

四、其他信息 - 续

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对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。

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意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集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对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。

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。

合并资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日	项目	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产				负债			
现金		15,306	15,814	向中央银行借款		359,175	405,314
贵金属		4,094	6,638	同业和其他金融机构 存放款项	23	555,581	470,826
存放中央银行款项	5	552,590	477,568	拆入资金	24	165,921	203,950
存放同业和其他金融机构款项	6	106,113	100,160	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融负债	25	43,434	44,144
拆出资金	7	307,433	313,411	衍生金融负债	57(f)	23,200	36,570
买入返售金融资产	8	108,961	199,386	卖出回购金融资产款	26	63,233	78,141
贷款和垫款	9	4,277,300	3,749,949	客户存款	27	4,874,981	4,427,566
衍生金融资产	57(i)	24,219	34,220	应付职工薪酬	28(a)	11,638	8,475
金融投资：				应交税费	29	19,069	20,411
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10	398,276	330,302	合同负债	30	6,488	5,607
以摊余成本计量的金融投资	11	921,228	916,012	租赁负债	17(b)	14,379	不适用
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 投资	12	478,856	421,070	预计负债	31	6,109	5,665
指定为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	13	6,077	4,015	应付债券	32	578,191	424,926
长期股权投资	14	10,784	8,871	递延所得税负债	20	956	1,211
投资性房地产	15	1,925	2,061	其他负债	33	77,178	69,318
固定资产	16	65,269	55,444	负债合计		6,799,533	6,202,124
使用权资产	17(a)	14,862	不适用	股东权益			
无形资产	18	9,713	9,150	股本	34	25,220	25,220
商誉	19	9,954	9,954	其他权益工具		34,065	34,065
递延所得税资产	20	65,151	58,374	其中：优先股	35	34,065	34,065
其他资产	21	39,129	33,330	资本公积	36	67,523	67,523
				其他综合收益	37	10,441	6,725
				盈余公积	38	62,291	53,682
				一般风险准备	39	90,151	78,542
				未分配利润	40(c)	321,610	274,361
				其中：建议分配利润	40(b)	30,264	23,707
				归属于本行股东权益合计		611,301	540,118
				少数股东权益		6,406	3,487
				其中：普通股少数股东权益		2,427	2,329
				永续性债务资本	61(a)	3,979	1,158
				股东权益合计		617,707	543,605
资产合计		7,417,240	6,745,729	股东权益及负债总计		7,417,240	6,745,729

附注为财务报表的组成部分

公司资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日	项目	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产				负债			
现金		14,356	14,997	向中央银行借款		358,728	405,314
贵金属		4,006	6,573	同业和其他金融机构 存放款项	23	541,745	452,305
存放中央银行款项	5	549,969	474,380	拆入资金	24	73,880	116,072
存放同业和其他金融机构款项	6	73,472	68,501	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融负债	25	32,922	40,175
拆出资金	7	304,396	299,981	衍生金融负债	57(f)	22,911	35,795
买入返售金融资产	8	103,740	199,555	卖出回购金融资产款	26	55,455	77,064
贷款和垫款	9	3,968,513	3,471,874	客户存款	27	4,660,232	4,237,430
衍生金融资产	57(f)	23,769	33,582	应付职工薪酬	28(a)	9,581	6,697
金融投资：				应交税费	29	17,655	19,512
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10	378,242	315,000	合同负债	30	6,488	5,607
以摊余成本计量的金融投资	11	920,575	915,410	租赁负债	17(b)	13,632	不适用
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 投资	12	416,181	380,971	预计负债	31	6,061	5,638
指定为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	13	5,430	3,465	应付债券	32	527,986	375,625
长期股权投资	14	55,586	48,698	其他负债	33	54,604	55,918
投资性房地产	15	1,203	1,262	负债合计		6,381,880	5,833,152
固定资产	16	24,479	22,468	股东权益			
使用权资产	17(a)	14,136	不适用	股本	34	25,220	25,220
无形资产	18	8,694	8,157	其他权益工具		34,065	34,065
递延所得税资产	20	63,663	56,866	其中：优先股	35	34,065	34,065
其他资产	21	29,822	25,875	资本公积	36	76,681	76,681
				其他综合收益	37	8,856	5,668
				盈余公积	38	62,291	53,682
				一般风险准备	39	85,820	75,818
				未分配利润	40(c)	285,419	243,329
				其中：建议分配利润	40(b)	30,264	23,707
				股东权益合计		578,352	514,463
资产合计		6,960,232	6,347,615	股东权益及负债总计		6,960,232	6,347,615

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：