

华夏银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2019年12月31日止年度

华夏银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2019年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及银行资产负债表	6 - 7
合并及银行利润表	8 - 9
合并及银行现金流量表	10 - 11
合并股东权益变动表	12
银行股东权益变动表	13
财务报表附注	14 - 153

审计报告

德师报(审)字(20)第 P01586 号
(第 1 页, 共 5 页)

华夏银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了华夏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表、2019 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表和合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

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“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,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,认为对本年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

1、以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失的计量:

事项描述

如财务报表附注九、8、发放贷款和垫款所示,于 2019 年 12 月 31 日,贵行以摊余成本计量的发放贷款和垫款合并和银行的金额分别为 1,738,871 百万元人民币和 1,638,946 百万元人民币,相关信用损失准备余额分别为 47,922 百万元人民币和 44,609 百万元人民币。如财务报表附注五、3 所示,管理层在计量预期信用损失过程中需要对信用风险是否显著增加、具有相似信用风险特征的资产组的划分、预期信用损失计量模型使用的假设以及前瞻性信息等作出重大会计估计和判断。鉴于发放贷款和垫款余额对财务报表具有重要性以及管理层在计量预期信用损失过程中需要运用重大会计估计和判断,因此我们将以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失的计量识别为关键审计事项。

审计报告(续)

德师报(审)字(20)第 P01586 号
(第 2 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

1、以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失的计量： - 续

审计应对：

我们执行的主要审计程序如下：

- 测试和评价发放贷款和垫款信用损失计量相关内部控制的设计和执行情况；
- 在内部信用风险模型专家的协助下审核预期信用损失模型的适用性和合理性，并评价阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露以及前瞻性信息等参数和假设的合理性；
- 选取样本执行信贷审阅，审核和评估管理层对违约和已发生信用减值贷款识别、信用风险是否显著增加等重大判断的依据及其合理性；
- 抽样执行重新计算程序，以测试预期信用损失模型相关计算的准确性；
- 评价财务报表中发放贷款和垫款预期信用损失相关披露的充分性和适当性。

2、结构化主体的合并认定：

事项描述

如财务报表附注十四、结构化主体所示，结构化主体主要包括贵行发行、管理或投资的理财产品、资产支持证券、金融机构资产管理计划、资产受益权和基金投资等。贵行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。如财务报表附注五、4 所示，当判断贵行是否应将结构化主体纳入贵行合并范围时，管理层需考虑贵行对结构化主体相关活动所拥有的权力、承担的风险和享有的报酬以及通过运用相关权力影响其可变回报的能力。结构化主体合并认定涉及管理层运用重大会计估计和判断，且结构化主体合并与否对贵行财务报表具有重大影响，因此我们将结构化主体的合并认定识别为关键审计事项。

审计报告(续)

德师报(审)字(20)第 P01586 号
(第 3 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

2、结构化主体的合并认定： - 续

审计应对：

我们执行的主要审计程序如下：

- 了解与结构化主体合并相关的内部控制；
- 抽样检查相关合同文件，从贵行对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报和运用权力影响其可变回报的能力等方面评估贵行是否控制结构化主体从而应当合并结构化主体的认定的适当性；
- 评价财务报表中与结构化主体相关披露的充分性和适当性。

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

审计报告(续)

德师报(审)字(20)第 P01586 号
(第 4 页, 共 5 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

审计报告(续)

德师报(审)字(20)第 P01586 号
(第 5 页, 共 5 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海

中国注册会计师: 文启斯
(项目合伙人)

中国注册会计师: 马晓波

2020年4月15日

华夏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2019年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	192,911	210,204	192,428	209,528
存放同业款项	2	15,938	21,871	15,896	21,919
拆出资金	3	23,461	40,663	23,961	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	不适用	12,470	不适用	12,470
衍生金融资产	5	926	1,130	926	1,130
买入返售金融资产	6	24,050	1,723	24,050	1,583
应收利息	7	不适用	17,350	不适用	17,311
发放贷款和垫款	8	1,829,171	1,566,241	1,732,552	1,492,239
金融投资					
交易性金融资产	9	89,783	不适用	89,783	不适用
债权投资	10	675,286	不适用	673,615	不适用
其他债权投资	11	129,400	不适用	129,400	不适用
其他权益工具投资	12	4,961	不适用	4,946	不适用
可供出售金融资产	13	不适用	125,265	不适用	125,265
持有至到期投资	14	不适用	415,524	不适用	415,250
应收款项类投资	15	不适用	233,762	不适用	232,875
长期股权投资	16	-	-	5,090	5,090
固定资产	17	13,466	13,582	13,435	13,549
无形资产		80	81	75	78
递延所得税资产	18	8,574	7,410	7,886	7,083
其他资产	19	12,782	13,304	10,774	11,655
资产总计		<u>3,020,789</u>	<u>2,680,580</u>	<u>2,924,817</u>	<u>2,607,688</u>

合并及银行资产负债表 - 续

2019年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债					
向中央银行借款	21	143,617	171,064	143,566	171,000
同业及其他金融机构存放款项	22	302,337	293,072	303,561	293,490
拆入资金	23	104,064	77,111	26,409	19,871
衍生金融负债	5	1,802	1,054	1,802	1,054
卖出回购金融资产款	24	93,774	14,378	93,423	14,126
吸收存款	25	1,671,276	1,492,492	1,669,062	1,490,092
应付职工薪酬	26	6,647	5,799	6,526	5,708
应交税费	27	5,572	7,167	5,083	7,021
应付利息	28	不适用	19,151	不适用	18,737
应付债务凭证	29	403,584	360,469	398,495	357,969
预计负债	30	2,147	-	2,135	-
其他负债	31	16,632	20,108	9,911	13,421
负债合计		2,751,452	2,461,865	2,659,973	2,392,489
股东权益					
股本	32	15,387	15,387	15,387	15,387
其他权益工具	33	59,971	19,978	59,971	19,978
其中：优先股		19,978	19,978	19,978	19,978
永续债		39,993	-	39,993	-
资本公积	34	53,292	53,292	53,291	53,291
其他综合收益	48	1,084	625	1,087	625
盈余公积	35	15,662	13,635	15,662	13,635
一般风险准备	36	34,706	31,788	33,753	31,019
未分配利润	37	87,486	82,436	85,693	81,264
归属于母公司股东权益合计		267,588	217,141	264,844	215,199
少数股东权益		1,749	1,574	-	-
股东权益合计		269,337	218,715	264,844	215,199
负债及股东权益总计		3,020,789	2,680,580	2,924,817	2,607,688

附注为财务报表的组成部分

第 6 页至第 153 页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人	行长	财务负责人	盖章
-------	----	-------	----

合并及银行利润表

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
一、营业收入		84,734	72,227	81,401	70,480
利息净收入	38	64,561	51,538	61,866	50,428
利息收入		128,437	116,036	122,923	112,709
利息支出		(63,876)	(64,498)	(61,057)	(62,281)
手续费及佣金净收入	39	18,016	17,758	17,417	17,169
手续费及佣金收入		21,081	20,129	20,455	19,509
手续费及佣金支出		(3,065)	(2,371)	(3,038)	(2,340)
投资收益	40	1,231	4,068	1,231	4,071
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	不适用	-	不适用
公允价值变动收益/(损失)	41	823	(1,463)	823	(1,463)
汇兑收益/(损失)	42	(132)	204	(132)	204
其他业务收入		192	107	155	57
资产处置损益		15	(14)	15	(14)
其他收益		28	29	26	28
二、营业支出		(57,237)	(45,539)	(55,452)	(44,726)
税金及附加	43	(890)	(867)	(856)	(844)
业务及管理费	44	(25,920)	(23,533)	(25,588)	(23,292)
信用减值损失	45	(30,251)	不适用	(28,842)	不适用
其他资产减值损失		(154)	不适用	(154)	不适用
资产减值损失	46	不适用	(21,117)	不适用	(20,580)
其他业务成本		(22)	(22)	(12)	(10)
三、营业利润		27,497	26,688	25,949	25,754
加：营业外收入		168	167	149	140
减：营业外支出		(102)	(72)	(101)	(71)
四、利润总额		27,563	26,783	25,997	25,823
减：所得税费用	47	(5,448)	(5,797)	(5,055)	(5,557)
五、净利润		22,115	20,986	20,942	20,266
(一)按经营持续性分类					
1、持续经营净利润		22,115	20,986	20,942	20,266
2、终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类					
1、归属于母公司股东的净利润		21,905	20,854	20,942	20,266
2、少数股东损益		210	132	-	-

华夏银行股份有限公司

合并及银行利润表 - 续

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
六、其他综合收益税后净额	48	(69)	1,777	(66)	1,777
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		(455)	-	(452)	-
1、其他权益工具投资公允价值变动		(455)	不适用	(452)	不适用
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		386	1,777	386	1,777
1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		95	不适用	95	不适用
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投资信用损失准备		291	不适用	291	不适用
3、可供出售金融资产公允价值变动		不适用	1,777	不适用	1,777
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额		(69)	1,777	(66)	1,777
归属于少数股东的其他综合收益税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		22,046	22,763	20,876	22,043
归属于母公司股东的综合收益总额		21,836	22,631	20,876	22,043
归属于少数股东的综合收益总额		210	132	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	49	1.37	1.56		

附注为财务报表的组成部分

合并及银行现金流量表

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		172,057	120,301	173,079	116,725
向中央银行借款净增加额		-	55,045	-	55,000
存放中央银行和同业款项净减少额		28,528	37,879	28,476	37,935
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		105,451	-	85,601	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		14,752	-	14,252	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		1,141	-	1,141	-
经营性应付债务凭证净增加额		63,140	-	63,140	-
收取利息、手续费及佣金的现金		122,738	109,108	116,633	105,221
收到其他与经营活动有关的现金		2,364	2,761	1,605	2,365
经营活动现金流入小计		510,171	325,094	483,927	317,246
客户贷款和垫款净增加额		(295,951)	(231,100)	(271,884)	(211,791)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	(43,558)	-	(58,682)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		-	(18,492)	-	(18,492)
向中央银行借款净减少额		(29,513)	-	(29,500)	-
经营性应付债务凭证净减少额		-	(29,720)	-	(29,720)
支付利息、手续费及佣金的现金		(59,515)	(59,334)	(57,143)	(57,063)
支付给职工以及为职工支付的现金		(15,381)	(14,937)	(15,147)	(14,749)
支付的各项税费		(13,346)	(12,933)	(12,961)	(12,587)
支付其他与经营活动有关的现金		(17,383)	(15,955)	(16,233)	(12,639)
经营活动现金流出小计		(431,089)	(426,029)	(402,868)	(415,723)
经营活动产生的现金流量净额	51	79,082	(100,935)	81,059	(98,477)
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		518,775	1,166,355	517,900	1,166,302
取得投资收益收到的现金		34,851	34,765	34,788	34,711
处置固定资产、无形资产和					
其他长期资产收到的现金净额		332	123	331	123
投资活动现金流入小计		553,958	1,201,243	553,019	1,201,136
投资支付的现金		(614,588)	(1,185,730)	(613,043)	(1,184,803)
购建固定资产、无形资产和					
其他长期资产支付的现金		(1,014)	(1,843)	(1,012)	(1,840)
投资活动现金流出小计		(615,602)	(1,187,573)	(614,055)	(1,186,643)
投资活动产生的现金流量净额		(61,644)	13,670	(61,036)	14,493

合并及银行现金流量表 - 续

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	本集团		本银行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		39,993	29,231	39,993	29,231
发行债券所收到的现金		2,500	20,500	-	18,000
筹资活动现金流入小计		42,493	49,731	39,993	47,231
偿还债务支付的现金		(25,000)	-	(25,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(8,663)	(7,044)	(8,558)	(7,043)
筹资活动现金流出小计		(33,663)	(7,044)	(33,558)	(7,043)
筹资活动产生的现金流量净额		8,830	42,687	6,435	40,188
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		195	591	195	591
现金及现金等价物净变动额	51	26,463	(43,987)	26,653	(43,205)
加：年初现金及现金等价物余额		66,204	110,191	65,514	108,719
年末现金及现金等价物余额	50	92,667	66,204	92,167	65,514

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注九	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2018年12月31日余额	15,387	19,978	53,292	625	13,635	31,788	82,436	217,141	1,574	218,715
会计政策变更	-	-	-	528	-	-	(8,393)	(7,865)	(35)	(7,900)
2019年1月1日余额	15,387	19,978	53,292	1,153	13,635	31,788	74,043	209,276	1,539	210,815
二、本年增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	21,905	21,905	210	22,115
(二)其他综合收益	48	-	-	(69)	-	-	-	(69)	-	(69)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	(69)	-	-	21,905	21,836	210	22,046
(三)股东投入资本										
1.其他权益工具持有者投入资本	33	39,993	-	-	-	-	-	39,993	-	39,993
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	35	-	-	-	2,027	-	(2,027)	-	-	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	2,918	(2,918)	-	-	-
3.普通股股利分配	37	-	-	-	-	-	(2,677)	(2,677)	-	(2,677)
4.优先股股利分配	37	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
三、2019年12月31日余额	15,387	59,971	53,292	1,084	15,662	34,706	87,486	267,588	1,749	269,337

附注九	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2018年1月1日余额	12,823	19,978	26,625	(1,152)	11,703	30,055	68,023	168,055	1,443	169,498
二、本年增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	20,854	20,854	132	20,986
(二)其他综合收益	48	-	-	1,777	-	-	-	1,777	-	1,777
上述(一)和(二)小计	-	-	-	1,777	-	-	20,854	22,631	132	22,763
(三)股东投入资本										
1.股东投入资本	34	2,564	26,667	-	-	-	-	29,231	-	29,231
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	35	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-	-	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	1,733	(1,733)	-	-	-
3.普通股股利分配	37	-	-	-	-	-	(1,936)	(1,936)	(1)	(1,937)
4.优先股股利分配	37	-	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
三、2018年12月31日余额	15,387	19,978	53,292	625	13,635	31,788	82,436	217,141	1,574	218,715

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注九	股本	其他 权益工具	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、2018年12月31日余额		15,387	19,978	53,291	625	13,635	31,019	81,264	215,199
会计政策变更		-	-	-	528	-	-	(8,235)	(7,707)
2019年1月1日余额		15,387	19,978	53,291	1,153	13,635	31,019	73,029	207,492
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	20,942	20,942
(二)其他综合收益	48	-	-	-	(66)	-	-	-	(66)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(66)	-	-	20,942	20,876
(三)股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	33	-	39,993	-	-	-	-	-	39,993
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	35	-	-	-	-	2,027	-	(2,027)	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	2,734	(2,734)	-
3.普通股股利分配	37	-	-	-	-	-	-	(2,677)	(2,677)
4.优先股股利分配	37	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
三、2019年12月31日余额		15,387	59,971	53,291	1,087	15,662	33,753	85,693	264,844
	附注九	股本	其他 权益工具	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、2018年1月1日余额		12,823	19,978	26,624	(1,152)	11,703	29,467	67,258	166,701
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	20,266	20,266
(二)其他综合收益	48	-	-	-	1,777	-	-	-	1,777
上述(一)和(二)小计		-	-	-	1,777	-	-	20,266	22,043
(三)股东投入资本									
1.股东投入资本	34	2,564	-	26,667	-	-	-	-	29,231
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	35	-	-	-	-	1,932	-	(1,932)	-
2.提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	1,552	(1,552)	-
3.普通股股利分配	37	-	-	-	-	-	-	(1,936)	(1,936)
4.优先股股利分配	37	-	-	-	-	-	-	(840)	(840)
三、2018年12月31日余额		15,387	19,978	53,291	625	13,635	31,019	81,264	215,199

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 银行基本情况

华夏银行股份有限公司(以下简称“本银行”)，前身为华夏银行，经中国人民银行批准于1992年10月14日注册成立为全国性商业银行。1996年4月10日，中国人民银行批准华夏银行采用发起设立的方式，改制成股份有限公司，并更名为华夏银行股份有限公司。于2003年7月21日，本银行获中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)批准上市发行A股，并于2003年9月12日挂牌上市。

本银行经中国银行业监督管理委员会(现已更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“原中国银监会”或“中国银保监会”)批准持有B0008H111000001号金融许可证，并经北京市工商行政管理局(现已更名为北京市市场监督管理局)核准领取统一社会信用代码9111000010112001XW的营业执照。

截至2019年12月31日，本银行除总行本部外，在中国大陆境内设有42家一级分行，营业网点总数达1025家。

本银行及所属子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；保险兼业代理业务；租赁业务以及经中国银保监会批准的其他业务。

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还按照中国证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

持续经营

本集团对自2019年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2019年12月31日的合并及银行财务状况以及2019年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本银行及所属子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及所属子公司以人民币为记账本位币。本银行及所属子公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 企业合并

非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的相关费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余部分仍冲减少数股东权益。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)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项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同条款中的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

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利息收入或利息费用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，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，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的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

8.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及债权投资。

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

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- (1) 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- (2) 相关金融资产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；
- (3) 相关金融资产属于衍生工具。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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- (1) 不符合分类为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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- (2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

除衍生金融资产外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- (1) 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。
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，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。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该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其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该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其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

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当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、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、应收融资租赁款、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在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损失准备，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损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。信用风险显著增加的判断标准参见附注十五、3.1 信用风险管理。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括可观察信息参见附注十五、3.1 信用风险管理。

8.2.3 预期信用损失的确定

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认参见附注十五、3.1 信用风险管理。

8.3 金融资产转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产转移 - 续

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

8.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

除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、及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

8.4.2 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整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。

8.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款 - 续

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中继续确认。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

10. 长期股权投资

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

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

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

成本法核算的长期股权投资

本集团采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 长期股权投资 - 续

权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

处置长期股权投资

本集团处置长期股权投资时，将其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

11. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产按成本进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20 - 35 年	5%	2.71% - 4.75%
办公和电子设备	3 - 5 年	5%	19.00% - 31.67%
运输工具	5 - 10 年	5%	9.50% - 19.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

12. 无形资产 - 续

于报告期末，本集团对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

13. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量，并于报告期末按照账面价值与可收回金额孰低后续计量。当抵债资产的可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产所产生的利得或损失计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

14. 非金融资产减值

于报告期末，本集团复核长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等资产的账面金额以确定是否存在减值迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

可收回金额为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中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 职工薪酬及福利

职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 职工薪酬及福利 - 续

社会福利

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，在职工为其提供服务的会计期间，将根据计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

年金计划

除基本养老保险外，本银行职工参加由本银行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本银行按照工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本银行并无义务注入资金。

16. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本集团以预期信用损失为基础确认的贷款承诺和财务担保合同损失准备列示为预计负债。

17. 优先股、永续债等其他金融工具

本集团发行的优先股和永续债等其他金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

- (1) 该金融工具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；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，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；如为衍生工具，本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

17. 优先股、永续债等其他金融工具 - 续

除按上述条件可归类为权益工具的其他金融工具以外，本集团发行的其他金融工具归类为金融负债。

归类为金融负债的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配按照借款费用处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。如金融负债以摊余成本计量，相关交易费用计入初始计量金额。

归类为权益工具的优先股和永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

18. 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时进行确认。根据收入的性质，具体的确认原则如下：

利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出在提供和收到服务时按权责发生制确认。

19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均摊销计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 政府补助 - 续

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

20. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

20. 所得税 - 续

递延所得税 - 续

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

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，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

21. 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司以及其他机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 租赁

融资租赁为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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录融资租赁业务

于融资租赁期开始日，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融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的发放贷款和垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益，在租赁期内采用实际利率法确认当期利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

在出租人对经营租赁提供激励措施的情况下，所有激励措施形成的优惠按直线法从租赁支出中扣除。

23. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致本集团将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

23. 债务重组 - 续

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

五、在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

2. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括现金流贴现模型、期权定价模型和市场比较法等。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。然而当可观察市场信息无法获得时，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

3. 信用减值损失的计量

- i. 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中减值准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段和第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段；当出现信用损失时，进入第三阶段(非购买或原生信用损失的资产)。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息；
- ii. 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征；
- iii. 模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的公允价值和预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设；
- iv. 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设；
- v. 违约率：违约率是预期信用损失的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期；
- vi. 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

