汇兑收益中确认的套期无效部分	<u>307</u>	<u>10</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

(2)净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本集团记账本位币与其分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种或汇率关联币种的吸收存款以及外汇远期合约对部分境外经营进行净投资套期。截止2018年12月31日，本集团及本行此类吸收存款的账面价值分别为人民币550.34亿元人民币99.48亿元，外汇远期合约的名义本金分别为人民币21.57亿元和人民币6.02亿元。2018年度无套期无效部分。

在以吸收存款以及外汇远期合约组合作为套期工具的套期关系中，本集团将远期合约的远期要素和即期要素分开，只将即期要素的价值变动指定为套期工具。

i) 下表列示了本集团净投资套期策略中所用的衍生套期工具的具体信息：

中国银行集团

	2018 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值		资产负债表项目
		资产	负债	
被指定为净投资套期工 具的衍生产品				
—外汇远期合约	2,157	-	(68)	衍生金融负债
合计	2,157	-	(68)	

中国银行

	2018 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值		资产负债表项目
		资产	负债	
被指定为净投资套期工 具的衍生产品				
—外汇远期合约	602	-	(34)	衍生金融负债
合计	602	-	(34)	

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

上述套期工具的到期日及平均汇率如下：

中国银行集团

2018 年 12 月 31 日						
	1 个月 以 内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合 计
净投资套期						
外汇风险						
外汇远期合约						
名义金额	-	-	2,157	-	-	2,157
兰特/美元平均汇率	-	-	0.06	-	-	不适用
里拉/美元平均汇率	-	-	0.17	-	-	不适用

中国银行

2018 年 12 月 31 日						
	1 个月 以 内	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
净投资套期						
外汇风险						
外汇远期合约						
名义金额	-	-	602	-	-	602
兰特/美元平均汇率	-	-	0.06	-	-	不适用

ii) 本集团净投资套期工具产生的净收益/(损失)对其他综合收益影响如下：

	2018 年	
	中国银行集团	中国银行
套期工具公允价值变动计入其他综合收益的金额	(475)	(16)
套期工具远期要素摊销至损益的金额	16	8
套期工具公允价值变动转入其他综合收益的净额	(459)	(8)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

本集团2017年套期会计披露如下：

2017年衍生金融工具中包括的本集团和本行指定的套期工具如下：

中国银行集团

	2017年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的衍生产品			
交叉货币利率互换	-	-	-
利率互换	120,407	1,955	(574)
小计 ⁽¹⁾	120,407	1,955	(574)
被指定为现金流量套期工具的衍生产品			
交叉货币利率互换	2,211	43	(48)
利率互换	5,227	110	-
小计 ⁽²⁾	7,438	153	(48)
合计	127,845	2,108	(622)

中国银行

	2017年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的衍生产品			
利率互换	9,798	-	(91)
合计 ⁽¹⁾	9,798	-	(91)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 衍生金融工具及套期会计(续)

4.2 套期会计(续)

(1)公允价值套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括应付债券、持有的可供出售债券和长期借款。

公允价值套期产生的净收益如下：

	2017年
净收益	
—套期工具	33
—被套期项目	328
公允价值变动收益及汇兑收益中确认的套期无效部分	361

(2)现金流量套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为资金拆借及长期借款。

2017 年度，现金流量套期产生的净损失计人民币 0.05 亿元计入其他综合收益，2017 年度无套期无效部分。

2017年度，不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

(3)净投资套期

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

2017 年度，套期工具产生的净收益人民币 8.60 亿元计入其他综合收益，2017 年度无套期无效部分。

七 会计报表主要项目注释(续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
债券				
—政府债券	52,716	50,117	51,538	49,267
—政策性银行债券	190,646	9,229	189,269	9,177
—金融机构债券	16,498	23,242	8,071	8,362
—公司债券	737	6,252	737	6,224
小计 ⁽¹⁾	260,597	88,840	249,615	73,030
减：减值准备 ⁽¹⁾	-	-	-	-
买入返售金融资产账面价值	260,597	88,840	249,615	73,030

(1)于2018年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按总体情况列示如下：

2018年12月31日

	中国银行集团	中国银行
以摊余成本计量		
—企业贷款和垫款	7,117,954	6,190,360
—个人贷款	4,440,085	4,003,839
—贴现	2,001	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 ⁽¹⁾		
—贴现	224,113	224,043
小计	11,784,153	10,418,242
以公允价值计量且其变动计入当期损益 ⁽²⁾		
—企业贷款和垫款	3,530	2,869
合计	11,787,683	10,421,111
应计利息	31,589	28,757
贷款和垫款总额	11,819,272	10,449,868
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(303,508)	(292,174)
贷款和垫款账面价值	11,515,764	10,157,694

(1) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备分别为人民币 2.73 亿元和人民币 2.73 亿元，计入其他综合收益。

(2) 2018 年度，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 贷款和垫款按总体情况列示如下(续):

2017年12月31日

	中国银行集团	中国银行
企业贷款和垫款		
— 贷款	6,792,502	5,971,942
— 贴现	180,199	179,063
小计	6,972,701	6,151,005
个人贷款	3,923,857	3,536,651
贷款和垫款总额	10,896,558	9,687,656
减：贷款减值准备		
— 单项计提数	(79,316)	(78,873)
— 组合计提数	(172,938)	(164,885)
贷款减值准备总额	(252,254)	(243,758)
贷款和垫款账面价值	10,644,304	9,443,898

6.2 贷款和垫款（不含应计利息）按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况详见注释十一、3.5。

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况

2018年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

中国银行集团

	12个月预期 信用损失	2018年		合计
		整个存续期 预期信用损失	阶段三	
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	87,094	76,050	117,419	280,563
本年计提	44,537	36,901	45,952	127,390
本年回拨	(39,519)	(20,181)	(13,102)	(72,802)
转至阶段一	10,301	(9,636)	(665)	-
转至阶段二	(1,481)	1,929	(448)	-
转至阶段三	(350)	(25,985)	26,335	-
阶段转换导致计提/(回拨)	(9,674)	17,487	41,136	48,949
未导致贷款终止确认的合同				
现金流量修改	(29)	2,018	(587)	1,402
模型/风险参数调整	3,929	(199)	-	3,730
核销及转出	(192)	(1,969)	(89,497)	(91,658)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	5,413	5,413
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(1,652)	(1,652)
收购子公司	359	29	296	684
汇率变动及其他	814	159	516	1,489
年末余额	95,789	76,603	131,116	303,508

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备 (续)

中国银行

	2018年			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	81,027	74,351	115,077	270,455
本年计提	41,322	36,755	44,839	122,916
本年回拨	(36,319)	(19,951)	(12,783)	(69,053)
转至阶段一	10,002	(9,356)	(646)	-
转至阶段二	(1,397)	1,825	(428)	-
转至阶段三	(213)	(25,220)	25,433	-
阶段转换导致计提/(回拨)	(9,668)	16,712	37,971	45,015
未导致贷款终止确认的合同				
现金流量修改	(29)	2,018	(587)	1,402
模型/风险参数调整	3,929	(199)	-	3,730
核销及转出	(231)	(1,969)	(84,598)	(86,798)
收回原转销贷款和垫款导致				
的转回	-	-	5,019	5,019
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(1,651)	(1,651)
汇率变动及其他	677	122	340	1,139
年末余额	89,100	75,088	127,986	292,174

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

中国银行集团

	2018年			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	829	204	-	1,033
本年计提	255	39	-	294
本年回拨	(854)	(204)	-	(1,058)
汇率变动及其他	4	-	-	4
年末余额	234	39	-	273

中国银行

	2018年			
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	829	204	-	1,033
本年计提	250	39	-	289
本年回拨	(849)	(204)	-	(1,053)
汇率变动及其他	4	-	-	4
年末余额	234	39	-	273

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

2018 年度，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要源自中国境内信贷业务，其中包括：

- 本年度境内分行调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币 1,398.44 亿元，相应增加减值准备人民币 320.41 亿元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 654.55 亿元，相应增加减值准备人民币 215.67 亿元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 479.63 亿元，相应减少减值准备人民币 88.03 亿元；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。
- 本年度境内分行核销及处置不良贷款本金人民币 925.27 亿元，相应导致阶段三减值准备减少人民币 792.58 亿元。
- 本年度境内分行通过债转股等方式转出贷款本金人民币 172.39 亿元，相应导致阶段二减值准备减少人民币 19.69 亿元，阶段三减值准备减少人民币 49.27 亿元。
- 本年度境内分行个人住房贷款证券化业务转出贷款本金人民币 379.49 亿元，相应导致阶段一减值准备减少人民币 1.92 亿元。
- 本年度未导致贷款终止确认的合同现金流量修改导致相关贷款本金人民币 13.87 亿元从阶段三转移至阶段二，减值准备的计算基础仍然为整个存续期预期信用损失。本年度由于合同现金流量修改导致相关贷款减值准备由阶段三或阶段二转为阶段一的贷款账面金额不重大。

七 会计报表主要项目注释(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款减值准备变动情况(续)

2017年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

	2017 年	
	中国银行集团	中国银行
年初余额	237,716	231,460
本年计提	126,683	123,156
本年回拨	(42,658)	(42,035)
本年核销及转出	(70,344)	(68,745)
本年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	3,546	3,346
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(1,989)	(1,987)
—汇率变动导致的转回	(1,518)	(1,437)
收购子公司	818	-
年末余额	252,254	243,758

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
交易性金融资产及其他以公 允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
债券				
中国内地发行人				
—政府	10,495	3,604	8,106	1,427
—公共实体及准政府	647	229	647	229
—政策性银行	33,708	12,124	31,656	6,316
—金融机构	113,103	48,503	108,157	44,834
—公司	50,646	39,649	44,957	38,999
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	20,595	22,214	441	436
—公共实体及准政府	23	946	-	316
—金融机构	14,575	3,336	2,615	836
—公司	5,085	3,504	1,609	675
	248,877	134,109	198,188	94,068
权益工具	47,061	4,870	3,760	-
基金及其他	49,983	4,115	1,574	-
小计	345,921	143,094	203,522	94,068

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产(续)				
指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 资产				
债券 ⁽¹⁾				
中国内地发行人				
—政府	1,756	219	1,756	150
—政策性银行	1,083	824	1,083	81
—金融机构	3,472	2,314	3,314	337
—公司	966	6,385	966	-
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	2,916	2,311	2,311	2,201
—公共实体及准政府	1,494	-	-	-
—金融机构	7,977	16,463	7,372	6,001
—公司	4,906	5,774	4,906	1,057
	24,570	34,290	21,708	9,827
贷款	不适用	5,493	不适用	5,127
权益工具	不适用	3,159	不适用	-
基金	不适用	7,575	不适用	-
小计	24,570	50,517	21,708	14,954
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产小计	370,491	193,611	225,230	109,022

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
债券				
中国内地发行人				
—政府	570,820	不适用	560,060	不适用
—公共实体及准政府	41,294	不适用	37,286	不适用
—政策性银行	262,597	不适用	171,321	不适用
—金融机构	348,300	不适用	283,775	不适用
—公司	120,344	不适用	49,208	不适用
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	265,923	不适用	108,659	不适用
—公共实体及准政府	37,737	不适用	21,108	不适用
—金融机构	120,185	不适用	44,796	不适用
—公司	95,032	不适用	32,593	不适用
	1,862,232	不适用	1,308,806	不适用
权益工具	16,298	不适用	8,192	不适用
其他债务工具	1,229	不适用	-	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计 ⁽²⁾	1,879,759	不适用	1,316,998	不适用

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以摊余成本计量的金融 资产				
债券				
中国内地发行人				
—政府 ⁽³⁾⁽⁴⁾	2,079,661	不适用	2,079,606	不适用
—公共实体及准 政府	43,610	不适用	43,610	不适用
—政策性银行	194,255	不适用	189,325	不适用
—金融机构	34,781	不适用	28,003	不适用
—公司	22,539	不适用	9,440	不适用
—东方资产管理 公司 ⁽⁵⁾	153,627	不适用	153,627	不适用
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	78,075	不适用	73,591	不适用
—公共实体及准 政府	69,650	不适用	39,657	不适用
—金融机构	33,991	不适用	17,535	不适用
—公司	49,299	不适用	6,800	不适用
	2,759,488	不适用	2,641,194	不适用
信托投资、资产管理计 划及其他	14,757	不适用	9,105	不适用
应计利息	37,810	不适用	36,820	不适用
减：减值准备	(7,754)	不适用	(7,686)	不适用
以摊余成本计量的金融 资产小计	2,804,301	不适用	2,679,433	不适用

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
可供出售金融资产				
债券				
中国内地发行人				
—政府	不适用	590,988	不适用	583,781
—公共实体及准政府	不适用	27,457	不适用	22,689
—政策性银行	不适用	278,504	不适用	195,022
—金融机构	不适用	182,759	不适用	120,314
—公司	不适用	112,069	不适用	45,669
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	不适用	308,985	不适用	115,769
—公共实体及准政府	不适用	43,914	不适用	14,056
—金融机构	不适用	145,003	不适用	54,556
—公司	不适用	80,079	不适用	18,261
	不适用	1,769,758	不适用	1,170,117
权益工具	不适用	38,694	不适用	7,893
基金及其他	不适用	48,770	不适用	15,000
可供出售金融资产小计 ⁽⁶⁾	不适用	1,857,222	不适用	1,193,010
持有至到期投资				
中国内地发行人				
—政府	不适用	1,609,204	不适用	1,609,204
—公共实体及准政府	不适用	36,330	不适用	36,330
—政策性银行	不适用	226,293	不适用	217,614
—金融机构	不适用	58,033	不适用	52,867
—公司	不适用	25,226	不适用	22,142
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	不适用	43,034	不适用	40,236
—公共实体及准政府	不适用	40,766	不适用	32,843
—金融机构	不适用	26,517	不适用	10,571
—公司	不适用	24,500	不适用	6,565
	不适用	2,089,903	不适用	2,028,372
减：减值准备	不适用	(39)	不适用	(39)
持有至到期投资小计 ⁽⁶⁾	不适用	2,089,864	不适用	2,028,333

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收款项类投资				
债券				
中国内地发行人				
—政府 ⁽³⁾⁽⁴⁾	不适用	199,521	不适用	199,521
—政策性银行	不适用	1,500	不适用	1,500
—金融机构	不适用	31,218	不适用	30,701
—公司	不适用	5,538	不适用	5,538
—东方资产管理公司 ⁽⁵⁾	不适用	158,806	不适用	158,806
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	不适用	652	不适用	652
—公共实体及准政府	不适用	6,624	不适用	2,593
—金融机构	不适用	2	不适用	2
—公司	不适用	1,313	不适用	6
	不适用	405,174	不适用	399,319
信托投资、资产管理计划及 其他	不适用	14,234	不适用	9,015
减：减值准备	不适用	(5,383)	不适用	(5,383)
应收款项类投资小计	不适用	414,025	不适用	402,951
金融投资合计 ⁽⁷⁾	5,054,551	4,554,722	4,221,661	3,733,316

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

(1) 为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。

(2) 本集团将部分非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产计量；本集团2018年确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产类股权投资股利收入为人民币2.65亿元。

于2018年12月31日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券累计确认了人民币8.62亿元的减值准备。

(3) 1998年8月18日，财政部向本行定向发行面额为人民币425亿元的特别国债。此项债券将于2028年8月18日到期，年利率原为7.20%，于2004年12月1日起调整为2.25%。

(4) 本行通过分支机构承销及分销财政部发行的部分国债并根据售出的金额取得手续费收入。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。于2018年12月31日，本行持有的该等国债的相关余额为人民币23.58亿元（2017年12月31日：人民币21.40亿元）。

(5) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元、年利率为2.25%的十年期金融债券。2010年，该债券到期日已延至2020年6月30日，其他条款不变。财政部仍将根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》（财金[2004]87号），继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。截至2018年12月31日，本行累计收到提前还款合计人民币63.73亿元。

(6) 2018年，本集团未对债券进行重分类。

2017年，本集团将账面价值为人民币50.97亿元的可供出售债券重分类为持有至到期债券，管理层有明确意图和能力将该重分类资产持有至到期。2017年，受管理层持有意图的改变的影响，本集团将摊余成本为人民币3.64亿元的持有至到期债券重分类为可供出售债券。

(7) 于2018年12月31日，本集团人民币11.23亿元的已减值债券划分为阶段三，已全额计提减值准备，人民币17.55亿元的债券划分为阶段二，并计提人民币0.04亿元的减值准备，其余以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以摊余成本计量的债券皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

中国银行集团

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	2018年			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	428	4	6,127	6,559
本年计提/(回拨)	(150)	(2)	1,284	1,132
核销及转出	-	-	(41)	(41)
汇率变动及其他	50	1	53	104
年末余额	328	3	7,423	7,754

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	2018年			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	906	-	-	906
本年计提/(回拨)	(47)	1	-	(46)
汇率变动及其他	2	-	-	2
年末余额	861	1	-	862

七 会计报表主要项目注释(续)

7 金融投资(续)

中国银行

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	2018年			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	408	-	6,089	6,497
本年计提/(回拨)	(108)	-	1,284	1,176
核销及转出	-	-	(2)	(2)
汇率变动及其他	(37)	-	52	15
年末余额	263	-	7,423	7,686

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备变动情况列示如下：

	2018年			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	502	-	-	502
本年计提/(回拨)	(17)	1	-	(16)
汇率变动及其他	1	-	-	1
年末余额	486	1	-	487

七 会计报表主要项目注释(续)

8 长期股权投资

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
投资联营企业及合营企业 ⁽¹⁾	23,369	17,180	7,317	226
投资子公司 ⁽²⁾	-	-	111,884	106,404
纳入合并范围的结构化主体	-	-	127,192	140,000
合计	<u>23,369</u>	<u>17,180</u>	<u>246,393</u>	<u>246,630</u>

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
年初账面价值	17,180	14,059	226	68
投资成本增加	8,820	3,079	7,062	159
处置	(5,152)	(692)	-	-
应享税后利润	2,110	1,162	25	5
收到的股利	(227)	(396)	-	-
外币折算差额及其他	638	(32)	4	(6)
年末账面价值	<u>23,369</u>	<u>17,180</u>	<u>7,317</u>	<u>226</u>

本集团及本行对联营企业及合营企业投资的账面价值列示如下。本集团与联营企业及合营企业交易的信息见注释十、3。

七 会计报表主要项目注释(续)

8 长期股权投资(续)

(1)投资联营企业及合营企业(续)

	2018年12月31日	2017年12月31日
中银国际证券股份有限公司	4,553	4,318
营口港务集团有限公司	4,549	-
中鑫博达(芜湖)投资合伙企业(有限合伙)	1,710	1,285
中广核一期产业投资基金有限公司	1,504	1,349
优领环球有限公司	1,374	1,311
中银信达(芜湖)投资合伙企业(有限合伙)	1,346	2,976
四川泸天化股份有限公司	1,227	-
Wkland Investments II Limited	876	793
广东中小企业股权投资基金有限公司	768	735
其他	5,462	4,413
合计	23,369	17,180

于2018年12月31日，联营企业及合营企业向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

(2)投资子公司

本行主要投资子公司的账面价值列示如下。本行同子公司交易的信息见注释十、7。

	2018年12月31日	2017年12月31日
中银香港(集团)有限公司	36,915	36,915
中银集团投资有限公司	29,633	29,633
中银金融资产投资有限公司	10,000	10,000
中银集团保险有限公司	4,509	4,509
中银国际控股有限公司	3,753	3,753
中银保险有限公司	3,498	3,498
中国银行(英国)有限公司	3,223	3,223
澳门大丰银行有限公司	82	82
其他	20,271	14,791
合计 ⁽ⁱ⁾	111,884	106,404

(i)上述直接控股子公司均为非上市公司。本行所持有的投资皆为普通股，其向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

七 会计报表主要项目注释(续)

9 投资性房地产

	中国银行集团		中国银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
年初余额	21,026	21,659	2,025	2,144
本年增加	1,094	1,051	-	-
转至固定资产，净值(注释七、10)	(1,712)	(222)	(194)	(215)
本年减少	(61)	(970)	-	-
公允价值变动收益(注释七、34)	919	771	96	133
外币折算差额	820	(1,263)	75	(37)
年末余额	22,086	21,026	2,002	2,025

本集团投资性房地产所在地均存在活跃的房地产交易市场，外部评估师可以从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

投资性房地产主要由本集团的子公司中银香港（控股）有限公司（以下简称“中银香港(控股)”）及中银集团投资有限公司（以下简称“中银投资”）持有。于 2018 年 12 月 31 日，由中银香港（控股）及中银投资持有的该等物业的账面净值分别为人民币 133.71 亿元及人民币 66.68 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 128.59 亿元及人民币 61.04 亿元）。该等物业最近一次估值以 2018 年 12 月 31 日为基准日，主要由莱坊测计师行有限公司根据公开市值及其他相关信息计算而确定。

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产

中国银行集团

2018年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	113,913	72,096	22,522	100,551	309,082
本年增加	321	5,715	19,850	11,662	37,548
投资性房地产转入 (注释七、9)	1,665	-	-	-	1,665
在建工程转入/(转出)	1,928	807	(11,960)	9,225	-
本年减少	(834)	(4,712)	(816)	(11,181)	(17,543)
外币折算差额	955	413	637	4,896	6,901
年末余额	117,948	74,319	30,233	115,153	337,653
累计折旧					
年初余额	(34,732)	(56,683)	-	(10,954)	(102,369)
本年增加	(3,626)	(6,185)	-	(3,592)	(13,403)
本年减少	567	4,409	-	2,763	7,739
转至投资性房地产 (注释七、9)	47	-	-	-	47
外币折算差额	(297)	(293)	-	(654)	(1,244)
年末余额	(38,041)	(58,752)	-	(12,437)	(109,230)
减值准备					
年初余额	(789)	-	(217)	(93)	(1,099)
本年增加	-	-	-	-	-
本年减少	15	-	-	56	71
外币折算差额	4	-	-	(5)	(1)
年末余额	(770)	-	(217)	(42)	(1,029)
净值					
年初余额	78,392	15,413	22,305	89,504	205,614
年末余额	79,137	15,567	30,016	102,674	227,394

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

中国银行集团

2017年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	111,323	69,621	26,160	82,876	289,980
本年增加	365	6,172	12,029	21,419	39,985
投资性房地产转入 (注释七、9)	177	-	-	-	177
在建工程转入/(转出)	3,890	638	(14,412)	9,884	-
本年减少	(688)	(3,835)	(365)	(8,851)	(13,739)
外币折算差额	(1,154)	(500)	(890)	(4,777)	(7,321)
年末余额	<u>113,913</u>	<u>72,096</u>	<u>22,522</u>	<u>100,551</u>	<u>309,082</u>
累计折旧					
年初余额	(31,771)	(53,889)	-	(8,358)	(94,018)
本年增加	(3,636)	(6,873)	-	(4,550)	(15,059)
本年减少	369	3,711	-	1,381	5,461
转至投资性房地产 (注释七、9)	45	-	-	-	45
外币折算差额	261	368	-	573	1,202
年末余额	<u>(34,732)</u>	<u>(56,683)</u>	<u>-</u>	<u>(10,954)</u>	<u>(102,369)</u>
减值准备					
年初余额	(768)	-	(221)	(76)	(1,065)
本年增加	(31)	-	-	(130)	(161)
本年减少	9	-	4	109	122
外币折算差额	1	-	-	4	5
年末余额	<u>(789)</u>	<u>-</u>	<u>(217)</u>	<u>(93)</u>	<u>(1,099)</u>
净值					
年初余额	<u>78,784</u>	<u>15,732</u>	<u>25,939</u>	<u>74,442</u>	<u>194,897</u>
年末余额	<u>78,392</u>	<u>15,413</u>	<u>22,305</u>	<u>89,504</u>	<u>205,614</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

中国银行

2018年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	合计
原价				
年初余额	92,289	63,856	8,941	165,086
本年增加	218	4,960	2,393	7,571
投资性房地产转入 (注释七、9)	194	-	-	194
在建工程转入/(转出)	1,840	236	(2,076)	-
本年减少	(816)	(4,522)	(12)	(5,350)
外币折算差额	198	41	-	239
年末余额	93,923	64,571	9,246	167,740
累计折旧				
年初余额	(29,795)	(50,876)	-	(80,671)
本年增加	(3,098)	(5,237)	-	(8,335)
本年减少	487	4,313	-	4,800
外币折算差额	(98)	(35)	-	(133)
年末余额	(32,504)	(51,835)	-	(84,339)
减值准备				
年初余额	(759)	-	(217)	(976)
本年增加	-	-	-	-
本年减少	15	-	-	15
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(744)	-	(217)	(961)
净值				
年初余额	61,735	12,980	8,724	83,439
年末余额	60,675	12,736	9,029	82,440

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

中国银行

2017年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	合计
原价				
年初余额	88,914	62,026	10,560	161,500
本年增加	251	5,247	2,353	7,851
投资性房地产转入 (注释七、9)	215	-	-	215
在建工程转入/(转出)	3,598	290	(3,888)	-
本年减少	(683)	(3,656)	(86)	(4,425)
外币折算差额	(6)	(51)	2	(55)
年末余额	92,289	63,856	8,941	165,086
累计折旧				
年初余额	(27,098)	(48,451)	-	(75,549)
本年增加	(3,051)	(6,016)	-	(9,067)
本年减少	361	3,549	-	3,910
外币折算差额	(7)	42	-	35
年末余额	(29,795)	(50,876)	-	(80,671)
减值准备				
年初余额	(768)	-	(221)	(989)
本年增加	-	-	-	-
本年减少	9	-	4	13
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	(759)	-	(217)	(976)
净值				
年初余额	61,048	13,575	10,339	84,962
年末余额	61,735	12,980	8,724	83,439

七 会计报表主要项目注释(续)

10 固定资产(续)

根据中国的相关法律规定，本行在成立股份有限公司后需将原国有商业银行固定资产之权属更改至股份有限公司名下。于2018年12月31日，权属更名手续尚未全部完成，但固定产权属更名手续不会影响本行承继该等资产的权利。

于2018年12月31日，本集团中银航空租赁有限公司不存在通过融资租赁取得的飞行设备（2017年12月31日：账面净值人民币6.08亿元）。

于2018年12月31日，本集团中银航空租赁有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币1,026.57 亿元（2017年12月31日：人民币893.00亿元）。

于2018年12月31日，本集团中银航空租赁有限公司以账面净值为人民币223.64 亿元（2017年12月31日：人民币259.30亿元）的飞行设备作为借款的抵押物（注释七、26）。

七 会计报表主要项目注释(续)

11 无形资产

中国银行集团

	2018 年			2017 年		
	土地使 用权	电脑软件 及其他	合计	土地使 用权	电脑软件 及其他	合计
原价						
年初余额	12,107	19,995	32,102	12,169	13,861	26,030
本年增加	196	2,992	3,188	10	6,358	6,368
本年减少	(51)	(97)	(148)	(51)	(160)	(211)
外币折算差额	10	56	66	(21)	(64)	(85)
年末余额	12,262	22,946	35,208	12,107	19,995	32,102
累计摊销						
年初余额	(4,862)	(8,390)	(13,252)	(4,475)	(6,998)	(11,473)
本年增加	(424)	(2,078)	(2,502)	(419)	(1,498)	(1,917)
本年减少	22	34	56	27	55	82
外币折算差额	(3)	(45)	(48)	5	51	56
年末余额	(5,267)	(10,479)	(15,746)	(4,862)	(8,390)	(13,252)
减值准备						
年初余额	(15)	-	(15)	(15)	-	(15)
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	5	-	5	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-	-	-
年末余额	(10)	-	(10)	(15)	-	(15)
净值						
年初余额	7,230	11,605	18,835	7,679	6,863	14,542
年末余额	6,985	12,467	19,452	7,230	11,605	18,835

七 会计报表主要项目注释(续)

11 无形资产(续)

中国银行

	2018 年			2017 年		
	土地使 用权	电脑软件 及其他	合计	土地使 用权	电脑软件 及其他	合计
原价						
年初余额	11,085	18,495	29,580	11,126	12,485	23,611
本年增加	156	2,714	2,870	10	6,178	6,188
本年减少	(51)	(72)	(123)	(51)	(153)	(204)
外币折算差额	-	16	16	-	(15)	(15)
年末余额	11,190	21,153	32,343	11,085	18,495	29,580
累计摊销						
年初余额	(4,622)	(7,556)	(12,178)	(4,260)	(6,268)	(10,528)
本年增加	(393)	(1,914)	(2,307)	(389)	(1,357)	(1,746)
本年减少	22	32	54	27	54	81
外币折算差额	-	(15)	(15)	-	15	15
年末余额	(4,993)	(9,453)	(14,446)	(4,622)	(7,556)	(12,178)
减值准备						
年初余额	(15)	-	(15)	(15)	-	(15)
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	5	-	5	-	-	-
外币折算差额	-	-	-	-	-	-
年末余额	(10)	-	(10)	(15)	-	(15)
净值						
年初余额	6,448	10,939	17,387	6,851	6,217	13,068
年末余额	6,187	11,700	17,887	6,448	10,939	17,387

七 会计报表主要项目注释(续)

12 商誉

中国银行集团

	2018年	2017年
年初余额	2,481	2,473
收购子公司增加	44	137
外币折算差额	95	(129)
年末余额	2,620	2,481

本集团的商誉主要包括于2006年对中银航空租赁有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元（折合人民币16.51亿元）。

13 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存出发钞基金 ⁽¹⁾	145,010	129,350	8,060	7,141
应收及暂付款项 ⁽²⁾	82,521	86,243	11,874	19,445
长期待摊费用	3,306	3,105	2,765	2,646
抵债资产 ⁽³⁾	2,318	2,675	2,121	2,432
应收利息(注释二、1.1.1)	1,422	96,919	868	87,245
其他	10,587	7,332	7,797	4,864
合计	245,164	325,624	33,485	123,773

(1)存出发钞基金是指中国银行（香港）有限公司（以下简称“中银香港”）和中国银行澳门分行分别作为香港和澳门特别行政区的发钞行，按照特区政府有关规定，在特区政府存放的发钞基金，作为发行货币债务的担保。

七 会计报表主要项目注释(续)

13 其他资产(续)

(2)应收及暂付款项

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收及暂付款项	86,627	91,080	15,701	24,055
坏账准备	(4,106)	(4,837)	(3,827)	(4,610)
净值	82,521	86,243	11,874	19,445

应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款项的账龄分析列示如下：

中国银行集团

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	78,494	(371)	81,458	(587)
1至3年	3,358	(1,029)	5,631	(1,569)
3年以上	4,775	(2,706)	3,991	(2,681)
合计	86,627	(4,106)	91,080	(4,837)

中国银行

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	9,804	(285)	17,530	(530)
1至3年	2,567	(878)	3,164	(1,427)
3年以上	3,330	(2,664)	3,361	(2,653)
合计	15,701	(3,827)	24,055	(4,610)

七 会计报表主要项目注释(续)

13 其他资产(续)

(3)抵债资产

本集团及本行因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
商业用房地产	2,391	2,123	1,969	1,692
居住用房地产	606	643	552	591
其他	158	566	55	434
小计	3,155	3,332	2,576	2,717
减：减值准备	(837)	(657)	(455)	(285)
抵债资产净值	2,318	2,675	2,121	2,432

2018年度，本集团共处置抵债资产原值为人民币3.48亿元（2017年：人民币5.43亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2018年12月31日的抵债资产进行处置。

七 会计报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下：

中国银行集团

2018年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额 转回	核销 及转出	外币折 算差额 及其他	年末 账面余额
减值准备						
发放贷款和垫款						
一以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款	280,563	247,249	(138,580)	(87,897)	2,173	303,508
一以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的发放贷款和 垫款	1,033	294	(1,058)	-	4	273
金融投资						
一以摊余成本计量的 金融资产	6,559	2,252	(1,120)	(41)	104	7,754
一以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产	906	464	(510)	-	2	862
信用承诺	31,182	11,588	(21,782)	-	366	21,354
固定资产	1,099	-	-	(71)	1	1,029
无形资产	15	-	-	(5)	-	10
抵债资产	657	203	(58)	(32)	67	837
其他	6,629	1,989	(1,637)	(907)	(139)	5,935
合计	328,643	264,039	(164,745)	(88,953)	2,578	341,562

七 会计报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下(续):

2017年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额 及其他	年末 账面余额
			转回	核销 及转出		
减值准备						
发放贷款和垫款	237,716	126,683	(42,658)	(68,787)	(700)	252,254
可供出售金融资产	7,103	387	(61)	(288)	(473)	6,668
持有至到期投资	44	-	-	(3)	(2)	39
应收款项类投资	2,473	2,961	(51)	-	-	5,383
固定资产	1,065	161	-	(122)	(5)	1,099
无形资产	15	-	-	-	-	15
抵债资产	650	36	(6)	(17)	(6)	657
其他	6,063	2,079	(1,370)	(210)	(167)	6,395
合计	255,129	132,307	(44,146)	(69,427)	(1,353)	272,510

七 会计报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下(续):

中国银行

2018年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币折 算差额 及其他	年末 账面余额
			转回	核销 及转出		
减值准备						
发放贷款和垫款						
一以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款	270,455	237,522	(133,512)	(83,430)	1,139	292,174
一以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的发放贷款和 垫款	1,033	289	(1,053)	-	4	273
金融投资						
一以摊余成本计量的 金融资产	6,497	2,137	(961)	(2)	15	7,686
一以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产	502	336	(352)	-	1	487
信用承诺	30,801	11,409	(21,742)	-	363	20,831
固定资产	976	-	-	(15)	-	961
无形资产	15	-	-	(5)	-	10
抵债资产	285	202	(58)	(32)	58	455
其他	5,663	1,863	(1,536)	(744)	(178)	5,068
合计	316,227	253,758	(159,214)	(84,228)	1,402	327,945

七 会计报表主要项目注释(续)

14 资产减值准备(续)

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下(续):

2017年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额 及其他	年末 账面余额
			转回	核销 及转出		
减值准备						
发放贷款和垫款	231,460	123,156	(42,035)	(67,386)	(1,437)	243,758
可供出售金融资产	1,250	362	(11)	(145)	(72)	1,384
持有至到期投资	44	-	-	(3)	(2)	39
应收款项类投资	2,473	2,961	(51)	-	-	5,383
固定资产	989	-	-	(13)	-	976
无形资产	15	-	-	-	-	15
抵债资产	283	27	(6)	(17)	(2)	285
其他	5,067	1,944	(1,327)	(86)	(94)	5,504
合计	241,581	128,450	(43,430)	(67,650)	(1,607)	257,344

15 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
国家外汇存款	204,758	205,607	204,758	205,607
其他	692,494	830,190	632,480	767,513
小计	897,252	1,035,797	837,238	973,120
应计利息	10,269	不适用	10,255	不适用
合计	907,521	1,035,797	847,493	973,120

七 会计报表主要项目注释(续)

16 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国内地银行存入	434,504	318,660	423,292	299,463
中国内地非银行金融机构 存入	1,016,374	895,225	1,022,610	905,243
香港澳门台湾及其他国家 和地区银行存入	193,535	157,582	180,159	215,690
香港澳门台湾及其他国家 和地区非银行金融机构 存入	79,036	53,795	86,999	55,848
小计	1,723,449	1,425,262	1,713,060	1,476,244
应计利息	7,760	不适用	8,011	不适用
合计 ⁽¹⁾	1,731,209	1,425,262	1,721,071	1,476,244

(1) 本行同业及其他金融机构存放款项中包括本行子公司存放的款项，见注释十、7。

七 会计报表主要项目注释(续)

17 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国内地银行拆入	124,523	93,778	104,477	72,808
中国内地非银行金融机构拆入	27,158	22,159	25,721	21,977
香港澳门台湾及其他国家和地区银行拆入	168,762	122,246	221,056	190,168
香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构拆入	4,999	3,509	7,958	8,045
小计	325,442	241,692	359,212	292,998
应计利息	1,807	不适用	1,680	不适用
合计 ^{(1) (2)}	327,249	241,692	360,892	292,998

(1) 为消除或显著减少会计错配，2018年本集团将部分拆入资金指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该等金融负债于2018年12月31日的账面价值为人民币8.76亿元，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。

(2) 本行拆入资金中包含从本行子公司拆入的资金，见注释十、7。

18 交易性金融负债

于2018年及2017年12月31日，本集团及本行交易性金融负债主要为债券卖空。

19 卖出回购金融资产款

于2018年及2017年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产对应的担保物主要为政府债券。

七 会计报表主要项目注释(续)

20 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
活期存款				
—公司客户	4,178,962	3,955,206	3,724,423	3,495,877
—个人客户	2,935,661	2,613,409	2,395,380	2,080,688
小计	7,114,623	6,568,615	6,119,803	5,576,565
定期存款				
—公司客户	3,507,071	3,213,375	2,996,098	2,792,464
—个人客户	3,148,265	3,060,245	2,787,157	2,807,437
小计	6,655,336	6,273,620	5,783,255	5,599,901
结构性存款 ⁽¹⁾				
—公司客户	246,380	215,193	230,624	203,541
—个人客户	338,544	157,574	336,664	155,325
小计	584,924	372,767	567,288	358,866
发行存款证	287,808	377,460	300,987	385,352
其他存款 ⁽²⁾	73,751	65,462	65,220	60,913
吸收存款小计	14,716,442	13,657,924	12,836,553	11,981,597
应计利息	167,154	不适用	162,823	不适用
吸收存款合计 ⁽³⁾	14,883,596	13,657,924	12,999,376	11,981,597

(1)根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团将部分结构性存款指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该等金融负债于2018年12月31日的账面价值为人民币241.41亿元。于资产负债表日，本集团上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。2018年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

(2)其他存款中包含转贷款资金。转贷款资金是指本行以买方信贷、外国政府信贷、混合信贷等方式，自外国政府或机构取得的多币种长期款项。转贷款资金通常用于外国政府或机构指定的特定商业用途，资金偿付责任由本行承担。

于2018年12月31日，转贷款资金的剩余期限为46天至35年不等，计息利率范围为0.15%至7.92%（2017年12月31日：0.15%至7.92%），与从该类机构获取相似开发信贷的利率一致。

(3)于2018年12月31日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币3,043.88亿元和人民币2,969.95亿元（2017年12月31日：人民币3,112.02亿元和人民币3,018.80亿元）。

七 会计报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬

中国银行集团

2018年

	年初 账面余额	本年计提	本年支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	22,697	58,242	(57,010)	23,929
职工福利费	-	3,583	(3,583)	-
退休福利 ⁽¹⁾	3,027	188	(390)	2,825
社会保险费				
—医疗保险费	1,029	3,644	(3,537)	1,136
—基本养老保险费	171	6,835	(6,825)	181
—年金缴费	23	2,372	(2,085)	310
—失业保险费	7	206	(206)	7
—工伤保险费	2	87	(87)	2
—生育保险费	3	243	(243)	3
住房公积金	31	4,628	(4,603)	56
工会经费和职工教育经费	4,368	1,941	(1,517)	4,792
因解除劳动关系给予的补偿	16	13	(12)	17
其他	536	3,512	(3,484)	564
合计 ⁽²⁾	31,910	85,494	(83,582)	33,822

2017年

	年初 账面余额	本年计提	本年支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	22,322	56,477	(56,102)	22,697
职工福利费	-	3,146	(3,146)	-
退休福利 ⁽¹⁾	3,439	61	(473)	3,027
社会保险费				
—医疗保险费	985	3,404	(3,360)	1,029
—基本养老保险费	170	6,657	(6,656)	171
—年金缴费	23	2,060	(2,060)	23
—失业保险费	7	212	(212)	7
—工伤保险费	2	90	(90)	2
—生育保险费	3	215	(215)	3
住房公积金	32	4,692	(4,693)	31
工会经费和职工教育经费	3,885	1,925	(1,442)	4,368
因解除劳动关系给予的补偿	15	7	(6)	16
其他	373	3,174	(3,011)	536
合计 ⁽²⁾	31,256	82,120	(81,466)	31,910

七 会计报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬(续)

中国银行

2018年

	年初 账面余额	本年计提	本年支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,407	45,394	(45,742)	19,059
职工福利费	-	3,176	(3,176)	-
退休福利 ⁽¹⁾	3,027	188	(390)	2,825
社会保险费				
—医疗保险费	1,027	4,020	(3,913)	1,134
—基本养老保险费	165	6,701	(6,691)	175
—年金缴费	23	2,370	(2,083)	310
—失业保险费	6	202	(202)	6
—工伤保险费	1	86	(86)	1
—生育保险费	3	238	(238)	3
住房公积金	30	4,544	(4,520)	54
工会经费和职工教育经费	4,334	1,882	(1,470)	4,746
因解除劳动关系给予的补偿	13	12	(12)	13
其他	277	1,874	(1,903)	248
合计 ⁽²⁾	28,313	70,687	(70,426)	28,574

2017年

	年初 账面余额	本年计提	本年支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,430	45,053	(45,076)	19,407
职工福利费	-	2,791	(2,791)	-
退休福利 ⁽¹⁾	3,439	61	(473)	3,027
社会保险费				
—医疗保险费	983	3,760	(3,716)	1,027
—基本养老保险费	165	6,563	(6,563)	165
—年金缴费	23	2,058	(2,058)	23
—失业保险费	7	209	(210)	6
—工伤保险费	1	89	(89)	1
—生育保险费	3	212	(212)	3
住房公积金	31	4,630	(4,631)	30
工会经费和职工教育经费	3,859	1,876	(1,401)	4,334
因解除劳动关系给予的补偿	13	7	(7)	13
其他	244	1,691	(1,658)	277
合计 ⁽²⁾	28,198	69,000	(68,885)	28,313

七 会计报表主要项目注释(续)

21 应付职工薪酬(续)

(1)于2018年12月31日，本集团按精算方法计算确认的2003年12月31日前退休员工及内退员工的退休福利负债分别为人民币22.13亿元（2017年12月31日：人民币22.05亿元）和人民币6.12亿元（2017年12月31日：人民币8.22亿元）。于2018年及2017年12月31日的退休福利负债均以预期累计福利单位法的精算结果确认。

精算所使用的主要假设如下：

中国银行集团及中国银行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贴现率		
—退休员工	3.28%	3.92%
—内退员工	2.90%	3.82%
养老金通胀率		
—退休员工	3.0%	3.0%
—内退员工	5.0%-3.0%	6.0%-3.0%
医疗福利通胀率	8.0%	8.0%
退休年龄		
—男性	60	60
—女性	50/55	50/55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

于 2018 年及 2017 年 12 月 31 日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

中国银行集团及中国银行

	2018年	2017年
利息费用	110	94
精算损失/(收益)	78	(33)
合计	188	61

(2)于 2018 年及 2017 年 12 月 31 日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

七 会计报表主要项目注释(续)

22 应交税费

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
企业所得税	20,626	27,722	17,165	22,239
增值税	5,966	5,453	5,752	5,194
城市维护建设税	431	411	417	395
教育费附加	282	285	273	275
其他	589	650	219	310
合计	27,894	34,521	23,826	28,413

23 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信用承诺减值准备	21,354	1,946	20,831	1,932
预计诉讼损失(注释九、1)	656	995	655	993
合计	22,010	2,941	21,486	2,925

预计负债变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018 年	2017年	2018年	2017年
上年年末余额	2,941	6,065	2,925	5,846
采用新金融工具准则的影响	29,236	不适用	28,869	不适用
本年净回拨	(10,120)	(2,995)	(10,259)	(2,792)
本年支付	(413)	(129)	(412)	(129)
汇率变动及其他	366	-	363	-
年末余额	22,010	2,941	21,486	2,925

七 会计报表主要项目注释(续)

24 应付债券

	发行日	到期日	年利率	中国银行集团		中国银行	
				2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以摊余成本计量的应 付债券							
发行次级债券							
2009年人民币债券 第一期 ⁽¹⁾	2009年 7月6日	2024年 7月8日	4.00%	24,000	24,000	24,000	24,000
2010年人民币债券 ⁽²⁾	2010年 3月9日	2025年 3月11日	4.68%	24,930	24,930	24,930	24,930
2010年中银香港发行 美元后偿票据	2010年 2月11日	2020年 2月11日	5.55%	不适用	15,461	不适用	-
2011年人民币债券 ⁽³⁾	2011年 5月17日	2026年 5月19日	5.30%	32,000	32,000	32,000	32,000
2012年人民币债券 第二期 ⁽⁴⁾	2012年 11月27日	2027年 11月29日	4.99%	18,000	18,000	18,000	18,000
小计 ⁽¹¹⁾				98,930	114,391	98,930	98,930
发行二级资本债券							
2014年人民币二级 资本债券 ⁽⁵⁾	2014年 8月8日	2024年 8月11日	5.80%	29,972	29,972	29,972	29,972
2014年美元二级 资本债券 ⁽⁶⁾	2014年 11月13日	2024年 11月13日	5.00%	20,502	19,424	20,502	19,508
2017年人民币二级 资本债券第一期 ⁽⁷⁾	2017年 9月26日	2027年 9月28日	4.45%	29,962	29,960	29,962	29,960
2017年人民币二级 资本债券第二期 ⁽⁸⁾	2017年 10月31日	2027年 11月2日	4.45%	29,964	29,962	29,964	29,962
2018年人民币二级 资本债券第一期 ⁽⁹⁾	2018年 9月3日	2028年 9月5日	4.86%	39,982	-	39,982	-
2018年人民币二级 资本债券第二期 ⁽¹⁰⁾	2018年 10月9日	2028年 10月11日	4.84%	39,984	-	39,984	-
小计 ⁽¹¹⁾				190,366	109,318	190,366	109,402

七 会计报表主要项目注释(续)