4. 对结构化主体具有控制的判断

本集团作为结构化主体管理人或投资人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

5. 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件：

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

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。同时，本集团管理层需判断未来可转回的递延所得税资产金额。

六、 重要会计政策和会计估计变更

1. 会计政策变更

新金融工具准则

本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《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》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、重要会计政策和会计估计变更 - 续

1. 会计政策变更 - 续

新金融工具准则 - 续

在金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三大类别，取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。权益工具投资一般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，也允许将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

在减值方面，新金融工具准则有关减值的要求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金融资产、租赁应收款以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备，以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。本集团对由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的交易形成的应收融资租赁款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

根据新金融工具准则过渡性规定和要求，于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本集团按照新金融工具准则的要求进行追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，无需对前期可比数据进行重述。本集团 2018 年 12 月 31 日的账面价值和 2019 年 1 月 1 日的账面价值差额计入包含首次执行日的报告期间的期初留存收益或者其他综合收益。

《企业会计准则第 24 号——套期会计》对本集团无重大影响。

本集团采用新金融工具准则产生的影响

本集团管理层以 2019 年 1 月 1 日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量(包括减值)对本集团金融资产产生的变化以及影响如下：

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、重要会计政策和会计估计变更 - 续

1. 会计政策变更 - 续

本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

2019年1月1日首次施行新金融工具准则的影响汇总表

集团	2018年12月31日	重分类					重新计量		2019年1月1日
	按原准则列示的账面价值	自原以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入(注1)	自原可供出售金融资产转入(注2)	自原持有至到期投资转入(注3)	自原应收款项类投资转入(注4)	自其他资产转入(注5)	预期信用损失(注6)	从成本/摊余成本计量变为公允价值计量	按新金融工具准则列示的账面价值
存放同业款项	21,871	-	-	-	-	-	(1)	-	21,870
拆出资金	40,663	-	-	-	-	-	(5)	-	40,658
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,470	(12,470)	-	-	-	-	-	-	不适用
买入返售金融资产	1,723	-	-	-	-	-	(503)	-	1,220
发放贷款和垫款	1,566,241	-	-	-	-	-	(7,859)	332	1,558,714
可供出售金融资产	125,265	-	(125,265)	-	-	-	-	-	不适用
持有至到期投资	415,524	-	-	(415,524)	-	-	-	-	不适用
应收款项类投资	233,762	-	-	-	(233,762)	-	-	-	不适用
交易性金融资产	不适用	12,470	10,412	427	26,046	-	-	427	49,782
债权投资	不适用	-	-	408,597	207,716	-	(363)	-	615,950
其他债权投资	不适用	-	113,730	6,500	-	-	6	53	120,289
其他权益工具投资	不适用	-	1,123	-	-	2,606	-	-	3,729
递延所得税资产	7,410	-	-	-	-	-	2,078	5	9,493
其他资产	13,304	-	-	-	-	(2,606)	2	-	10,700
预计负债	-	-	-	-	-	-	2,072	-	2,072
其他综合收益	625	-	-	-	-	-	239	289	1,153
未分配利润	82,436	-	-	-	-	-	(8,922)	529	74,043
少数股东权益	1,574	-	-	-	-	-	(35)	-	1,539

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、重要会计政策和会计估计变更 - 续

1. 会计政策变更 - 续

本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

注 1：自原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转入

于 2019 年 1 月 1 日，12,470 百万元人民币的原以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产划分至交易性金融资产。因为这些投资的现金流量特征不满足新金融工具准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

注 2：自原分类为可供出售金融金融资产转入

从可供出售金融资产转入交易性金融资产

于 2019 年 1 月 1 日，10,412 百万元人民币的基金从可供出售金融资产重新分类为交易性金融资产。因为这些投资的现金流量特征不满足新金融工具准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

从可供出售金融资产转入其他债权投资

于 2019 年 1 月 1 日，113,730 百万元人民币的债券从可供出售金融资产重新分类为其他债权投资。因为这些投资在以兼有收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

从可供出售金融资产转入其他权益工具投资

于 2019 年 1 月 1 日，1,123 百万元人民币的权益投资从可供出售金融资产重新分类至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，并计入其他权益工具投资科目，因为本集团管理层将相关非交易性的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

注 3：自原分类为持有至到期投资转入

从持有至到期投资转入交易性金融资产

于 2019 年 1 月 1 日，427 百万元人民币的债券投资从持有至到期投资重新分类为交易性金融资产。因为这些投资的现金流量特征不满足新金融工具准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、重要会计政策和会计估计变更 - 续

1. 会计政策变更 - 续

本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

注 3：自原分类为持有至到期投资转入 - 续

从持有至到期投资转入债权投资

于 2019 年 1 月 1 日，408,597 百万元人民币的债券投资从持有至到期投资重新分类为债权投资。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有，且其合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

从持有至到期投资转入其他债权投资

于 2019 年 1 月 1 日，6,500 百万元人民币的债券投资从持有至到期投资重新分类至其他债权投资。因为这些投资在以兼有收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

注 4：自原应收款项类投资转入

从应收款项类投资转入交易性金融资产

于 2019 年 1 月 1 日，26,046 百万元人民币的金融资产从应收款项类投资重分类至交易性金融资产。因为这些投资的现金流量特征不满足新金融工具准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

从应收款项类投资转入债权投资

于 2019 年 1 月 1 日，207,716 百万元人民币的债务工具从应收款项类投资重分类至债权投资。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有，且其合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

注 5：自其他资产转入

于 2019 年 1 月 1 日，2,606 百万元人民币抵债股权从其他资产重分类至其他权益工具投资。因为本集团管理层将相关非交易性的抵债股权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。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、重要会计政策和会计估计变更 - 续

1. 会计政策变更 - 续

本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

注 6: 预期信用损失

于 2019 年 1 月 1 日，本集团依照新金融工具准则的要求对发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、其他资产和信贷承诺确认信用损失减值准备。具体影响包括：

针对按摊余成本计量的金融资产，主要包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资，本集团按照新金融工具准则的要求采用三阶段模型计量预期信用损失，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。相应导致 2019 年 1 月 1 日存放同业款项的减值准备增加 1 百万元人民币，拆出资金的减值准备增加 5 百万元人民币，买入返售金融资产的减值准备增加 503 百万元人民币，发放贷款和垫款的减值准备增加 8,184 百万元人民币，债权投资的减值准备增加 363 百万元人民币，其他债权投资减值准备冲回 6 百万元人民币，其他资产的减值准备减少 2 百万元人民币。

针对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包括发放贷款和垫款、其他债权投资，本集团按照新金融工具准则的要求对其他债权投资采用三阶段模型计量预期信用损失，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。相应导致以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备减少 159 百万元人民币，其他债权投资的减值准备增加 32 百万元人民币。

针对本集团提供信贷承诺，本集团按照新金融工具准则的要求对其采用三阶段模型计量预期信用损失，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。相应导致 2019 年 1 月 1 日预计负债增加 2,072 百万元人民币。

于 2019 年 1 月 1 日，本集团对分类为以摊余成本计量的金融资产、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和信贷承诺等项目根据执行新金融工具准则前确认的损失准备及根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》确认的准备与根据新金融工具准则确认的信用损失准备的调节情况详见下表。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、重要会计政策和会计估计变更 - 续

1. 会计政策变更 - 续

本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

注 6：预期信用损失 - 续

2019年1月1日信用损失准备的调节表：

	2018年 12月31日 拨备余额	重分类	通过留存 收益重新 计量的拨备	通过其他综合 收益重新 计量的拨备	2019年 1月1日 拨备余额
存放同业款项	32	-	1	-	33
拆出资金	116	-	5	-	121
买入返售金融资产	306	-	503	-	809
以摊余成本计量的贷款和垫款	47,275	(325)	8,184	-	55,134
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款	不适用	325	-	(159)	166
可供出售金融资产	6	(6)	-	-	不适用
持有至到期投资	5	(5)	-	-	不适用
应收款项类投资	2,077	(2,077)	-	-	不适用
债权投资	不适用	2,082	363	-	2,445
其他债权投资	不适用	6	-	32	38
其他资产	1,680	(3)	(2)	-	1,675
预计负债	不适用	-	2,072	-	2,072
合计	51,497	(3)	11,126	(127)	62,493

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、重要会计政策和会计估计变更 - 续

1. 会计政策变更 - 续

本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

由于上述会计政策发生变更而对本集团的合并资产负债表年初数的影响如下：

项目	2018年 12月31日	重分类	重新计量	2019年 1月1日
资产				
现金及存放中央银行款项	210,204	-	-	210,204
存放同业款项	21,871	-	(1)	21,870
拆出资金	40,663	-	(5)	40,658
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	12,470	(12,470)	-	不适用
衍生金融资产	1,130	-	-	1,130
买入返售金融资产	1,723	-	(503)	1,220
应收利息	17,350	-	-	17,350
发放贷款和垫款	1,566,241	-	(7,527)	1,558,714
交易性金融资产	不适用	49,355	427	49,782
债权投资	不适用	616,313	(363)	615,950
其他债权投资	不适用	120,230	59	120,289
其他权益工具投资	不适用	3,729	-	3,729
可供出售金融资产	125,265	(125,265)	-	不适用
持有至到期投资	415,524	(415,524)	-	不适用
应收款项类投资	233,762	(233,762)	-	不适用
长期股权投资	-	-	-	-
固定资产	13,582	-	-	13,582
无形资产	81	-	-	81
递延所得税资产	7,410	-	2,083	9,493
其他资产	13,304	(2,606)	2	10,700
资产合计	2,680,580	-	(5,828)	2,674,752
负债				
向中央银行借款	171,064	-	-	171,064
同业及其他金融机构存放款项	293,072	-	-	293,072
拆入资金	77,111	-	-	77,111
衍生金融负债	1,054	-	-	1,054
卖出回购金融资产款	14,378	-	-	14,378
吸收存款	1,492,492	-	-	1,492,492
应付职工薪酬	5,799	-	-	5,799
应交税费	7,167	-	-	7,167
应付利息	19,151	-	-	19,151
应付债务凭证	360,469	-	-	360,469
预计负债	-	-	2,072	2,072
其他负债	20,108	-	-	20,108
负债合计	2,461,865	-	2,072	2,463,937

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、重要会计政策和会计估计变更 - 续

1. 会计政策变更 - 续

本集团采用新金融工具准则产生的影响 - 续

由于上述会计政策发生变更而对本集团的合并资产负债表年初数的影响如下： - 续

项目	2018年 12月31日	重分类	重新计量	2019年 1月1日
股东权益				
股本	15,387	-	-	15,387
其他权益工具	19,978	-	-	19,978
资本公积	53,292	-	-	53,292
其他综合收益	625	-	528	1,153
盈余公积	13,635	-	-	13,635
一般风险准备	31,788	-	-	31,788
未分配利润	82,436	-	(8,393)	74,043
少数股东权益	1,574	-	(35)	1,539
股东权益合计	218,715	-	(7,900)	210,815
负债与股东权益合计	2,680,580	-	(5,828)	2,674,752

新债务重组准则

本集团自 2019 年 6 月 17 日起执行财政部于 2019 年发布的经修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组》(财会〔2019〕9 号，以下简称“新债务重组准则”)。新债务重组准则修订了债务重组的定义，明确了准则的适用范围，修订了债务重组的会计处理；简化了债务重组的披露要求。修订后的债务重组准则对本集团无显著影响。

财务报表列报格式

财政部于 2018 年颁布了《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)，本集团已按照上述通知编制 2019 年度的财务报表，不对比较期间信息进行重述，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关科目中。应收利息仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，并在其他资产中列示(附注九、19)；应付利息仅反映相关金融工具已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息，并在其他负债中列示。除上述修改外，该财务报表列报变化未对本集团财务报表产生重大影响。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 主要税项

1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团内各纳税主体所得缴纳企业所得税，税率25%。

2. 增值税

自2016年5月1日起，本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税，计税依据为应纳税增值额。一般计税方法的应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算；简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算。

本集团子公司华夏金融租赁有限公司作为昆明市“营改增”试点范围企业，从2013年8月1日起对有形动产租赁服务缴纳增值税，自2019年4月1日起，适用的增值税税率为13%（原适用税率为：16%）；咨询服务适用的增值税税率为6%（原适用税率为：6%）。

3. 城市维护建设税

本集团按增值税的5%或7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

本集团按增值税的3%计缴教育费附加。

八、 企业合并及合并财务报表

截至2019年12月31日通过设立或投资等方式取得的子公司如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	注册资本/ 实收资本 人民币百万元	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	少数股东权益 人民币百万元	业务性质
北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	2010年	北京	125	80.00	80.00	25	银行
昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	昆明	50	70.00	70.00	17	银行
四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	2011年	江油	75	70.00	70.00	35	银行
华夏金融租赁有限公司	2013年	昆明	6,000	82.00	82.00	1,672	金融租赁

纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注十四、结构化主体。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	1,980	2,223	1,971	2,210
存放中央银行法定存款准备金 (1)	154,079	176,745	153,931	176,548
存放中央银行超额存款准备金 (2)	35,693	29,968	35,367	29,502
存放中央银行的其他款项 (3)	1,159	1,268	1,159	1,268
合计	192,911	210,204	192,428	209,528

(1) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。具体缴存比例为：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
人民币：		
本银行	9.50%	12.00%
北京大兴华夏村镇银行有限责任公司	7.50%	9.00%
昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司	7.50%	9.00%
四川江油华夏村镇银行股份有限公司	6.50%	8.00%
外币：	5.00%	5.00%

(2) 存放中央银行超额存款准备金系指本集团为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的超出法定存款准备金的款项。

(3) 存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放境内同业	8,231	15,074	8,188	15,122
存放境外同业	7,691	6,829	7,691	6,829
应计利息	41	不适用	42	不适用
减：减值准备	(25)	(32)	(25)	(32)
存放同业款项账面价值	<u>15,938</u>	<u>21,871</u>	<u>15,896</u>	<u>21,919</u>

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
拆放境内同业	1,045	2,762	1,045	2,762
拆放境内其他金融机构	22,486	38,017	22,986	38,017
应计利息	15	不适用	15	不适用
减：减值准备	(85)	(116)	(85)	(116)
拆出资金账面价值	<u>23,461</u>	<u>40,663</u>	<u>23,961</u>	<u>40,663</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
公共实体及准政府债券	不适用	202
金融机构债券	不适用	533
公司债券	不适用	3,198
基金投资	不适用	8,537
合计	<u>不适用</u>	<u>12,470</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具

非套期工具：

	本集团及本银行		
	2019年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	7,192	59	41
外汇掉期	646,602	856	1,749
利率互换	18,950	5	6
期权合约	1,060	6	6
合计		926	1,802

	本集团及本银行		
	2018年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
外汇远期	14,880	159	187
外汇掉期	971,707	949	851
利率互换	17,050	11	10
期权合约	1,236	6	6
信用风险缓释凭证	300	5	-
合计		1,130	1,054

合同/名义本金仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按担保物分类：				
债券	16,867	726	16,867	586
票据	7,449	1,303	7,449	1,303
应计利息	40	不适用	40	不适用
减：减值准备	(306)	(306)	(306)	(306)
买入返售金融资产账面价值	<u>24,050</u>	<u>1,723</u>	<u>24,050</u>	<u>1,583</u>

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款利息	不适用	7,525	不适用	7,487
持有至到期投资利息	不适用	6,299	不适用	6,298
可供出售金融资产利息	不适用	1,766	不适用	1,766
应收款项类投资利息	不适用	1,449	不适用	1,448
存拆放资金利息	不适用	282	不适用	283
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产利息	不适用	26	不适用	26
买入返售金融资产利息	不适用	3	不适用	3
合计	<u>不适用</u>	<u>17,350</u>	<u>不适用</u>	<u>17,311</u>

财政部于2018年颁布了《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)，本集团已按照上述通知编制2019年度的财务报表，不对比较期间信息进行重述，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关科目中，应收利息仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，并在其他资产中列示(附注九、19)。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款(1)	1,738,871	1,613,516	1,638,946	1,537,566
减：减值准备	(47,922)	(47,275)	(44,609)	(45,327)
小计	1,690,949	1,566,241	1,594,337	1,492,239
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(2)	133,731	不适用	133,731	不适用
应计利息	4,491	不适用	4,484	不适用
合计	1,829,171	1,566,241	1,732,552	1,492,239

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
对公贷款和垫款	1,235,868	1,181,656	1,136,816	1,106,555
其中：贷款	1,201,602	1,158,138	1,102,550	1,083,037
贴现	34,266	23,518	34,266	23,518
个人贷款和垫款	503,003	431,860	502,130	431,011
其中：住房抵押	215,921	177,642	215,884	177,608
信用卡	168,262	164,841	168,262	164,841
其他	118,820	89,377	117,984	88,562
发放贷款和垫款总额	1,738,871	1,613,516	1,638,946	1,537,566
减：发放贷款和垫款损失准备	(47,922)	(47,275)	(44,609)	(45,327)
其中：个别方式评估	不适用	(11,971)	不适用	(11,827)
组合方式评估	不适用	(35,304)	不适用	(33,500)
12个月预期信用损失	(16,458)	不适用	(13,980)	不适用
整个存续期预期 信用损失	(31,464)	不适用	(30,629)	不适用
合计	1,690,949	1,566,241	1,594,337	1,492,239

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 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分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
对公贷款和垫款				
其中：贷款	29,748	不适用	29,748	不适用
贴现	103,983	不适用	103,983	不适用
合计	133,731	不适用	133,731	不适用

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团			
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年12月31日				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,637,051	67,458	34,362	1,738,871
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(16,458)	(8,253)	(23,211)	(47,922)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	1,620,593	59,205	11,151	1,690,949
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	133,731	-	-	133,731
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(668)	-	-	(668)
	本银行			
2019年12月31日	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	总计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,539,882	64,981	34,083	1,638,946
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(13,980)	(7,636)	(22,993)	(44,609)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	1,525,902	57,345	11,090	1,594,337
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	133,731	-	-	133,731
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(668)	-	-	(668)

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下： - 续

	本集团					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例
	组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(i)	已识别的减值贷款和垫款(ii)		小计	合计	
		组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备			
2018年12月31日						
发放贷款和垫款总额	1,583,707	6,068	23,741	29,809	1,613,516	1.85%
发放贷款和垫款损失准备	(30,376)	(4,928)	(11,971)	(16,899)	(47,275)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,553,331</u>	<u>1,140</u>	<u>11,770</u>	<u>12,910</u>	<u>1,566,241</u>	
	本银行					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例
	组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(i)	已识别的减值贷款和垫款(ii)		小计	合计	
		组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备			
2018年12月31日						
发放贷款和垫款总额	1,507,929	6,068	23,569	29,637	1,537,566	1.93%
发放贷款和垫款损失准备	(28,572)	(4,928)	(11,827)	(16,755)	(45,327)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,479,357</u>	<u>1,140</u>	<u>11,742</u>	<u>12,882</u>	<u>1,492,239</u>	

(i) 指尚未识别为已减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式计提。

(ii) 已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以个别或组合方式评估计提。

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况：

	本集团			
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日	<u>15,536</u>	<u>7,078</u>	<u>32,520</u>	<u>55,134</u>
转移至第一阶段	77	(62)	(15)	-
转移至第二阶段	(152)	552	(400)	-
转移至第三阶段	(72)	(1,505)	1,577	-
本年计提/(转回)	1,068	2,190	25,499	28,757
收回原核销贷款和垫款	-	-	645	645
因折现价值上升导致转出	-	-	(831)	(831)
本年核销	-	-	(35,785)	(35,785)
汇率变动	1	-	1	2
2019年12月31日	<u>16,458</u>	<u>8,253</u>	<u>23,211</u>	<u>47,922</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况： - 续