24 应付债券(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
发行其他债券 ⁽¹²⁾				
美元债券	216,750	173,517	163,247	129,871
人民币债券	22,454	22,869	16,366	10,490
其他债券	76,090	68,607	70,454	63,370
小计	315,294	264,993	250,067	203,731
发行同业存单 ⁽¹³⁾	150,273	10,426	150,273	11,422
以摊余成本计量的应 付债券小计	754,863	499,128	689,636	423,485
以公允价值计量的应 付债券 ⁽¹⁴⁾	20,517	不适用	9,220	不适用
应付债券小计	775,380	499,128	698,856	423,485
应计利息	6,747	不适用	6,030	不适用
合计 ⁽¹⁵⁾	782,127	499,128	704,886	423,485

七 会计报表主要项目注释(续)

24 应付债券(续)

- (1)2009 年 7 月 6 日发行的第一期次级债券中固定利率部分属于十五年期固定利率债券，其票面利率为 4.00%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加 3.00%，在债券存续期内固定不变。
- (2)2010 年 3 月 9 日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为 4.68%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本债券后五年的票面利率为原有票面利率加 3.00%，在债券存续期间内固定不变。
- (3)2011 年 5 月 17 日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为 5.30%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变，仍为 5.30%。
- (4)2012 年 11 月 27 日发行的第二期次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为 4.99%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变，仍为 4.99%。
- (5)本行于 2014 年 8 月 8 日发行总额为 300 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，票面固定利率为 5.80%，在第五年末附发行人赎回权。
- (6)本行于 2014 年 11 月 13 日发行总额为 30 亿美元的二级资本债券，期限为 10 年，票面利率为 5.00%。
- (7)本行于 2017 年 9 月 26 日发行总额为 300 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，票面固定利率为 4.45%，在第五年末附发行人赎回权。
- (8)本行于 2017 年 10 月 31 日发行总额为 300 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，票面固定利率为 4.45%，在第五年末附发行人赎回权。
- (9)本行于 2018 年 9 月 3 日发行总额为 400 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，票面固定利率为 4.86%，在第五年末附发行人赎回权。
- (10)本行于 2018 年 10 月 9 日发行总额为 400 亿元人民币的二级资本债券，期限为 10 年，票面固定利率为 4.84%，在第五年末附发行人赎回权。
- (11)该等次级债券及二级资本债券的索偿权排在本集团的其他负债之后，先于本集团的股权资本。
- (12)2013年至2018年间，本集团及本行在中国内地、香港、澳门、台湾及其他国家和地区发行的美元债券、人民币债券和其他外币债券，到期日介于2019年至2030年之间。
- (13)2017年本行发行的人民币同业存单已于2018年全部到期。未到期的同业存单将于2019年到期。

七 会计报表主要项目注释(续)

24 应付债券(续)

(14)根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团及本行将部分应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行发行债券中包含的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券账面价值分别为人民币 205.17 亿元和人民币 92.20 亿元，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。2018 年度，本集团及本行信用风险没有发生重大变化，因此上述金融负债由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

(15)本集团及本行应付债券 2018 及 2017 年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

25 递延所得税

25.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	144,757	38,204	179,004	46,487
递延所得税负债	(25,729)	(4,548)	(24,669)	(4,018)
净额	119,028	33,656	154,335	42,469

中国银行

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	152,164	38,208	191,443	47,933
递延所得税负债	(626)	(121)	(645)	(113)
净额	151,538	38,087	190,798	47,820

七 会计报表主要项目注释(续)

25 递延所得税(续)

25.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	184,629	45,993	155,379	38,707
退休员工福利负债及 应付工资	18,371	4,582	18,716	4,673
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具	89,473	22,327	104,486	26,090
可供出售金融资产	不适用	不适用	30,551	7,464
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	5,386	1,059	不适用	不适用
其他暂时性差异	30,132	6,889	16,932	3,351
小计	327,991	80,850	326,064	80,285
递延所得税负债				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具	(112,457)	(28,114)	(86,856)	(21,688)
可供出售金融资产	不适用	不适用	(8,835)	(2,097)
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	(17,028)	(4,174)	不适用	不适用
固定资产折旧	(18,909)	(3,208)	(19,131)	(3,261)
固定资产及投资性房 地产估值	(8,775)	(1,675)	(6,968)	(1,335)
其他暂时性差异	(51,794)	(10,023)	(49,939)	(9,435)
小计	(208,963)	(47,194)	(171,729)	(37,816)
净额	119,028	33,656	154,335	42,469

于 2018 年 12 月 31 日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币 1,420.76 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 1,118.41 亿元），见（注释四、23.2）。

七 会计报表主要项目注释(续)

25 递延所得税(续)

25.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

中国银行

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	173,397	43,500	149,961	37,571
退休员工福利负债及 应付工资	18,320	4,573	18,716	4,673
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具	88,391	22,079	104,024	26,006
可供出售金融资产	不适用	不适用	28,558	7,110
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	231	68	不适用	不适用
其他暂时性差异	19,639	4,924	2,488	649
小计	299,978	75,144	303,747	76,009
递延所得税负债				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具	(108,565)	(27,142)	(86,779)	(21,668)
可供出售金融资产	不适用	不适用	(4,281)	(1,071)
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	(15,232)	(3,811)	不适用	不适用
其他暂时性差异	(24,643)	(6,104)	(21,889)	(5,450)
小计	(148,440)	(37,057)	(112,949)	(28,189)
净额	151,538	38,087	190,798	47,820

七 会计报表主要项目注释(续)

25 递延所得税(续)

25.3 递延所得税变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
上年年末余额	42,469	29,840	47,820	35,783
采用新金融工具准则的影响	11,096	不适用	10,977	不适用
计入当年利润表(注释七、42)	(14,784)	6,943	(14,675)	6,557
计入其他综合收益	(5,028)	5,542	(6,018)	5,560
其他	(97)	144	(17)	(80)
年末余额	33,656	42,469	38,087	47,820

25.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
资产减值准备	(219)	755	(1,191)	554
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	(10,337)	7,279	(10,131)	7,264
退休员工福利负债及应付工资	(91)	(198)	(100)	(198)
其他暂时性差异	(4,137)	(893)	(3,253)	(1,063)
合计	(14,784)	6,943	(14,675)	6,557

七 会计报表主要项目注释(续)

26 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
发行货币债务 ⁽¹⁾	145,187	129,671	8,237	7,462
保险负债				
— 寿险合同	96,719	91,618	-	-
— 非寿险合同	9,346	9,098	-	-
应付待结算及清算 款项	63,647	41,621	41,099	27,312
长期借款 ⁽²⁾	32,761	30,628	-	-
递延收入	9,264	8,680	8,804	8,368
应付利息(注释二、 1.1.1)	-	190,226	-	187,489
其他	66,379	66,143	29,382	30,282
合计	423,303	567,685	87,522	260,913

(1)发行货币债务是指中银香港和中国银行澳门分行分别在香港和澳门特别行政区发行的在市场上流通的港元钞票和澳门元钞票所形成的负债。

(2)本集团中银航空租赁有限公司借入长期借款用于经营飞行设备租赁业务，并以其拥有的飞行设备作为抵押物，见注释七、10。于2018年12月31日，长期借款的剩余期限为32天至7年不等，利率范围为2.65%至4.26%（2017年12月31日：1.41%至3.10%）。

七 会计报表主要项目注释(续)

27 股票增值权计划

为了激励和奖励本行管理层及其他关键员工，本行设立了一项股票增值权计划，并于2005年11月获得本行董事会及股东批准。本行股票增值权计划的合格参与者包括董事、监事、管理层和其他董事会指定的员工。合格参与者将会获得股票增值权，于授出之日第三周年起每年最多可行使其中的25%。股票增值权将于授出之日起七年内有效。合格参与者将有机会获得本行H股于授出之日前十天的平均收市价和于行使日期前十二个月的平均收市价（将根据本行权益变动作适当调整）的差额（如有）。该计划以股份为基础，仅提供现金结算。因此，本行不会根据股票增值权计划发行任何股份。

本行尚未根据上述股票增值权计划授予任何股票增值权。

28 股本、资本公积、库存股及其他权益工具

28.1 股本

本行股本情况列示如下：

单位：股

	2018年12月31日	2017年12月31日
境内上市(A股)，每股面值人民币1元	210,765,514,846	210,765,514,846
境外上市(H股)，每股面值人民币1元	83,622,276,395	83,622,276,395
合计	294,387,791,241	294,387,791,241

所有A股及H股股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

28.2 资本公积

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
股本溢价	139,921	139,921	138,837	138,837
其他资本公积	2,214	1,959	(5)	(5)
合计	142,135	141,880	138,832	138,832

28.3 库存股

本集团全资子公司因叙做衍生及套利业务而持有本行发行的股票。此部分股份作为库存股列为所有者权益的减项。因库存股的出售或赎回产生的收益和损失将增加或抵减所有者权益。于2018年12月31日，库存股总股数约为2,280万股（2017年12月31日：约3,185万股）。

七 会计报表主要项目注释(续)

28 股本、资本公积、库存股及其他权益工具(续)

28.4 其他权益工具

2018年，本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2018年1月1日		本年增减变动		2018年12月31日	
	数量 (亿股)	账面 价值	数量 (亿股)	账面 价值	数量 (亿股)	账面 价值
发行优先股						
2014年 境外 优先股 ⁽¹⁾	3.994	39,782	-	-	3.994	39,782
2014年 境内 优先股 ⁽²⁾	3.200	31,963	-	-	3.200	31,963
2015年 境内 优先股 ⁽³⁾	2.800	27,969	-	-	2.800	27,969
合计	9.994	99,714	-	-	9.994	99,714

(1)经中国相关监管机构的批准，本行于2014年10月23日在境外发行了以美元认购和交易的非累积优先股，面值总额为人民币399.40亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为399,400,000股，初始年股息率为6.75%，在存续期内按约定重置，但最高不超过18.07%。股息以人民币计价按固定汇率折美元支付。

该境外优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行可选择于2019年10月23日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股，赎回价格以人民币计价按固定汇率折美元支付。

(2)经中国相关监管机构的批准，本行于2014年11月21日在中国境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币320亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为320,000,000股，年股息率为6.0%。

该境内优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行可选择于2019年11月21日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

(3)经中国相关监管机构的批准，本行于2015年3月13日在中国境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币280亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为280,000,000股，年股息率为5.5%。

该境内优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行可选择于2020年3月13日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

本行优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额支付股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报银保监会审查并决定，本行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

七 会计报表主要项目注释(续)

29 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

29.1 盈余公积

根据国家的相关法律规定，本行须按净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

根据2019年3月29日董事会决议，本行按照2018年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币159.46亿元（2017年：人民币151.47亿元）。

此外，部分香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据当地银行监管的要求从税后利润中提取法定盈余公积。

29.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

根据2019年3月29日董事会决议，本行根据2018年度税后利润提取人民币223.52亿元的一般风险准备（2017年：人民币132.82亿元）。

一般风险准备还包括本行子公司中银香港（集团）有限公司（以下简称“中银香港集团”）提取的用作防范银行一般风险（包括未来损失或其他不可预期风险）的法定储备金。于2018年及2017年12月31日，中银香港集团的法定储备金余额分别为人民币64.48亿元和人民币64.33亿元。

29.3 股利分配

普通股股利

2018年6月28日召开的年度股东大会审议批准了2017年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2017年度普通股现金股利人民币518.12亿元。

本行董事会建议派发的2018年度普通股每股股息为人民币0.184元（2017年：人民币0.176元/股），基于2018年12月31日止的年度利润和发行股数计算的股利分配总额为人民币541.67亿元。该等2018年度股利分配方案尚待将于2019年5月17日召开的年度股东大会审议批准。以上股利分配未反映在本会计报表的负债中。

优先股股息

本行于2018年1月19日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2018年3月13日派发第二期境内优先股股息人民币15.40亿元。

本行于2018年8月28日召开的董事会会议审议通过了境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行已于2018年10月23日派发境外优先股股息约4.87亿美元（税前）；于2018年11月21日派发第一期境内优先股股息人民币19.20亿元。

七 会计报表主要项目注释(续)

30 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
中银香港(集团)有限公司	87,689	60,084
中银集团投资有限公司	9,440	8,265
澳门大丰银行有限公司	9,034	8,173
其他	6,254	4,141
合计	<u>112,417</u>	<u>80,663</u>

31 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入	687,900	622,616	617,998	563,330
—发放贷款和垫款	469,098	414,695	424,084	380,146
其中：企业贷款				
和垫款	289,158	258,688	260,174	238,140
个人贷款	172,114	147,881	156,152	133,920
贴现	7,826	8,126	7,758	8,086
—金融投资	144,326	132,167	124,606	113,896
—存放同业、存放中央银行及买入返售金融资产	74,476	75,754	69,308	69,288
其中：已发生信用减值金融资产利息收入	1,652	1,997	1,651	1,995
利息支出	(328,194)	(284,227)	(306,289)	(268,866)
—吸收存款	(229,998)	(204,794)	(212,690)	(193,511)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	(10,141)	(6,892)	(9,613)	(6,477)
—同业存放	(41,406)	(33,448)	(42,017)	(33,903)
—应付债券	(21,718)	(15,799)	(18,491)	(12,839)
—向中央银行借款	(24,160)	(22,622)	(23,478)	(22,104)
—其他	(771)	(672)	-	(32)
利息净收入	<u>359,706</u>	<u>338,389</u>	<u>311,709</u>	<u>294,464</u>

七 会计报表主要项目注释(续)

32 手续费及佣金净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
银行卡手续费	29,943	25,798	26,613	22,934
代理业务手续费	20,212	23,310	15,588	18,387
结算与清算手续费	13,670	12,323	12,527	11,289
信用承诺手续费及佣金	13,181	15,090	9,855	10,398
外汇买卖价差收入	7,740	8,083	7,171	7,524
托管和其他受托业务 佣金	3,597	3,527	3,489	3,432
顾问和咨询费	3,534	5,615	3,365	5,417
其他	8,120	7,054	3,302	3,088
手续费及佣金收入	99,997	100,800	81,910	82,469
手续费及佣金支出	(12,789)	(12,109)	(6,487)	(5,952)
手续费及佣金净收入	87,208	88,691	75,423	76,517

33 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
衍生金融工具	4,159	703	2,160	984
交易性金融工具及其他 以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融工具	9,269	2,288	6,683	(365)
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融工具	(216)	(145)	69	562
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收 益的金融资产	1,966	不适用	1,747	不适用
以摊余成本计量的金融 资产 ⁽¹⁾	1,117	不适用	1,130	不适用
可供出售金融资产	不适用	2,981	不适用	(52)
持有至到期投资	不适用	770	不适用	736
长期股权投资	2,257	5,503	14,946	11,279
其他	127	55	34	36
合计 ⁽²⁾	18,679	12,155	26,769	13,180

(1) 2018 年度，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益均来自买卖损益。

(2) 本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

七 会计报表主要项目注释(续)

34 公允价值变动收益

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
交易性金融工具及其他 以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融工具	868	562	2,086	(60)
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融工具	(1,139)	525	(274)	(1)
衍生金融工具	6	431	(540)	11
投资性房地产(注 释 七、9)	919	771	96	133
合计	654	2,289	1,368	83

35 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

七 会计报表主要项目注释(续)

36 其他业务收入

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
保险业务收入 ⁽¹⁾	20,965	22,249	-	-
飞行设备租赁收入	10,233	8,651	-	-
贵金属销售收入	7,658	8,080	7,627	7,805
其他 ⁽²⁾	3,578	5,108	1,679	3,284
合计	42,434	44,088	9,306	11,089

(1)保险业务收入具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
寿险合同				
已赚保费	21,037	23,103	-	-
减：分出保费	(6,259)	(6,209)	-	-
净保费收入	14,778	16,894	-	-
非寿险合同				
已赚保费	7,365	6,480	-	-
减：分出保费	(1,178)	(1,125)	-	-
净保费收入	6,187	5,355	-	-
合计	20,965	22,249	-	-

(2)2018年度，本集团和本行的其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入分别为人民币6.20亿元和人民币4.37亿元（2017年：人民币15.11亿元和人民币12.67亿元）。

37 税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
城市维护建设税	1,703	1,752	1,650	1,699
教育费附加	1,244	1,278	1,210	1,242
其他	1,797	1,646	1,434	1,377
合计	4,744	4,676	4,294	4,318

七 会计报表主要项目注释(续)

38 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
员工费用 ⁽¹⁾	85,391	82,061	70,584	68,941
业务费用 ⁽²⁾	42,768	41,235	38,356	37,184
折旧和摊销	13,451	13,667	11,462	11,735
合计	141,610	136,963	120,402	117,860

(1)员工费用具体列示如下(注释七、21):

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
工资、奖金、津贴和补贴	58,242	56,477	45,394	45,053
职工福利费	3,583	3,146	3,176	2,791
退休福利	85	2	85	2
社会保险费				
—医疗保险费	3,644	3,404	4,020	3,760
—基本养老保险费	6,835	6,657	6,701	6,563
—年金缴费	2,372	2,060	2,370	2,058
—失业保险费	206	212	202	209
—工伤保险费	87	90	86	89
—生育保险费	243	215	238	212
住房公积金	4,628	4,692	4,544	4,630
工会经费和职工教育经费	1,941	1,925	1,882	1,876
因解除劳动关系给予的 补偿	13	7	12	7
其他	3,512	3,174	1,874	1,691
合计	85,391	82,061	70,584	68,941

(2) 2018年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币2.32亿元（2017年：人民币2.15亿元），其中人民币0.71亿元为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构支付（2017年：人民币0.59亿元）。

2018年度，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币77.89亿元和人民币70.97亿元（2017年：人民币74.72亿元和人民币69.49亿元）。

2018年度，本集团和本行与房屋及设备相关的支出，主要包括物业管理费、房屋维修费、税金等支出，分别为人民币122.62亿元和人民币107.22亿元（2017年：人民币120.92亿元和人民币106.64亿元）。

七 会计报表主要项目注释(续)

39 资产减值损失

	中国银行集团 2018年	中国银行 2018年
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	108,669	104,010
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(764)	(764)
小计	107,905	103,246
金融投资		
—以摊余成本计量的金融资产	1,132	1,176
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(46)	(16)
小计	1,086	1,160
信用承诺	(10,194)	(10,333)
其他	346	321
信用减值损失小计	99,143	94,394
其他资产减值损失	151	150
合计	99,294	94,544
	中国银行集团 2017年	中国银行 2017年
发放贷款和垫款		
—以单项方式进行评估	40,084	40,371
—以组合方式进行评估	43,941	40,750
小计	84,025	81,121
可供出售金融资产	326	351
持有至到期投资	-	-
应收款项类投资	2,910	2,910
其他	900	638
合计	88,161	85,020

七 会计报表主要项目注释(续)

40 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
保险索偿支出				
— 寿险合同	13,093	18,946	-	-
— 非寿险合同	3,915	3,661	-	-
贵金属销售成本	7,185	7,306	7,185	7,304
其他	5,781	1,336	1,582	(1,866)
合计	29,974	31,249	8,767	5,438

41 营业外收入/支出

营业外收支中主要包括固定资产清理、抵债资产处置损益和损失款项等。

42 所得税费用

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
当期所得税				
— 中国内地所得税	20,726	37,940	18,743	34,746
— 香港利得税	5,036	5,297	146	215
— 澳门台湾及其他国家和地区所得税	5,917	5,218	4,840	4,474
以前年度所得税调整	(9,255)	(3,595)	(9,463)	(3,334)
小计	22,424	44,860	14,266	36,101
递延所得税(注释七、25.3)	14,784	(6,943)	14,675	(6,557)
合计	37,208	37,917	28,941	29,544

本集团适用的主要税率见注释六。

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税，以及为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税（注释五、5）。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

七 会计报表主要项目注释(续)

42 所得税费用(续)

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
税前利润	229,643	222,903	188,401	181,016
按税前利润乘以适用税率 计算之当期所得税	57,411	55,726	47,100	45,254
香港澳门台湾及其他国家和 地区采用不同税率所产生 的影响	(4,712)	(4,084)	(3,252)	(2,321)
境外所得在境内补缴所得税	1,347	1,055	898	591
免税收入 ⁽¹⁾	(23,934)	(20,994)	(22,861)	(20,048)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	10,977	9,316	10,391	8,874
其他	(3,881)	(3,102)	(3,335)	(2,806)
所得税支出	37,208	37,917	28,941	29,544

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入、地方政府债券利息收入以及境外机构根据当地税法规定确认的免税收入。

(2) 不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

七 会计报表主要项目注释(续)

43 其他综合收益

其他综合收益的本年发生额：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
不能重分类进损益的其他综合收益				
退休福利计划精算损失	(103)	(59)	(103)	(59)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(1,391)	不适用	(165)	不适用
减：指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动的所得税影响	175	不适用	41	不适用
其他	(52)	7	(71)	7
小计	(1,371)	(52)	(298)	(52)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	28,821	不适用	26,549	不适用
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动的所得税影响	(5,684)	不适用	(6,614)	不适用
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(1,410)	不适用	(1,442)	不适用
前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	345	不适用	360	不适用
	22,072	不适用	18,853	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(804)	不适用	(775)	不适用
减：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备的所得税影响	204	不适用	195	不适用
	(600)	不适用	(580)	不适用

七 会计报表主要项目注释(续)

43 其他综合收益(续)

其他综合收益的本年发生额(续):

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
将重分类进损益的其他综合收益(续)				
可供出售金融资产公允价值变动损失	不适用	(24,911)	不适用	(22,682)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	不适用	5,438	不适用	5,671
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额				
一前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	不适用	(1,397)	不适用	443
一前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	不适用	229	不适用	(111)
	不适用	(20,641)	不适用	(16,679)
权益法下可转损益的其他综合收益	127	646	-	-
减：权益法下可转损益的其他综合收益产生的所得税影响	(68)	(125)	-	-
	59	521	-	-
外币报表折算差额	12,381	(16,013)	(43)	(136)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	394	(213)	540	17
	12,775	(16,226)	497	(119)
其他	197	324	(35)	9
小计	34,503	(36,022)	18,735	(16,789)
合计	33,132	(36,074)	18,437	(16,841)

七 会计报表主要项目注释(续)

43 其他综合收益(续)

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益：

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损益	可供出售金融资产公允价值变动损益	外币报表折算差额	其他	合计
2017年1月1日余额	不适用	2,130	(8,223)	2,239	(3,854)
上年增减变动金额	不适用	(20,941)	(11,461)	683	(31,719)
2017年12月31日余额	不适用	(18,811)	(19,684)	2,922	(35,573)
采用新金融工具准则的影响	(11,692)	18,811	-	-	7,119
2018年1月1日余额	(11,692)	不适用	(19,684)	2,922	(28,454)
本年增减变动金额	21,087	不适用	8,725	59	29,871
2018年12月31日余额	9,395	不适用	(10,959)	2,981	1,417

七 会计报表主要项目注释(续)

43 其他综合收益(续)

中国银行

资产负债表中的其他综合收益：

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产损益	可供出售金融资产公允价值变动损益	外币报表折算差额	其他	合计
2017年1月1日余额	不适用	(1,441)	(3,216)	216	(4,441)
上年增减变动金额	不适用	(16,679)	(119)	(43)	(16,841)
2017年12月31日余额	不适用	(18,120)	(3,335)	173	(21,282)
采用新金融工具准则的影响	(6,740)	18,120	-	-	11,380
2018年1月1日余额	(6,740)	不适用	(3,335)	173	(9,902)
本年增减变动金额	18,149	不适用	497	(148)	18,498
2018年12月31日余额	11,409	不适用	(2,838)	25	8,596

七 会计报表主要项目注释(续)

44 每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。2018 年，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

	2018年	2017年
归属于母公司股东的当期净利润	180,086	172,407
减：母公司优先股当期宣告股息	(6,791)	(6,754)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	173,295	165,653
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	294,373	294,365
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.59	0.56
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2018年	2017年
年初已发行的普通股	294,388	294,388
减：库存股加权平均股数	(15)	(23)
当期发行在外普通股的加权平均数	294,373	294,365

七 会计报表主要项目注释(续)

45 合并范围的变动

2018年12月25日，本行取得了中国建设银行股份有限公司等5家公司持有的26家村镇银行的股权，交易对价为人民币14.39亿元，股份占比为45.90%到67.05%不等。

被购买方可辨认资产和负债的情况如下：

	购买日	
	公允价值	账面价值
现金及存放中央银行款项	1,251	1,251
存放同业款项	4,938	4,938
发放贷款和垫款	7,007	7,007
固定资产	49	51
无形资产	1	1
递延所得税资产	75	74
其他资产	102	102
向中央银行借款	(91)	(91)
同业存放款项	(74)	(74)
吸收存款	(9,762)	(9,762)
递延所得税负债	(5)	(5)
其他负债	(360)	(360)
合计	3,131	3,132
少数股东权益	(1,649)	(1,649)
可辨认净资产	1,482	
购买产生的商誉	44	
营业外收入	(87)	
合并成本	1,439	

上述26家村镇银行自购买日起至本年末的经营成果和现金流量列示如下：

	自购买日至 2018年12月31日期间
营业收入	9
净利润	8
现金流量净额	(377)

为收购村镇银行所收到的现金净额分析如下：

	2018年
购买日村镇银行持有的现金及现金等价物	3,798
收购村镇银行已支付的现金	(1,439)
收购村镇银行所收到的现金净额	2,359

七 会计报表主要项目注释(续)

46 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(原始到期日均在3个月以内):

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
现金及存放中央银行款项	805,695	514,117	421,496	414,533
存放同业款项	187,771	204,245	192,895	178,131
拆出资金	381,021	94,018	415,048	111,967
买入返售金融资产	257,451	83,111	246,469	73,030
金融投资	56,662	63,261	42,064	47,866
合计	1,688,600	958,752	1,317,972	825,527

将净利润调节为经营活动现金流量:

	中国银行集团		中国银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
净利润	192,435	184,986	159,460	151,472
调整:				
资产减值损失	99,294	88,161	94,544	85,020
固定资产折旧	13,403	13,611	8,335	9,067
无形资产及长期待摊 费用摊销	3,640	3,158	3,127	2,668
处置固定资产、无形 资产和其他长期 资产净收益	(820)	(606)	(226)	(174)
金融投资利息收入	(144,326)	(127,360)	(124,606)	(110,747)
投资收益	(4,232)	(9,254)	(16,713)	(11,964)
公允价值变动损益	(654)	(2,289)	(1,368)	(83)
发行债券利息支出	21,718	15,799	18,491	12,839
已减值贷款利息收入	(1,652)	(1,989)	(1,651)	(1,987)
递延所得税资产增加	(7,153)	(4,591)	(6,196)	(3,590)
递延所得税负债增加/ (减少)	7,304	(2,352)	6,129	(2,967)
经营性应收项目的增加	(868,033)	(843,661)	(685,866)	(732,902)
经营性应付项目的增加	1,351,434	1,092,523	978,884	972,505
经营活动产生的现金 流量净额	662,358	406,136	432,344	369,157

七 会计报表主要项目注释(续)

47 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

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

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	108,146	104,434	59,494	58,333

信贷资产转让

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2018年12月31日的账面价值为人民币12.73亿元（2017年12月31日：人民币17.17亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。本年度，本集团通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币430.80亿元（2017年：人民币357.69亿元）。于2018年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币96.39亿元（2017年12月31日：人民币57.68亿元）。

七 会计报表主要项目注释(续)

48 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。

48.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的主要相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在中国内地开展资产管理业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供包括非保本理财产品、公募基金和资产管理计划等专业化的投资机会并收取管理费、手续费及托管费。

截至2018年12月31日本集团未合并的银行理财产品规模余额合计人民币11,572.01亿元（2017年12月31日：人民币11,577.36亿元）；本集团未合并的公募基金和资产管理计划规模余额为人民币7,627.25亿元（2017年12月31日：人民币8,024.05亿元）。

2018年，上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币90.41亿元（2017年：人民币112.47亿元）。

截至2018年12月31日，本集团持有上述结构化主体中的权益和应收手续费的账面余额并不重大。理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行回购或拆借交易。2018年本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的最高余额为人民币1,223.22亿元（2017年：人民币310.49亿元）。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。于2018年12月31日，上述交易余额为人民币1,070.00亿元（2017年12月31日：人民币310.49亿元）。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若。

此外，2018年本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币1.63亿元（2017年：人民币158.74亿元）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释七、47。

七 会计报表主要项目注释(续)

48 在结构化主体中的权益(续)

48.1 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益(续)

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

中国银行集团

结构化主体类型	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融资产	以摊余成本计 量的金融资产	合计	最大损失 敞口
2018年12月31日					
基金	39,237	-	-	39,237	39,237
信托投资及资产 管理计划	2,420	-	8,561	10,981	10,981
资产支持证券	759	49,195	48,613	98,567	98,567

结构化主体类型	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项 类投资	合计	最大损失 敞口
2017年12月31日						
基金	8,408	26,439	-	-	34,847	34,847
理财产品	-	15,000	-	-	15,000	15,000
信托投资及资产 管理计划	316	-	-	7,134	7,450	7,450
资产支持证券	2,014	35,525	33,469	1,307	72,315	72,315

48.2 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括开放式证券投资基金、私募股权基金、资产证券化信托计划和特殊目的公司等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。除了为融资目的设立的公司提供财务担保外，本集团未向其他纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

七 会计报表主要项目注释(续)

49 金融资产和金融负债的抵销

中国银行集团

予以抵销、受净额交割总约定或类似协议约束的金融资产分析如下：

	已确认的 金融资产的 总额	予以抵销 的金额	会计报表 中列示的 净额	未予以抵销的金额		净额
				金融* 工具	收到的现 金抵押品	
2018 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	42,257	-	42,257	(25,990)	(2,891)	13,376
买入返售	4,350	-	4,350	(4,350)	-	-
其他资产	11,727	(8,072)	3,655	-	-	3,655
合计	58,334	(8,072)	50,262	(30,340)	(2,891)	17,031
2017 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	35,854	-	35,854	(24,687)	(3,726)	7,441
买入返售	9,616	-	9,616	(9,616)	-	-
其他资产	14,572	(8,814)	5,758	-	-	5,758
合计	60,042	(8,814)	51,228	(34,303)	(3,726)	13,199

予以抵销、受净额交割总约定或类似协议约束的金融负债分析如下：

	已确认的 金融负债 的总额	予以抵销 的金额	会计报表 中列示的 净额	未予以抵销的金额		净额
				金融* 工具	支付的现 金抵押品	
2018 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	40,691	-	40,691	(25,976)	(2,029)	12,686
卖出回购	22,446	-	22,446	(22,446)	-	-
其他负债	8,681	(8,072)	609	-	-	609
合计	71,818	(8,072)	63,746	(48,422)	(2,029)	13,295
2017 年 12 月 31 日						
衍生金融工具	32,508	-	32,508	(24,439)	(619)	7,450
卖出回购	12,086	-	12,086	(12,086)	-	-
其他负债	9,416	(8,814)	602	-	-	602
合计	54,010	(8,814)	45,196	(36,525)	(619)	8,052

*包括非现金抵押品

七 会计报表主要项目注释(续)

49 金融资产和金融负债的抵销(续)

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时（“抵销准则”），金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

计入未予以抵销的金额衍生工具及买入返售/卖出回购符合以下条件：

- 交易对手与中国银行集团之间涉及予以抵销的风险，以及存在净额结算或类似安排（包括国际掉期及衍生工具协会总协议与全球净额结算总协议）仅有权在违约、无力偿债或破产，或在其他方面未能符合抵销准则时抵销；及
- 已就上述交易收取/支付现金及非现金抵押品。

50 资产负债表日后事项

东盟地区战略重组

作为本集团在东盟地区战略重组计划的一部分，本行（作为卖方）于 2018 年 12 月 4 日与中银香港（作为买方）就转让本行拥有的中国银行万象分行拥有权权益签订了买卖协议，并于 2019 年 1 月 21 日完成交割。

第二期境内优先股的股息分配方案

本行于 2019 年 1 月 25 日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案，批准于 2019 年 3 月 13 日派发第二期境内优先股股息，股息率 5.5%，派息总额为人民币 15.40 亿元。以上股息分配未反映在本会计报表的负债中。

无固定期限资本债券发行

于 2019 年 1 月 25 日，本行于全国银行间债券市场成功完成人民币 400 亿元减记型无固定期限资本债券发行定价，票面利率为 4.50%，并于 2019 年 1 月 29 日发行完毕，募集资金用于补充本行其他一级资本。

八 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。本集团定期检验内部转移定价机制，并调整转移价格以反映当期实际情况。

地区分部

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务等业务。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港集团。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品、理财产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2018年12月31日及2018年

		香港澳门台湾					
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	合计
一、营业收入	392,022	57,899	33,429	91,328	23,527	(2,770)	504,107
利息净收入	303,945	32,050	6,781	38,831	16,930	-	359,706
其中：分部间利息净收入	(10,009)	2,066	13,534	15,600	(5,591)	-	-
手续费及佣金净收入	70,194	9,053	5,030	14,083	4,367	(1,436)	87,208
其中：分部间手续费及佣金净收入	48	69	1,555	1,624	(236)	(1,436)	-
投资收益	12,534	2,020	4,861	6,881	151	(887)	18,679
其中：对联营企业及合营企业							
投资收益	10	(12)	2,112	2,100	-	-	2,110
公允价值变动收益	1,367	(612)	(283)	(895)	182	-	654
汇兑收益	(10,079)	2,367	1,306	3,673	1,832	-	(4,574)
其他业务收入	14,061	13,021	15,734	28,755	65	(447)	42,434
二、营业支出	(230,411)	(24,250)	(16,685)	(40,935)	(6,178)	1,902	(275,622)
税金及附加	(4,228)	(118)	(159)	(277)	(239)	-	(4,744)
业务及管理费	(115,967)	(11,709)	(9,215)	(20,924)	(6,621)	1,902	(141,610)
资产减值损失	(98,872)	(1,048)	(66)	(1,114)	692	-	(99,294)
其他业务成本	(11,344)	(11,375)	(7,245)	(18,620)	(10)	-	(29,974)
三、营业利润	161,611	33,649	16,744	50,393	17,349	(868)	228,485
营业外收支净额	613	11	600	611	(47)	(19)	1,158
四、利润总额	162,224	33,660	17,344	51,004	17,302	(887)	229,643
所得税费用							(37,208)
五、净利润							192,435
分部资产	16,925,075	2,553,366	1,627,527	4,180,893	2,009,680	(1,871,742)	21,243,906
投资联营企业及合营企业	7,231	164	15,974	16,138	-	-	23,369
六、资产总额	16,932,306	2,553,530	1,643,501	4,197,031	2,009,680	(1,871,742)	21,267,275
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	100,098	27,719	143,779	171,498	5,837	(161)	277,272
七、负债总额	15,625,811	2,332,126	1,512,393	3,844,519	1,943,129	(1,871,581)	19,541,878
八、补充信息							
资本性支出	10,511	1,042	29,798	30,840	513	-	41,864
折旧和摊销费用	11,175	1,036	4,449	5,485	383	-	17,043
信用承诺	3,519,912	278,653	102,467	381,120	462,753	(370,774)	3,993,011

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2017年12月31日及2017年

	中国内地	香港澳门台湾			其他国家和地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	369,791	61,123	34,481	95,604	22,542	(4,659)	483,278
利息净收入	284,930	30,445	7,300	37,745	15,714	-	338,389
其中：分部间利息净收入	(9,245)	1,657	11,820	13,477	(4,232)	-	-
手续费及佣金净收入	70,728	9,638	5,435	15,073	4,336	(1,446)	88,691
其中：分部间手续费及佣金净收入	261	34	1,529	1,563	(378)	(1,446)	-
投资收益	4,652	4,935	5,262	10,197	35	(2,729)	12,155
其中：对联营企业及合营企业							
投资收益	-	14	1,148	1,162	-	-	1,162
公允价值变动收益	533	2,640	(934)	1,706	50	-	2,289
汇兑收益	(6,239)	(345)	1,913	1,568	2,337	-	(2,334)
其他业务收入	15,187	13,810	15,505	29,315	70	(484)	44,088
二、营业支出	(210,911)	(27,528)	(17,305)	(44,833)	(7,234)	1,929	(261,049)
税金及附加	(4,234)	(115)	(140)	(255)	(187)	-	(4,676)
业务及管理费	(113,341)	(11,366)	(8,251)	(19,617)	(5,934)	1,929	(136,963)
资产减值损失	(85,286)	(926)	(796)	(1,722)	(1,153)	-	(88,161)
其他业务成本	(8,050)	(15,121)	(8,118)	(23,239)	40	-	(31,249)
三、营业利润	158,880	33,595	17,176	50,771	15,308	(2,730)	222,229
营业外收支净额	187	146	497	643	(156)	-	674
四、利润总额	159,067	33,741	17,673	51,414	15,152	(2,730)	222,903
所得税费用							(37,917)
五、净利润							184,986
分部资产	15,503,377	2,181,757	1,335,266	3,517,023	1,911,087	(1,481,243)	19,450,244
投资联营企业及合营企业	159	168	16,853	17,021	-	-	17,180
六、资产总额	15,503,536	2,181,925	1,352,119	3,534,044	1,911,087	(1,481,243)	19,467,424
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	100,449	25,340	121,829	147,169	5,590	(161)	253,047
七、负债总额	14,285,717	2,001,454	1,234,264	3,235,718	1,850,392	(1,481,082)	17,890,745
八、补充信息							
资本性支出	14,084	1,281	30,090	31,371	467	-	45,922
折旧和摊销费用	11,467	1,059	3,907	4,966	336	-	16,769
信用承诺	3,412,867	293,376	124,563	417,939	461,310	(421,484)	3,870,632

(1)非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2018年12月31日及2018年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	211,265	173,166	77,391	5,232	20,234	18,649	(1,830)	504,107
利息净收入	178,009	122,369	57,439	1,180	2,692	(1,983)	-	359,706
其中：分部间利息净收入	36,820	43,889	(79,778)	161	54	(1,146)	-	-
手续费及佣金净收入	29,318	41,806	14,805	3,195	(3,367)	1,776	(325)	87,208
其中：分部间手续费及佣金净收入	506	1,362	95	(403)	(1,493)	258	(325)	-
投资收益	1,129	396	11,533	1,345	719	3,570	(13)	18,679
其中：对联营企业及合营企业								
投资收益	-	63	3	375	(157)	1,896	(70)	2,110
公允价值变动收益	(72)	(12)	1,249	(628)	(1,518)	1,635	-	654
汇兑收益	2,441	720	(8,127)	140	(165)	417	-	(4,574)
其他业务收入	440	7,887	492	-	21,873	13,234	(1,492)	42,434
二、营业支出	(147,655)	(80,146)	(18,736)	(2,938)	(19,460)	(8,487)	1,800	(275,622)
税金及附加	(1,892)	(1,559)	(1,050)	(59)	(93)	(91)	-	(4,744)
业务及管理费	(56,241)	(61,990)	(15,877)	(2,880)	(2,350)	(4,072)	1,800	(141,610)
资产减值损失	(88,871)	(8,751)	(1,348)	1	(20)	(305)	-	(99,294)
其他业务成本	(651)	(7,846)	(461)	-	(16,997)	(4,019)	-	(29,974)
三、营业利润	63,610	93,020	58,655	2,294	774	10,162	(30)	228,485
营业外收支净额	(103)	340	3	47	211	700	(40)	1,158
四、利润总额	63,507	93,360	58,658	2,341	985	10,862	(70)	229,643
所得税费用								(37,208)
五、净利润								192,435
分部资产	7,628,839	4,438,581	8,629,971	65,239	149,592	423,944	(92,260)	21,243,906
投资联营企业及合营企业	-	143	-	4,690	-	18,622	(86)	23,369
六、资产总额	7,628,839	4,438,724	8,629,971	69,929	149,592	442,566	(92,346)	21,267,275
七、负债总额	9,435,725	6,218,896	3,574,230	50,915	134,988	219,223	(92,099)	19,541,878
八、补充信息								
资本性支出	3,263	3,618	178	130	81	34,594	-	41,864
折旧和摊销费用	4,765	6,023	1,622	121	91	4,421	-	17,043
信用承诺	2,859,851	1,133,160	-	-	-	-	-	3,993,011

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2017年12月31日及2017年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	204,407	159,056	72,491	5,429	26,365	17,370	(1,840)	483,278
利息净收入	165,042	110,402	61,569	888	3,000	(2,512)	-	338,389
其中：分部间利息净收入	27,889	53,019	(80,159)	-	54	(803)	-	-
手续费及佣金净收入	35,947	39,287	12,105	3,400	(2,863)	1,144	(329)	88,691
其中：分部间手续费及佣金净收入	203	810	105	(385)	(1,274)	870	(329)	-
投资收益	197	242	2,347	1,142	1,837	6,348	42	12,155
其中：对联营企业及合营企业								
投资收益	-	-	-	465	(34)	784	(53)	1,162
公允价值变动收益	(169)	(29)	1,032	(223)	1,006	672	-	2,289
汇兑收益	1,669	773	(5,481)	222	188	295	-	(2,334)
其他业务收入	1,721	8,381	919	-	23,197	11,423	(1,553)	44,088
二、营业支出	(130,015)	(78,168)	(19,552)	(2,372)	(24,910)	(7,823)	1,791	(261,049)
税金及附加	(1,961)	(1,504)	(1,033)	(52)	(47)	(79)	-	(4,676)
业务及管理费	(55,454)	(59,855)	(15,189)	(2,316)	(2,236)	(3,704)	1,791	(136,963)
资产减值损失	(75,093)	(9,147)	(3,064)	(4)	(7)	(846)	-	(88,161)
其他业务成本	2,493	(7,662)	(266)	-	(22,620)	(3,194)	-	(31,249)
三、营业利润	74,392	80,888	52,939	3,057	1,455	9,547	(49)	222,229
营业外收支净额	(381)	97	(63)	48	208	769	(4)	674
四、利润总额	74,011	80,985	52,876	3,105	1,663	10,316	(53)	222,903
所得税费用								(37,917)
五、净利润								184,986
分部资产	7,139,973	3,954,150	7,908,168	66,050	139,945	325,825	(83,867)	19,450,244
投资联营企业及合营企业	-	-	-	4,449	-	12,799	(68)	17,180
六、资产总额	7,139,973	3,954,150	7,908,168	70,499	139,945	338,624	(83,935)	19,467,424
七、负债总额	8,846,697	5,826,209	2,960,947	53,067	125,765	161,766	(83,706)	17,890,745
八、补充信息								
资本性支出	4,266	4,719	226	129	141	36,441	-	45,922
折旧和摊销费用	4,894	6,225	1,525	94	113	3,918	-	16,769
信用承诺	2,869,323	1,001,309	-	-	-	-	-	3,870,632

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼及仲裁

于2018年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼。于2018年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币6.56亿元（2017年12月31日：人民币9.95亿元），见（注释七、23）。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求等的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
债券投资	990,743	1,119,921	922,198	1,098,214
票据	1,603	751	1,603	751
合计	992,346	1,120,672	923,801	1,098,965

3 接受的抵质押物

本集团和本行在与同业进行的买入返售业务及衍生业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于 2018 年 12 月 31 日，本集团和本行从同业接受的上述抵质押物的公允价值分别为人民币 272.18 亿元和人民币 225.55 亿元（2017 年 12 月 31 日本集团和本行：人民币 320.52 亿元和人民币 221.40 亿元）。于 2018 年 12 月 31 日，本集团和本行已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值分别为人民币 26.31 亿元和人民币 26.31 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 30.67 亿元和人民币 30.41 亿元）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

九 或有事项及承诺(续)

4 资本性承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
固定资产				
—已签订但未履行合同	64,650	52,839	1,256	1,155
—已批准但未签订合同	1,597	1,804	1,401	1,743
无形资产				
—已签订但未履行合同	934	709	793	581
—已批准但未签订合同	25	47	2	17
投资性房地产				
—已签订但未履行合同	7	9	-	-
合计	67,213	55,408	3,452	3,496

5 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团及本行未来最低租赁付款额列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1年以内	6,698	6,570	5,697	5,566
1—2年	5,071	4,952	4,349	4,311
2—3年	3,724	3,597	3,293	3,258
3年以上	12,600	6,667	6,499	6,342
合计	28,093	21,786	19,838	19,477

6 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2018年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币526.35亿元（2017年12月31日：人民币498.55亿元）。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

九 或有事项及承诺(续)

7 信用承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾				
—原到期日在1年以内	186,425	188,198	172,272	167,795
—原到期日在1年或以上	1,127,891	1,147,484	986,086	995,177
信用卡信用额度	954,394	840,078	853,960	746,641
开出保函 ⁽²⁾	1,070,825	1,079,178	1,081,511	1,088,520
银行承兑汇票	256,360	295,991	256,315	297,270
开出信用证	130,625	139,298	114,780	121,216
信用证下承兑汇票	98,849	90,175	93,804	89,137
其他	167,642	90,230	182,411	107,189
合计 ⁽³⁾	<u>3,993,011</u>	<u>3,870,632</u>	<u>3,741,139</u>	<u>3,612,945</u>

(1)贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺。于2018年12月31日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币2,540.33亿元（2017年12月31日：人民币2,403.03亿元）。

(2)开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

(3)信用承诺的信用风险加权资产

本集团及本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照资本计量高级方法计量信用承诺的信用风险加权资产，金额大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信用承诺	<u>1,102,554</u>	<u>1,067,636</u>	<u>1,010,293</u>	<u>984,335</u>

8 证券承销承诺

于2018年12月31日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承销承诺（2017年12月31日：人民币5.70亿元）。

十 关联交易

- 1** 中投公司于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司汇金公司对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

2 与汇金公司及其旗下公司的交易

2.1 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	丁学东
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	64.02%
表决权比例	64.02%
经济性质	国有独资公司
业务性质	接受国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资；国务院批准的其他相关业务。
统一社会信用代码	911000007109329615

2.2 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

汇金公司存入款项

交易余额

	2018年	2017年
年初余额	12,046	13,349
本年增加	80,833	33,436
本年减少	(83,625)	(34,739)
年末余额	9,254	12,046

交易金额

	2018年	2017年
利息支出	(259)	(341)