	本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	13,876	6,685	32,375	52,936
转移至第一阶段	71	(56)	(15)	-
转移至第二阶段	(142)	542	(400)	-
转移至第三阶段	(71)	(1,478)	1,549	-
本年计提/(转回)	245	1,943	25,360	27,548
收回原核销贷款和垫款	-	-	642	642
因折现价值上升导致转出	-	-	(828)	(828)
本年核销	-	-	(35,691)	(35,691)
汇率变动	1	-	1	2
2019年12月31日	13,980	7,636	22,993	44,609

	2018年12月31日					
	本集团			本银行		
	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计	个别方式评估 损失准备	组合方式评估 损失准备	合计
年初余额	9,599	28,898	38,497	9,492	27,556	37,048
本年计提/(转回)	12,301	7,885	20,186	12,240	7,424	19,664
收回原核销贷款和垫款	143	115	258	143	113	256
因折现价值 上升导致转出	(599)	(48)	(647)	(598)	(47)	(645)
本年核销	(9,473)	(1,546)	(11,019)	(9,450)	(1,546)	(10,996)
年末余额	11,971	35,304	47,275	11,827	33,500	45,327

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
为交易目的而持有的金融资产：		
政府债券	182	不适用
公共实体及准政府债券	2,449	不适用
金融机构债券	2,898	不适用
公司债券	12,904	不适用
基金投资	3,735	不适用
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的投资：		
金融机构资产管理计划	19,752	不适用
基金投资	45,735	不适用
资产受益权	2,004	不适用
小计	89,659	不适用
应计利息	124	不适用
总计	89,783	不适用

10. 债权投资

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	274,564	不适用	273,620	不适用
公共实体及准政府债券	67,351	不适用	67,351	不适用
金融机构债券	52,301	不适用	52,301	不适用
公司债券	149,332	不适用	148,432	不适用
金融机构资产管理计划	123,052	不适用	123,052	不适用
资产受益权	1,828	不适用	1,828	不适用
小计	668,428	不适用	666,584	不适用
应计利息	9,415	不适用	9,408	不适用
减：减值准备	(2,557)	不适用	(2,377)	不适用
包括：12个月预期信用损失	(1,344)	不适用	(1,164)	不适用
整个存续期信用损失	(1,213)	不适用	(1,213)	不适用
总计	675,286	不适用	673,615	不适用

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 债权投资 - 续

债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团			总计
	2019年12月31日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
债权投资总额	659,485	7,579	1,364	668,428
应计利息	9,364	51	-	9,415
减：减值准备	(1,344)	(283)	(930)	(2,557)
债权投资账面价值	<u>667,505</u>	<u>7,347</u>	<u>434</u>	<u>675,286</u>
	本银行			
	2019年12月31日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	总计
债权投资总额	657,641	7,579	1,364	666,584
应计利息	9,357	51	-	9,408
减：减值准备	(1,164)	(283)	(930)	(2,377)
债权投资账面价值	<u>665,834</u>	<u>7,347</u>	<u>434</u>	<u>673,615</u>

债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	<u>1,052</u>	<u>516</u>	<u>877</u>	<u>2,445</u>
转移至第一阶段	261	(261)	-	-
转移至第二阶段	(2)	2	-	-
本年计提/(转回)	31	26	53	110
汇率影响	2	-	-	2
2019年12月31日	<u>1,344</u>	<u>283</u>	<u>930</u>	<u>2,557</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 债权投资 - 续

债权投资损失准备变动情况如下： - 续

	本银行			总计
	阶段 1 12个月 预期信用损失	阶段 2 整个存续期 预期信用损失	阶段 3 整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	1,034	516	877	2,427
转移至第一阶段	261	(261)	-	-
转移至第二阶段	(2)	2	-	-
本年计提/(转回)	(131)	26	53	(52)
汇率影响	2	-	-	2
2019年12月31日	1,164	283	930	2,377

11. 其他债权投资

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	16,278	不适用
公共实体及准政府债券	36,408	不适用
金融机构债券	44,641	不适用
公司债券	19,364	不适用
同业存单	10,917	不适用
小计	127,608	不适用
应计利息	1,792	不适用
总计	129,400	不适用

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 其他债权投资 - 续

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他债权投资初始投资成本	126,125	不适用
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,483	不适用
小计	127,608	不适用
应计利息	1,792	不适用
累计计提信用减值准备	(40)	不适用

其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况：

	本集团及本银行			
	2019年12月31日			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	总计
其他债权投资	127,608	-	-	127,608
应计利息	1,792	-	-	1,792
其他债权投资账面价值	129,400	-	-	129,400
已计入其他综合收益 的其他债权投资减值准备	(40)	-	-	(40)

其他债权投资损失准备变动情况如下：

	本集团及本银行			
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日	38	-	-	38
本年计提/(转回)	2	-	-	2
2019年12月31日	40	-	-	40

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股权投资	<u>4,961</u>	<u>不适用</u>	<u>4,946</u>	<u>不适用</u>

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
其他权益工具投资的初始投资成本	5,567	不适用	5,548	不适用
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	<u>(606)</u>	<u>不适用</u>	<u>(602)</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>4,961</u>	<u>不适用</u>	<u>4,946</u>	<u>不适用</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 可供出售金融资产

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债务工具		
政府债券	不适用	16,666
公共实体及准政府债券	不适用	40,618
金融机构债券	不适用	35,138
公司债券	不适用	15,433
同业存单	不适用	5,881
减：组合方式评估可供出售金融资产减值准备	不适用	(6)
小计	不适用	113,730
权益工具		
以成本计量	(1) 不适用	332
以公允价值计量	不适用	791
小计	不适用	1,123
基金	不适用	10,412
合计	不适用	125,265
其中：		
可供出售债务工具的摊余成本	不适用	112,902
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	不适用	834
累计计提减值准备	不适用	(6)
可供出售债务工具的公允价值	不适用	113,730

(1) 因本集团在可供出售金融资产核算的部分权益工具在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量，按照成本计量。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 持有至到期投资

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	不适用	261,820	不适用	261,528
公共实体及准政府债券	不适用	59,700	不适用	59,700
金融机构债券	不适用	62,732	不适用	62,750
公司债券	不适用	31,277	不适用	31,277
减：组合方式评估				
持有至到期投资减值准备	不适用	(5)	不适用	(5)
合计	不适用	415,524	不适用	415,250

15. 应收款项类投资

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	不适用	214	不适用	214
金融机构债券	不适用	100	不适用	100
公司债券	不适用	46,995	不适用	46,095
理财产品	不适用	7,200	不适用	7,200
资产受益权	不适用	3,691	不适用	3,691
金融机构资产管理计划	不适用	177,639	不适用	177,639
减：应收款项类投资减值准备	不适用	(2,077)	不适用	(2,064)
其中：个别方式评估	不适用	(626)	不适用	(626)
组合方式评估	不适用	(1,451)	不适用	(1,438)
合计	不适用	233,762	不适用	232,875

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 长期股权投资

	本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<u>子公司</u>		
- 华夏金融租赁有限公司	4,920	4,920
- 北京大兴华夏村镇 银行有限责任公司	100	100
- 昆明呈贡华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
- 四川江油华夏村镇 银行股份有限公司	35	35
合计	<u>5,090</u>	<u>5,090</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本银行长期股权投资不存在减值情况。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 固定资产

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2019年1月1日	12,816	7,499	141	1,064	21,520
本年购置	142	824	7	41	1,014
在建工程转入/(转出)	1,105	-	-	(1,105)	-
出售/处置	(11)	(350)	(6)	-	(367)
2019年12月31日	14,052	7,973	142	-	22,167
累计折旧					
2019年1月1日	(2,455)	(5,397)	(86)	-	(7,938)
本年计提	(354)	(729)	(11)	-	(1,094)
出售/处置	5	320	6	-	331
2019年12月31日	(2,804)	(5,806)	(91)	-	(8,701)
减值准备					
2019年1月1日	-	-	-	-	-
2019年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2019年1月1日	10,361	2,102	55	1,064	13,582
2019年12月31日	11,248	2,167	51	-	13,466

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2019年1月1日	12,786	7,475	139	1,064	21,464
本年购置	142	822	7	41	1,012
在建工程转入/(转出)	1,105	-	-	(1,105)	-
出售/处置	(11)	(349)	(6)	-	(366)
2019年12月31日	14,022	7,948	140	-	22,110
累计折旧					
2019年1月1日	(2,451)	(5,379)	(85)	-	(7,915)
本年计提	(353)	(727)	(11)	-	(1,091)
出售/处置	5	320	6	-	331
2019年12月31日	(2,799)	(5,786)	(90)	-	(8,675)
减值准备					
2019年1月1日	-	-	-	-	-
2019年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2019年1月1日	10,335	2,096	54	1,064	13,549
2019年12月31日	11,223	2,162	50	-	13,435

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 固定资产 - 续

	本集团				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2018年1月1日	10,905	7,217	140	1,724	19,986
本年购置	531	585	6	720	1,842
在建工程转入/(转出)	1,380	-	-	(1,380)	-
出售/处置	-	(303)	(5)	-	(308)
2018年12月31日	<u>12,816</u>	<u>7,499</u>	<u>141</u>	<u>1,064</u>	<u>21,520</u>
累计折旧					
2018年1月1日	(2,125)	(4,918)	(79)	-	(7,122)
本年计提	(330)	(760)	(12)	-	(1,102)
出售/处置	-	281	5	-	286
2018年12月31日	<u>(2,455)</u>	<u>(5,397)</u>	<u>(86)</u>	<u>-</u>	<u>(7,938)</u>
减值准备					
2018年1月1日	-	-	-	-	-
2018年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2018年1月1日	<u>8,780</u>	<u>2,299</u>	<u>61</u>	<u>1,724</u>	<u>12,864</u>
2018年12月31日	<u>10,361</u>	<u>2,102</u>	<u>55</u>	<u>1,064</u>	<u>13,582</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 固定资产 - 续

	本银行				合计
	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2018年1月1日	10,876	7,191	138	1,724	19,929
本年购置	530	584	6	720	1,840
在建工程转入/(转出)	1,380	-	-	(1,380)	-
出售/处置	-	(300)	(5)	-	(305)
2018年12月31日	<u>12,786</u>	<u>7,475</u>	<u>139</u>	<u>1,064</u>	<u>21,464</u>
累计折旧					
2018年1月1日	(2,123)	(4,899)	(78)	-	(7,100)
本年计提	(328)	(759)	(11)	-	(1,098)
出售/处置	-	279	4	-	283
2018年12月31日	<u>(2,451)</u>	<u>(5,379)</u>	<u>(85)</u>	<u>-</u>	<u>(7,915)</u>
减值准备					
2018年1月1日	-	-	-	-	-
2018年12月31日	-	-	-	-	-
净额					
2018年1月1日	<u>8,753</u>	<u>2,292</u>	<u>60</u>	<u>1,724</u>	<u>12,829</u>
2018年12月31日	<u>10,335</u>	<u>2,096</u>	<u>54</u>	<u>1,064</u>	<u>13,549</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团有个别房屋建筑物已在使用但产权登记仍在办理中，本集团管理层预期相关手续不会影响本集团承继该资产的权利或对本集团的经营造成不利影响。

18. 递延税项

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
递延所得税资产	<u>8,574</u>	<u>7,410</u>	<u>7,886</u>	<u>7,083</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税资产余额变动情况

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
2018年12月31日	7,410	6,533	7,083	6,291
会计政策变更的影响	2,083	不适用	2,019	不适用
2019年1月1日	9,493	6,533	9,102	6,291
计入当期损益	(826)	1,469	(1,122)	1,384
计入其他综合收益	(93)	(592)	(94)	(592)
2019年12月31日	8,574	7,410	7,886	7,083

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2019年12月31日		2018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)
贷款损失准备	21,064	5,265	21,901	5,475
已计提尚未发放的工资	6,540	1,635	5,685	1,421
其他资产减值准备	5,682	1,420	2,966	742
衍生金融工具公允价值变动	876	219	(76)	(19)
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	(834)	(209)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	(16)	(4)
交易性金融资产的公允价值变动	(1,274)	(318)	不适用	不适用
其他债权投资公允价值变动	(1,483)	(371)	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发放贷款和垫款的公允价值变动	139	35	不适用	不适用
其他权益工具投资公允价值变动	606	151	不适用	不适用
预计负债	2,147	536	-	-
其他	8	2	17	4
合计	34,305	8,574	29,643	7,410

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 递延税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债 - 续

	本银行			
	2019年12月31日		2018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)
贷款损失准备	18,649	4,663	20,713	5,178
已计提尚未发放的工资	6,445	1,611	5,614	1,405
其他资产减值准备	5,451	1,363	2,928	732
衍生金融工具公允价值变动	876	219	(76)	(19)
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	不适用	不适用	(834)	(209)
交易性金融资产的公允价值变动	不适用	不适用	(16)	(4)
其他债权投资公允价值变动 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的公允价值变动	(1,274)	(318)	不适用	不适用
其他权益工具投资公允价值变动	(1,483)	(371)	不适用	不适用
预计负债	139	35	不适用	不适用
其他	602	150	不适用	不适用
其他	2,135	534	-	-
其他	1	-	1	-
合计	<u>31,541</u>	<u>7,886</u>	<u>28,330</u>	<u>7,083</u>

19. 其他资产

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
应收及暂付款 (1)	6,412	5,434	4,491	3,850
待清算款项	2,231	2,403	2,226	2,403
长期待摊费用	1,306	1,333	1,279	1,287
待处理抵债资产 (2)	1,906	3,840	1,905	3,821
应收利息	670	不适用	616	不适用
其他	257	294	257	294
合计	<u>12,782</u>	<u>13,304</u>	<u>10,774</u>	<u>11,655</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

账龄	本集团							
	2019年12月31日				2018年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	5,377	73.92	(92)	5,285	4,106	65.82	(58)	4,048
1年至2年(含)	826	11.35	(59)	767	1,127	18.06	(79)	1,048
2年至3年(含)	196	2.69	(88)	108	332	5.32	(264)	68
3年以上	876	12.04	(624)	252	674	10.80	(404)	270
合计	<u>7,275</u>	<u>100.00</u>	<u>(863)</u>	<u>6,412</u>	<u>6,239</u>	<u>100.00</u>	<u>(805)</u>	<u>5,434</u>

账龄	本银行							
	2019年12月31日				2018年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	净额	金额	比例%	坏账准备	净额
1年(含)以内	4,127	77.79	(85)	4,042	2,649	57.17	(58)	2,591
1年至2年(含)	215	4.05	(38)	177	1,028	22.19	(77)	951
2年至3年(含)	124	2.34	(71)	53	295	6.37	(248)	47
3年以上	839	15.82	(620)	219	661	14.27	(400)	261
合计	<u>5,305</u>	<u>100.00</u>	<u>(814)</u>	<u>4,491</u>	<u>4,633</u>	<u>100.00</u>	<u>(783)</u>	<u>3,850</u>

(2) 待处理抵债资产

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
待处理抵债资产	2,511	4,314	2,510	4,292
减：减值准备	(605)	(474)	(605)	(471)
待处理抵债资产账面价值	<u>1,906</u>	<u>3,840</u>	<u>1,905</u>	<u>3,821</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 资产减值准备

本集团	2018年 12月31日	会计政策 变更影响	2019年 1月1日	计提/(转回)	转入/转出	本年收回	本年核销	汇率变动	2019年 12月31日
存放同业款项	32	1	33	(8)	-	-	-	-	25
拆出资金	116	5	121	4	-	-	(45)	5	85
买入返售金融资产	306	503	809	(503)	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	47,275	7,859	55,134	28,757	(831)	645	(35,785)	2	47,922
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	不适用	166	166	502	-	-	-	-	668
可供出售金融资产	6	(6)	-	-	-	-	-	-	不适用
持有至到期投资	5	(5)	-	-	-	-	-	-	不适用
应收款项类投资	2,077	(2,077)	-	-	-	-	-	-	不适用
债权投资	不适用	2,445	2,445	110	-	-	-	2	2,557
其他债权投资	不适用	38	38	2	-	-	-	-	40
其他	1,680	(5)	1,675	1,466	(22)	-	(157)	-	2,962
合计	51,497	8,924	60,421	30,330	(853)	645	(35,987)	9	54,565
本银行	2018年 12月31日	会计政策 变更影响	2019年 1月1日	计提/(转回)	转入/转出	本年收回	本年核销	汇率变动	2019年 12月31日
存放同业款项	32	1	33	(8)	-	-	-	-	25
拆出资金	116	5	121	4	-	-	(45)	5	85
买入返售金融资产	306	503	809	(503)	-	-	-	-	306
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	45,327	7,609	52,936	27,548	(828)	642	(35,691)	2	44,609
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	不适用	166	166	502	-	-	-	-	668
可供出售金融资产	6	(6)	-	-	-	-	-	-	不适用
持有至到期投资	5	(5)	-	-	-	-	-	-	不适用
应收款项类投资	2,064	(2,064)	-	-	-	-	-	-	不适用
债权投资	不适用	2,427	2,427	(52)	-	-	-	2	2,377
其他债权投资	不适用	38	38	2	-	-	-	-	40
其他	1,655	1	1,656	1,435	(22)	-	(156)	-	2,913
合计	49,511	8,675	58,186	28,928	(850)	642	(35,892)	9	51,023

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 资产减值准备 - 续

	本集团						
	2018年度						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	44	(15)	-	-	-	3	32
拆出资金	111	-	-	-	-	5	116
发放贷款和垫款	38,497	20,186	(647)	258	(11,019)	-	47,275
应收款项类投资	1,995	137	(55)	-	-	-	2,077
可供出售金融资产	7	(2)	-	-	-	1	6
持有至到期投资	15	(11)	-	-	-	1	5
买入返售金融资产	-	306	-	-	-	-	306
其他资产	1,255	516	(24)	-	(70)	3	1,680
合计	41,924	21,117	(726)	258	(11,089)	13	51,497

	本银行						
	2018年度						
	年初数	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年收回	本年核销	汇率变动	年末数
存放同业款项	44	(15)	-	-	-	3	32
拆出资金	111	-	-	-	-	5	116
发放贷款和垫款	37,048	19,664	(645)	256	(10,996)	-	45,327
应收款项类投资	1,982	137	(55)	-	-	-	2,064
可供出售金融资产	7	(2)	-	-	-	1	6
持有至到期投资	15	(11)	-	-	-	1	5
买入返售金融资产	-	306	-	-	-	-	306
其他资产	1,245	501	(24)	-	(70)	3	1,655
合计	40,452	20,580	(724)	256	(11,066)	13	49,511

21. 向中央银行借款

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中期借贷便利	141,500	171,000	141,500	171,000
其他	51	64	-	-
应计利息	2,066	不适用	2,066	不适用
合计	143,617	171,064	143,566	171,000

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 向中央银行借款 - 续

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。本银行 2019 年 12 月 31 日承担的该工具原始期限为 1-12 个月，利率为 3.15%-3.30%，以本银行持有的面值 1,569.10 亿元人民币的债券作质押。本银行 2018 年末持有的该工具原始期限为 12 个月，利率区间为 3.25%-3.30%，以本银行持有的面值 1,875.24 亿元人民币的债券作质押。

22. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内同业存放款项	94,482	82,286	95,706	82,704
境内其他金融机构存放款项	206,650	210,786	206,650	210,786
应计利息	1,205	不适用	1,205	不适用
合计	<u>302,337</u>	<u>293,072</u>	<u>303,561</u>	<u>293,490</u>

23. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内同业拆入	102,650	76,262	26,258	19,472
境外同业拆入	-	399	-	399
境内其他金融机构拆入	600	450	-	-
应计利息	814	不适用	151	不适用
合计	<u>104,064</u>	<u>77,111</u>	<u>26,409</u>	<u>19,871</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券	86,440	11,141	86,090	10,889
票据	7,250	3,237	7,250	3,237
应计利息	84	不适用	83	不适用
合计	<u>93,774</u>	<u>14,378</u>	<u>93,423</u>	<u>14,126</u>