汇金公司发行的债券

于2018年12月31日，本行持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币185.11亿元（2017年12月31日：人民币85.60亿元）。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年，2018年度产生利息收入为人民币7.01亿元（2017年度：人民币2.59亿元）。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

十 关联交易(续)

2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

2.3 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

与上述公司的交易余额、交易金额及利率范围列示如下：

交易余额

	2018年12月31日	2017年12月31日
存放同业款项	19,184	31,663
拆出资金	74,518	61,134
衍生金融资产	10,874	4,795
买入返售金融资产	24,236	15,849
金融投资	375,075	326,238
发放贷款和垫款总额	32,275	10,825
客户及同业存款	(164,636)	(143,803)
拆入资金	(73,676)	(29,778)
衍生金融负债	(6,434)	(8,620)
卖出回购金融资产款	(50,780)	(87,654)
信用承诺	12,159	8,683

交易金额

	2018年	2017年
利息收入	12,709	14,368
利息支出	(6,499)	(4,409)

利率范围

	2018年12月31日	2017年12月31日
存放同业款项	0.00%-8.20%	0.00%-5.50%
拆出资金	-0.10%-5.85%	-0.25%-5.75%
买入返售金融资产	4.50%-8.00%	2.60%-8.50%
金融投资	0.00%-6.20%	0.00%-6.20%
发放贷款和垫款总额	1.45%-6.18%	1.04%-5.51%
客户及同业存款	0.00%-6.10%	0.00%-6.10%
拆入资金	-0.10%-9.50%	0.00%-9.50%
卖出回购金融资产款	2.00%-2.65%	2.60%-5.23%

十 关联交易(续)

3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。与联营企业及合营企业的主要交易列示如下：

交易余额

	2018年12月31日	2017年12月31日
发放贷款和垫款总额	763	2,823
客户及同业存款	(4,709)	(9,326)
信用承诺	43	957

交易金额

	2018年	2017年
利息收入	22	15
利息支出	(204)	(193)

十 关联交易(续)

3 与联营企业及合营企业的交易(续)

本集团主要联营企业及合营企业的基本情况如下：

名称	注册/ 成立地点	统一社会信用代码	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	注册资本/ 实收资本 (百万元)	主营业务
中银国际证券股份有限公司	中国	91310000736650364G	37.14	37.14	人民币2,500	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；融资融券；代销金融产品；公开募集证券投资基金管理业务
营口港务集团有限公司	中国	91210800121119657C	8.86	8.86	人民币20,000	码头及其他港口设施服务，货物装卸，仓储服务，船舶港口服务，港口设施设备和港口机械的租赁、维修服务
中鑫博达(芜湖)投资合伙企业 (有限合伙)	中国	91340202MA2N9TTA6R	25.50	25.50	合伙企业无注册 资本	资产管理，投资咨询
中广核一期产业投资基金有限 公司	中国	91110000717827478Q	20.00	20.00	人民币100	核电项目及相关产业投资；投资管理；咨询服务
优领环球有限公司	英属维尔 京群岛	不适用	80.00	注(1)	美元0.0025	投资
中银信达(芜湖)投资合伙企业 (有限合伙)	中国	91340202MA2MU5438W	49.00	49.00	合伙企业无注册 资本	资产管理；投资咨询
四川泸天化股份有限公司	中国	91510500711880825C	16.44	16.44	人民币1,568	化工行业，主要生产、销售各类化肥、化工产品
Wkland Investments II Limited	英属维尔 京群岛	不适用	50.00	50.00	美元0.00002	控股公司业务
广东中小企业股权投资基金有 限公司	中国	91440000564568961E	40.00	40.00	人民币1,578	投资

(1)根据相关公司章程，本集团对上述公司实施重大影响或共同控制。

十 关联交易(续)

4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2018及2017年度均未发生其他关联交易。

5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2018及2017年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员2018及2017年度的薪酬组成如下：

	2018年	2017年
短期雇员福利 ⁽¹⁾	9	13
退休福利供款	1	1
合计	10	14

(1)根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2018年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2018年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

6 与关联自然人的交易

截至2018年12月31日，本行与银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币1.68亿元（2017年12月31日：人民币1.38亿元），本行与中国证券监督管理委员会《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.21亿元（2017年12月31日：人民币0.05亿元）。

十 关联交易(续)

7 与子公司的交易

本行与子公司的主要交易如下：

交易余额

	2018年12月31日	2017年12月31日
存放同业款项	44,911	30,932
拆出资金	127,644	90,913
同业及其他金融机构存放款项	(87,797)	(112,859)
拆入资金	<u>(76,215)</u>	<u>(86,316)</u>

交易金额

	2018 年	2017 年
利息收入	1,465	954
利息支出	<u>(2,825)</u>	<u>(2,119)</u>

十 关联交易(续)

7 与子公司的交易(续)

本集团主要子公司的基本情况如下：

名称	注册及 经营地点	注册/ 成立日期	注册资本/ 实收资本 (百万元)	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	主营业务
直接控股						
中银香港(集团)有限公司	中国香港	2001年9月12日	港币34,806	100.00	100.00	控股公司业务
中银国际控股有限公司 ⁽²⁾	中国香港	1998年7月10日	港币3,539	100.00	100.00	投资银行业务
中银集团保险有限公司	中国香港	1992年7月23日	港币3,749	100.00	100.00	保险业务
中银集团投资有限公司	中国香港	1993年5月18日	港币34,052	100.00	100.00	实业投资及其他
澳门大丰银行有限公司	中国澳门	1942年	澳门元1,000	50.31	50.31	商业银行业务
中国银行(英国)有限公司	英国	2007年9月24日	英镑250	100.00	100.00	商业银行业务
中银保险有限公司	中国北京	2005年1月5日	人民币4,535	100.00	100.00	保险业务
中银金融资产投资有限公司	中国北京	2017年11月16日	人民币10,000	100.00	100.00	债转股及配套支持等业务
间接持有						
中银香港(控股)有限公司 ⁽¹⁾	中国香港	2001年9月12日	港币52,864	66.06	66.06	控股公司业务
中国银行(香港)有限公司 ⁽²⁾	中国香港	1964年10月16日	港币43,043	66.06	100.00	商业银行业务
中银信用卡(国际)有限公司	中国香港	1980年9月9日	港币480	66.06	100.00	信用卡业务
中银集团信托人有限公司 ⁽²⁾	中国香港	1997年12月1日	港币200	77.60	100.00	信托业务
中银航空租赁有限公司 ⁽¹⁾	新加坡	1993年11月25日	美元1,158	70.00	70.00	飞行设备租赁

十 关联交易(续)

7 与子公司的交易(续)

(1)中银香港（控股）、中银航空租赁有限公司在香港联合交易所有限公司上市。

(2)中银香港及中银国际控股有限公司（以下简称“中银国际控股”）分别持有中银集团信托人有限公司 66%和 34%的股权，而本集团分别持有该等公司 66.06%和 100%的股权。

上表中部分公司的持股比例与表决权比例不一致主要反映了间接持股的影响。

8 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

交易余额

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	19,184	5.28%	31,663	6.53%
拆出资金	74,518	9.53%	61,134	12.56%
衍生金融资产	10,874	8.76%	4,795	5.05%
买入返售金融资产	24,236	9.30%	15,849	17.84%
金融投资	375,075	7.42%	326,238	7.16%
发放贷款和垫款总额	33,038	0.28%	13,648	0.13%
拆入资金	(73,676)	22.51%	(29,778)	12.32%
衍生金融负债	(6,434)	6.48%	(8,620)	7.76%
卖出回购金融资产款	(50,780)	17.82%	(87,654)	33.92%
客户及同业存款	(178,621)	1.08%	(168,820)	1.12%
信用承诺	12,202	0.31%	9,640	0.25%

交易金额

	2018 年		2017 年	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	12,738	1.85%	14,386	2.31%
利息支出	(6,962)	2.12%	(4,943)	1.74%

十一 金融风险管理

1 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2 金融风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理部、授信管理部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本集团通过由分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

3 信用风险

本集团的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。信用风险是本集团业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

授信管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本集团采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的评分卡模型计量信用卡的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，本集团按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。本集团认为开出保函、承兑汇票及信用证与贷款同样具有信用风险。跟单信用证和商业信用证是指银行依照客户的要求和指示开立的、承诺在一定条件下支付固定金额给第三方的书面文件。由于此类信用证以货运单据或保证金作为质押物，因此信用风险较一般贷款低。本集团通过监控信用承诺的到期日条款识别较长期限承诺，较长期限承诺的信用风险一般高于较短期限承诺。

本集团根据《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。本集团参考指引对于信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。就本集团香港澳门台湾及其他国家和地区业务而言，若当地规则的审慎程度超过指引，则本集团按当地规则及要求进行信贷资产分类。

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

本行实施基于PD（违约概率）模型的客户信用评级系统。PD模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本集团根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将客户按信用等级划分为A、B、C、D四大类，并进一步分为AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五个信用等级。D级为违约级别，其余为非违约级别。

五级分类和信用评级根据权限由总行和一级分行认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

本集团按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响集团信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对集团信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对集团信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能地增强本集团的资产安全性。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本集团自2008年实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对集团信用风险敞口的影响以及应对措施，并基于交易对手风险制定了关注清单。

(3) 债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团对债券信用风险的管理，通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量（包括检查违约率、还款率）、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险以识别信用风险敞口。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值（即公允价值为正数的该等资产）为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

(1) 信用风险限额及其控制

(i) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

为管理本集团面临的信用风险，本集团所采取的授信政策和流程由总行的授信管理部和信用审批部进行审核更新。企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(1)信贷发起及评估；(2)信贷评审及审批；及(3)资金发放和发放后管理。

中国内地的企业客户授信由总行公司金融部及分行的公司金融部发起，提交给信用审批部进行尽责审查，并由总行及国内一级分行的有权审批人审批，但是符合规定条件的低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任一客户，按照风险限额管理有关的表内和表外业务风险敞口。

中国内地的个人贷款由分行个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由国内一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，如超过一定额度的个人经营类贷款，必须经由一级分行的风险管理部审查。

总行还负责监督香港澳门台湾及其他国家和地区分行的风险管理。该等分行须将超出其权限的信贷申请提交总行审批。

本集团通过定期分析借款人及潜在借款人的本息偿还能力，在适当的时候调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

(ii) 债券投资和衍生交易

本集团亦因债券投资和衍生交易活动而存在信用风险。本集团针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

(2) 信用风险缓释政策

(i) 抵押和担保

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团专门制订了接受抵质押品的指引，由授信管理部确定可接受的抵质押品及其最高贷款成数。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款成数，并由授信管理部对抵质押品价值进行后续跟踪。对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的最高贷款成数列示如下：

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策(续)

(2) 信用风险缓释政策(续)

(i) 抵押和担保(续)

抵质押品种类	最高贷款成数
存单	95%
中国国债	90%
中国金融机构债券	85%
公开上市交易股票	50%
建设用地使用权	70%
不动产	70%
车辆	50%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本集团也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见注释九、3。

(ii) 净额结算协议

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.3 减值及准备金计提政策

相关政策见注释四、5.6。

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
表内资产项目相关的 信用风险敞口如下：				
存放中央银行款项	2,331,053	2,227,614	1,958,832	2,129,262
存放同业款项	363,176	485,057	357,324	451,527
拆出资金	781,761	486,559	849,386	512,608
衍生金融资产	124,126	94,912	96,497	72,055
买入返售金融资产	260,597	88,840	249,615	73,030
发放贷款和垫款	11,515,764	10,644,304	10,157,694	9,443,898
金融投资				
—以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	279,472	173,892	219,896	109,022
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	1,862,232	不适用	1,308,806	不适用
—以摊余成本计量的 金融资产	2,804,301	不适用	2,679,433	不适用
—可供出售金融资产	不适用	1,788,517	不适用	1,185,117
—持有至到期投资	不适用	2,089,864	不适用	2,028,333
—应收款项类投资	不适用	414,025	不适用	402,951
其他资产	233,022	318,678	25,405	120,465
小计	20,555,504	18,812,262	17,902,888	16,528,268
表外资产项目相关的 信用风险敞口如下：				
开出保函	1,070,825	1,079,178	1,081,511	1,088,520
贷款承诺和其他信用 承诺	2,922,186	2,791,454	2,659,628	2,524,425
小计	3,993,011	3,870,632	3,741,139	3,612,945
合计	24,548,515	22,682,894	21,644,027	20,141,213

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口(续)

上表列示了本集团及本行于2018年及2017年12月31日未考虑任何抵质押品、净额结算协议或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

于2018年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，46.91%来源于发放贷款和垫款（2017年12月31日：46.93%），20.09%来源于债券投资（2017年12月31日：19.58%）。

3.5 发放贷款和垫款

贷款和垫款（不含应计利息）按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况列示如下：

(1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	9,273,549	78.67%	8,583,185	78.77%
香港澳门台湾	1,515,844	12.86%	1,339,149	12.29%
其他国家和地区	998,290	8.47%	974,224	8.94%
合计	11,787,683	100.00%	10,896,558	100.00%

中国银行

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	9,197,168	88.25%	8,515,445	87.90%
香港澳门台湾	296,966	2.85%	262,866	2.71%
其他国家和地区	926,977	8.90%	909,345	9.39%
合计	10,421,111	100.00%	9,687,656	100.00%

中国内地

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	1,456,249	15.70%	1,364,869	15.90%
东北地区	501,420	5.41%	517,581	6.03%
华东地区	3,622,159	39.06%	3,362,753	39.18%
中南地区	2,499,434	26.95%	2,242,985	26.13%
西部地区	1,194,287	12.88%	1,094,997	12.76%
合计	9,273,549	100.00%	8,583,185	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2018年12月31日				2017年12月31日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款								
—贴现及贸易融资	778,907	95,793	128,916	1,003,616	652,115	107,817	104,817	864,749
—其他	4,559,625	964,102	820,255	6,343,982	4,448,138	828,592	831,222	6,107,952
个人贷款	3,935,017	455,949	49,119	4,440,085	3,482,932	402,740	38,185	3,923,857
合计	9,273,549	1,515,844	998,290	11,787,683	8,583,185	1,339,149	974,224	10,896,558

中国银行

	2018年12月31日				2017年12月31日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款								
—贴现及贸易融资	778,852	22,836	127,788	929,476	652,115	10,460	103,619	766,194
—其他	4,543,372	170,578	773,846	5,487,796	4,436,856	160,676	787,279	5,384,811
个人贷款	3,874,944	103,552	25,343	4,003,839	3,426,474	91,730	18,447	3,536,651
合计	9,197,168	296,966	926,977	10,421,111	8,515,445	262,866	909,345	9,687,656

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,674,340	14.21%	1,685,179	15.46%
商业及服务业	1,516,354	12.86%	1,557,095	14.29%
交通运输、仓储和邮政业	1,182,411	10.03%	1,056,755	9.70%
房地产业	915,793	7.77%	820,922	7.53%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	648,849	5.50%	599,896	5.51%
金融业	398,478	3.38%	285,598	2.62%
采矿业	320,369	2.72%	338,316	3.10%
建筑业	239,397	2.03%	207,201	1.90%
水利、环境和公共设施管理业	167,811	1.42%	160,941	1.48%
公共事业	125,917	1.07%	117,419	1.08%
其他	157,879	1.34%	143,379	1.32%
小计	7,347,598	62.33%	6,972,701	63.99%
个人贷款				
住房抵押	3,503,563	29.72%	3,061,553	28.10%
信用卡	426,338	3.62%	374,297	3.43%
其他	510,184	4.33%	488,007	4.48%
小计	4,440,085	37.67%	3,923,857	36.01%
合计	11,787,683	100.00%	10,896,558	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国银行

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,529,960	14.69%	1,563,714	16.14%
商业及服务业	1,334,797	12.81%	1,354,909	13.98%
交通运输、仓储和邮政业	1,092,365	10.48%	989,767	10.22%
房地产业	642,833	6.17%	592,981	6.12%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	569,295	5.46%	533,741	5.51%
金融业	353,426	3.39%	251,026	2.59%
采矿业	295,305	2.83%	316,526	3.27%
建筑业	209,537	2.01%	184,198	1.90%
水利、环境和公共设施管理业	165,601	1.59%	158,668	1.64%
公共事业	125,091	1.20%	116,636	1.20%
其他	99,062	0.95%	88,839	0.92%
小计	6,417,272	61.58%	6,151,005	63.49%
个人贷款				
住房抵押	3,237,539	31.07%	2,821,894	29.13%
信用卡	412,620	3.96%	362,038	3.74%
其他	353,680	3.39%	352,719	3.64%
小计	4,003,839	38.42%	3,536,651	36.51%
合计	10,421,111	100.00%	9,687,656	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,296,509	13.98%	1,371,246	15.98%
商业及服务业	1,130,498	12.19%	1,140,012	13.28%
交通运输、仓储和邮政业	1,009,087	10.88%	918,214	10.70%
房地产业	469,358	5.06%	402,693	4.69%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	504,348	5.44%	487,941	5.68%
金融业	253,212	2.73%	145,652	1.70%
采矿业	178,471	1.92%	172,973	2.01%
建筑业	200,982	2.17%	173,373	2.02%
水利、环境和公共设施管理业	157,594	1.70%	149,964	1.75%
公共事业	107,201	1.16%	105,675	1.23%
其他	31,272	0.34%	32,510	0.38%
小计	5,338,532	57.57%	5,100,253	59.42%
个人贷款				
住房抵押	3,154,164	34.01%	2,750,946	32.05%
信用卡	411,145	4.43%	360,699	4.20%
其他	369,708	3.99%	371,287	4.33%
小计	3,935,017	42.43%	3,482,932	40.58%
合计	9,273,549	100.00%	8,583,185	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,636,400	30.84%	3,447,319	31.64%
保证贷款	1,837,442	15.59%	1,971,535	18.09%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	5,082,489	43.12%	4,410,349	40.47%
— 质押贷款	1,231,352	10.45%	1,067,355	9.80%
合计	11,787,683	100.00%	10,896,558	100.00%

中国银行

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,936,100	28.17%	2,828,958	29.20%
保证贷款	1,775,196	17.03%	1,912,629	19.75%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	4,682,403	44.94%	4,056,495	41.87%
— 质押贷款	1,027,412	9.86%	889,574	9.18%
合计	10,421,111	100.00%	9,687,656	100.00%

中国内地

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,585,343	27.88%	2,418,477	28.18%
保证贷款	1,417,321	15.28%	1,619,202	18.86%
附担保物贷款				
— 抵押贷款	4,388,094	47.32%	3,755,618	43.76%
— 质押贷款	882,791	9.52%	789,888	9.20%
合计	9,273,549	100.00%	8,583,185	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下:

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
企业贷款和 垫款						
—未逾期且 未减值	7,164,061	6,811,112	6,237,479	5,991,818	5,170,326	4,945,580
—已逾期但 未减值	44,429	31,630	43,280	30,825	32,785	28,085
—减值	139,108	129,959	136,513	128,362	135,421	126,588
小计	7,347,598	6,972,701	6,417,272	6,151,005	5,338,532	5,100,253
个人贷款						
—未逾期且 未减值	4,384,415	3,870,737	3,954,588	3,489,258	3,884,678	3,433,749
—已逾期但 未减值	27,826	25,197	23,278	21,123	22,982	21,563
—减值	27,844	27,923	25,973	26,270	27,357	27,620
小计	4,440,085	3,923,857	4,003,839	3,536,651	3,935,017	3,482,932
合计	11,787,683	10,896,558	10,421,111	9,687,656	9,273,549	8,583,185

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款

本集团根据《贷款风险分类指引》等有关监管规定，进行信贷资产分类，详见注释十一、3.1。未逾期且未减值贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示：

中国银行集团

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	6,889,911	274,150	7,164,061	6,549,415	261,697	6,811,112
个人贷款	4,383,286	1,129	4,384,415	3,868,720	2,017	3,870,737
合计	11,273,197	275,279	11,548,476	10,418,135	263,714	10,681,849

中国银行

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	5,967,486	269,993	6,237,479	5,732,091	259,727	5,991,818
个人贷款	3,954,148	440	3,954,588	3,488,522	736	3,489,258
合计	9,921,634	270,433	10,192,067	9,220,613	260,463	9,481,076

中国内地

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	4,934,008	236,318	5,170,326	4,705,978	239,602	4,945,580
个人贷款	3,884,412	266	3,884,678	3,433,452	297	3,433,749
合计	8,818,420	236,584	9,055,004	8,139,430	239,899	8,379,329

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款

已逾期但未减值的贷款和垫款总额按逾期时间列示如下:

中国银行集团

	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 超过 3 个月	合计
2018年12月31日				
企业贷款和垫款	35,031	9,398	-	44,429
个人贷款	16,350	11,476	-	27,826
合计	51,381	20,874	-	72,255
2017年12月31日				
企业贷款和垫款	21,934	9,572	124	31,630
个人贷款	14,727	10,457	13	25,197
合计	36,661	20,029	137	56,827

中国银行

	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 超过 3 个月	合计
2018年12月31日				
企业贷款和垫款	34,196	9,084	-	43,280
个人贷款	13,098	10,180	-	23,278
合计	47,294	19,264	-	66,558
2017年12月31日				
企业贷款和垫款	21,482	9,226	117	30,825
个人贷款	11,815	9,308	-	21,123
合计	33,297	18,534	117	51,948

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款(续)

中国内地

	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 超过 3 个月	合计
2018年12月31日				
企业贷款和垫款	27,577	5,208	-	32,785
个人贷款	12,089	10,893	-	22,982
合计	39,666	16,101	-	55,767
2017年12月31日				
企业贷款和垫款	18,715	9,370	-	28,085
个人贷款	11,941	9,622	-	21,563
合计	30,656	18,992	-	49,648

逾期超过3个月的贷款和垫款的抵押物主要包括房产、机器设备和现金存款。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款

(a) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

中国银行集团

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	162,778	97.50%	1.76%	154,208	97.67%	1.80%
香港澳门台湾	2,720	1.63%	0.18%	1,813	1.15%	0.14%
其他国家和地区	1,454	0.87%	0.15%	1,861	1.18%	0.19%
合计	166,952	100.00%	1.42%	157,882	100.00%	1.45%

中国银行

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	160,689	98.90%	1.75%	152,188	98.42%	1.79%
香港澳门台湾	588	0.36%	0.20%	692	0.45%	0.26%
其他国家和地区	1,209	0.74%	0.13%	1,752	1.13%	0.19%
合计	162,486	100.00%	1.56%	154,632	100.00%	1.60%

中国内地

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	23,053	14.16%	1.58%	28,244	18.31%	2.07%
东北地区	40,580	24.93%	8.09%	32,565	21.12%	6.29%
华东地区	56,423	34.66%	1.56%	55,365	35.90%	1.65%
中南地区	28,114	17.28%	1.12%	24,948	16.18%	1.11%
西部地区	14,608	8.97%	1.22%	13,086	8.49%	1.20%
合计	162,778	100.00%	1.76%	154,208	100.00%	1.80%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(b) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下:

中国银行集团

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	139,108	83.32%	1.89%	129,959	82.31%	1.86%
个人贷款	27,844	16.68%	0.63%	27,923	17.69%	0.71%
合计	166,952	100.00%	1.42%	157,882	100.00%	1.45%

中国银行

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	136,513	84.02%	2.13%	128,362	83.01%	2.09%
个人贷款	25,973	15.98%	0.65%	26,270	16.99%	0.74%
合计	162,486	100.00%	1.56%	154,632	100.00%	1.60%

中国内地

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	135,421	83.19%	2.54%	126,588	82.09%	2.48%
个人贷款	27,357	16.81%	0.70%	27,620	17.91%	0.79%
合计	162,778	100.00%	1.76%	154,208	100.00%	1.80%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(c) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下:

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	70,092	41.98%	5.41%	66,281	41.98%	4.83%
商业及服务业	38,579	23.11%	3.41%	30,957	19.61%	2.72%
交通运输、仓储和邮政业	7,453	4.46%	0.74%	8,518	5.40%	0.93%
房地产业	4,370	2.62%	0.93%	5,624	3.56%	1.40%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,952	1.17%	0.39%	1,833	1.16%	0.38%
金融业	127	0.08%	0.05%	196	0.12%	0.13%
采矿业	5,494	3.29%	3.08%	6,065	3.84%	3.51%
建筑业	2,423	1.45%	1.21%	2,872	1.82%	1.66%
水利、环境和公共设施管理业	1,223	0.73%	0.78%	329	0.21%	0.22%
公共事业	159	0.10%	0.15%	242	0.15%	0.23%
其他	3,549	2.13%	11.35%	3,671	2.33%	11.29%
小计	135,421	81.12%	2.54%	126,588	80.18%	2.48%
个人贷款						
住房抵押	10,225	6.12%	0.32%	9,700	6.14%	0.35%
信用卡	9,636	5.77%	2.34%	9,154	5.80%	2.54%
其他	7,496	4.49%	2.03%	8,766	5.55%	2.36%
小计	27,357	16.38%	0.70%	27,620	17.49%	0.79%
中国内地合计	162,778	97.50%	1.76%	154,208	97.67%	1.80%
香港澳门台湾及其他国家和地区	4,174	2.50%	0.17%	3,674	2.33%	0.16%
合计	166,952	100.00%	1.42%	157,882	100.00%	1.45%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(d) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下:

	减值贷款	减值准备	净值
2018年12月31日			
中国内地	162,778	(128,714)	34,064
香港澳门台湾	2,720	(1,407)	1,313
其他国家和地区	1,454	(995)	459
合计	166,952	(131,116)	35,836
2017年12月31日			
中国内地	154,208	(105,682)	48,526
香港澳门台湾	1,813	(991)	822
其他国家和地区	1,861	(1,209)	652
合计	157,882	(107,882)	50,000

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(e) 已减值企业贷款和垫款总额中，抵质押品涵盖和未涵盖情况列示如下:

中国银行集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
涵盖部分	88,150	78,987
未涵盖部分	50,958	50,972
总额	139,108	129,959
抵质押品公允价值	48,353	37,501

中国银行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
涵盖部分	86,601	77,737
未涵盖部分	49,912	50,625
总额	136,513	128,362
抵质押品公允价值	45,439	36,123

中国内地

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
涵盖部分	86,343	77,719
未涵盖部分	49,078	48,869
总额	135,421	126,588
抵质押品公允价值	45,404	35,975

已减值企业贷款和垫款的抵质押品主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。抵质押品的公允价值为本集团根据目前抵质押品处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而进行。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

重组贷款通常须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2018年及2017年12月31日，本集团观察期内重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2018年及2017年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

中国银行集团

	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	合计
2018年12月31日					
信用贷款	11,682	16,415	7,353	2,016	37,466
保证贷款	18,927	30,269	25,358	5,098	79,652
附担保物贷款					
—抵押贷款	32,036	21,596	17,810	4,101	75,543
—质押贷款	22,109	2,209	1,882	1,090	27,290
合计	<u>84,754</u>	<u>70,489</u>	<u>52,403</u>	<u>12,305</u>	<u>219,951</u>
2017年12月31日					
信用贷款	11,986	11,716	6,678	2,087	32,467
保证贷款	28,988	26,042	31,416	4,674	91,120
附担保物贷款					
—抵押贷款	28,583	19,443	19,300	6,986	74,312
—质押贷款	1,799	956	1,549	639	4,943
合计	<u>71,356</u>	<u>58,157</u>	<u>58,943</u>	<u>14,386</u>	<u>202,842</u>

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国银行

	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	合计
2018年12月31日					
信用贷款	9,700	14,862	7,290	1,990	33,842
保证贷款	18,399	30,014	25,210	5,060	78,683
附担保物贷款					
—抵押贷款	29,123	21,205	17,464	4,080	71,872
—质押贷款	21,640	2,060	1,825	1,032	26,557
合计	78,862	68,141	51,789	12,162	210,954
2017年12月31日					
信用贷款	10,151	10,895	6,357	2,082	29,485
保证贷款	28,763	25,899	31,215	4,652	90,529
附担保物贷款					
—抵押贷款	25,977	19,149	19,012	6,931	71,069
—质押贷款	1,154	855	1,482	581	4,072
合计	66,045	56,798	58,066	14,246	195,155

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国内地

	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	合计
2018年12月31日					
信用贷款	8,867	15,652	6,875	1,994	33,388
保证贷款	15,425	30,202	25,072	5,062	75,761
附担保物贷款					
—抵押贷款	25,972	21,476	17,203	4,088	68,739
—质押贷款	17,865	2,063	1,795	1,028	22,751
合计	68,129	69,393	50,945	12,172	200,639
2017年12月31日					
信用贷款	9,277	11,220	6,570	2,083	29,150
保证贷款	28,540	25,985	30,836	4,656	90,017
附担保物贷款					
—抵押贷款	24,922	19,153	19,140	6,978	70,193
—质押贷款	1,150	748	1,231	589	3,718
合计	63,889	57,106	57,777	14,306	193,078

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
中国内地	200,639	193,078
香港澳门台湾	7,972	5,773
其他国家和地区	11,340	3,991
小计	219,951	202,842
占比	1.87%	1.86%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(84,754)	(71,356)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	135,197	131,486

(5) 贷款和垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

中国银行集团

	2018年12月31日			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	11,183,826	91,017	6	11,274,849
关注	-	342,358	5	342,363
次级	-	-	49,788	49,788
可疑	-	-	49,341	49,341
损失	-	-	67,812	67,812
合计	11,183,826	433,375	166,952	11,784,153

中国银行

	2018年12月31日			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	9,835,110	86,203	-	9,921,313
关注	-	334,443	-	334,443
次级	-	-	48,076	48,076
可疑	-	-	47,865	47,865
损失	-	-	66,545	66,545
合计	9,835,110	420,646	162,486	10,418,242

上表不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.6 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本集团收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

于 2018 年 12 月 31 日，存放及拆放同业款项业务的交易对手主要为中国内地银行及非银行金融机构（注释七、2 及注释七、3），其内部评级主要为 A 以上。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级的分布如下：

中国银行集团

	未评级	A(含)以上	A 以下	合计
2018年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	3,965	2,650,164	-	2,654,129
—公共实体及准政府	84,364	-	-	84,364
—政策性银行	-	484,992	-	484,992
—金融机构	88,468	179,041	229,166	496,675
—公司	64,555	102,771	24,364	191,690
—东方资产管理公司	153,627	-	-	153,627
小计	394,979	3,416,968	253,530	4,065,477
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	59	355,291	11,252	366,602
—公共实体及准政府	51,915	56,824	-	108,739
—金融机构	3,022	129,934	41,763	174,719
—公司	10,824	117,569	24,663	153,056
小计	65,820	659,618	77,678	803,116
合计	460,799	4,076,586	331,208	4,868,593
2017年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	-	2,403,536	-	2,403,536
—公共实体及准政府	64,016	-	-	64,016
—政策性银行	-	519,245	-	519,245
—金融机构	86,721	142,150	93,956	322,827
—公司	62,149	106,092	20,570	188,811
—东方资产管理公司	158,806	-	-	158,806
小计	371,692	3,171,023	114,526	3,657,241
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	-	370,423	6,773	377,196
—公共实体及准政府	39,951	52,064	196	92,211
—金融机构	3,910	147,742	39,669	191,321
—公司	10,661	84,541	19,962	115,164
小计	54,522	654,770	66,600	775,892
合计	426,214	3,825,793	181,126	4,433,133

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行 2018年12月31日	未评级	A(含)以上	A 以下	合计
中国内地发行人				
—政府	-	2,641,044	-	2,641,044
—公共实体及准政府	80,704	-	-	80,704
—政策性银行	-	389,117	-	389,117
—金融机构	70,523	142,931	207,211	420,665
—公司	40,975	49,427	12,970	103,372
—东方资产管理公司	153,627	-	-	153,627
小计	345,829	3,222,519	220,181	3,788,529
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	-	178,396	6,037	184,433
—公共实体及准政府	51,915	8,767	-	60,682
—金融机构	464	49,302	21,352	71,118
—公司	3,530	31,728	9,976	45,234
小计	55,909	268,193	37,365	361,467
合计	401,738	3,490,712	257,546	4,149,996
2017年12月31日				
中国内地发行人				
—政府	-	2,394,083	-	2,394,083
—公共实体及准政府	59,248	-	-	59,248
—政策性银行	-	420,533	-	420,533
—金融机构	75,223	111,537	62,293	249,053
—公司	45,246	55,424	11,622	112,292
—东方资产管理公司	158,806	-	-	158,806
小计	338,523	2,981,577	73,915	3,394,015
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	-	155,590	3,704	159,294
—公共实体及准政府	39,951	9,622	196	49,769
—金融机构	1,754	52,733	17,479	71,966
—公司	1,120	21,541	3,897	26,558
小计	42,825	239,486	25,276	307,587
合计	381,348	3,221,063	99,191	3,701,602

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

中国银行集团

2018 年 12 月 31 日				
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	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
合计	4,595,993	1,752	-	4,597,745

中国银行

	2018 年 12 月 31 日			
	12 个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	364,203	198	-	364,401
A(含)以上	3,358,672	-	-	3,358,672
A 以下	209,278	-	-	209,278
合计	3,932,153	198	-	3,932,351

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.8 衍生金融工具

本集团及本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照资本计量高级方法计量衍生工具的交易对手信用风险加权资产，包括交易对手违约风险加权资产、信用估值调整风险加权资产和中央交易对手信用风险加权资产。

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
交易对手违约风险加权资产				
货币衍生工具	54,280	70,498	41,067	59,190
利率衍生工具	2,888	4,228	2,365	3,650
权益衍生工具	233	314	1	3
商品衍生工具及其他	3,334	3,343	836	1,505
	60,735	78,383	44,269	64,348
信用估值调整风险加权资产	51,107	92,338	43,301	84,320
中央交易对手信用风险加权资产	10,220	1,573	8,296	35
合计	122,062	172,294	95,866	148,703

3.9 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释七、13。

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险

4.1 概况

本集团承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面，本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额，跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港(控股)和中银国际控股分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港（控股）和中银国际控股采用99%的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%）和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

下表按照不同的风险类型列示了2018及2017年度交易账户的风险价值：

	2018年			2017年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	17.26	23.85	12.24	14.54	17.58	9.61
汇率风险	10.19	17.66	4.99	10.67	17.70	6.12
波动风险	0.38	0.71	0.11	0.35	1.21	0.11
商品风险	1.14	5.55	0.13	1.25	3.92	0.14
风险价值总额	19.87	26.28	13.92	17.44	23.89	12.43

单位：百万美元

本行2018及2017年度的风险价值计量包括集团除中银香港（控股）、中银国际控股外的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

	2018年			2017年		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港(控股)交易账户风险价值						
利率风险	3.37	5.50	1.65	5.70	10.61	2.47
汇率风险	2.30	3.45	1.37	4.00	6.97	1.60
权益风险	0.20	0.90	0.03	0.33	0.75	0.09
商品风险	0.40	1.24	0.11	0.16	0.26	0.07
风险价值总额	4.21	5.84	3.07	6.39	10.43	3.47
中银国际控股交易账户风险价值 ⁽ⁱ⁾						
权益性衍生业务	0.64	2.04	0.16	0.94	1.48	0.50
固定收入业务	1.25	1.86	0.65	1.17	2.40	0.63
环球商品业务	0.29	0.52	0.17	0.32	0.65	0.08
风险价值总额	2.18	3.85	1.24	2.43	3.58	1.53

单位：百万美元

(i)中银国际控股将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务、固定收入业务和环球商品业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险、汇率风险和商品风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。因存在利率风险敞口，本集团的财务状况会受到市场利率水平波动的影响。

本集团主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内需重新定价的生息资产和付息负债的差额，本集团也利用利率重定价缺口分析并考虑表外业务的影响来计算盈利对利率变动的敏感度指标。利率重定价缺口分析见注释十一、4.3（包括交易账户）。

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险等变化考虑在内。本集团根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将净利息收入的波动控制在可接受水平。

下表列示利率向上或向下平行移动25个基点对本集团净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

	净利息收入(减少)/增加	
	2018年12月31日	2017年12月31日
各收益率曲线向上平移25个基点	(4,136)	(4,193)
各收益率曲线向下平移25个基点	4,136	4,193

考虑到活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征，如果在上述分析中剔除收益率曲线变动对与活期存款相关的利息支出的影响，则随着收益率曲线向上或向下平移 25 个基点，未来十二个月的利息净收入会增加或减少人民币 137.33 亿元（2017 年：人民币 122.79 亿元）。

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团及本行的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团及本行的资产与负债的账面价值分类列示。

中国银行集团

	2018年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,113,231	2,085	619	-	-	291,873	2,407,808
存放同业款项	211,195	29,873	115,397	3,356	-	3,355	363,176
拆出资金	416,706	90,272	224,640	45,694	-	4,449	781,761
衍生金融资产	-	-	-	-	-	124,126	124,126
买入返售金融资产	251,447	7,857	1,293	-	-	-	260,597
发放贷款和垫款	3,146,270	2,145,073	5,613,781	119,794	53,241	437,605	11,515,764
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,425	37,327	75,423	44,898	96,195	97,223	370,491
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	112,091	172,122	406,442	789,385	360,876	38,843	1,879,759
—以摊余成本计量的金融资产	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
资产合计	6,290,416	2,568,068	6,721,170	2,609,094	1,291,096	1,787,431	21,267,275
负债							
向中央银行借款	275,905	156,600	456,671	8,071	-	10,274	907,521
同业及其他金融机构存放款项	1,011,125	313,145	181,766	49,045	-	176,128	1,731,209
拆入资金	207,970	65,243	50,812	1,417	-	1,807	327,249
交易性金融负债	2,128	6,554	1,530	2,515	1,585	15	14,327
衍生金融负债	-	-	-	-	-	99,254	99,254
卖出回购金融资产款	220,827	57,420	6,771	-	-	-	285,018
吸收存款	8,515,651	1,354,989	2,668,074	1,960,185	105	384,592	14,883,596
应付债券	91,311	157,934	179,233	311,777	35,125	6,747	782,127
其他	15,721	17,981	30	-	3,661	474,184	511,577
负债合计	10,340,638	2,129,866	3,544,887	2,333,010	40,476	1,153,001	19,541,878
利率重定价缺口	(4,050,222)	438,202	3,176,283	276,084	1,250,620	634,430	1,725,397

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2017年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,047,762	457	1,586	-	-	253,215	2,303,020
存放同业款项	259,468	74,565	147,376	1,880	-	1,768	485,057
拆出资金	117,245	87,796	205,472	76,046	-	-	486,559
衍生金融资产	-	-	-	-	-	94,912	94,912
买入返售金融资产	79,321	7,845	1,674	-	-	-	88,840
发放贷款和垫款	2,869,571	2,142,963	5,139,321	84,639	48,280	359,530	10,644,304
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,498	44,177	57,501	19,681	33,035	19,719	193,611
—可供出售金融资产	111,201	174,862	306,200	774,190	418,807	71,962	1,857,222
—持有至到期投资	28,562	57,433	196,795	1,234,167	572,907	-	2,089,864
—应收款项类投资	4,708	3,827	12,448	253,350	137,293	2,399	414,025
其他	4,108	1,444	123	-	1,145	803,190	810,010
资产合计	5,541,444	2,595,369	6,068,496	2,443,953	1,211,467	1,606,695	19,467,424
负债							
向中央银行借款	385,348	131,064	510,280	9,087	-	18	1,035,797
同业及其他金融机构存放款项	839,840	205,871	149,615	68,320	-	161,616	1,425,262
拆入资金	157,090	52,170	31,991	441	-	-	241,692
交易性金融负债	5,330	2,024	7,193	5,163	662	-	20,372
衍生金融负债	-	-	-	-	-	111,095	111,095
卖出回购金融资产款	217,914	22,606	17,880	-	-	-	258,400
吸收存款	7,947,067	1,332,278	2,443,803	1,711,282	37,795	185,699	13,657,924
应付债券	67,225	72,688	40,302	284,818	34,095	-	499,128
其他	16,404	17,197	809	-	1,145	605,520	641,075
负债合计	9,636,218	1,835,898	3,201,873	2,079,111	73,697	1,063,948	17,890,745
利率重定价缺口	(4,094,774)	759,471	2,866,623	364,842	1,137,770	542,747	1,576,679

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2018年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,795,662	-	342	-	-	219,104	2,015,108
存放同业款项	212,263	28,067	114,167	197	-	2,630	357,324
拆出资金	454,477	99,582	231,713	59,176	-	4,438	849,386
衍生金融资产	-	-	-	-	-	96,497	96,497
买入返售金融资产	241,012	7,310	1,293	-	-	-	249,615
发放贷款和垫款	2,096,474	1,958,892	5,555,730	73,158	46,361	427,079	10,157,694
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,136	27,061	64,218	31,530	82,700	7,585	225,230
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	67,062	98,635	281,319	579,750	265,754	24,478	1,316,998
—以摊余成本计量的金融资产	10,493	78,508	268,480	1,541,113	742,514	38,325	2,679,433
其他	1,080	-	-	-	3,661	591,007	595,748
资产合计	4,890,659	2,298,055	6,517,262	2,284,924	1,140,990	1,411,143	18,543,033
负债							
向中央银行借款	216,589	156,515	456,063	8,071	-	10,255	847,493
同业及其他金融机构存放款项	945,220	338,202	185,471	53,268	151	198,759	1,721,071
拆入资金	261,028	60,382	37,802	-	-	1,680	360,892
交易性金融负债	-	-	-	1,498	1,133	11	2,642
衍生金融负债	-	-	-	-	-	74,855	74,855
卖出回购金融资产款	165,665	53,421	6,771	-	-	-	225,857
吸收存款	7,250,946	1,101,245	2,480,830	1,940,257	97	226,001	12,999,376
应付债券	84,345	145,539	172,628	267,848	28,496	6,030	704,886
其他	4,482	-	-	-	3,661	153,386	161,529
负债合计	8,928,275	1,855,304	3,339,565	2,270,942	33,538	670,977	17,098,601
利率重定价缺口	(4,037,616)	442,751	3,177,697	13,982	1,107,452	740,166	1,444,432

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2017年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,965,126	-	802	-	-	225,643	2,191,571
存放同业款项	224,534	74,615	147,001	-	-	5,377	451,527
拆出资金	139,792	83,097	207,006	82,159	554	-	512,608
衍生金融资产	-	-	-	-	-	72,055	72,055
买入返售金融资产	68,700	4,330	-	-	-	-	73,030
发放贷款和垫款	1,940,632	1,995,100	5,064,825	50,409	41,119	351,813	9,443,898
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,563	37,278	42,368	7,545	8,268	-	109,022
—可供出售金融资产	50,060	89,036	188,779	555,144	302,098	7,893	1,193,010
—持有至到期投资	26,790	53,657	185,535	1,203,857	558,494	-	2,028,333
—应收款项类投资	807	2,527	12,003	248,872	136,343	2,399	402,951
其他	2,857	1,354	121	-	1,145	682,397	687,874
资产合计	4,432,861	2,340,994	5,848,440	2,147,986	1,048,021	1,347,577	17,165,879
负债							
向中央银行借款	323,273	131,026	509,734	9,087	-	-	973,120
同业及其他金融机构存放款项	896,170	214,790	150,946	69,755	846	143,737	1,476,244
拆入资金	223,434	49,988	19,576	-	-	-	292,998
交易性金融负债	130	130	1,329	4,378	264	-	6,231
衍生金融负债	-	-	-	-	-	89,647	89,647
卖出回购金融资产款	208,678	17,892	17,880	-	-	-	244,450
吸收存款	6,723,004	1,160,630	2,292,291	1,706,120	37,777	61,775	11,981,597
应付债券	62,576	71,835	27,570	235,959	25,545	-	423,485
其他	3,361	-	-	-	1,145	316,171	320,677
负债合计	8,440,626	1,646,291	3,019,326	2,025,299	65,577	611,330	15,808,449
利率重定价缺口	(4,007,765)	694,703	2,829,114	122,687	982,444	736,247	1,357,430

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本集团的主要子公司中银香港集团大部分的业务以港币、人民币及美元进行。本集团通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

本集团通过控制外汇敞口以实现对外汇风险的管理。针对交易账户，本集团通过风险价值对交易账户的外汇风险进行监控，见注释十一、4.2。同时，本集团对汇率风险进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对税前利润和权益的影响。

下表列示了本集团主要币种外汇风险敞口的汇率敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层在资产负债表日后可能已经或可以采取的降低汇率风险的措施，以及外汇敞口的后续变动。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响*	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
美元	+1%	521	536	527	351
港元	+1%	(338)	(410)	2,199	2,067

*对其他综合收益的影响（不考虑相关所得税影响）

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

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

下表按币种列示了2018年及2017年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2018 年 12 月 31 日							合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,899,986	286,730	51,485	42,704	39,385	48,821	38,697	2,407,808
存放同业款项	264,149	72,357	6,958	3,508	3,147	704	12,353	363,176
拆出资金	635,173	81,963	28,073	7,352	3,094	283	25,823	781,761
衍生金融资产	67,601	17,913	29,945	621	37	5,237	2,772	124,126
买入返售金融资产	243,688	11,940	2,921	284	-	-	1,764	260,597
发放贷款和垫款	8,830,692	1,146,207	923,070	201,731	12,637	65,563	335,864	11,515,764
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238,495	56,988	72,981	2,011	-	16	-	370,491
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,191,739	453,918	116,376	30,629	8,573	3,023	75,501	1,879,759
—以摊余成本计量的金融资产	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
资产合计	16,133,363	2,505,797	1,420,418	292,858	68,863	127,200	718,776	21,267,275
负债								
向中央银行借款	628,327	246,540	26,758	5,461	-	434	1	907,521
同业及其他金融机构存放款项	1,060,308	404,757	34,551	40,090	14,270	7,049	170,184	1,731,209
拆入资金	121,122	166,903	4,594	12,669	11,242	5,411	5,308	327,249
交易性金融负债	-	2,414	11,685	228	-	-	-	14,327
衍生金融负债	50,554	14,104	26,366	678	46	5,059	2,447	99,254
卖出回购金融资产款	145,570	104,400	35,048	-	-	-	-	285,018
吸收存款	11,256,454	1,716,821	1,202,357	194,439	58,478	46,334	408,713	14,883,596
应付债券	447,679	252,059	6,682	48,465	1,852	9,793	15,597	782,127
其他	191,501	81,916	219,233	2,099	480	1,323	15,025	511,577
负债合计	13,901,515	2,989,914	1,567,274	304,129	86,368	75,403	617,275	19,541,878
资产负债表内敞口净额	2,231,848	(484,117)	(146,856)	(11,271)	(17,505)	51,797	101,501	1,725,397
资产负债表外敞口净额	(795,575)	520,806	355,983	21,144	19,415	(49,526)	(40,626)	31,621
信用承诺	2,715,693	794,823	223,494	111,092	10,425	44,054	93,430	3,993,011