本集团资产被用作卖出回购质押物的情况参见附注十二、6.担保物。

25. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款				
对公	632,009	615,009	631,304	614,089
个人	116,909	106,523	116,751	106,318
定期存款				
对公	462,889	409,205	462,515	408,691
个人	143,733	114,321	142,932	113,696
存入保证金	(1) 173,627	142,006	173,486	141,880
结构性存款	121,657	101,905	121,657	101,905
汇出汇款及应解汇款	5,639	3,514	5,634	3,504
其他	26	9	26	9
小计	<u>1,656,489</u>	<u>1,492,492</u>	<u>1,654,305</u>	<u>1,490,092</u>
应计利息	<u>14,787</u>	不适用	<u>14,757</u>	不适用
合计	<u>1,671,276</u>	<u>1,492,492</u>	<u>1,669,062</u>	<u>1,490,092</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 吸收存款 - 续

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
承兑汇票保证金	127,700	105,549	127,644	105,488
开出信用证保证金	22,652	16,868	22,652	16,868
开出保函及担保保证金	5,400	4,642	5,388	4,638
其他保证金	17,875	14,947	17,802	14,886
合计	173,627	142,006	173,486	141,880

26. 应付职工薪酬

	本集团			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	5,687	12,552	(11,699)	6,540
职工福利费	-	428	(428)	-
社会保险费	54	2,166	(2,166)	54
住房公积金	10	797	(797)	10
工会经费及职工教育经费	48	286	(291)	43
合计	5,799	16,229	(15,381)	6,647

	本集团			
	2018年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,420	10,462	(11,195)	5,687
职工福利费	-	403	(403)	-
社会保险费	49	2,250	(2,245)	54
住房公积金	13	796	(799)	10
工会经费及职工教育经费	53	290	(295)	48
合计	6,535	14,201	(14,937)	5,799

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付职工薪酬 - 续

	本银行			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	5,614	12,333	(11,502)	6,445
职工福利费	-	425	(425)	-
社会保险费	47	2,135	(2,142)	40
住房公积金	9	791	(790)	10
工会经费及职工教育经费	38	281	(288)	31
合计	<u>5,708</u>	<u>15,965</u>	<u>(15,147)</u>	<u>6,526</u>

	本银行			
	2018年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金	6,335	10,322	(11,043)	5,614
职工福利费	-	399	(399)	-
社会保险费	42	2,226	(2,221)	47
住房公积金	13	789	(793)	9
工会经费及职工教育经费	44	287	(293)	38
合计	<u>6,434</u>	<u>14,023</u>	<u>(14,749)</u>	<u>5,708</u>

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划以及本集团设立的企业年金计划，根据该等计划，本集团分别按员工工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 应交税费

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
企业所得税	3,597	5,637	3,155	5,514
增值税	1,556	1,203	1,537	1,189
其他	419	327	391	318
合计	<u>5,572</u>	<u>7,167</u>	<u>5,083</u>	<u>7,021</u>

28. 应付利息

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
吸收存款利息	不适用	11,022	不适用	10,888
应付债务凭证利息	不适用	3,038	不适用	3,020
向央行借款利息	不适用	2,988	不适用	2,988
同业及其他金融机构存放利息	不适用	1,667	不适用	1,667
拆入资金利息	不适用	419	不适用	158
卖出回购金融资产款利息	不适用	17	不适用	16
合计	<u>不适用</u>	<u>19,151</u>	<u>不适用</u>	<u>18,737</u>

财政部于 2018 年颁布了《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)，本集团已按照上述通知编制 2019 年度的财务报表，不对比较期间信息进行重述，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关科目中，应付利息仅反映相关金融工具已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息，并在其他负债中列示。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 应付债务凭证

		本集团		本银行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付债券					
金融债券	(1)	70,000	82,500	65,000	80,000
二级资本债券	(2)	30,000	40,000	30,000	40,000
小计		100,000	122,500	95,000	120,000
同业存单	(3)	301,109	237,969	301,109	237,969
应计利息		2,475	不适用	2,386	不适用
合计		403,584	360,469	398,495	357,969

(1) 金融债券

- (i) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2016年3月3日至7日发行华夏银行股份有限公司2016年金融债券，发行规模为400亿元人民币。本期债券分为两个品种。品种一发行规模为150亿元人民币，债券期限为3年，票面利率为固定利率3.03%，每年付息一次，起息日为2016年3月7日，已于2019年3月7日到期；品种二发行规模为250亿元人民币，债券期限为5年，票面利率为固定利率3.25%，每年付息一次，起息日为2016年3月7日，将于2021年3月7日到期。
- (ii) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2017年9月1日至5日发行华夏银行股份有限公司2017年第一期金融债券，发行规模为220亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.30%，每年付息一次，起息日为2017年9月5日，将于2020年9月5日到期。
- (iii) 经中国银保监会、中国人民银行批准，本银行于2018年4月20日至24日发行华夏银行股份有限公司2018年第一期金融债券，发行规模为180亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.30%，每年付息一次，起息日为2018年4月24日，将于2021年4月24日到期。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 应付债务凭证 - 续

(1) 金融债券 - 续

(iv) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2018年10月25日至29日发行华夏金融租赁有限公司2018年第一期金融债券，发行规模为25亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率4.15%，每年付息一次，起息日为2018年10月29日，将于2021年10月29日到期。

(v) 经中国银保监会云南监管局、中国人民银行批准，本集团子公司华夏金融租赁有限公司于2019年3月6日至11日发行华夏金融租赁有限公司2019年第一期金融债券，发行规模为25亿元人民币。本期债券期限为3年，票面利率为固定利率3.52%，每年付息一次，起息日为2019年3月11日，将于2022年3月11日到期。

(2) 二级资本债券

(i) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2014年7月24日至25日发行2014年华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为100亿元人民币。本期债券为10年期固定利率债券，第5年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。本期债券票面利率为固定利率6.14%，每年付息一次，起息日为2014年7月25日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2014年7月25日至2024年7月24日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自2014年7月25日至2019年7月24日。截至2019年12月31日，发行人已行使赎回权。

(ii) 经原中国银监会、中国人民银行批准，本银行于2017年5月26日发行2017年第一期华夏银行股份有限公司二级资本债券，发行规模为300亿元人民币。本期债券为10年期固定利率债券，第5年末附发行人赎回权，可以按面值全部或部分赎回本期债券。本期债券票面利率为固定利率4.80%，每年付息一次，起息日为2017年5月26日，如果发行人不行使赎回权，本期债券的计息期限自2017年5月26日至2027年5月25日；如果发行人行使赎回权，则被赎回部分债券的计息期限自2017年5月26日至2022年5月25日。

(3) 同业存单

本集团于2019年12月31日未偿付的同业存单286支，共计面值3,050.17亿元人民币，期限为1个月至1年。其中，除两支同业存单采用固定利率方式发行、到期一次性付息外，其余均采用贴现方式发行。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 预计负债

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信贷承诺	2,147	不适用	2,135	不适用
未决诉讼	-	-	-	-
合计	<u>2,147</u>	<u>-</u>	<u>2,135</u>	<u>-</u>

信贷承诺预期信用损失按照三阶段划分：

	2019年12月31日			总计
	阶段1 12个月 预期信用损失	阶段2 整个存续期 预期信用损失	阶段3 整个存续期 预期信用损失	
本集团	1,868	106	173	2,147
本银行	<u>1,856</u>	<u>106</u>	<u>173</u>	<u>2,135</u>

31. 其他负债

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付待结算及清算款项	1,432	1,902	1,432	1,902
融资租赁业务押金	4,927	4,226	-	-
资产证券化业务代收款	2,931	5,611	2,931	5,611
转贷款资金	2,789	2,132	2,789	2,132
递延收益	1,997	2,543	628	715
其他	<u>2,556</u>	<u>3,694</u>	<u>2,131</u>	<u>3,061</u>
合计	<u>16,632</u>	<u>20,108</u>	<u>9,911</u>	<u>13,421</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 股本

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足				
每股面值为人民币1元的A股	15,387	15,387	15,387	15,387

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票。

本银行于2018年向首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司和北京市基础设施投资有限公司非公开发行人民币普通股(A股)股票2,564,537,330股，募集资金总额人民币29,235,725,562.00元，扣减相关发行费用后，计入股本人民币2,564,537,330.00元，计入资本公积人民币26,667,582,830.32元。上述新增股本业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具德师报(验)字(18)第00556号验资报告予以验证。所有发行对象认购的本次非公开发行的股份，自取得股权之日起5年内不能转让。

截至2019年12月31日，本银行实收股本共计人民币153.87亿元(2018年12月31日：人民币153.87亿元)，每股面值人民币1元。

33. 其他权益工具

(1) 优先股

本银行于2016年2月23日经中国证监会发行核准，核准本银行非公开发行境内优先股不超过2亿股，每股面值人民币100元。上述200亿元人民币优先股于2016年3月完成发行，募集资金的实收情况业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)予以验证。

年末发行在外的优先股情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格 人民币元/股	数量 百万股	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
优先股	2016年3月	权益工具	注1	100	200	20,000	无到期期限	注2	无转换

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

注 1：本次发行的优先股采用可分阶段调整的股息率，自缴款截止日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。首个计息周期的股息率，由本银行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本银行具体情况以及投资者需求等因素，通过询价方式确定为 4.20%。票面股息率由基准利率和固定溢价两个部分组成。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价为首个计息周期的股息率 4.20%扣除基准利率 2.59%后确定为 1.61%，固定溢价一经确定不再调整。

注 2：(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本银行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为普通股，并使本银行的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当优先股转换为普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

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

主要条款：

本银行以现金形式支付优先股股息。本次发行的优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度，且不构成违约事件。本次发行的优先股股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

主要条款- 续:

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，在有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东分配股息。优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，优先股股息的支付不与本银行自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。经股东大会批准，任何情况下本银行都有权部分或全部取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。取消派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对本银行的其他限制。本银行在行使上述权利时，将充分考虑优先股股东的权益。本银行决定取消优先股股息支付的，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本银行全部或部分取消本次优先股的股息支付，在完全宣派约定的当期优先股股息之前，本银行将不会向普通股股东分配股息。

本次优先股的赎回权为本银行所有，本银行行使赎回权以取得中国银保监会的批准为前提条件，优先股股东无权要求本银行赎回优先股，且不应形成优先股将被赎回的预期。本次优先股不设置回售条款，优先股股东无权向本银行回售其所持有的优先股。

本次优先股的初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日(即 2015 年 4 月 17 日)前二十个交易日本银行普通股股票交易均价，即 14.00 元/股。自本银行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本银行因派送股票股利、转增股本、增发新股(不包括因本银行发行的附有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本，如优先股、可转换本银行债券等)、配股等情况使本银行股份发生变化时，将依次对强制转股价格进行调整，并按照规定进行相应信息披露。

于 2018 年 12 月 28 日，经中国证监会核准，本银行以非公开发行股票的方式向三家特定投资者发行了 2,564,537,330 股人民币普通股(A 股)股票。根据《华夏银行股份有限公司非公开发行股票优先股募集说明书》相关条款中的强制转股价格调整公式进行计算，本次非公开发行股票普通股股票完成后，优先股强制转股价格调整为 10.58 元/股。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

本银行优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。截至2019年12月31日，本银行募集资金净额19,978百万元人民币已全部用于补充一级资本。

发行在外的优先股变动情况如下：

	2019年1月1日		本年增加		本年减少		2019年12月31日	
	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元
优先股	200	20,000	-	-	-	-	200	20,000
发行费用		(22)						(22)
优先股合计	200	19,978					200	19,978

(2) 永续债

于2019年6月，本银行经中国银保监会和中国人民银行批准，在全国银行间债券市场公开发行400亿元人民币无固定期限资本债券(以下简称“本期债券”)，并在中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)完成债券的登记、托管。

年末发行在外的永续债情况如下：

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	票面利率	发行价格 元/百元面值	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	减记条款
永续债	2019年6月	权益工具	注1	100	400	40,000	持续经营存续期	注2

注1：本期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息，第一个计息周期利率为4.85%。本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网站(或中央结算公司认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

注 2: (1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)，发行人有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的本期债券与发行人其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。在本期债券的票面总金额被全额减记前，发行人可以进行一次或者多次部分减记，促使发行人核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。

(2)当二级资本工具触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本期债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

发行在外的永续债变动情况如下：

	2019年1月1日		本年增加		本年减少		2019年12月31日	
	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元	数量 百万张	账面价值 人民币百万元
永续债	-	-	400	40,000	-	-	400	40,000
发行费用		-		(7)				(7)
永续债合计	-	-					400	39,993

主要条款：

本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。发行人须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

主要条款- 续:

发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

归属于权益工具持有者的相关信息如下：

	2019年 <u>12月31日</u> 人民币百万元	2018年 <u>12月31日</u> 人民币百万元
归属于母公司所有者权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	207,617	197,163
归属于母公司其他权益持有者的权益	59,971	19,978
其中：净利润	840	840
当期已分配利润	(840)	(840)
归属于少数股东的权益	<u>1,749</u>	<u>1,574</u>
股东权益合计	<u><u>269,337</u></u>	<u><u>218,715</u></u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 资本公积

	本集团			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	53,292	-	-	53,292

	本集团			
	2018年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	26,624	26,667	-	53,291
少数股东溢价投入	1	-	-	1
合计	26,625	26,667	-	53,292

	本银行			
	2019年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	53,291	-	-	53,291

	本银行			
	2018年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	26,624	26,667	-	53,291

资本公积上年增加为本银行 2018 年向特定投资者非公开发行普通股之溢价，资本公积上年变动原因参见附注九、32 股本。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 盈余公积

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
法定盈余公积	15,551	13,524
任意盈余公积	111	111
合计	15,662	13,635

- (1) 根据中华人民共和国的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到股本的50%时，可以不再提取法定盈余公积。在提取法定盈余公积后，经股东大会批准本银行可自行决定提取任意盈余公积。
- (2) 截至2019年12月31日，本银行累计提取的法定盈余公积已超过股本的50%，超过50%部分的法定盈余公积提取需经股东大会批准。
- (3) 本银行盈余公积提取情况请参见附注九、37未分配利润。

36. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
一般风险准备	34,706	31,788	33,753	31,019

- (1) 自2012年7月1日起，本银行按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理，原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。
- (2) 本银行一般风险准备提取情况请参见附注九、37未分配利润。
- (3) 按有关监管规定，本银行部分子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 未分配利润

(1) 2019年度利润分配

于2020年4月15日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本银行2019年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2019年度净利润209.42亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金20.94亿元人民币；
- (ii) 提取一般风险准备36.71亿元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到2019年12月31日风险资产余额的1.5%；
- (iii) 以2019年末本银行普通股总股本15,387,223,983股为基数，向全体普通股股东派发股息，每10股派2.49元人民币(含税)，共计38.31亿元人民币。

上述利润分配方案待股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配未进行账务处理。

- (iv) 2016年度发行的优先股股息计息期间为2019年3月28日至2020年3月27日（年股息率4.20%），应付优先股股息共计8.40亿元人民币。优先股股息已于2020年3月30日发放。

上述优先股股息分配方案已由2019年10月29日董事会批准。

- (v) 2019年6月发行的人民币无固定期限资本债券，计息期间为2019年6月26日至2020年6月25日（第一个计息周期利率为4.85%），应付利息共计19.40亿元人民币。

(2) 2018年度利润分配

根据2019年5月15日股东大会批准的本银行2018年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行2018年度净利润202.66亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金20.27亿元人民币，该等法定盈余公积已计入2019年12月31日合并及银行资产负债表。
- (ii) 提取一般风险准备27.34亿元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到2018年12月31日风险资产余额的1.5%，该一般风险准备已计入2019年12月31日合并及银行资产负债表。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 未分配利润 - 续

(2) 2018年度利润分配 - 续

- (iii) 以 2018 年末本银行普通股总股本 15,387,223,983 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派 1.74 元人民币(含税)，共计 26.77 亿元人民币。上述股利已于 2019 年度分派。
- (iv) 2016 年度发行的优先股股息计息期间为 2018 年 3 月 28 日至 2019 年 3 月 27 日(年股息率 4.20%)，应付优先股股息共计 8.40 亿元人民币。上述股利已于 2019 年度分派。

(3) 2017 年度利润分配

根据 2018 年 5 月 24 日股东大会批准的本银行 2017 年度利润分配方案，本银行的实施情况如下：

- (i) 以本银行 2017 年度净利润 193.21 亿元人民币为基数，提取法定盈余公积金 19.32 亿元人民币，该等法定盈余公积已计入 2018 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表。
- (ii) 提取一般风险准备 15.52 亿元人民币，提取后本银行一般风险准备余额达到 2017 年 12 月 31 日风险资产余额的 1.5%，该一般风险准备已计入 2018 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表。
- (iii) 以 2017 年末本银行普通股总股本 12,822,686,653 股为基数，向全体普通股股东派发股息，每 10 股派 1.51 元人民币(含税)，共计 19.36 亿元人民币。上述股利已于 2018 年度分派。
- (iv) 2016 年度发行的优先股股息计息期间为 2017 年 3 月 28 日至 2018 年 3 月 27 日(年股息率 4.20%)，应付优先股股息共计 8.4 亿元人民币。上述股利已于 2018 年度分派。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息收入				
发放贷款和垫款	85,684	74,305	80,258	71,052
其中：对公贷款和垫款	62,626	58,032	57,255	54,833
个人贷款和垫款	20,051	15,523	19,996	15,469
票据贴现	3,007	750	3,007	750
金融投资	35,681	不适用	35,613	不适用
其中：债权投资	30,523	不适用	30,455	不适用
其他债权投资	5,158	不适用	5,158	不适用
持有至到期投资	不适用	15,454	不适用	15,447
应收款项类投资	不适用	12,150	不适用	12,099
可供出售金融资产	不适用	4,252	不适用	4,252
存放中央银行款项	2,681	3,163	2,678	3,160
拆出资金	1,949	2,895	1,942	2,898
买入返售金融资产	2,089	2,597	2,084	2,595
存放同业款项	353	1,010	348	996
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	不适用	210	不适用	210
小计	128,437	116,036	122,923	112,709
利息支出				
吸收存款	(29,557)	(24,544)	(29,523)	(24,514)
应付债务凭证	(14,023)	(15,222)	(13,847)	(15,204)
同业及其他金融机构存放款项	(8,850)	(13,368)	(8,866)	(13,388)
向中央银行借款	(4,789)	(5,067)	(4,787)	(5,066)
拆入资金	(4,150)	(3,705)	(1,535)	(1,554)
卖出回购金融资产款	(2,390)	(1,910)	(2,385)	(1,906)
其他	(117)	(682)	(114)	(649)
小计	(63,876)	(64,498)	(61,057)	(62,281)
利息净收入	64,561	51,538	61,866	50,428
其中：				
已识别的减值金融资产的利息收入	831	702	828	700

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	12,983	11,238	12,983	11,238
代理业务	3,648	4,648	3,648	4,647
信贷承诺	1,928	2,003	1,928	2,003
托管及其他受托业务	1,090	973	1,090	973
租赁业务	626	619	-	-
其他业务	806	648	806	648
小计	21,081	20,129	20,455	19,509
手续费及佣金支出				
手续费支出	(3,065)	(2,371)	(3,038)	(2,340)
手续费及佣金净收入	18,016	17,758	17,417	17,169

手续费及佣金支出主要包含银联卡手续费支出、代理结算手续费支出、国际业务代付手续费支出等。

40. 投资收益

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
交易性金融资产	928	不适用	928	不适用
处置以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	312	不适用	312	不适用
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	-	不适用	-	不适用
其他权益工具投资	9	不适用	9	不适用
衍生金融工具	2	1,931	2	1,931
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	不适用	11	不适用	11
可供出售金融资产	不适用	199	不适用	202
持有至到期投资	不适用	2,091	不适用	2,091
其他	(20)	(164)	(20)	(164)
小计	1,231	4,068	1,231	4,071

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 公允价值变动收益/(损失)

	本集团及本银行	
	2019年	2018年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	22
交易性金融资产	831	不适用
衍生金融工具	(7)	(1,486)
其他	(1)	1
合计	<u>823</u>	<u>(1,463)</u>

42. 汇兑收益/(损失)

根据财政部于 2018 年 12 月印发的《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)，2019 年度本集团和本银行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额，以及外汇衍生金融工具产生的损益。