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2017年12月31日							合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,858,687	254,441	13,652	33,409	51,126	51,015	40,690	2,303,020
存放同业款项	320,462	136,578	4,304	5,157	4,320	5,345	8,891	485,057
拆出资金	330,443	97,821	20,876	9,034	2,462	90	25,833	486,559
衍生金融资产	44,950	8,065	31,285	749	40	4,895	4,928	94,912
买入返售金融资产	57,768	16,991	2,874	-	-	-	11,207	88,840
发放贷款和垫款	8,101,830	1,157,714	794,625	217,660	7,962	50,856	313,657	10,644,304
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	109,406	55,073	26,513	1,133	1,043	429	14	193,611
—可供出售金融资产	1,080,354	449,628	154,809	33,545	63,946	5,944	68,996	1,857,222
—持有至到期投资	1,935,833	138,678	3,627	1,693	696	1,196	8,141	2,089,864
—应收款项类投资	405,080	1,960	419	-	-	-	6,566	414,025
其他	298,863	135,600	175,535	1,354	1,102	1,546	196,010	810,010
资产合计	14,543,676	2,452,549	1,228,519	303,734	132,697	121,316	684,933	19,467,424
负债								
向中央银行借款	779,483	231,585	16,865	4,514	-	571	2,779	1,035,797
同业及其他金融机构存放款项	855,661	329,466	30,276	35,616	12,779	7,301	154,163	1,425,262
拆入资金	90,467	92,412	6,974	10,720	17,110	16,789	7,220	241,692
交易性金融负债	1,246	4,974	14,152	-	-	-	-	20,372
衍生金融负债	70,458	1,690	30,131	800	35	4,932	3,049	111,095
卖出回购金融资产款	200,064	58,336	-	-	-	-	-	258,400
吸收存款	10,236,329	1,614,422	1,079,702	192,313	64,989	55,956	414,213	13,657,924
应付债券	222,119	208,402	786	38,006	-	20,318	9,497	499,128
其他	346,331	77,934	199,364	1,497	445	1,261	14,243	641,075
负债合计	12,802,158	2,619,221	1,378,250	283,466	95,358	107,128	605,164	17,890,745
资产负债表内敞口净额	1,741,518	(166,672)	(149,731)	20,268	37,339	14,188	79,769	1,576,679
资产负债表外敞口净额	(420,313)	195,069	319,073	(11,672)	(36,371)	(12,165)	(40,135)	(6,514)
信用承诺	2,556,398	811,938	245,575	107,154	10,050	44,472	95,045	3,870,632

中国银行股份有限公司

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2018年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,589,481	271,839	5,946	40,418	37,859	46,021	23,544	2,015,108
存放同业款项	253,917	60,452	27,393	2,407	3,035	468	9,652	357,324
拆出资金	665,099	125,227	19,568	11,045	3,094	1,085	24,268	849,386
衍生金融资产	67,877	12,883	7,307	580	37	5,178	2,635	96,497
买入返售金融资产	236,846	11,400	-	284	-	-	1,085	249,615
发放贷款和垫款	8,736,764	802,916	146,972	170,658	12,152	39,356	248,876	10,157,694
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	199,121	23,906	886	1,317	-	-	-	225,230
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,011,884	224,106	4,218	22,713	526	-	53,551	1,316,998
—以摊余成本计量的金融资产	2,537,382	131,783	274	2,608	746	-	6,640	2,679,433
其他	304,585	12,617	73,895	3,584	1,164	4,559	195,344	595,748
资产合计	15,602,956	1,677,129	286,459	255,614	58,613	96,667	565,595	18,543,033
负债								
向中央银行借款	582,699	233,878	25,020	5,461	-	434	1	847,493
同业及其他金融机构存放款项	1,052,149	408,832	26,973	41,023	14,426	7,742	169,926	1,721,071
拆入资金	121,931	167,923	22,427	17,984	21,638	4,943	4,046	360,892
交易性金融负债	-	2,414	-	228	-	-	-	2,642
衍生金融负债	51,240	8,578	7,122	538	46	4,997	2,334	74,855
卖出回购金融资产款	143,869	81,988	-	-	-	-	-	225,857
吸收存款	11,088,516	1,111,087	255,488	167,157	52,408	25,309	299,411	12,999,376
应付债券	441,527	186,639	6,184	44,693	1,852	9,793	14,198	704,886
其他	131,907	12,303	1,765	1,709	286	799	12,760	161,529
负债合计	13,613,838	2,213,642	344,979	278,793	90,656	54,017	502,676	17,098,601
资产负债表内敞口净额	1,989,118	(536,513)	(58,520)	(23,179)	(32,043)	42,650	62,919	1,444,432
资产负债表外敞口净额	(606,829)	535,894	102,178	35,759	33,753	(39,876)	(35,638)	25,241
信用承诺	2,723,228	744,347	40,575	108,732	10,082	41,367	72,808	3,741,139

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2017年12月31日						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币
资产							
现金及存放中央银行款项	1,785,788	244,657	5,920	30,570	50,427	48,833	25,376
存放同业款项	290,827	119,883	18,406	9,322	723	5,095	7,271
拆出资金	346,601	104,339	15,587	13,041	2,462	1,546	29,032
衍生金融资产	46,803	5,996	8,863	705	36	4,850	4,802
买入返售金融资产	51,833	10,218	-	-	-	-	10,979
发放贷款和垫款	8,003,044	851,219	129,191	183,067	7,597	30,552	239,228
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	90,801	17,370	-	415	-	436	-
—可供出售金融资产	903,851	213,422	5,711	24,005	379	-	45,642
—持有至到期投资	1,926,385	93,147	1,101	1,693	696	-	5,311
—应收款项类投资	399,705	653	2	-	-	-	2,591
其他	403,209	15,685	73,993	4,177	964	4,438	185,408
资产合计	14,248,847	1,676,589	258,774	266,995	63,284	95,750	555,640
负债							
向中央银行借款	734,375	218,096	12,881	4,514	-	571	2,683
同业及其他金融机构存放款项	904,267	334,022	20,312	43,449	12,828	7,336	154,030
拆入资金	96,218	109,393	21,372	17,871	22,956	16,903	8,285
交易性金融负债	1,246	4,985	-	-	-	-	-
衍生金融负债	70,651	2,029	8,384	689	35	4,900	2,959
卖出回购金融资产款	198,228	46,222	-	-	-	-	-
吸收存款	10,086,093	1,095,847	216,324	167,051	55,629	36,964	323,689
应付债券	210,736	149,379	-	34,280	-	20,318	8,772
其他	291,996	12,428	1,733	1,122	220	925	12,253
负债合计	12,593,810	1,972,401	281,006	268,976	91,668	87,917	512,671
资产负债表内敞口净额	1,655,037	(295,812)	(22,232)	(1,981)	(28,384)	7,833	42,969
资产负债表外敞口净额	(363,118)	282,026	64,466	12,503	29,532	(5,307)	(29,249)
信用承诺	2,562,498	754,969	62,317	105,190	9,692	43,076	75,203

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

5.1 流动性风险管理政策和程序

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足流动性需求。

本集团将流动性风险管理作为资产负债管理的重要组成部分，以资产负债综合平衡的原则确定资产负债规模、结构和期限；建立流动性组合以缓冲流动性风险，调节资金来源与运用在数量、时间上的不平衡；完善融资策略，综合考虑客户风险敏感度、融资成本和资金来源集中度等因素，优先发展客户存款，利用同业存款、市场拆借等市场化融资方式来动态调整资金来源结构，提高融资来源的多元化和稳定度。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺等业务现金流出的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款等。在正常的商业过程中，部分合同期内偿还的短期贷款会展期，而部分短期吸收存款到期后也可能不被提取。本集团也可以通过回购交易、出售债券以及其他额外融资方式来满足不可预期的现金净流出。

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期分析。其中，发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示在逾期类，其余尚未到期的部分仍然按剩余期限列示。

中国银行集团

	2018年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,588,770	587,999	216,281	2,087	12,329	342	-	2,407,808
存放同业款项	21	101,890	110,908	30,365	116,636	3,356	-	363,176
拆出资金	44	-	407,952	84,998	230,340	58,427	-	781,761
衍生金融资产	-	10,055	22,259	30,528	38,686	18,634	3,964	124,126
买入返售金融资产	-	-	251,447	7,857	1,293	-	-	260,597
发放贷款和垫款	69,539	154,707	397,574	1,086,838	2,478,055	3,036,778	4,292,273	11,515,764
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	93,524	-	16,772	32,788	71,133	52,863	103,411	370,491
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	16,456	-	71,630	120,021	428,041	870,105	373,506	1,879,759
—以摊余成本计量的金融资产	2,001	-	15,328	78,810	306,782	1,623,516	777,864	2,804,301
其他	301,633	338,223	22,683	7,554	18,968	50,792	19,639	759,492
资产合计	2,071,988	1,192,874	1,532,834	1,481,846	3,702,263	5,714,813	5,570,657	21,267,275
负债								
向中央银行借款	-	172,280	104,114	157,466	465,590	8,071	-	907,521
同业及其他金融机构存放款项	-	1,038,168	143,392	314,126	186,252	49,271	-	1,731,209
拆入资金	-	-	208,665	65,803	51,364	1,417	-	327,249
交易性金融负债	-	-	2,128	6,564	1,535	2,515	1,585	14,327
衍生金融负债	-	7,314	19,861	18,267	33,305	17,434	3,073	99,254
卖出回购金融资产款	-	-	220,827	57,420	6,771	-	-	285,018
吸收存款	-	7,368,721	1,405,144	1,349,078	2,740,128	2,010,860	9,665	14,883,596
应付债券	-	-	45,983	99,061	196,535	323,057	117,491	782,127
其他	-	276,288	34,179	5,581	75,088	63,814	56,627	511,577
负债合计	-	8,862,771	2,184,293	2,073,366	3,756,568	2,476,439	188,441	19,541,878
流动性净额	2,071,988	(7,669,897)	(651,459)	(591,520)	(54,305)	3,238,374	5,382,216	1,725,397

中国银行股份有限公司

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2017年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,754,965	504,830	15,003	6,735	21,487	-	-	2,303,020
存放同业款项	21	92,537	168,678	74,565	147,376	1,880	-	485,057
拆出资金	-	-	106,830	82,925	211,893	84,854	57	486,559
衍生金融资产	-	8,791	16,222	19,854	36,575	10,449	3,021	94,912
买入返售金融资产	-	-	79,321	7,845	1,674	-	-	88,840
发放贷款和垫款	75,194	109,153	356,974	1,042,606	2,569,551	2,797,082	3,693,744	10,644,304
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计								
入当期损益的金融资产	19,853	-	18,738	42,528	54,336	25,002	33,154	193,611
—可供出售金融资产	85,346	-	74,857	117,797	314,233	839,773	425,216	1,857,222
—持有至到期投资	-	-	26,361	43,894	189,622	1,242,694	587,293	2,089,864
—应收款项类投资	2,399	-	4,659	2,981	10,749	252,602	140,635	414,025
其他	276,194	301,560	46,920	42,772	65,593	58,666	18,305	810,010
资产合计	2,213,972	1,016,871	914,563	1,484,502	3,623,089	5,313,002	4,901,425	19,467,424
负债								
向中央银行借款	-	180,088	205,278	131,064	510,280	9,087	-	1,035,797
同业及其他金融机构存放款项	-	804,976	188,365	204,621	156,040	71,260	-	1,425,262
拆入资金	-	-	157,090	52,170	31,991	441	-	241,692
交易性金融负债	-	-	5,330	2,024	7,193	5,163	662	20,372
衍生金融负债	-	5,574	19,442	25,130	49,274	9,323	2,352	111,095
卖出回购金融资产款	-	-	217,914	22,606	17,880	-	-	258,400
吸收存款	-	6,664,703	1,413,948	1,287,316	2,493,635	1,758,935	39,387	13,657,924
应付债券	-	-	45,773	41,671	42,755	333,211	35,718	499,128
其他	-	241,472	90,655	30,110	150,133	74,630	54,075	641,075
负债合计	-	7,896,813	2,343,795	1,796,712	3,459,181	2,262,050	132,194	17,890,745
流动性净额	2,213,972	(6,879,942)	(1,429,232)	(312,210)	163,908	3,050,952	4,769,231	1,576,679

中国银行股份有限公司

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2018年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,582,998	419,715	-	-	12,053	342	-	2,015,108
存放同业款项	-	107,889	105,444	28,476	115,318	197	-	357,324
拆出资金	1,941	-	440,754	88,973	240,116	76,153	1,449	849,386
衍生金融资产	-	151	19,828	27,059	34,290	13,582	1,587	96,497
买入返售金融资产	-	-	241,012	7,310	1,293	-	-	249,615
发放贷款和垫款	57,097	-	334,457	1,027,313	2,293,704	2,447,503	3,997,620	10,157,694
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计								
入当期损益的金融资产	5,334	-	11,811	25,803	63,259	34,247	84,776	225,230
—以公允价值计量且其变动计								
入其他综合收益的金融资	8,192	-	34,118	70,954	296,627	630,314	276,793	1,316,998
产	1,557	-	11,152	74,003	291,260	1,558,249	743,212	2,679,433
—以摊余成本计量的金融资产	352,826	169,899	7,727	5,822	15,425	39,197	4,852	595,748
其他								
资产合计	2,009,945	697,654	1,206,303	1,355,713	3,363,345	4,799,784	5,110,289	18,543,033
负债								
向中央银行借款	-	119,125	97,934	157,382	464,981	8,071	-	847,493
同业及其他金融机构存放款项	-	968,521	169,697	339,242	190,086	53,374	151	1,721,071
拆入资金	-	-	234,756	82,410	43,726	-	-	360,892
交易性金融负债	-	-	-	7	4	1,498	1,133	2,642
衍生金融负债	-	76	16,702	15,558	29,157	12,307	1,055	74,855
卖出回购金融资产款	-	-	165,665	53,421	6,771	-	-	225,857
吸收存款	-	6,370,570	984,113	1,094,796	2,550,472	1,989,768	9,657	12,999,376
应付债券	-	-	43,099	95,026	189,809	268,490	108,462	704,886
其他	-	71,918	12,059	3,000	53,595	12,159	8,798	161,529
负债合计	-	7,530,210	1,724,025	1,840,842	3,528,601	2,345,667	129,256	17,098,601
流动性净额	2,009,945	(6,832,556)	(517,722)	(485,129)	(165,256)	2,454,117	4,981,033	1,444,432

2018 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2017年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,743,884	414,188	6,518	6,278	20,703	-	-	2,191,571
存放同业款项	-	69,239	160,672	74,615	147,001	-	-	451,527
拆出资金	-	45,415	84,528	77,699	213,388	90,967	611	512,608
衍生金融资产	-	21	13,727	17,007	33,399	6,701	1,200	72,055
买入返售金融资产	-	-	68,700	4,330	-	-	-	73,030
发放贷款和垫款	71,095	-	311,771	984,401	2,363,777	2,283,685	3,429,169	9,443,898
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计								
入当期损益的金融资产	-	-	13,134	36,315	40,230	11,023	8,320	109,022
—可供出售金融资产	22,893	-	22,450	57,740	194,836	589,153	305,938	1,193,010
—持有至到期投资	-	-	24,920	40,926	179,634	1,212,092	570,761	2,028,333
—应收款项类投资	2,399	-	807	2,027	10,304	247,927	139,487	402,951
其他	357,885	150,987	26,889	38,716	59,224	51,958	2,215	687,874
资产合计	2,198,156	679,850	734,116	1,340,054	3,262,496	4,493,506	4,457,701	17,165,879
负债								
向中央银行借款	-	124,082	199,191	131,026	509,734	9,087	-	973,120
同业及其他金融机构存放款项	-	777,558	255,800	213,512	155,833	72,695	846	1,476,244
拆入资金	-	60,787	162,647	49,988	19,576	-	-	292,998
交易性金融负债	-	-	130	130	1,329	4,378	264	6,231
衍生金融负债	-	-	15,681	21,470	45,632	6,090	774	89,647
卖出回购金融资产款	-	-	208,678	17,892	17,880	-	-	244,450
吸收存款	-	5,660,908	1,071,554	1,116,017	2,342,226	1,751,523	39,369	11,981,597
应付债券	-	-	40,842	40,024	31,646	285,428	25,545	423,485
其他	-	63,841	69,618	25,101	128,161	30,269	3,687	320,677
负债合计	-	6,687,176	2,024,141	1,615,160	3,252,017	2,159,470	70,485	15,808,449
流动性净额	2,198,156	(6,007,326)	(1,290,025)	(275,106)	10,479	2,334,036	4,387,216	1,357,430

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团及本行非衍生金融资产和负债的现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值（即折现现金流）列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

中国银行集团

	2018年12月31日							
	逾期 /无期限	即期偿还	1个月 以内	1个月至 3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,588,770	587,999	216,643	2,099	12,329	342	-	2,408,182
存放同业款项	21	101,896	111,218	30,532	118,297	3,696	-	365,660
拆出资金	48	-	408,865	87,954	236,799	60,246	-	793,912
买入返售金融资产	-	-	251,559	7,885	1,303	-	-	260,747
发放贷款和垫款	71,503	154,728	420,408	1,162,609	2,787,330	4,105,071	6,109,473	14,811,122
金融投资								
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	93,562	-	16,818	33,180	76,304	75,588	139,717	435,169
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	16,496	-	72,228	121,707	459,033	986,895	433,630	2,089,989
—以摊余成本计量的金 融资产	2,032	-	15,587	82,033	356,737	1,853,204	897,790	3,207,383
其他金融资产	763	148,184	13,867	926	3,930	210	4,740	172,620
金融资产合计	1,773,195	992,807	1,527,193	1,528,925	4,052,062	7,085,252	7,585,350	24,544,784
向中央银行借款	-	172,289	104,338	158,161	470,743	8,716	-	914,247
同业及其他金融机构存放 款项	-	1,038,230	143,665	315,386	187,753	52,826	-	1,737,860
拆入资金	-	-	208,828	66,414	52,702	1,509	-	329,453
交易性金融负债	-	-	2,130	6,583	1,617	2,841	1,783	14,954
卖出回购金融资产款	-	-	220,876	57,709	6,819	-	-	285,404
吸收存款	-	7,368,831	1,407,351	1,354,994	2,770,079	2,159,790	9,959	15,071,004
应付债券	-	-	46,457	99,898	210,560	362,609	139,539	859,063
其他金融负债	-	222,147	20,908	454	6,319	27,242	7,932	285,002
金融负债合计	-	8,801,497	2,154,553	2,059,599	3,706,592	2,615,533	159,213	19,496,987
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融 工具	-	2,659	2,135	7,101	5,020	(120)	516	17,311
按总额结算的衍生金融 工具								
流入合计	-	79,242	2,831,895	1,618,108	3,116,519	368,456	7,805	8,022,025
流出合计	-	(79,178)	(2,830,917)	(1,612,726)	(3,112,216)	(367,680)	(7,784)	(8,010,501)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

中国银行集团

	2017年12月31日							
	逾期 /无期限	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,754,965	505,735	15,013	6,738	21,487	-	-	2,303,938
存放同业款项	21	92,698	171,430	76,773	151,510	2,066	-	494,498
拆出资金	-	-	107,407	87,850	217,818	89,453	57	502,585
买入返售金融资产	-	-	79,534	7,878	1,674	-	-	89,086
发放贷款和垫款	76,835	109,160	386,278	1,128,147	2,843,559	3,683,179	5,188,628	13,415,786
金融投资								
—以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	19,853	-	19,669	44,803	58,605	31,468	43,157	217,555
—可供出售金融资产	85,441	-	76,924	124,877	358,881	974,366	496,165	2,116,654
—持有至到期投资	-	-	30,419	52,093	252,884	1,427,553	681,592	2,444,541
—应收款项类投资	2,515	20	5,650	4,778	21,524	286,238	157,883	478,608
其他金融资产	3,189	132,283	16,818	2,432	4,004	480	2,254	161,460
金融资产合计	1,942,819	839,896	909,142	1,536,369	3,931,946	6,494,803	6,569,736	22,224,711
向中央银行借款	-	180,336	205,979	132,329	523,492	9,733	-	1,051,869
同业及其他金融机构 存放款项	-	805,036	194,129	206,113	158,269	76,111	-	1,439,658
拆入资金	-	-	157,412	52,722	32,756	479	-	243,369
交易性金融负债	-	-	5,331	2,084	7,322	5,540	716	20,993
卖出回购金融资产款	-	-	218,195	22,694	17,971	-	-	258,860
吸收存款	-	6,665,373	1,468,636	1,315,115	2,580,018	1,910,944	41,272	13,981,358
应付债券	-	-	46,187	43,512	55,235	369,592	38,245	552,771
其他金融负债	-	188,633	17,855	973	3,313	23,411	8,750	242,935
金融负债合计	-	7,839,378	2,313,724	1,775,542	3,378,376	2,395,810	88,983	17,791,813
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融 工具	-	3,172	(2,690)	(5,403)	(18,442)	907	501	(21,955)
按总额结算的衍生金融 工具								
流入合计	-	78,712	2,022,405	1,432,624	2,712,400	319,113	9,986	6,575,240
流出合计	-	(77,976)	(2,022,972)	(1,430,796)	(2,705,044)	(318,204)	(9,990)	(6,564,982)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2018年12月31日							
	逾期 /无期限	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,582,998	419,715	-	-	12,053	342	-	2,015,108
存放同业款项	-	107,895	105,735	28,628	116,965	217	-	359,440
拆出资金	1,945	-	441,756	92,019	246,697	78,353	1,501	862,271
买入返售金融资产	-	-	241,122	7,338	1,303	-	-	249,763
发放贷款和垫款	57,960	-	355,322	1,098,772	2,590,591	3,445,365	5,753,957	13,301,967
金融投资								
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,334	-	11,834	26,092	67,528	52,835	101,597	265,220
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	8,192	-	34,421	72,127	319,539	715,317	319,609	1,469,205
一以摊余成本计量的金融资产	1,558	-	11,378	77,029	339,002	1,778,792	852,379	3,060,138
其他金融资产	688	1,147	439	164	3,212	63	4,740	10,453
金融资产合计	1,658,675	528,757	1,202,007	1,402,169	3,696,890	6,071,284	7,033,783	21,593,565
向中央银行借款	-	119,133	98,150	158,076	470,127	8,716	-	854,202
同业及其他金融机构存放款项	-	968,583	170,098	340,660	191,619	56,914	151	1,728,025
拆入资金	-	-	234,905	82,885	44,612	-	-	362,402
交易性金融负债	-	-	-	10	52	1,674	1,292	3,028
卖出回购金融资产款	-	-	165,715	53,710	6,819	-	-	226,244
吸收存款	-	6,370,681	985,980	1,099,695	2,578,056	2,137,190	9,951	13,181,553
应付债券	-	-	43,563	95,757	203,281	307,314	130,038	779,953
其他金融负债	-	57,904	754	129	1,136	665	3,890	64,478
金融负债合计	-	7,516,301	1,699,165	1,830,922	3,495,702	2,512,473	145,322	17,199,885
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	1,952	7,057	4,930	408	580	14,927
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	7,730	2,273,532	1,284,374	2,612,461	273,021	4,076	6,455,194
流出合计	-	(7,641)	(2,272,409)	(1,280,304)	(2,611,133)	(271,303)	(4,076)	(6,446,866)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

		2017年12月31日						
	逾期 /无期限	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款 项	1,743,884	415,073	6,518	6,278	20,703	-	-	2,192,456
存放同业款项	-	69,264	163,350	76,784	151,071	-	-	460,469
拆出资金	-	45,580	85,058	82,550	219,567	96,152	688	529,595
买入返售金融资产	-	-	68,899	4,352	-	-	-	73,251
发放贷款和垫款	72,031	-	338,676	1,065,867	2,628,534	3,137,541	4,877,990	12,120,639
金融投资								
—以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	-	-	13,880	38,391	43,092	12,517	9,705	117,585
—可供出售金融资产	22,934	-	23,271	62,559	228,327	686,801	354,853	1,378,745
—持有至到期投资	-	-	28,781	48,772	241,197	1,392,377	661,368	2,372,495
—应收款项类投资	2,515	20	1,738	3,763	20,867	280,869	156,613	466,385
其他金融资产	2,792	1,703	1,063	1,545	3,590	62	2,139	12,894
金融资产合计	1,844,156	531,640	731,234	1,390,861	3,556,948	5,606,319	6,063,356	19,724,514
向中央银行借款	-	124,327	199,870	132,288	522,943	9,733	-	989,161
同业及其他金融机构 存放款项	-	778,038	261,871	215,024	158,061	77,548	847	1,491,389
拆入资金	-	60,967	162,933	50,206	19,803	-	-	293,909
交易性金融负债	-	-	130	184	1,415	4,687	298	6,714
卖出回购金融资产款	-	-	208,942	17,960	17,971	-	-	244,873
吸收存款	-	5,664,742	1,125,330	1,142,770	2,426,323	1,902,911	41,253	12,303,329
应付债券	-	-	41,207	41,406	43,123	319,010	28,070	472,816
其他金融负债	-	47,982	-	-	-	293	1,145	49,420
金融负债合计	-	6,676,056	2,000,283	1,599,838	3,189,639	2,314,182	71,613	15,851,611
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融 工具	-	-	(3,040)	(5,594)	(18,779)	210	393	(26,810)
按总额结算的衍生金融 工具								
流入合计	-	5,485	1,624,428	1,065,129	2,347,556	228,139	3,948	5,274,685
流出合计	-	(5,421)	(1,623,486)	(1,062,807)	(2,338,657)	(227,251)	(3,939)	(5,261,561)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。本集团和本行作为承租人在不可撤销的经营租赁条件下未来最低租赁付款额（见注释九、5）也包括在下表中。

中国银行集团

	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
2018年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	1,603,299	527,815	137,596	2,268,710
担保、承兑及其他信用承诺	1,125,754	283,767	314,780	1,724,301
小计	2,729,053	811,582	452,376	3,993,011
经营租赁承诺	6,698	12,931	8,464	28,093
资本性承诺	26,828	40,385	-	67,213
合计	2,762,579	864,898	460,840	4,088,317
2017年12月31日				
贷款承诺 ⁽¹⁾	1,588,385	462,722	124,653	2,175,760
担保、承兑及其他信用承诺	1,107,630	363,227	224,015	1,694,872
小计	2,696,015	825,949	348,668	3,870,632
经营租赁承诺	6,570	12,496	2,720	21,786
资本性承诺	15,127	40,279	2	55,408
合计	2,717,712	878,724	351,390	3,947,826

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目(续)

中国银行

2018年12月31日

	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺 ⁽¹⁾	1,440,095	442,789	129,434	2,012,318
担保、承兑及其他信用承诺	1,098,933	305,686	324,202	1,728,821

小计	2,539,028	748,475	453,636	3,741,139
----	-----------	---------	---------	-----------

经营租赁承诺	5,697	11,438	2,703	19,838
资本性承诺	3,145	307	-	3,452

合计	2,547,870	760,220	456,339	3,764,429
----	-----------	---------	---------	-----------

2017年12月31日

贷款承诺 ⁽¹⁾	1,429,010	367,445	113,158	1,909,613
担保、承兑及其他信用承诺	1,088,852	382,140	232,340	1,703,332

小计	2,517,862	749,585	345,498	3,612,945
----	-----------	---------	---------	-----------

经营租赁承诺	5,566	11,288	2,623	19,477
资本性承诺	2,628	866	2	3,496

合计	2,526,056	761,739	348,123	3,635,918
----	-----------	---------	---------	-----------

(1)上述“贷款承诺”包括信用承诺表中的贷款承诺和信用卡信用额度，详见注释九、7。

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值

6.1 以公允价值计量的资产和负债

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层级：

- 第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券、部分政府债券和若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：使用估值技术计量一直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券和贴现等。
- 第三层级：使用估值技术计量一使用了任何非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数），包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。

本集团在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券（主要为资产支持债券）、未上市股权（私募股权）、场外结构性衍生合约、未上市基金，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产及负债划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素、外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.1 以公允价值计量的资产和负债(续)

中国银行集团

	2018 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	3,448	261,582	8,417	273,447
— 权益工具	3,868	104	43,089	47,061
— 基金及其他	10,730	4,741	34,512	49,983
衍生金融资产	11,655	112,465	6	124,126
发放贷款和垫款	-	227,643	-	227,643
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	121,859	1,738,951	1,422	1,862,232
— 权益工具及其他	6,592	5,571	5,364	17,527
投资性房地产	-	2,248	19,838	22,086
以公允价值计量的负债				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(876)	-	(876)
以公允价值计量的吸收存款	-	(24,141)	-	(24,141)
以公允价值计量的应付债券	-	(20,517)	-	(20,517)
债券卖空	(2,642)	(11,685)	-	(14,327)
衍生金融负债	(8,928)	(90,326)	-	(99,254)

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.1 以公允价值计量的资产和负债(续)

	2017 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	4,263	161,542	2,594	168,399
—贷款	-	5,493	-	5,493
—权益工具	8,029	-	-	8,029
—基金及其他	9,203	2,058	429	11,690
衍生金融资产	9,808	85,104	-	94,912
可供出售金融资产				
—债券	173,783	1,595,125	850	1,769,758
—权益工具	7,202	3,592	27,900	38,694
—基金及其他	4,246	17,054	27,470	48,770
投资性房地产	-	2,429	18,597	21,026
以公允价值计量的负债				
以公允价值计量的同业存拆入	-	(1,246)	-	(1,246)
以公允价值计量的吸收存款	-	(372,767)	-	(372,767)
以公允价值计量的应付债券	-	(1,907)	-	(1,907)
债券卖空	(3,028)	(14,191)	-	(17,219)
衍生金融负债	(6,754)	(104,341)	-	(111,095)

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.1 以公允价值计量的资产和负债(续)

第三层级项目调节表

中国银行集团

	衍生金 融资产	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的金融资产		投资性房 地产
		债券	权益工 具	基金及 其他	债券	权益工具及 其他	
2018 年 1 月 1 日	-	3,034	23,205	27,899	1,405	4,695	18,597
损益合计							
—收益/(损失)	6	(273)	98	2,678	-	-	556
—其他综合收益	-	-	-	-	(50)	(911)	-
卖出	-	(5)	(538)	(1,767)	(1)	(3)	(61)
买入	-	5,582	20,324	5,681	-	1,588	711
结算	-	(1)	-	-	-	-	-
第三层级净转出	-	-	-	-	-	-	-
其他变动	-	80	-	21	68	(5)	35
2018 年 12 月 31 日	6	8,417	43,089	34,512	1,422	5,364	19,838
上述计入当期损益的收 益/(损失)与期末资产/ 负债相关的部分	6	(273)	98	2,677	-	-	535

	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		可供出售金融资产			投资性房 地产
	债券	基金	债券	权益工具	基金及其他	
2017 年 1 月 1 日	2,709	-	1,656	23,362	19,153	19,067
损益合计						
—收益/(损失)	196	36	14	(359)	194	592
—其他综合收益	-	-	28	(951)	(2,037)	-
卖出	(307)	-	(357)	(439)	(3,395)	(968)
买入	-	393	-	5,535	13,555	668
结算	-	-	-	-	-	-
第三层级净转出	(4)	-	(198)	-	-	(3)
其他变动	-	-	(293)	752	-	(759)
2017 年 12 月 31 日	2,594	429	850	27,900	27,470	18,597
上述计入当期损益的收 益/(损失)与期末资产/ 负债相关的部分	196	36	-	(371)	-	592

计入 2018 及 2017 年度利润表的收益或损失以及于 2018 年及 2017 年 12 月 31 日持有的金融工具产生的损益根据性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“资产减值损失”。

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.1 以公允价值计量的资产和负债(续)

第三层级的资产和负债本年损益影响如下：

	2018 年			2017 年		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	22	3,043	3,065	220	453	673

2018 年度以公允价值计量资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

以公允价值计量的资产和负债本年变动列示如下：

中国银行集团

	2018年 1月1日 余额	本年 公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价 值变动	本年转回 的减值	2018年 12月31日 余额
金融投资					
—以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	335,039	(164)	-	-	370,491
—以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产 ⁽ⁱ⁾	1,525,804	-	10,672	46	1,879,759
发放贷款和垫款	184,672	(25)	-	764	227,643
衍生金融资产	94,912	6	-	-	124,126
衍生金融负债	(111,144)		-	-	(99,254)
投资性房地产	21,026	919	-	-	22,086
非衍生金融负债	(52,477)	(82)	-	-	(59,861)

(i)上述“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”变动中未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券因公允价值套期而产生的净损益影响。

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.2 非以公允价值计量的金融资产和金融负债

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款，以摊余成本计量的发放贷款和垫款、金融投资、拆入资金、吸收存款及应付债券。

下表列示了在2018年12月31日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值，以及在2017年12月31日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	2,795,740	2,806,772	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	2,089,864	2,039,533
应收款项债券投资	不适用	不适用	405,112	397,269
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	761,610	766,005	499,128	499,039

中国银行

	2018 年 12 月 31 日		2017年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资 ⁽¹⁾	2,676,543	2,688,689	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	2,028,333	1,977,538
应收款项债券投资	不适用	不适用	399,257	391,415
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	695,666	700,091	423,485	421,770

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.2 非以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

(1) 以摊余成本计量的债券投资

本行持有的中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债是不可转让的。因为不存在可观察的与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的票面利率确定。

其他债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流折现模型计量其公允价值。

下表列示了在 2018 年 12 月 31 日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资（除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外）、应付债券三个层级的公允价值，以及在 2017 年 12 月 31 日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资（除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外）和应付债券三个层级的公允价值：

	2018 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	73,055	2,534,891	2,237	2,610,183
金融负债				
应付债券	-	758,805	7,200	766,005
2017 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
持有至到期投资	38,194	2,001,046	293	2,039,533
应收款项债券投资	-	193,250	2,713	195,963
金融负债				
应付债券	-	499,039	-	499,039

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

十一 金融风险管理(续)

6 公允价值(续)

6.3 外币金融资产和外币金融负债

中国银行集团

	2018年 1月1日 余额	本年 公允价值 变动损益	计入权益 的累计公允 价值变动	本年(计提) /转回的 减值	2018年 12月31日 余额
金融投资					
—以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融资产	104,894	(2,874)	-	-	131,996
—以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产 ⁽ⁱ⁾	718,745	-	(2,133)	(28)	688,020
—以摊余成本计量 的金融资产	179,524	-	-	55	255,899
发放贷款和垫款	2,553,837	(25)	-	(10,444)	2,685,072
其他非衍生金融资产 ⁽ⁱⁱ⁾	1,433,701	-	-	(62)	1,789,334
衍生金融资产	49,962	273	-	-	56,525
衍生金融负债	(40,637)		-	-	(48,700)
非衍生金融负债 ⁽ⁱⁱ⁾	<u>(4,963,356)</u>	<u>(52)</u>	-	-	<u>(5,498,993)</u>

(i) 上述“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”变动中未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券因公允价值套期而产生的净损益影响。

(ii) 上述“其他非衍生金融资产”包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金等。上述“非衍生金融负债”包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及交易性金融负债等。

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 资本充足，持续发展。围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。
- 优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。
- 精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向银保监会报送所要求的资本信息。

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。经银保监会的批准，本集团使用资本计量高级方法，包括公司风险暴露初级内部评级法、零售风险暴露内部评级法、市场风险内部模型法和操作风险标准法。高级方法未覆盖的部分，按照非高级方法进行计量。

本集团作为系统重要性银行，各级资本充足率应在 2018 年底前达到银保监会规定的最低要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于 8.50%、9.50%及 11.50%。

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分和其他；
- 其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产（不含土地使用权）、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下⁽¹⁾：

中国银行集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一级资本充足率	11.41%	11.15%
一级资本充足率	12.27%	12.02%
资本充足率	14.97%	14.19%
资本基础组成部分		
核心一级资本	1,488,010	1,377,408
股本	294,388	294,388
资本公积	140,422	140,176
盈余公积	156,711	140,692
一般风险准备	231,416	207,693
未分配利润	637,609	606,765
少数股东资本可计入部分	28,229	26,280
其他 ⁽²⁾	(765)	(38,586)
核心一级资本监管扣除项目	(22,241)	(21,320)
商誉	(182)	(138)
其他无形资产(不含土地使用权)	(12,078)	(11,259)
直接或间接持有本行的普通股	(68)	(102)
未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	4
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,913)	(9,825)
核心一级资本净额	1,465,769	1,356,088
其他一级资本	109,524	105,002
优先股及其溢价	99,714	99,714
少数股东资本可计入部分	9,810	5,288
一级资本净额	1,575,293	1,461,090

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
二级资本	347,473	264,652
二级资本工具及其溢价可计入金额	256,189	191,596
超额贷款损失准备	82,093	63,672
少数股东资本可计入部分	9,191	9,384
二级资本监管扣除项目	(416)	(412)
对未并表金融机构大额少数资本投 资中的二级资本	(416)	(412)
资本净额	1,922,350	1,725,330
风险加权资产	12,841,526	12,157,771

(1)本集团按照银保监会要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银投资、中银保险有限公司（以下简称“中银保险”）、中银集团保险有限公司（以下简称“中银集团保险”）和中银集团人寿保险有限公司（以下简称“中银人寿”）四家机构不纳入集团并表资本充足率计算范围。

(2)主要为外币报表折算差额和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资损益等。

8 保险风险

本集团主要在中国内地及香港经营保险业务，并且主要以人民币及港币为计量单位。任何一份保险合同的风险均为保险事故发生及其所导致的索偿金额的不确定性。此类风险属随机发生，因此无法合理估计。本集团通过制定合理的承保策略、运用组合管理技术、适当的再保险安排以及积极的理赔处理等控制保险风险。通过制定合理的承保策略，本集团确保承保风险分散在不同类型的风险及行业中。

对于应用概率原理进行定价及计提准备的保险合同组合，本集团主要面对的保险风险为实际赔付成本超出保险负债的账面金额。出现此情况的原因是赔款及给付的频率与金额可能高于原有估计。因保险事故随机发生，实际发生的赔付次数及金额与根据数理统计方法估计的结果每年均有所不同。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为评估由于死亡率假设及退保假设而产生的不确定性，本集团进行死亡率及退保分析，以确保采用了适当的假设。

十二 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008）》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2018年	2017年	2016年
归属于母公司所有者的净利润	180,086	172,407	164,578
非经常性损益	(1,237)	(2,312)	(20,737)
其中：			
长期股权投资处置损益	11	(2,745)	(29,083)
固定资产处置损益	(799)	(616)	(576)
投资性房地产处置损益	(21)	10	-
单独进行减值测试的应收款项 减值准备转回	(27)	(60)	(45)
投资性房地产公允价值变动 产生的损益	(919)	(771)	(1,134)
其他营业外收支 ⁽¹⁾	(359)	(58)	(1,825)
相应税项调整	537	715	1,939
少数股东损益	340	1,213	9,987
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	178,849	170,095	143,841

(1)其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。

(2)本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债的公允价值变动收益（金额见注释七、34），以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、可供出售金融资产及持有至到期投资取得的投资收益（金额见注释七、33），未作为非经常性损益披露。

(3)本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入/支出。

一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2018 及 2017 年度的经营成果和于 2018 年及 2017 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

二 净资产收益率及每股收益计算表

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

	2018 年	2017 年	2016 年
年末归属于本行普通股股东的净资产	1,513,266	1,396,302	1,311,968
当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)	1,436,932	1,353,819	1,255,132
当年本行发行在外普通股股数(百万股, 加权平均)	294,373	294,365	294,376
当年归属于本行普通股股东的净利润	173,295	165,653	157,860
当年非经常性损益	(1,237)	(2,312)	(20,737)
当年扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	172,058	163,341	137,123
净资产收益率(% , 加权平均)	12.06%	12.24%	12.58%
基本每股收益(人民币元/股)	0.59	0.56	0.54
稀释每股收益(人民币元/股)	0.59	0.56	0.54
净资产收益率(% , 加权平均, 扣除非经常性损益后)	11.97%	12.07%	10.92%
基本每股收益(人民币元/股, 扣除非经常性损益后)	0.58	0.55	0.47
稀释每股收益(人民币元/股, 扣除非经常性损益后)	0.58	0.55	0.47

三 未经审计补充信息

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例

流动性覆盖率披露信息

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求, 披露以下流动性覆盖率⁽¹⁾信息。

流动性覆盖率监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定, 商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内, 应当不低于90%。鼓励有条件的商业银行提前达标; 对于流动性覆盖率已达到100%的银行, 鼓励其流动性覆盖率继续保持在100%之上。

本集团流动性覆盖率情况

从2017年起, 本集团按日计量并表口径⁽²⁾流动性覆盖率。2018年第四季度本集团共计量92日并表口径流动性覆盖率, 其平均值⁽³⁾为139.66%, 较上季度平均值上升5.93个百分点, 主要是合格优质流动性资产增加所致。

本集团合格优质流动性资产由现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金, 以及满足银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

	2018年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
流动性覆盖率平均值	<u>139.66%</u>	<u>133.73%</u>	<u>126.55%</u>	<u>117.81%</u>

补充信息

2018 年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团 2018 年第四季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值如下表所示:

序号	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		3,976,211
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款, 其中:	6,604,613	484,171
3 稳定存款	3,400,040	163,714
4 欠稳定存款	3,204,573	320,457
5 无抵(质)押批发融资, 其中:	8,309,190	3,234,793
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	4,491,419	1,108,290
7 非业务关系存款(所有交易对手)	3,784,094	2,092,826
8 无抵(质)押债务	33,677	33,677
9 抵(质)押融资		5,516
10 其他项目, 其中:	3,000,558	1,892,802
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,790,120	1,790,120
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	2,838	2,838
13 信用便利和流动性便利	1,207,600	99,844
14 其他契约性融资义务	54,521	54,521
15 或有融资义务	2,340,343	53,666
16 预期现金流出总量		5,725,469
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	120,789	109,553
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,326,395	871,426
19 其他现金流入	1,981,892	1,892,741
20 预期现金流入总量	3,429,076	2,873,720
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		3,976,211
22 现金净流出量		2,851,749
23 流动性覆盖率(%)		139.66%

- (1)流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产, 能够在银保监会规定的流动性压力情景下, 通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求。
- (2)本集团根据银保监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。
- (3)流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算术平均值。

三 未经审计补充信息(续)

1 流动性覆盖率和净稳定资金比例(续)

本集团净稳定资金比例情况

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。《商业银行流动性风险管理办法》规定，自 2018 年 7 月 1 日起，净稳定资金比例的最低监管标准为不低于 100%。

净稳定资金比例的计算公式为：

净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%

可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。

2018 年 12 月末，本集团⁽¹⁾净稳定资金比例为 125.60%，满足监管要求。

指标	数值
可用的稳定资金	13,771,501
所需的稳定资金	10,964,878
净稳定资金比例	125.60%

(1)本集团根据银保监会要求确定并表口径净稳定资金比例的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入计算范围。

补充信息

2018 年度(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 未经审计补充信息(续)

2 杠杆率

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》和《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定, 计量的杠杆率情况列示如下⁽¹⁾:

	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日
一级资本净额	1,575,293	1,542,039	1,486,972	1,470,837
调整后的表内外 资产余额	22,700,133	22,556,634	21,764,394	21,671,433
杠杆率	6.94%	6.84%	6.83%	6.79%

序号	项目	2018年12月31日
1	并表总资产	21,267,275
2	并表调整项	(9,913)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	116,621
5	证券融资交易调整项	93,418
6	表外项目调整项	1,571,429
7	其他调整项	(338,697)
8	调整后的表内外资产余额	22,700,133

序号	项目	2018年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	20,556,183
2	减: 一级资本扣减项	(22,241)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	20,533,942
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	123,986
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	116,761
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	240,747
12	证券融资交易的会计资产余额	260,207
13	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	93,808
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	354,015
17	表外项目余额	4,243,221
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(2,671,792)
19	调整后的表外项目余额	1,571,429
20	一级资本净额	1,575,293
21	调整后的表内外资产余额	22,700,133
22	杠杆率	6.94%

(1)本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》要求确定并表杠杆率的计算范围, 其中, 本集团下属子公司中的中银投资、中银保险、中银集团保险和中银人寿四家机构不纳入集团并表杠杆率计算范围。

三 未经审计补充信息(续)

3 商业银行全球系统重要性评估指标

本集团根据《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》（银监发[2014]1号）的规定，编制商业银行全球系统重要性评估指标如下：

序号	指标 ⁽¹⁾	2018年指标值
1	调整后的表内外资产余额	22,700,133
2	金融机构间资产	1,984,614
3	金融机构间负债	1,931,660
4	发行证券和其他融资工具	3,289,094
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	584,485,591
6	托管资产	9,663,845
7	有价证券承销额	1,857,785
8	场外衍生产品名义本金	11,233,344
9	交易类和可供出售证券	937,778
10	第三层次资产	28,866
11	跨境债权	3,440,512
12	跨境负债	4,470,366

(1)以上评估指标按照《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》口径计算及披露，为未经审计数据，与会计报表披露的口径存在差异。