2018 年度，本集团和本银行的汇兑收益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

43. 税金及附加

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
城市维护建设税	417	377	404	369
教育费附加	299	270	289	264
其他	174	220	163	211
合计	<u>890</u>	<u>867</u>	<u>856</u>	<u>844</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
职工薪酬及福利 (1)	16,229	14,201	15,965	14,023
业务费用	6,583	6,122	6,547	6,093
折旧和摊销	3,108	3,210	3,076	3,176
合计	25,920	23,533	25,588	23,292

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
工资、奖金	12,552	10,462	12,333	10,322
职工福利费	428	403	425	399
社会保险费	2,166	2,250	2,135	2,226
住房公积金	797	796	791	789
工会经费和职工教育经费	286	290	281	287
合计	16,229	14,201	15,965	14,023

45. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
发放贷款和垫款减值损失	29,259	不适用	28,050	不适用
存放同业款项减值损失	(8)	不适用	(8)	不适用
拆出资金减值损失	4	不适用	4	不适用
买入返售金融资产减值损失	(503)	不适用	(503)	不适用
债权投资减值损失	110	不适用	(52)	不适用
其他债权投资减值损失	2	不适用	2	不适用
预计负债	75	不适用	68	不适用
其他	1,312	不适用	1,281	不适用
合计	30,251	不适用	28,842	不适用

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
发放贷款和垫款	不适用	20,186	不适用	19,664
买入返售金融资产	不适用	306	不适用	306
应收款项类投资	不适用	137	不适用	137
存放同业款项	不适用	(15)	不适用	(15)
持有至到期投资	不适用	(11)	不适用	(11)
可供出售金融资产	不适用	(2)	不适用	(2)
其他	不适用	516	不适用	501
合计	不适用	21,117	不适用	20,580

47. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
当期所得税费用	4,622	7,266	3,933	6,941
递延所得税费用	826	(1,469)	1,122	(1,384)
合计	5,448	5,797	5,055	5,557

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
税前利润总额	27,563	26,783	25,997	25,823
按法定税率 25% 计算的所得税	6,891	6,696	6,499	6,456
不可抵扣费用的纳税影响	1,226	1,395	1,225	1,395
免税收入的纳税影响	(2,669)	(2,294)	(2,669)	(2,294)
合计	5,448	5,797	5,055	5,557

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 其他综合收益

其他综合收益变动情况

本集团	2018年 12月31日	会计政策 变更的影响	2019年 1月1日	本年 发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	2019年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益						
其他债权投资公允价值变动	不适用	886	886	743	(146)	1,483
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	不适用	332	332	(139)	(332)	(139)
其他债权投资信用损失准备	不适用	38	38	14	(12)	40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	不适用	166	166	668	(166)	668
可供出售金融资产公允价值变动	834	(834)	不适用	不适用	不适用	不适用
所得税影响	(209)	(60)	(269)	(322)	78	(513)
小计	625	528	1,153	964	(578)	1,539
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	-	-	(606)	-	(606)
所得税影响	不适用	-	-	151	-	151
合计	625	528	1,153	509	(578)	1,084

本银行	2018年 12月31日	会计政策 变更的影响	2019年 1月1日	本年 发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	2019年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益						
其他债权投资公允价值变动	不适用	886	886	743	(146)	1,483
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	不适用	332	332	(139)	(332)	(139)
其他债权投资信用损失准备	不适用	38	38	14	(12)	40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	不适用	166	166	668	(166)	668
可供出售金融资产公允价值变动	834	(834)	不适用	不适用	不适用	-
所得税影响	(209)	(60)	(269)	(322)	78	(513)
小计	625	528	1,153	964	(578)	1,539
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	-	-	(602)	-	(602)
所得税影响	不适用	-	-	150	-	150
合计	625	528	1,153	512	(578)	1,087

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 其他综合收益 - 续

以后将重分类进损益的其他综合收益：

本集团及本银行	2018年				年末数
	年初数	本年其他综合收益变动			
		本年增加	本年减少	变动小计	
可供出售金融资产公允价值变动净额	(1,535)	2,369	-	2,369	834
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	383	(592)	-	(592)	(209)
合计	(1,152)	1,777	-	1,777	625

49. 每股收益

	2019年	2018年
归属于母公司股东的当年净利润	21,905	20,854
归属于母公司普通股股东的当期净利润	21,065	20,014
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	15,387	12,823
基本每股收益(人民币元)	1.37	1.56

本银行于2016年2月获批的人民币200亿元境内优先股发行已于2016年3月全部顺利完成，在计算每股收益时，归属于公司普通股股东的当期净利润未包含当年度已宣告发放的优先股股息，除此之外，其对2019年及2018年的基本每股收益及稀释每股收益没有影响。

本年末本银行不存在稀释性潜在普通股。

50. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	1,980	2,223	1,971	2,210
存放中央银行款项	35,693	29,968	35,367	29,502
原始期限在三个月以内的 存放同业款项、拆出资金及 买入返售金融资产	54,994	34,013	54,829	33,802
合计	92,667	66,204	92,167	65,514

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 财务报表主要项目附注 - 续

51. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	22,115	20,986	20,942	20,266
加：资产减值损失	不适用	21,117	不适用	20,580
信用减值损失	30,251	不适用	28,842	不适用
其他资产减值损失	154	不适用	154	不适用
固定资产折旧	1,094	1,102	1,091	1,098
无形资产摊销	3	3	3	2
长期待摊费用摊销	2,011	2,105	1,982	2,076
投资利息收入和投资收益	(36,544)	(36,134)	(36,476)	(36,079)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	(15)	14	(15)	14
未实现汇兑损益和公允价值变动损益	(73)	2,005	(73)	2,005
递延所得税	826	(1,469)	1,122	(1,384)
已发生信用减值金融资产的利息收入	(831)	(702)	(828)	(700)
发行债券利息支出	4,567	4,820	4,392	4,801
经营性应收项目的增加	(254,247)	(216,806)	(230,327)	(197,052)
经营性应付项目的增加	309,771	102,024	290,250	85,896
经营活动产生的现金流量净额	<u>79,082</u>	<u>(100,935)</u>	<u>81,059</u>	<u>(98,477)</u>
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的年末余额	92,667	66,204	92,167	65,514
减：现金及现金等价物的年初余额	(66,204)	(110,191)	(65,514)	(108,719)
现金及现金等价物净变动额	<u>26,463</u>	<u>(43,987)</u>	<u>26,653</u>	<u>(43,205)</u>

十、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。

经营分部，是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)企业管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)企业能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 分部报告 - 续

本集团报告分部包括京津冀地区、长江三角洲、粤港澳大湾区、中东部地区、西部地区、东北地区、附属机构，其中：

- (1) 京津冀地区：总行、信用卡中心、北京、天津、石家庄、天津自由贸易试验区；
- (2) 长江三角洲：南京、杭州、上海、温州、宁波、绍兴、常州、苏州、无锡、合肥、上海自由贸易试验区；
- (3) 粤港澳大湾区：深圳、广州、香港^注；
- (4) 中东部地区：济南、武汉、青岛、太原、福州、长沙、厦门、郑州、南昌、海口；
- (5) 西部地区：昆明、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、呼和浩特、南宁、银川、贵阳、西宁、兰州；
- (6) 东北地区：沈阳、大连、长春、哈尔滨；
- (7) 附属机构：北京大兴华夏村镇银行有限责任公司、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司、四川江油华夏村镇银行股份有限公司、华夏金融租赁有限公司。

按经营分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

2019年度	京津冀地区	长江三角洲	粤港澳大湾区	中东部地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间抵销	合计
营业收入	32,510	18,347	5,663	12,197	10,847	1,837	3,333	-	84,734
利息净收入	15,220	17,684	5,316	11,548	10,364	1,734	2,695	-	64,561
其中：									
外部利息净收入	19,989	16,162	2,963	11,925	9,326	1,501	2,695	-	64,561
分部间利息净收入	(4,769)	1,522	2,353	(377)	1,038	233	-	-	-
手续费及佣金净收入	15,779	497	186	558	308	89	599	-	18,016
其他营业净收入	1,511	166	161	91	175	14	39	-	2,157
营业支出	(24,296)	(8,039)	(2,329)	(13,224)	(5,062)	(2,502)	(1,785)	-	(57,237)
营业利润	8,214	10,308	3,334	(1,027)	5,785	(665)	1,548	-	27,497
营业外净收入	37	(4)	14	5	(2)	(2)	18	-	66
利润总额	8,251	10,304	3,348	(1,022)	5,783	(667)	1,566	-	27,563
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,096	633	114	575	471	186	33	-	3,108
2、资本性支出	1,333	543	41	535	378	157	15	-	3,002
3、信用减值损失	13,341	2,666	319	9,117	1,922	1,477	1,409	-	30,251
2019年12月31日									
分部资产	2,120,826	704,944	276,618	501,061	424,447	104,165	102,300	(1,222,146)	3,012,215
未分配资产									8,574
资产总额									3,020,789
分部负债	1,882,072	695,340	273,535	503,127	418,996	107,122	93,406	(1,222,146)	2,751,452
未分配负债									-
负债总额									2,751,452

注： 2019年9月香港分行获得香港金管局颁发的银行牌照，2020年1月香港分行正式对外试营业。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 分部报告 - 续

2018年度	京津冀地区	长江三角洲	粤港澳大湾区	中东部地区	西部地区	东北地区	附属机构	分部间抵销	合计
营业收入	31,476	14,093	4,140	11,245	7,966	1,560	1,750	(3)	72,227
利息净收入	13,945	13,075	3,972	10,516	7,520	1,400	1,110	-	51,538
其中：									
外部利息净收入	12,098	13,739	844	12,491	8,611	2,645	1,110	-	51,538
分部间利息净收入	1,847	(664)	3,128	(1,975)	(1,091)	(1,245)	-	-	-
手续费及佣金净收入	14,936	882	138	667	405	140	590	-	17,758
其他营业净收入	2,595	136	30	62	41	20	50	(3)	2,931
营业支出	(17,239)	(8,708)	(2,279)	(9,429)	(5,177)	(1,894)	(813)	-	(45,539)
营业利润	14,237	5,385	1,861	1,816	2,789	(334)	937	(3)	26,688
营业外净收入	14	19	11	25	-	-	26	-	95
利润总额	14,251	5,404	1,872	1,841	2,789	(334)	963	(3)	26,783
补充信息									
1、折旧和摊销费用	1,143	646	122	594	482	190	33	-	3,210
2、资本性支出	922	550	130	579	934	735	29	-	3,879
3、资产减值损失	7,909	3,819	496	5,141	2,326	889	537	-	21,117
2018年12月31日									
分部资产	1,768,608	636,847	197,466	515,088	404,869	96,193	78,213	(1,024,114)	2,673,170
未分配资产									7,410
资产总额									2,680,580
分部负债	1,575,120	632,132	195,854	513,776	402,485	96,675	69,937	(1,024,114)	2,461,865
未分配负债									-
负债总额									2,461,865

十一、 关联方关系及交易

1. 关联方

不存在对本银行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

(1) 于年末持本银行5%以上股份且能施加重大影响的股东

经中国证监会核准，于2018年12月28日，本银行以非公开发行股票的方式向三家特定投资者包括首钢集团有限公司、国网英大国际控股集团有限公司和北京市基础设施投资有限公司发行了2,564,537,330股人民币普通股(A股)股票，该股份交易于2019年1月8日完成登记。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

1. 关联方 - 续

(1) 于年末持本银行5%以上股份且能施加重大影响的股东 - 续

根据《上市公司信息披露管理办法》对于关联方的描述，在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，持有上市公司5%以上股份的法人或者一致行动人，为该上市公司的关联法人。因此，2018年度北京市基础设施投资有限公司为本银行关联方。

关联股东名称	注册地	法人代表/ 首席执行官	业务性质	注册资本	持股 比例%	表决权 比例%
首钢集团有限公司	北京市	张功焰	工业、建筑、地质勘探 交通运输、对外贸易、 邮电通讯、金融保险、 科学研究和综合技术服务业、 国内商业、公共饮食、 物资供销、仓储等。	287.55 亿元 人民币	20.28	20.28
国网英大国际 控股集团有限公司	北京市	李荣华	投资与资产经营管理； 资产托管；为企业重组、 并购、战略配售、 创业投资提供服务； 投资咨询；投资顾问。	199 亿元 人民币	19.99	19.99
中国人民财产保险 股份有限公司	北京市	缪建民	人民币、外币保险业务、 以及相关再保险业务； 各类保险及其再保险 的服务与咨询业务； 代理保险机构办理有关业务； 投资和资金运用业务等。	222.43 亿元 人民币	16.66	16.66
北京市基础设施 投资有限公司	北京市	张燕友	制造地铁车辆、地铁设备； 投资及投资管理、地铁线路 的规划、建设与运营管理；自营 和代理各类商品及技术的进出口业务； 地铁车辆的设计、修理；地铁设备的设计、 安装；工程监理；物业管理；房地产开发； 地铁广告设计及制作。	1,452.91 亿元 人民币	8.5	8.5

(2) 本银行的子公司情况

见附注八、企业合并及合并财务报表。

(3) 其他关联方

其他关联方包括：

- (i) 关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员；
- (ii) 关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业；
- (iii) 本银行董事、监事和高级管理人员控制或可施加重大影响的公司及其子公司和关联公司；
- (iv) 本银行关联股东国网英大国际控股集团有限公司之母公司国家电网有限公司及其附属子公司；本银行关联股东中国人民财产保险股份有限公司之母公司中国人民保险集团股份有限公司及其附属子公司。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易

本银行与关联方的关联交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，并视交易类型由相应决策机构审批。

(1) 与持本银行 5% 以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	12,390	0.66	9,672	0.60
拆出资金	-	-	400	0.98
交易性金融资产	2,695	3.00	不适用	不适用
应收利息	不适用	不适用	133	0.77
负债				
吸收存款	10,479	0.63	8,164	0.55
同业及其他金融机构存放款项	593	0.20	316	0.11
应付利息	不适用	不适用	181	0.95
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	597	2.03	215	0.91
开出信用证	306	0.22	888	0.91
银行承兑汇票	771	0.23	619	0.22
本行发行的非保本理财产品	786	0.12	5,200	1.11
	2019年		2018年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	564	0.44	593	0.51
利息支出	398	0.62	506	0.78
手续费及佣金收入	66	0.31	13	0.06
投资收益	36	2.92	-	-
业务及管理费	2	0.01	2	0.01

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(2) 与其他关联方的关联交易

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易余额	占比% ⁽ⁱ⁾
资产				
发放贷款和垫款	359	0.02	992	0.06
交易性金融资产	507	0.56	不适用	不适用
债权投资	719	0.11	不适用	不适用
其他债权投资	1,028	0.79	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	500	0.12
可供出售金融资产	不适用	不适用	950	0.76
应收款项类投资	不适用	不适用	100	0.04
应收利息	不适用	不适用	123	0.71
负债				
吸收存款	3,158	0.19	10,581	0.71
同业及其他金融机构存放款项	63	0.02	15	0.01
应付利息	不适用	不适用	172	0.90
表外项目				
开出保函及其他付款承诺	1	-	1	-
银行承兑汇票	80	0.02	316	0.11
本行发行的非保本理财产品	-	-	3,055	0.65
	2019年		2018年	
	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾	交易金额	占比% ⁽ⁱ⁾
利息收入	109	0.08	263	0.23
利息支出	46	0.07	397	0.62
手续费及佣金收入	22	0.10	11	0.05
投资收益	7	0.57	-	-
业务及管理费	241	0.93	232	0.99

(i) 关联交易余额或金额占本集团同类交易余额或金额的比例。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、关联方关系及交易 - 续

2. 关联交易 - 续

(3) 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本银行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本银行董事认为，上述关键管理人员与本银行的关联交易乃按照正常的与其他非关联方相同的商业交易条件进行。

董事、监事和主要高级管理人员在本银行领取的薪酬如下：

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
薪酬	<u>15</u>	<u>13</u>

本银行履职的董事长、行长、监事会主席、职工代表监事及其他高级管理人员的最终税前薪酬总额仍在确认过程中，其余部分待确认之后再另行披露，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团 2019 年度的合并财务报表产生重大影响。

(4) 与关联自然人的交易

截至 2019 年 12 月 31 日，本银行与关联自然人贷款余额共计 58.18 百万元人民币。

(5) 企业年金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2019 年度和 2018 年度均未发生其他关联交易。

十二、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至 2019 年 12 月 31 日，以本银行及所属子公司作为被告及第三人的未决诉讼案件标的金额合计 38.77 亿元人民币(2018 年 12 月 31 日：19.57 亿元人民币)。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已为作为被告的案件提取诉讼损失准备。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺		
购建长期资产承诺	107	40

3. 信贷承诺

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	333,918	275,971	333,830	275,886
开出信用证	136,609	97,495	136,609	97,495
开出保函及其他付款承诺	29,368	23,648	29,355	23,644
不可撤销贷款承诺	6,203	14,892	3,428	12,833
未使用的信用卡额度	187,003	176,098	187,003	176,098
合计	693,101	588,104	690,225	585,956

4. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1年以内	2,775	2,059

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、或有事项及承诺 - 续

5. 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团及本银行作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合同项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1年以内	1,786	1,802	1,763	1,778
1年至2年	1,530	1,466	1,523	1,447
2年至3年	1,252	1,210	1,247	1,202
3年至5年	1,610	1,635	1,602	1,626
5年以上	1,053	1,211	1,041	1,194
合计	<u>7,231</u>	<u>7,324</u>	<u>7,176</u>	<u>7,247</u>

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券	90,778	11,250	90,396	10,990
票据	<u>7,311</u>	<u>3,266</u>	<u>7,311</u>	<u>3,266</u>
合计	<u>98,089</u>	<u>14,516</u>	<u>97,707</u>	<u>14,256</u>

于2019年12月31日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为937.74亿元人民币，本银行卖出回购金融资产款账面价值为934.23亿元人民币(2018年12月31日本集团：143.78亿元人民币，本银行：141.26亿元人民币)。

此外，本集团部分债券投资用作第三方贷款、国库现金商业银行定期存款业务及中国人民银行中期借贷便利等业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2019年12月31日，上述抵质押物账面价值为2,029.63亿元人民币(2018年12月31日：2,268.28亿元人民币)。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、或有事项及承诺 - 续

6. 担保物 - 续

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了证券等质押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2019年12月31日及2018年12月31日，本集团及本银行无在交易对手没有出现违约的情况下可出售的质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押的资产。

7. 国债承销及兑付承诺

本集团作为财政部储蓄国债承销团成员包销及代销储蓄国债。储蓄国债持有人可以要求提前兑付持有的储蓄国债，而本集团亦有义务对储蓄国债履行兑付责任。本集团对储蓄国债具有提前兑付义务的金額为储蓄国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

2019年12月31日，本集团具有提前兑付义务的储蓄国债本金余额为86.54亿元人民币(2018年12月31日：90.14亿元人民币)。上述储蓄国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等储蓄国债到期日前，本集团所需兑付的储蓄国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的储蓄国债不会即时兑付，但会在储蓄国债到期时兑付本金及利息或按发行文件约定支付本金及利息。

8. 委托交易

(1) 委托存贷款

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托贷款	221,261	296,567	219,898	295,395
委托贷款资金	221,261	296,567	219,898	295,395

(2) 委托投资

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托投资	652,208	469,317

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、金融资产转移

资产支持证券

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力，是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报，并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额，综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

当本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，本集团会终止确认上述所转让的金融资产。2019年度本集团上述已证券化/结构化的金融资产于转让日的账面价值合计为59.21亿元人民币(2018年度：34.45亿元人民币)。同时，本集团认购了一定比例的资产支持证券，截至2019年12月31日，本集团持有的资产支持证券为0.28亿元人民币(2018年12月31日：1.68亿元人民币)。

在上述金融资产转让过程中，特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本集团依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费，参见附注十四、1.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

卖出回购协议

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易，本集团仍然承担与所卖出资产相关的几乎所有的风险和报酬，因此未在财务报表中予以终止确认，同时本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于2019年12月31日，本集团卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值共计980.89亿元人民币，本银行卖出回购交易中所售出的债券资产及票据资产的账面价值共计977.07亿元人民币(2018年12月31日本集团：145.16亿元人民币，本银行：142.56亿元人民币)，并同时承诺在预先确定的未来日期按照约定价格回购该等债券或票据。出售上述债券和票据所得列报为卖出回购金融资产款，本集团共计937.74亿元人民币，本银行共计934.23亿元人民币(2018年12月31日本集团：143.78亿元人民币，本银行：141.26亿元人民币)。

信贷资产转让

2019年度，本集团通过向第三方转让的方式处置贷款账面价值114.93亿元人民币(2018年度：99.27亿元人民币)。本集团已将上述贷款所有权上所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、结构化主体

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1.1 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的资产支持证券以及非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于资产负债表日，本集团发起设立的未合并结构化主体规模、并在这些结构化主体中的权益信息列示如下：

本集团

	2019年12月31日				
	当年发起规模/余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	主要收益类型
资产支持证券	5,921	28	28	167	手续费收入及利息收入
非保本理财产品	652,208	不适用	不适用	2,043	手续费收入
合计	658,129	28	28	2,210	

	2018年12月31日				
	当年发起规模/余额	账面价值	最大损失敞口	当年从结构化主体获得的收益金额	主要收益类型
资产支持证券	3,445	168	168	93	手续费收入及利息收入
非保本理财产品	469,317	不适用	不适用	3,178	手续费收入
合计	472,762	168	168	3,271	

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团没有对未纳入合并范围的结构化主体提供财务或其他支持，也没有提供财务或其他支持的计划。

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括资产支持证券、理财产品、金融机构资产管理计划、基金投资以及资产受益权，其性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、结构化主体 - 续

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

1.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

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

本集团	2019年12月31日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	-	3,666	22,372	26,038
金融机构资产管理计划	19,752	122,286	-	142,038
基金投资	49,470	-	-	49,470
资产受益权	2,004	1,664	-	3,668
合计	71,226	127,616	22,372	221,214

本集团	2018年12月31日				合计
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益 的金融资产	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	
资产支持证券	-	4,134	20,196	-	24,330
理财产品	-	-	-	7,200	7,200
金融机构资产管理计划	-	-	-	175,807	175,807
基金投资	8,537	-	-	-	8,537
资产受益权	-	-	-	3,459	3,459
合计	8,537	4,134	20,196	186,466	219,333

注： 2019年12月31日，资产支持证券包括在附注九、10.债权投资和11.其他债权投资的金融机构债券中。2018年12月31日，资产支持证券包括在附注九、13.可供出售金融资产和14.持有至到期投资的金融机构债券中。

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为本集团发行的保本型理财产品。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理

1. 概述

本集团面临的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. 风险管理框架

本集团管理层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。

风险管理框架包括：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，设立风险管理相关部门来管理金融风险。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本集团信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序等来确认和管理上述风险。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵质押物及保证。对于表外的信贷承诺，本集团一般会收取保证金以降低信用风险。

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：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。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

本集团发放贷款和垫款按照中国银保监会贷款风险分类指引的五级分类主要定义列示如下：

- 正常：借款人能够履行贷款条款，没有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，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；
- 次级：借款人的还贷能力出现明显问题，无法完全依靠其正常营业收入偿还贷款本息，即使执行担保或抵押，也可能会造成一定损失；
- 可疑：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保或抵押，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。

预期信用损失计量

自2019年1月1日起，本集团按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

信用风险显著增加

本集团对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本集团将根据整个存续期内的预期信用损失而非 12 个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；
- iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过 90 天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 信用风险管理 - 续

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资产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损失准备。相关定义如下：

- i. 违约概率是指借款人在未来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；
- ii. 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来评估信用风险的显著增加以及预期信用损失的计量。本集团使用外部和内部信息来生成相关经济变量未来方向的不同情境，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或权威机构发布的预测信息，比如国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数等宏观指标，根据前瞻性信息不同情景权重，计量对预计信用损失的影响。预期信用损失的计量部分取决于根据统计分析的该等预测信息。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的抵质押物或其他信用增级的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

	本集团	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放中央银行款项	190,931	207,981
存放同业款项	15,938	21,871
拆出资金	23,461	40,663
衍生金融资产	926	1,130
买入返售金融资产	24,050	1,723
发放贷款和垫款	1,829,171	1,566,241
交易性金融资产	18,557	不适用
债权投资	675,286	不适用
其他债权投资	129,400	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	3,933
可供出售金融资产	不适用	113,730
持有至到期投资	不适用	415,524
应收款项类投资	不适用	233,762
其他金融资产	9,313	25,229
小计	<u>2,917,033</u>	<u>2,631,787</u>
表外信用风险敞口	<u>693,101</u>	<u>588,104</u>
合计	<u><u>3,610,134</u></u>	<u><u>3,219,891</u></u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 最大信用风险敞口信息 - 续

	本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放中央银行款项	190,457	207,318
存放同业款项	15,896	21,919
拆出资金	23,961	40,663
衍生金融资产	926	1,130
买入返售金融资产	24,050	1,583
发放贷款和垫款	1,732,552	1,492,239
交易性金融资产	18,557	不适用
债权投资	673,615	不适用
其他债权投资	129,400	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	3,933
可供出售金融资产	不适用	113,730
持有至到期投资	不适用	415,250
应收款项类投资	不适用	232,875
其他金融资产	7,333	23,606
小计	<u>2,816,747</u>	<u>2,554,246</u>
表外信用风险敞口	<u>690,225</u>	<u>585,956</u>
合计	<u><u>3,506,972</u></u>	<u><u>3,140,202</u></u>

本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引，以抵质押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵质押物主要为以下类型：

- (1) 买入返售交易：票据、债券等；
- (2) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- (3) 个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵质押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵质押物。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 衍生金融工具

本集团衍生金融工具的信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，对衍生金融工具之信用风险的评价及控制标准，本集团采用与其他交易相同的风险控制标准。

3.4 表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

纳入减值评估范围的金融工具

	2019年12月31日(本集团)				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	190,931	-	-	-	190,931
存放同业款项	15,958	-	5	(25)	15,938
拆出资金	23,461	-	85	(85)	23,461
买入返售金融资产	24,050	-	306	(306)	24,050
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,641,374	67,626	34,362	(47,922)	1,695,440
债权投资	668,849	7,630	1,364	(2,557)	675,286
其他金融资产	7,734	372	3,564	(2,357)	9,313
小计	<u>2,572,357</u>	<u>75,628</u>	<u>39,686</u>	<u>(53,252)</u>	<u>2,634,419</u>
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					
其他综合收益的发放贷款和垫款	133,731	-	-	(668)	133,731
其他债权投资	129,400	-	-	(40)	129,400
小计	<u>263,131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(708)</u>	<u>263,131</u>
合计	<u>2,835,488</u>	<u>75,628</u>	<u>39,686</u>	<u>(53,960)</u>	<u>2,897,550</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况 - 续

纳入减值评估范围的金融工具 - 续

	2019年12月31日(本银行)				
	阶段一	阶段二	阶段三	减值准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产：					
存放中央银行款项	190,457	-	-	-	190,457
存放同业款项	15,916	-	5	(25)	15,896
拆出资金	23,961	-	85	(85)	23,961
买入返售金融资产	24,050	-	306	(306)	24,050
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	1,544,198	65,149	34,083	(44,609)	1,598,821
债权投资	666,998	7,630	1,364	(2,377)	673,615
其他金融资产	5,761	372	3,508	(2,308)	7,333
小计	2,471,341	73,151	39,351	(49,710)	2,534,133
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					
其他综合收益的发放贷款和垫款	133,731	-	-	(668)	133,731
其他债权投资	129,400	-	-	(40)	129,400
小计	263,131	-	-	(708)	263,131
合计	2,734,472	73,151	39,351	(50,418)	2,797,264

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值准备不计入账面价值。

	2018年12月31日(本集团)				
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	207,981	-	-	-	207,981
存放同业款项及拆出资金	62,561	-	121	(148)	62,534
买入返售金融资产	1,723	-	306	(306)	1,723
发放贷款和垫款	1,556,970	26,737	29,809	(47,275)	1,566,241
可供出售金融资产	113,736	-	-	(6)	113,730
持有至到期投资	415,529	-	-	(5)	415,524
应收款项类投资	234,458	26	1,355	(2,077)	233,762
其他金融资产	23,615	-	2,820	(1,206)	25,229
合计	2,616,573	26,763	34,411	(51,023)	2,626,724

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 各项存在信用风险的资产的信用质量情况 - 续

纳入减值评估范围的金融工具 - 续

	2018年12月31日(本银行)				合计
	尚未逾期和 尚未发生减值的 金融资产	已逾期但 未减值的 金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	207,318	-	-	-	207,318
存放同业款项及拆出资金	62,609	-	121	(148)	62,582
买入返售金融资产	1,583	-	306	(306)	1,583
发放贷款和垫款	1,481,278	26,651	29,637	(45,327)	1,492,239
可供出售金融资产	113,736	-	-	(6)	113,730
持有至到期投资	415,255	-	-	(5)	415,250
应收款项类投资	233,558	26	1,355	(2,064)	232,875
其他金融资产	21,972	-	2,818	(1,184)	23,606
合计	<u>2,537,309</u>	<u>26,677</u>	<u>34,237</u>	<u>(49,040)</u>	<u>2,549,183</u>

已逾期金融资产是指本金或利息逾期一天或以上的金融资产。

未纳入减值评估范围的金融工具

	本集团及本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易性金融资产	18,557	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	3,933
衍生金融资产	926	1,130
合计	<u>19,483</u>	<u>5,063</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

行业	本集团			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	275,650	14.72	239,616	14.85
制造业	190,969	10.20	209,176	12.96
批发和零售业	147,086	7.86	164,831	10.22
房地产业	141,000	7.53	119,204	7.39
水利、环境和公共设施管理业	117,432	6.27	98,011	6.07
建筑业	102,469	5.47	96,175	5.96
电力、热力、燃气及水生产和供应业	62,067	3.31	55,373	3.43
交通运输、仓储和邮政业	51,476	2.75	51,110	3.17
采矿业	27,612	1.48	26,959	1.67
其他对公行业	115,589	6.17	97,683	6.05
票据贴现	138,249	7.38	23,518	1.46
个人贷款	503,003	26.86	431,860	26.77
发放贷款和垫款总额	1,872,602	100.00	1,613,516	100.00

行业	本银行			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
租赁和商务服务业	269,821	15.22	237,161	15.42
制造业	186,646	10.53	204,223	13.28
批发和零售业	146,667	8.27	164,416	10.69
房地产业	140,995	7.95	119,204	7.75
水利、环境和公共设施管理业	81,269	4.58	73,362	4.77
建筑业	100,942	5.69	95,470	6.21
电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,900	1.74	31,387	2.04
交通运输、仓储和邮政业	36,775	2.08	37,606	2.45
采矿业	26,517	1.50	25,164	1.64
其他对公行业	111,766	6.30	95,044	6.19
票据贴现	138,249	7.80	23,518	1.53
个人贷款	502,130	28.34	431,011	28.03
发放贷款和垫款总额	1,772,677	100.00	1,537,566	100.00

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

地区	本集团			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
京津冀地区	523,662	27.96	409,240	25.36
长江三角洲	468,276	25.01	402,840	24.97
中东部地区	320,096	17.09	323,970	20.08
西部地区	254,278	13.58	225,911	14.00
粤港澳大湾区	151,480	8.09	119,481	7.40
东北地区	54,885	2.93	56,124	3.48
附属机构	99,925	5.34	75,950	4.71
发放贷款和垫款总额	<u>1,872,602</u>	<u>100.00</u>	<u>1,613,516</u>	<u>100.00</u>

地区	本银行			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%
京津冀地区	523,662	29.53	409,240	26.62
长江三角洲	468,276	26.42	402,840	26.20
中东部地区	320,096	18.06	323,970	21.07
西部地区	254,278	14.34	225,911	14.69
粤港澳大湾区	151,480	8.55	119,481	7.77
东北地区	54,885	3.10	56,124	3.65
发放贷款和垫款总额	<u>1,772,677</u>	<u>100.00</u>	<u>1,537,566</u>	<u>100.00</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用贷款	379,151	343,055	360,446	324,553
保证贷款	585,920	574,133	514,487	523,764
附担保物贷款	907,531	696,328	897,744	689,249
其中：抵押贷款	609,017	529,378	604,001	525,478
质押贷款	298,514	166,950	293,743	163,771
发放贷款和垫款总额	<u>1,872,602</u>	<u>1,613,516</u>	<u>1,772,677</u>	<u>1,537,566</u>

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2019年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,695	5,012	867	159	8,733
保证贷款	5,162	4,955	4,293	4,098	18,508
抵押贷款	3,028	3,193	2,790	2,076	11,087
质押贷款	732	572	785	750	2,839
合计	<u>11,617</u>	<u>13,732</u>	<u>8,735</u>	<u>7,083</u>	<u>41,167</u>

	本集团				
	2018年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,376	3,151	1,244	225	6,996
保证贷款	5,636	5,836	12,682	5,019	29,173
抵押贷款	2,801	2,442	5,380	3,281	13,904
质押贷款	449	1,204	1,917	1,474	5,044
合计	<u>11,262</u>	<u>12,633</u>	<u>21,223</u>	<u>9,999</u>	<u>55,117</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款 - 续

	本银行				
	2019年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,695	5,012	867	159	8,733
保证贷款	4,669	4,789	4,245	4,077	17,780
抵押贷款	3,021	3,177	2,762	2,076	11,036
质押贷款	730	572	785	750	2,837
合计	<u>11,115</u>	<u>13,550</u>	<u>8,659</u>	<u>7,062</u>	<u>40,386</u>

	本银行				
	2018年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期91天至360 天(含360天)	逾期361天至 3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,376	3,151	1,244	225	6,996
保证贷款	5,571	5,824	12,566	5,019	28,980
抵押贷款	2,781	2,432	5,370	3,281	13,864
质押贷款	449	1,204	1,917	1,473	5,043
合计	<u>11,177</u>	<u>12,611</u>	<u>21,097</u>	<u>9,998</u>	<u>54,883</u>

注：任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	本集团				
	2019年12月31日				
	阶段1	阶段2	阶段3	减值准备	年末金额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,145,777	63,649	26,442	(33,722)	1,202,146
个人贷款和垫款	491,274	3,809	7,920	(14,200)	488,803
小计：	<u>1,637,051</u>	<u>67,458</u>	<u>34,362</u>	<u>(47,922)</u>	<u>1,690,949</u>
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					
对公贷款和垫款	133,731	-	-	(668)	133,731
合计	<u>1,770,782</u>	<u>67,458</u>	<u>34,362</u>	<u>(48,590)</u>	<u>1,824,680</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

	本银行				年末金额
	2019年12月31日				
	阶段1	阶段2	阶段3	减值准备	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款					
对公贷款和垫款	1,049,453	61,190	26,173	(30,434)	1,106,382
个人贷款和垫款	490,429	3,791	7,910	(14,175)	487,955
小计:	<u>1,539,882</u>	<u>64,981</u>	<u>34,083</u>	<u>(44,609)</u>	<u>1,594,337</u>
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					
对公贷款和垫款	<u>133,731</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(668)</u>	<u>133,731</u>
合计	<u>1,673,613</u>	<u>64,981</u>	<u>34,083</u>	<u>(45,277)</u>	<u>1,728,068</u>

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的减值不影响其账面价值。

已发生信用减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2019年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	26,442	7,920	34,362
减：减值准备	<u>(15,896)</u>	<u>(7,315)</u>	<u>(23,211)</u>
账面价值	<u>10,546</u>	<u>605</u>	<u>11,151</u>
担保物价值	<u>19,238</u>	<u>8,424</u>	<u>27,662</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款 - 续

	本银行		
	2019年12月31日		
	对公贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
已发生信用减值贷款原值	26,173	7,910	34,083
减：减值准备	(15,681)	(7,312)	(22,993)
账面价值	10,492	598	11,090
担保物价值	19,074	8,413	27,487

	附注	2018年12月31日	
		本集团	本银行
未逾期且未减值	(i)	1,556,970	1,481,278
已逾期但未减值	(ii)	26,737	26,651
已减值	(iii)	29,809	29,637
发放贷款和垫款总额		1,613,516	1,537,566

注： 任何一期本金或利息逾期一天或以上，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2018年12月31日		
	发放贷款和垫款总额	发放贷款和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	1,134,260	(20,338)	1,113,922
个人贷款和垫款	422,710	(5,346)	417,364
合计	1,556,970	(25,684)	1,531,286

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款 - 续

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款 - 续

	本银行		
	2018年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
对公贷款和垫款	1,059,407	(18,556)	1,040,851
个人贷款和垫款	421,871	(5,326)	416,545
合计	1,481,278	(23,882)	1,457,396

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析如下：

	2018年12月31日(本集团)				合计	担保物 公允价值
	逾期30天 以内(含30天)	逾期31天至60 天(含60天)	逾期61天至 90天(含90天)	逾期 90天以上		
对公贷款和垫款	4,747	1,721	1,980	15,207	23,655	19,781
个人贷款和垫款	1,153	671	584	674	3,082	5,575
合计	5,900	2,392	2,564	15,881	26,737	25,356

	2018年12月31日(本银行)				合计	担保物 公允价值
	逾期30天 以内(含30天)	逾期31天至60 天(含60天)	逾期61天至 90天(含90天)	逾期 90天以上		
对公贷款和垫款	4,698	1,717	1,957	15,207	23,579	19,766
个人贷款和垫款	1,151	668	579	674	3,072	5,564
合计	5,849	2,385	2,536	15,881	26,651	25,330

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.6 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

已发生信用减值的发放贷款和垫款 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2018年12月31日		
	<u>发放贷款 和垫款总额</u>	<u>发放贷款 和垫款损失准备</u>	<u>账面价值</u>
按个别方式评估	23,741	(11,971)	11,770
按组合方式评估	<u>6,068</u>	<u>(4,928)</u>	<u>1,140</u>
合计	<u><u>29,809</u></u>	<u><u>(16,899)</u></u>	<u><u>12,910</u></u>

	本银行		
	2018年12月31日		
	<u>发放贷款 和垫款总额</u>	<u>发放贷款 和垫款损失准备</u>	<u>账面价值</u>
按个别方式评估	23,569	(11,827)	11,742
按组合方式评估	<u>6,068</u>	<u>(4,928)</u>	<u>1,140</u>
合计	<u><u>29,637</u></u>	<u><u>(16,755)</u></u>	<u><u>12,882</u></u>

其中：

	2018年12月31日	
	<u>本集团</u>	<u>本银行</u>
个别方式评估的减值贷款	23,741	23,569
个别方式评估的减值贷款 占发放贷款和垫款总额的比例	<u>1.47%</u>	<u>1.53%</u>
担保物的公允价值	<u><u>19,960</u></u>	<u><u>19,928</u></u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量

	本集团			合计
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	182	274,564	16,278	291,024
公共实体及准政府债券	2,449	67,351	36,408	106,208
金融机构债券	2,898	52,301	44,641	99,840
公司债券	12,904	149,332	19,364	181,600
同业存单	-	-	10,917	10,917
金融机构资产管理计划	-	123,052	-	123,052
资产受益权	-	1,828	-	1,828
小计	18,433	668,428	127,608	814,469
应计利息	124	9,415	1,792	11,331
减值准备	-	(2,557)	-	(2,557)
合计	18,557	675,286	129,400	823,243

	本银行			合计
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
政府债券	182	273,620	16,278	290,080
公共实体及准政府债券	2,449	67,351	36,408	106,208
金融机构债券	2,898	52,301	44,641	99,840
公司债券	12,904	148,432	19,364	180,700
同业存单	-	-	10,917	10,917
金融机构资产管理计划	-	123,052	-	123,052
资产受益权	-	1,828	-	1,828
小计	18,433	666,584	127,608	812,625
应计利息	124	9,408	1,792	11,324
减值准备	-	(2,377)	-	(2,377)
合计	18,557	673,615	129,400	821,572

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

	附注	2018年12月31日	
		本集团	本银行
未逾期且未减值	(i)	767,656	766,482
已逾期但未减值	(ii)	26	26
已减值	(iii)	1,355	1,355
债务工具总额		769,037	767,863
减：债务工具减值准备		(2,088)	(2,075)
个别方式评估		(626)	(626)
组合方式评估		(1,462)	(1,449)
债务工具账面价值		766,949	765,788

(i) 未逾期且未减值的债务工具

债务工具类别	本集团				
	2018年12月31日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府债券	-	16,666	261,820	214	278,700
公共实体及准政府债券	202	40,618	59,700	-	100,520
金融机构债券	533	35,138	62,732	100	98,503
公司债券	3,198	15,433	31,277	46,995	96,903
同业存单	-	5,881	-	-	5,881
理财产品	-	-	-	7,200	7,200
金融机构资产管理计划	-	-	-	176,640	176,640
资产受益权	-	-	-	3,309	3,309
合计	3,933	113,736	415,529	234,458	767,656

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(i) 未逾期且未减值的债务工具 - 续

债务工具类别	本银行				
	2018年12月31日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府债券	-	16,666	261,528	214	278,408
公共实体及准政府债券	202	40,618	59,700	-	100,520
金融机构债券	533	35,138	62,750	100	98,521
公司债券	3,198	15,433	31,277	46,095	96,003
同业存单	-	5,881	-	-	5,881
理财产品	-	-	-	7,200	7,200
金融机构资产管理计划	-	-	-	176,640	176,640
资产受益权	-	-	-	3,309	3,309
合计	3,933	113,736	415,255	233,558	766,482

(ii) 已逾期但未减值的债务工具

债务工具类别	本集团及本银行				
	2018年12月31日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
资产受益权	-	-	-	26	26
合计	-	-	-	26	26

(iii) 已减值的债务工具

债务工具类别	本集团及本银行				
	2018年12月31日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
资产受益权	-	-	-	356	356
金融机构资产管理计划	-	-	-	999	999
减：减值准备	-	-	-	(626)	(626)
合计	-	-	-	729	729

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(iii) 已减值的债务工具 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团					合计
	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	243,562	47,462	-	-	-	291,024
公共实体及准政府债券	97,823	8,385	-	-	-	106,208
金融机构债券	4,054	95,043	743	-	-	99,840
公司债券	130,506	27,866	23,228	-	-	181,600
同业存单	10,917	-	-	-	-	10,917
金融机构资产管理计划	123,052	-	-	-	-	123,052
资产受益权	1,828	-	-	-	-	1,828
合计	611,742	178,756	23,971	-	-	814,469

	本集团					合计
	2018年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	233,009	45,691	-	-	-	278,700
公共实体及准政府债券	95,524	4,996	-	-	-	100,520
金融机构债券	3,222	94,172	1,109	-	-	98,503
公司债券	61,709	19,685	15,509	-	-	96,903
同业存单	5,881	-	-	-	-	5,881
理财产品	7,200	-	-	-	-	7,200
金融机构资产管理计划	177,639	-	-	-	-	177,639
资产受益权	3,691	-	-	-	-	3,691
合计	587,875	164,544	16,618	-	-	769,037

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.7 债务工具的信用质量 - 续

(iii) 已减值的债务工具 - 续

债务工具按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本银行					合计
	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	242,618	47,462	-	-	-	290,080
公共实体及准政府债券	97,823	8,385	-	-	-	106,208
金融机构债券	4,054	95,043	743	-	-	99,840
公司债券	129,606	27,866	23,228	-	-	180,700
同业存单	10,917	-	-	-	-	10,917
金融机构资产管理计划	123,052	-	-	-	-	123,052
资产受益权	1,828	-	-	-	-	1,828
合计	609,898	178,756	23,971	-	-	812,625

	本银行					合计
	2018年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	232,717	45,691	-	-	-	278,408
公共实体及准政府债券	95,524	4,996	-	-	-	100,520
金融机构债券	3,223	94,189	1,109	-	-	98,521
公司债券	60,809	19,685	15,509	-	-	96,003
同业存单	5,881	-	-	-	-	5,881
理财产品	7,200	-	-	-	-	7,200
金融机构资产管理计划	177,639	-	-	-	-	177,639
资产受益权	3,691	-	-	-	-	3,691
合计	586,684	164,561	16,618	-	-	767,863

3.8 合同条款经过重新商定的金融资产

本集团对借款人做出减让安排或改变担保条件的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款	686	273

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本银行设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本银行实际的日常流动性监测指标体系。同时，本银行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

	本集团							合计
	2019年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,079	37,997	-	-	835	-	-	192,911
存放同业款项	-	11,149	310	2,972	1,507	-	-	15,938
拆出资金	-	-	21,557	824	1,080	-	-	23,461
衍生金融资产	-	7	283	141	476	19	-	926
买入返售金融资产	-	-	19,471	4,579	-	-	-	24,050
发放贷款和垫款	16,488	-	188,197	145,376	627,216	531,903	319,991	1,829,171
交易性金融资产	-	71,224	425	3,431	7,176	7,205	322	89,783
债权投资	514	-	6,213	13,202	97,106	433,118	125,133	675,286
其他债权投资	-	-	5,183	7,967	26,055	68,051	22,144	129,400
其他权益工具投资	4,961	-	-	-	-	-	-	4,961
其他金融资产	676	8,637	-	-	-	-	-	9,313
金融资产总额	176,718	129,014	241,639	178,492	761,451	1,040,296	467,590	2,995,200
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,798	41	136,778	-	-	143,617
同业及其他金融机构存放款项	-	37,782	69,290	157,358	37,907	-	-	302,337
拆入资金	-	-	21,399	19,926	58,490	4,249	-	104,064
衍生金融负债	-	8	296	239	846	413	-	1,802
卖出回购金融资产款	-	-	88,262	3,029	2,483	-	-	93,774
吸收存款	-	886,555	102,394	139,050	346,696	196,581	-	1,671,276
应付债务凭证	-	-	34,896	76,031	214,657	48,000	30,000	403,584
其他金融负债	-	9,707	17	91	245	2,780	1,795	14,635
金融负债总额	-	934,052	323,352	395,765	798,102	252,023	31,795	2,735,089
净头寸	176,718	(805,038)	(81,713)	(217,273)	(36,651)	788,273	435,795	260,111

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本集团						
	2018年12月31日						
已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	176,745	33,051	-	-	408	-	210,204
存放同业款项	-	10,512	2,326	4,762	4,271	-	21,871
拆出资金	-	-	20,063	1,650	18,950	-	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	8,537	1,471	31	1,552	762	12,470
衍生金融资产	-	-	178	131	590	231	1,130
买入返售金融资产	-	-	726	997	-	-	1,723
发放贷款和垫款	33,904	-	170,536	110,120	482,248	510,168	1,566,241
可供出售金融资产	1,123	10,412	2,559	6,860	18,549	61,347	125,265
持有至到期投资	-	-	4,523	5,725	39,680	253,497	415,524
应收款项类投资	755	18,829	5,628	1,366	41,199	118,774	233,762
其他金融资产	2,405	7,774	5,612	2,653	6,506	250	25,229
金融资产总额	214,932	89,115	213,622	134,295	613,953	945,029	2,654,082
金融负债							
向中央银行借款	-	-	10,000	29,041	132,023	-	171,064
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	44,484	118,136	92,127	108,928	6,508	370,183
衍生金融负债	-	-	155	105	598	196	1,054
卖出回购金融资产款	-	-	11,546	1,212	1,620	-	14,378
吸收存款	-	833,853	89,860	127,620	313,746	127,413	1,492,492
应付债务凭证	-	-	14,729	93,545	154,695	97,500	360,469
其他金融负债	-	14,221	2,752	3,242	7,975	9,316	39,259
金融负债总额	-	892,558	247,178	346,892	719,585	240,933	2,448,899
净头寸	214,932	(803,443)	(33,556)	(212,597)	(105,632)	704,096	205,183

	本银行						
	2019年12月31日						
已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	153,932	37,661	-	-	835	-	192,428
存放同业款项	-	10,985	312	2,972	1,627	-	15,896
拆出资金	-	-	22,057	824	1,080	-	23,961
衍生金融资产	-	7	283	141	476	19	926
买入返售金融资产	-	-	19,471	4,579	-	-	24,050
发放贷款和垫款	16,046	-	188,069	144,810	623,581	474,479	1,732,552
交易性金融资产	-	71,224	425	3,431	7,176	7,205	89,783
债权投资	514	-	6,210	13,200	97,103	433,118	673,615
其他债权投资	-	-	5,183	7,967	26,055	68,051	129,400
其他权益工具投资	4,946	-	-	-	-	-	4,946
其他金融资产	676	6,657	-	-	-	-	7,333
金融资产总额	176,114	126,534	242,010	177,924	757,933	431,503	2,894,890
金融负债							
向中央银行借款	-	-	6,798	-	136,768	-	143,566
同业及其他金融机构存放款项	-	39,006	69,290	157,358	37,907	-	303,561
拆入资金	-	-	13,959	4,329	8,121	-	26,409
衍生金融负债	-	8	296	239	846	413	1,802
卖出回购金融资产款	-	-	87,911	3,029	2,483	-	93,423
吸收存款	-	885,416	102,350	138,919	346,189	196,188	1,669,062
应付债务凭证	-	-	34,896	75,960	214,639	43,000	398,495
其他金融负债	-	9,283	-	-	-	-	9,283
金融负债总额	-	933,713	315,500	379,834	746,953	239,601	2,645,601
净头寸	176,114	(807,179)	(73,490)	(201,910)	10,980	743,271	249,289

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

	本银行							
	2018年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	176,548	32,572	-	-	408	-	-	209,528
存放同业款项	-	10,500	2,386	4,762	4,271	-	-	21,919
拆出资金	-	-	20,063	1,650	18,950	-	-	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	8,537	1,471	31	1,552	762	117	12,470
衍生金融资产	-	-	178	131	590	231	-	1,130
买入返售金融资产	-	-	586	997	-	-	-	1,583
发放贷款和垫款	33,834	-	168,652	106,910	467,597	465,651	249,595	1,492,239
可供出售金融资产	1,123	10,412	2,559	6,860	18,548	61,348	24,415	125,265
持有至到期投资	-	-	4,539	5,725	39,680	253,497	111,809	415,250
应收款项类投资	755	18,829	5,628	1,366	41,199	118,773	46,325	232,875
其他金融资产	2,405	6,188	5,576	2,653	6,505	250	29	23,606
金融资产总额	214,665	87,038	211,638	131,085	599,300	900,512	432,290	2,576,528
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,000	29,000	132,000	-	-	171,000
同业及其他金融机构存、 拆放款项	-	44,901	113,386	81,482	73,592	-	-	313,361
衍生金融负债	-	-	155	105	598	196	-	1,054
卖出回购金融资产款	-	-	11,546	960	1,620	-	-	14,126
吸收存款	-	832,664	89,473	127,449	313,321	127,185	-	1,490,092
应付债务凭证	-	-	14,729	93,545	154,695	95,000	-	357,969
其他金融负债	-	13,586	2,531	3,062	6,995	5,874	110	32,158
金融负债总额	-	891,151	241,820	335,603	682,821	228,255	110	2,379,760
净头寸	214,665	(804,113)	(30,182)	(204,518)	(83,521)	672,257	432,180	196,768

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的未折现现金流：

	本集团							
	2019年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	154,079	37,997	-	631	2,742	-	-	195,449
存放同业款项	-	11,150	320	3,009	1,553	-	-	16,032
拆出资金	-	-	21,578	845	1,115	-	-	23,538
买入返售金融资产	-	-	20,165	4,621	-	-	-	24,786
发放贷款和垫款	16,571	-	196,270	158,529	678,123	639,919	441,923	2,131,335
交易性金融资产	-	71,224	429	3,440	7,331	7,821	355	90,600
债权投资	549	-	6,773	15,471	115,976	494,701	159,431	792,901
其他债权投资	-	-	5,290	8,216	28,519	78,142	25,069	145,236
其他权益工具投资	4,961	-	-	-	-	-	-	4,961
其他金融资产	676	8,637	-	-	-	-	-	9,313
金融资产总额	176,836	129,008	250,825	194,762	835,359	1,220,583	626,778	3,434,151
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,811	42	139,408	-	-	146,261
同业及其他金融机构存放款项	-	37,807	69,690	159,021	38,802	-	-	305,320
拆入资金	-	-	21,667	20,442	60,118	4,477	-	106,704
卖出回购金融资产款	-	-	92,146	3,053	2,506	-	-	97,705
吸收存款	-	886,555	103,605	140,887	354,213	218,113	-	1,703,373
应付债务凭证	-	-	35,007	77,639	224,935	55,626	34,320	427,527
其他金融负债	-	9,707	17	91	245	2,781	1,795	14,636
金融负债总额	-	934,069	328,943	401,175	820,227	280,997	36,115	2,801,526
净头寸	176,836	(805,061)	(78,118)	(206,413)	15,132	939,586	590,663	632,625

	本集团							
	2018年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	176,745	33,051	-	724	2,595	-	-	213,115
存放同业款项	-	10,513	2,421	4,888	4,426	-	-	22,248
拆出资金	-	-	20,189	1,867	19,323	-	-	41,379
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,537	1,506	41	1,653	827	124	12,688
买入返售金融资产	-	-	727	1,003	-	-	-	1,730
发放贷款和垫款	36,357	-	177,691	121,419	526,494	609,242	354,345	1,825,548
可供出售金融资产	1,123	10,412	3,114	7,475	21,734	71,900	27,285	143,043
持有至到期投资	-	-	5,226	7,782	52,913	293,018	146,614	505,553
应收款项类投资	759	18,829	6,402	3,341	50,207	144,071	52,931	276,540
其他金融资产	107	7,773	-	-	-	-	-	7,880
金融资产总额	215,091	89,115	217,276	148,540	679,345	1,119,058	581,299	3,049,724
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,330	29,959	136,432	-	-	176,721
同业及其他金融机构存、拆放款项	-	44,576	119,337	93,510	112,189	6,947	-	376,559
卖出回购金融资产款	-	-	11,561	1,222	1,635	-	-	14,418
吸收存款	-	834,249	92,488	131,204	323,835	144,909	-	1,526,685
应付债务凭证	-	-	14,771	95,733	165,114	106,147	-	381,765
其他金融负债	-	13,733	167	111	993	3,351	1,753	20,108
金融负债总额	-	892,558	248,654	351,739	740,198	261,354	1,753	2,496,256
净头寸	215,091	(803,443)	(31,378)	(203,199)	(60,853)	857,704	579,546	553,468

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

	本银行							合计
	2019年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	153,932	37,661	-	630	2,740	-	-	194,963
存放同业款项	-	10,985	323	3,009	1,675	-	-	15,992
拆出资金	-	-	22,078	845	1,115	-	-	24,038
买入返售金融资产	-	-	20,165	4,621	-	-	-	24,786
发放贷款和垫款	16,130	-	195,280	156,216	669,088	580,707	416,050	2,033,471
交易性金融资产	-	71,224	429	3,440	7,331	7,821	355	90,600
债权投资	549	-	6,770	15,469	115,904	494,392	157,097	790,181
其他债权投资	-	-	5,290	8,216	28,519	78,142	25,069	145,236
其他权益工具投资	4,946	-	-	-	-	-	-	4,946
其他金融资产	676	6,657	-	-	-	-	-	7,333
金融资产总额	176,233	126,527	250,335	192,446	826,372	1,161,062	598,571	3,331,546
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,811	-	139,398	-	-	146,209
同业及其他金融机构存放款项	-	39,031	69,690	159,021	38,802	-	-	306,544
拆入资金	-	-	14,023	4,370	8,330	-	-	26,723
卖出回购金融资产款	-	-	92,145	3,053	2,506	-	-	97,704
吸收存款	-	885,416	103,561	140,756	353,700	217,669	-	1,701,102
应付债务凭证	-	-	35,007	77,480	224,813	50,347	34,320	421,967
其他金融负债	-	9,283	-	-	-	-	-	9,283
金融负债总额	-	933,730	321,237	384,680	767,549	268,016	34,320	2,709,532
净头寸	176,233	(807,203)	(70,902)	(192,234)	58,823	893,046	564,251	622,014

	本银行							合计
	2018年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	176,548	32,572	-	723	2,593	-	-	212,436
存放同业款项	-	10,500	2,482	4,888	4,426	-	-	22,296
拆出资金	-	-	20,189	1,867	19,323	-	-	41,379
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,537	1,506	41	1,653	827	124	12,688
买入返售金融资产	-	-	586	1,003	-	-	-	1,589
发放贷款和垫款	36,287	-	175,459	117,553	508,835	557,401	343,553	1,739,088
可供出售金融资产	1,123	10,412	3,114	7,475	21,734	71,900	27,285	143,043
持有至到期投资	-	-	5,243	7,782	52,903	292,977	146,614	505,519
应收款项类投资	759	18,829	6,402	3,341	50,153	143,855	51,612	274,951
其他金融资产	107	6,188	-	-	-	-	-	6,295
金融资产总额	214,824	87,038	214,981	144,673	661,620	1,066,960	569,188	2,959,284
金融负债								
向中央银行借款	-	-	10,330	29,958	136,430	-	-	176,718
同业及其他金融机构存放、拆放款项	-	44,995	114,430	82,425	75,591	-	-	317,441
卖出回购金融资产款	-	-	11,561	968	1,635	-	-	14,164
吸收存款	-	833,061	92,081	131,029	323,392	144,553	-	1,524,116
应付债务凭证	-	-	14,771	95,733	165,010	103,439	-	378,953
其他金融负债	-	13,099	15	30	139	28	110	13,421
金融负债总额	-	891,155	243,188	340,143	702,197	248,020	110	2,424,813
净头寸	214,824	(804,117)	(28,207)	(195,470)	(40,577)	818,940	569,078	534,471

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函、不可撤销贷款承诺及未使用的信用卡额度等。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	本集团			
	2019年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	333,083	835	-	333,918
开出信用证	136,137	472	-	136,609
开出保函及其他付款承诺	17,650	10,115	1,603	29,368
不可撤销贷款承诺	5,032	726	445	6,203
未使用的信用卡额度	187,003	-	-	187,003
总计	678,905	12,148	2,048	693,101

	本集团			
	2018年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	275,971	-	-	275,971
开出信用证	96,850	645	-	97,495
开出保函及其他付款承诺	15,015	8,462	171	23,648
不可撤销贷款承诺	10,533	3,541	818	14,892
未使用的信用卡额度	176,098	-	-	176,098
总计	574,467	12,648	989	588,104

	本银行			
	2019年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	332,995	835	-	333,830
开出信用证	136,137	472	-	136,609
开出保函及其他付款承诺	17,637	10,115	1,603	29,355
不可撤销贷款承诺	2,265	718	445	3,428
未使用的信用卡额度	187,003	-	-	187,003
总计	676,037	12,140	2,048	690,225

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 表外项目 - 续

	本银行			合计
	2018年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	275,886	-	-	275,886
开出信用证	96,850	645	-	97,495
开出保函及其他付款承诺	15,012	8,461	171	23,644
不可撤销贷款承诺	8,474	3,541	818	12,833
未使用的信用卡额度	176,098	-	-	176,098
总计	572,320	12,647	989	585,956

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(汇率、利率、商品价格和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的可能性。本集团面临的市场风险主要包括汇率风险和利率风险。本集团的汇率风险主要来自以外币计价的资产和负债的外汇敞口因汇率变动而蒙受损失的风险。利率风险主要来自生息资产和付息负债重新定价日的不匹配在利率变动下蒙受损失的风险。

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。

对于涉及汇率风险的业务品种，本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

	本集团				合计
	2019年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	170,899	21,901	42	69	192,911
存放同业款项	6,656	8,214	70	998	15,938
拆出资金	22,416	1,045	-	-	23,461
衍生金融资产	5	906	4	11	926
买入返售金融资产	24,050	-	-	-	24,050
发放贷款和垫款	1,804,007	20,508	659	3,997	1,829,171
交易性金融资产	89,783	-	-	-	89,783
债权投资	645,219	29,950	-	117	675,286
其他债权投资	126,303	3,097	-	-	129,400
其他权益工具投资	4,948	8	5	-	4,961
其他金融资产	9,055	99	159	-	9,313
金融资产合计	2,903,341	85,728	939	5,192	2,995,200
向中央银行借款	143,617	-	-	-	143,617
同业及其他金融机构 存放款项	301,291	1,046	-	-	302,337
拆入资金	86,760	14,305	672	2,327	104,064
衍生金融负债	6	1,785	4	7	1,802
卖出回购金融资产款	93,774	-	-	-	93,774
吸收存款	1,630,533	38,834	291	1,618	1,671,276
应付债务凭证	403,081	503	-	-	403,584
其他金融负债	11,561	971	-	2,103	14,635
金融负债合计	2,670,623	57,444	967	6,055	2,735,089
净敞口	232,718	28,284	(28)	(863)	260,111

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本集团				合计
	2018年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	189,098	21,035	32	39	210,204
存放同业款项	9,618	10,444	196	1,613	21,871
拆出资金	37,912	2,751	-	-	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	12,470	-	-	-	12,470
衍生金融资产	16	1,086	6	22	1,130
买入返售金融资产	1,723	-	-	-	1,723
发放贷款和垫款	1,542,759	21,802	41	1,639	1,566,241
可供出售金融资产	123,613	1,652	-	-	125,265
持有至到期投资	399,348	16,020	-	156	415,524
应收款项类投资	233,762	-	-	-	233,762
其他金融资产	24,560	588	78	3	25,229
金融资产合计	2,574,879	75,378	353	3,472	2,654,082
向中央银行借款	171,064	-	-	-	171,064
同业及其他金融机构存、 拆放款项	351,290	17,791	43	1,059	370,183
衍生金融负债	10	1,009	6	29	1,054
卖出回购金融资产款	14,378	-	-	-	14,378
吸收存款	1,450,805	39,519	329	1,839	1,492,492
应付债务凭证	360,469	-	-	-	360,469
其他金融负债	36,426	1,345	3	1,485	39,259
金融负债合计	2,384,442	59,664	381	4,412	2,448,899
净敞口	190,437	15,714	(28)	(940)	205,183

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2019年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	170,416	21,901	42	69	192,428
存放同业款项	6,614	8,214	70	998	15,896
拆出资金	22,916	1,045	-	-	23,961
衍生金融资产	5	906	4	11	926
买入返售金融资产	24,050	-	-	-	24,050
发放贷款和垫款	1,707,388	20,508	659	3,997	1,732,552
交易性金融资产	89,783	-	-	-	89,783
债权投资	643,548	29,950	-	117	673,615
其他债权投资	126,303	3,097	-	-	129,400
其他权益工具投资	4,933	8	5	-	4,946
其他金融资产	7,075	99	159	-	7,333
金融资产合计	2,803,031	85,728	939	5,192	2,894,890
向中央银行借款	143,566	-	-	-	143,566
同业及其他金融机构 存放款项	302,515	1,046	-	-	303,561
拆入资金	9,105	14,305	672	2,327	26,409
衍生金融负债	6	1,785	4	7	1,802
卖出回购金融资产款	93,423	-	-	-	93,423
吸收存款	1,628,319	38,834	291	1,618	1,669,062
应付债务凭证	397,992	503	-	-	398,495
其他金融负债	6,209	971	-	2,103	9,283
金融负债合计	2,581,135	57,444	967	6,055	2,645,601
净敞口	221,896	28,284	(28)	(863)	249,289

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

	本银行				合计
	2018年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	188,422	21,035	32	39	209,528
存放同业款项	9,666	10,444	196	1,613	21,919
拆出资金	37,912	2,751	-	-	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	12,470	-	-	-	12,470
衍生金融资产	16	1,086	6	22	1,130
买入返售金融资产	1,583	-	-	-	1,583
发放贷款和垫款	1,468,757	21,802	41	1,639	1,492,239
可供出售金融资产	123,613	1,652	-	-	125,265
持有至到期投资	399,074	16,020	-	156	415,250
应收款项类投资	232,875	-	-	-	232,875
其他金融资产	22,937	588	78	3	23,606
金融资产合计	2,497,325	75,378	353	3,472	2,576,528
向中央银行借款	171,000	-	-	-	171,000
同业及其他金融机构存、 拆放款项	294,468	17,791	43	1,059	313,361
衍生金融负债	10	1,009	6	29	1,054
卖出回购金融资产款	14,126	-	-	-	14,126
吸收存款	1,448,405	39,519	329	1,839	1,490,092
应付债务凭证	357,969	-	-	-	357,969
其他金融负债	29,325	1,345	3	1,485	32,158
金融负债合计	2,315,303	59,664	381	4,412	2,379,760
净敞口	182,022	15,714	(28)	(940)	196,768

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

下表列示了在人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对税前利润及股东权益的潜在影响。

	本集团及本银行			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	税前利润	股东权益	税前利润	股东权益
升值 5%	(418)	(418)	172	172
贬值 5%	418	418	(172)	(172)

对税前利润的影响来自于人民币汇率变动对外币货币资产与负债和货币衍生工具的净敞口的影响。

对税前利润的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生工具以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5.2 利率风险

本集团的利率风险主要来源于银行账簿中资产负债利率重新定价期限不匹配对收益的影响。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。本集团采用净利息收入敏感度分析、经济价值敏感度分析、重定价缺口、压力测试等多种方法计量各类风险。

本集团在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极拓展中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本集团经营的影响。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

	本集团						合计
	2019年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	187,834	-	-	-	-	5,077	192,911
存放同业款项	11,332	2,949	1,500	-	-	157	15,938
拆出资金	21,546	820	1,080	-	-	15	23,461
衍生金融资产	-	-	-	-	-	926	926
买入返售金融资产	19,457	4,553	-	-	-	40	24,050
发放贷款和垫款	912,701	250,335	483,459	141,350	14,697	26,629	1,829,171
交易性金融资产	65,909	3,406	7,090	7,193	322	5,863	89,783
债权投资	31,218	79,615	81,207	369,255	104,098	9,893	675,286
其他债权投资	28,119	9,187	22,923	54,811	12,568	1,792	129,400
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,961	4,961
其他金融资产	719	-	-	-	-	8,594	9,313
金融资产合计	1,278,835	350,865	597,259	572,609	131,685	63,947	2,995,200
向中央银行借款	6,600	41	134,910	-	-	2,066	143,617
同业及其他金融机构存放款项	106,834	156,587	37,711	-	-	1,205	302,337
拆入资金	20,871	21,314	58,623	2,036	-	1,220	104,064
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,802	1,802
卖出回购金融资产款	88,196	3,016	2,478	-	-	84	93,774
吸收存款	986,665	137,179	342,722	189,709	-	15,001	1,671,276
应付债务凭证	34,880	75,296	212,933	48,000	30,000	2,475	403,584
其他金融负债	2,790	-	-	-	-	11,845	14,635
金融负债合计	1,246,836	393,433	789,377	239,745	30,000	35,698	2,735,089
净头寸	31,999	(42,568)	(192,118)	332,864	101,685	28,249	260,111

	本集团						合计
	2018年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	204,444	-	-	-	-	5,760	210,204
存放同业款项	12,824	4,762	4,265	-	-	20	21,871
拆出资金	20,063	1,650	18,950	-	-	-	40,663
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,471	31	1,552	762	117	8,537	12,470
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,130	1,130
买入返售金融资产	726	997	-	-	-	-	1,723
发放贷款和垫款	963,978	244,944	186,670	117,238	19,504	33,907	1,566,241
可供出售金融资产	22,613	9,380	17,019	50,097	14,621	11,535	125,265
持有至到期投资	8,527	6,241	39,605	252,834	108,317	-	415,524
应收款项类投资	51,364	59,451	36,156	73,494	12,542	755	233,762
其他金融资产	856	-	-	-	-	24,373	25,229
金融资产合计	1,286,866	327,456	304,217	494,425	155,101	86,017	2,654,082
向中央银行借款	10,000	29,041	132,023	-	-	-	171,064
同业及其他金融机构存、拆放款项	162,873	96,399	109,211	1,700	-	-	370,183
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,054	1,054
卖出回购金融资产款	11,546	1,212	1,620	-	-	-	14,378
吸收存款	922,803	127,619	313,747	127,413	-	910	1,492,492
应付债务凭证	14,729	93,545	154,695	97,500	-	-	360,469
其他金融负债	2,131	-	-	-	-	37,128	39,259
金融负债合计	1,124,082	347,816	711,296	226,613	-	39,092	2,448,899
净头寸	162,784	(20,360)	(407,079)	267,812	155,101	46,925	205,183

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本银行						合计
	2019年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	187,361	-	-	-	-	5,067	192,428
存放同业款项	11,168	2,949	1,620	-	-	159	15,896
拆出资金	22,046	820	1,080	-	-	15	23,961
衍生金融资产	-	-	-	-	-	926	926
买入返售金融资产	19,457	4,553	-	-	-	40	24,050
发放贷款和垫款	892,351	209,536	449,916	140,783	13,787	26,179	1,732,552
交易性金融资产	65,909	3,406	7,090	7,193	322	5,863	89,783
债权投资	31,218	79,615	80,487	369,255	103,154	9,886	673,615
其他债权投资	28,119	9,187	22,923	54,811	12,568	1,792	129,400
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,946	4,946
其他金融资产	664	-	-	-	-	6,669	7,333
金融资产合计	1,258,293	310,066	563,116	572,042	129,831	61,542	2,894,890
向中央银行借款	6,600	-	134,900	-	-	2,066	143,566
同业及其他金融机构存放款项	108,058	156,587	37,711	-	-	1,205	303,561
拆入资金	13,495	4,305	8,052	-	-	557	26,409
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,802	1,802
卖出回购金融资产款	87,846	3,016	2,478	-	-	83	93,423
吸收存款	985,512	137,048	342,220	189,311	-	14,971	1,669,062
应付债券凭证	34,880	75,296	212,933	43,000	30,000	2,386	398,495
其他金融负债	2,790	-	-	-	-	6,493	9,283
金融负债合计	1,239,181	376,252	738,294	232,311	30,000	29,563	2,645,601
净头寸	19,112	(66,186)	(175,178)	339,731	99,831	31,979	249,289

	本银行						合计
	2018年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	已逾期/非生息	
现金及存放中央银行款项	203,780	-	-	-	-	5,748	209,528
存放同业款项	12,872	4,762	4,265	-	-	20	21,919
拆出资金	20,063	1,650	18,950	-	-	-	40,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,471	31	1,552	762	117	8,537	12,470
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,130	1,130
买入返售金融资产	586	997	-	-	-	-	1,583
发放贷款和垫款	948,793	217,848	167,356	105,037	19,368	33,837	1,492,239
可供出售金融资产	22,613	9,380	17,019	50,097	14,621	11,535	125,265
持有至到期投资	8,543	6,241	39,605	252,834	108,027	-	415,250
应收款项类投资	51,364	59,451	35,269	73,494	12,542	755	232,875
其他金融资产	856	-	-	-	-	22,750	23,606
金融资产合计	1,270,941	300,360	284,016	482,224	154,675	84,312	2,576,528
向中央银行借款	10,000	29,000	132,000	-	-	-	171,000
同业及其他金融机构存、拆放款项	158,287	82,482	72,592	-	-	-	313,361
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,054	1,054
卖出回购金融资产款	11,546	960	1,620	-	-	-	14,126
吸收存款	921,228	127,448	313,321	127,185	-	910	1,490,092
应付债券凭证	14,729	93,545	154,695	95,000	-	-	357,969
其他金融负债	2,135	-	-	-	-	30,023	32,158
金融负债合计	1,117,925	333,435	674,228	222,185	-	31,987	2,379,760
净头寸	153,016	(33,075)	(390,212)	260,039	154,675	52,325	196,768

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于 2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

利率基点变化	本集团			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升 100 个基点	(769)	(3,104)	(136)	(3,137)
下降 100 个基点	769	3,241	136	3,322

利率基点变化	本银行			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	利息净收入	股东权益	利息净收入	股东权益
上升 100 个基点	(1,025)	(3,104)	(273)	(3,137)
下降 100 个基点	1,025	3,241	273	3,322

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非衍生资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(i) 利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起至下一个完整年度内的利率变动；(ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(iii) 资产和负债组合并无其他变化。

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

6. 资本管理

自 2013 年度起，本集团依据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》进行资本管理。其中，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计量。

本集团资本组成情况如下：

核心一级资本：股本、资本公积、其他综合收益、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；

其他一级资本：其他权益工具和少数股东资本可计入部分；

二级资本：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。

资本净额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定从各级资本中对应扣减资本扣除项进行计算。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及中国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。

为确保资本充足率满足监管要求，并在此基础上支持各项业务的合理、健康发展，本集团积极拓展资本补充渠道以提升资本实力，合理控制风险资产增长速度，大力优化风险资产结构，努力提升风险资产使用效率。

本集团依据原中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关计算方法计算的各级资本净额及资本充足率列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一级资本净额	209,148	198,197
一级资本净额	269,302	218,313
资本净额	314,020	276,056
核心一级资本充足率	9.25%	9.47%
一级资本充足率	11.91%	10.43%
资本充足率	13.89%	13.19%

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值

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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定，本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：在估值日取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央结算公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统等可观察的公开市场；

第三层次：相关资产或负债的变量基于不可观察输入值。

本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次或第二层次与第三层次之间的转换。

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	926	-	926
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	-	133,731	-	133,731
交易性金融资产	49,470	38,060	2,253	89,783
其他债权投资	-	129,400	-	129,400
其他权益工具投资	229	-	4,732	4,961
金融资产	<u>49,470</u>	<u>271,117</u>	<u>4,732</u>	<u>325,319</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	1,802	-	1,802
金融负债	<u>-</u>	<u>1,802</u>	<u>-</u>	<u>1,802</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本集团			
	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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	8,537	3,933	-	12,470
衍生金融资产	-	1,130	-	1,130
可供出售金融资产	10,412	113,730	791	124,933
其他	-	42	-	42
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
金融负债				
衍生金融负债	-	1,054	-	1,054
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	本银行			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	926	-	926
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	-	133,731	-	133,731
交易性金融资产	49,470	38,060	2,253	89,783
其他债权投资	-	129,400	-	129,400
其他权益工具投资	214	-	4,732	4,946
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
金融负债				
衍生金融负债	-	1,802	-	1,802
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

	本银行			
	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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	8,537	3,933	-	12,470
衍生金融资产	-	1,130	-	1,130
可供出售金融资产	10,412	113,730	791	124,933
其他	-	42	-	42
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
金融负债				
衍生金融负债	-	1,054	-	1,054
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

本年度及上年度本集团金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间，以及第二层次和第三层次之间的转换。拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值。

本集团使用的估值技术包括针对无法从活跃市场上获取报价的部分衍生金融工具(包括外汇远期、外汇掉期、利率互换等)的现金流贴现模型以及针对期权衍生工具估值的 Black-Scholes 期权定价模型以及针对其他权益工具投资的市场比较法。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线，Black-Scholes 期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、标的资产波动率等。市场比较法使用的主要参数包括行业市净率、市盈率等行业比率及流动性折价等。

其他金融工具(包括银行间市场证券等)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。

除上述持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债外，本集团不持有任何非持续进行公允价值计量的金融工具。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.1 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值 - 续

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动：

本集团及本银行	2019年12月31日			合计
	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	可供出售 金融资产	
于2018年12月31日	不适用	不适用	791	791
会计政策变更	-	3,535	(791)	2,744
于2019年1月1日	-	3,535	不适用	3,535
新增	2,253	1,838	不适用	4,091
处置	-	-	不适用	-
计入其他综合收益的损失	-	(641)	不适用	(641)
于2019年12月31日	2,253	4,732	不适用	6,985

下表列示在公允价值层次第三层次计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动：

	本集团及本银行 2018年 12月31日
于2017年12月31日	-
新增	791
于2018年12月31日	791

截至2019年12月31日，本集团持有的列示在公允价值第三层次计量的金融资产对本年度的损益没有影响。由此产生的金融资产主要为非上市股权，相关公允价值按可比行业/公司的市盈/市净率估值，若可比行业/公司价值上升5%或下降5%，相关金融资产的公允价值将上升或下降3.49亿元人民币。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债

下表列示了并未以公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

	本集团			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>				
债权投资	675,286	676,498	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	415,524	421,699
应收款项类投资	不适用	不适用	233,762	233,797
	<u>675,286</u>	<u>676,498</u>	<u>649,286</u>	<u>655,496</u>

	本集团			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融负债</u>				
应付债务凭证	<u>403,584</u>	<u>405,071</u>	<u>360,469</u>	<u>361,352</u>

	本银行			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>				
债权投资	673,615	675,543	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	415,250	421,419
应收款项类投资	不适用	不适用	232,875	232,910
	<u>673,615</u>	<u>675,543</u>	<u>648,125</u>	<u>654,329</u>

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

	本银行			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债务凭证	398,495	399,963	357,969	358,840

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

	本集团			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	455,834	220,664	676,498
金融负债				
应付债务凭证	-	405,071	-	405,071
	本集团			
	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	-	421,699	-	421,699
应收款项类投资	-	289	233,508	233,797
金融负债				
应付债务凭证	-	361,352	-	361,352

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十五、风险管理 - 续

7. 金融资产和金融负债的公允价值 - 续

7.2 不以公允价值计量的金融资产及金融负债 - 续

	本银行			
	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
债权投资	-	454,879	220,664	675,543
金融负债				
应付债务凭证	-	399,963	-	399,963
	本银行			
	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资	-	421,419	-	421,419
应收款项类投资	-	289	232,621	232,910
金融负债				
应付债务凭证	-	358,840	-	358,840

对于分类为债权投资(2018年12月31日为应收款项类投资)的理财产品、金融机构资产管理计划以及资产受益权，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映交易对手信用风险并根据流动性状况进行调整的不可观察折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

其他金融工具的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定。这些金融工具被划分至第二层次。

十六、资产负债表日后事项

利润分配方案

本银行于2019年10月29日召开董事会，批准每股优先股发放现金股息人民币4.20元(含税)，上述股息共计8.40亿元人民币已于2020年3月30日发放。

本银行于2020年4月15日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般风险准备后，每10股派发股利2.49元人民币(含税)，以本银行截至2019年12月31日止已发行股份计算，派息总额共计38.31亿元人民币。上述利润分配方案尚待本银行股东大会批准，批准前建议提取的盈余公积、一般风险准备、股利分配方案未进行账务处理。

财务报表附注

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十六、资产负债表日后事项- 续

对新冠肺炎疫情的影响评估

自 2020 年 1 月初以来，新冠肺炎疫情已在全球蔓延，相关防控工作在全国范围内持续进行，对商业及经济活动带来负面影响，从而可能在一定程度上影响本集团信贷资产和投资资产的资产质量或收益水平，影响程度取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施等。本集团对于 2019 年 12 月 31 日预期信用损失的评估，是按当日各种经济预测情况为评估基础。本集团在 2020 年将继续密切关注疫情的发展情况，评估和积极应对疫情对本集团财务状况及经营成果等方面的影响。

十七、比较数据

为与本年财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十八、财务报表的批准

本财务报表于 2020 年 4 月 15 日已经本银行董事会批准。

未经审计补充资料

2019年1月1日至12月31日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《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)》的相关规定编制。

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
资产处置损益	15	(14)
其他营业外收支净额	66	95
非经常性损益的所得税影响	(30)	(30)
减：归属于少数股东的非经常性损益	(2)	(4)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>49</u>	<u>47</u>

非经常性损益是指与集团正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对集团经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

2. 净资产收益率及每股收益

本表系根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	21,065	20,014
加权平均净资产收益率(%)	10.61	12.67
基本每股收益(人民币元/股)	<u>1.37</u>	<u>1.56</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	21,016	19,967
加权平均净资产收益率(%)	10.59	12.64
基本每股收益(人民币元/股)	<u>1.37</u>	<u>1.56</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。