

# 中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398

## 2018 年度报告摘要

### 1. 重要提示

为全面了解中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到指定网站仔细阅读年度报告全文。具体请参见“9.发布年报、摘要及资本充足率报告”。

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2019年3月28日，本行董事会审议通过了《2018年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2018年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事会建议派发2018年度普通股现金股息，每10股人民币2.506元（含税）。该分配方案将提请2018年度股东大会批准。本行不实施资本公积金转增股本。

### 2. 公司基本情况简介

#### 2.1 基本情况简介

	证券简称	证券代码	上市交易所
A股	工商银行	601398	上海证券交易所

H 股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC USDPREF1	4603	香港联合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	
	ICBC CNHPREF1-R	84602	
境内优先股	工行优 1	360011	上海证券交易所

## 2.2 联系人和联系方式

董事会秘书、公司秘书	
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

## 3. 财务概要

（本年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币列示。）

### 3.1 财务数据

	2018	2017	本年比上年 增长率(%)	2016
<b>全年经营成果（人民币百万元）</b>				
营业收入	773,789	726,502	6.5	675,891
营业利润	371,187	361,842	2.6	360,315
净利润	298,723	287,451	3.9	279,106
归属于母公司股东的净利润	297,676	286,049	4.1	278,249
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 <sup>(1)</sup>	295,539	283,963	4.1	275,988
经营活动产生的现金流量净额	724,133	770,864	(6.1)	239,221
<b>于报告期末（人民币百万元）</b>				
资产总额	27,699,540	26,087,043	6.2	24,137,265
客户贷款及垫款总额	15,419,905	14,233,448	8.3	13,056,846
负债总额	25,354,657	23,945,987	5.9	22,156,102

客户存款	21,408,934	19,562,936	9.4	18,113,931
归属于母公司股东的权益	2,330,001	2,127,491	9.5	1,969,751
股本	356,407	356,407	-	356,407
<b>每股计 (人民币元)</b>				
每股净资产 <sup>(1)</sup>	6.30	5.73	9.9	5.29
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.82	0.79	3.8	0.77
稀释每股收益 <sup>(2)</sup>	0.82	0.79	3.8	0.77
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.82	0.78	5.1	0.76

注：(1) 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

(2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

## 3.2 财务指标

	2018	2017	本年比上年 变动百分点	2016
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	1.11	1.14	(0.03)	1.20
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	13.79	14.35	(0.56)	15.24
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	13.69	14.24	(0.55)	15.11
净利息差 <sup>(3)</sup>	2.16	2.10	0.06	2.02
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.30	2.22	0.08	2.16
风险加权资产收益率 <sup>(5)</sup>	1.81	1.89	(0.08)	2.01
手续费及佣金净收入比营业收入	18.78	19.22	(0.44)	21.45
成本收入比 <sup>(6)</sup>	23.91	24.46	(0.55)	25.91
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	1.52	1.55	(0.03)	1.62
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	175.76	154.07	21.69	136.69
贷款拨备率 <sup>(9)</sup>	2.68	2.39	0.29	2.22
<b>资本充足率指标 (%)</b>				
核心一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	12.98	12.77	0.21	12.87
一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	13.45	13.27	0.18	13.42
资本充足率 <sup>(10)</sup>	15.39	15.14	0.25	14.61
总权益对总资产比率	8.47	8.21	0.26	8.21
风险加权资产占总资产比率	62.06	60.96	1.10	60.34

注：(1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

(2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。

(5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

### 3.3 分季度财务数据

	2018			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民币百万元)				
营业收入	197,198	190,253	189,604	196,734
归属于母公司股东的净利润	78,802	81,640	79,185	58,049
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	77,795	81,128	79,101	57,515
经营活动产生的现金流量净额	62,160	124,372	696,370	(158,769)

	2017			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民币百万元)				
营业收入	189,525	172,626	173,622	190,729
归属于母公司股东的净利润	75,786	77,209	75,004	58,050
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	75,497	76,656	74,385	57,425
经营活动产生的现金流量净额	109,306	237,236	370,254	54,068

## 4. 业务回顾

2018 年是中国改革开放 40 周年。站在继往开来的重要时间节点回望，历史的启迪弥足珍贵，我们因参与和见证这一波澜壮阔的改革实践而与有荣焉。这一年，工商银行保持定力，激活动力，发挥合力，在建设具有全球竞争力的世界一流现代金融企业的新征程中，交出了一份高质量发展稳中有进的年度答卷。

“稳”主要体现在经营大盘和基本面，尤其是效益、质量、风控构筑“多稳”局面。从盈利看，集团实现净利润 2,987 亿元，比上年增长 3.9%；实现拨备前利润 5,340 亿元，增长 8.4%。净利息收益率（NIM）较上年上升 8 个基点至 2.30%，对盈利增长起到重要拉动作用。从质量看，通过实施“夯基固本”工程，实现了资产质量持续向好，资产负债表更加清洁，服务实体经济能力更可持续。全年清收处置不良贷款 2,265 亿元，较上年多处置 338 亿元。不良贷款率较上年末下降 0.03 个百分点至 1.52%，连续 8 个季度下降；逾期贷款与不良贷款的剪刀差连续三年下降，当年下降 46%。拨备覆盖率升至 175% 以上。从风控看，深化了对风

险演变特征和规律的认识，以“看得清、摸得透、管得住”为目标，构建全市场格局、全风险图谱、全周期管理的风控体系，确保了各类风险整体可控，锻造了更加健康的经营体质。

**“进”主要体现在对实体经济的金融服务进一步改进提升。**建立了投融资一体化发展新机制，统筹增量与存量、信贷与非信贷、融资与融智，激发金融全要素的活力与效率。2018 年全口径新增融资近 4 万亿元，其中新增人民币贷款 1.16 万亿元，收回移位再贷 1.96 万亿元，新增债券投资等非信贷融资 8,400 亿元。我们把精准支持民营和小微企业作为促进货币政策传导和“六稳”落地的突破口，秉持“不做小微就没有未来”的发展理念和公平信贷原则，打好“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的政策“组合拳”，确保向民营和小微企业抛出的“绣球”真心诚意、货真价实，让艰苦创业的企业家有实实在在的获得感。民营企业贷款新增 1,137 亿元，普惠贷款增速较全部贷款平均增速高出一倍，较好发挥了大行破解企业融资难融资贵问题的“头雁”效应。同时，对标经济高质量发展要求，聚焦国家重大项目建设、制造业高质量发展、新旧动能转换，促进国内消费、“一带一路”共建等领域，不断优化金融资源配置，发挥金融活水对实体经济的精准浇灌与滋养作用。

**这种“稳中有进”，得益于我们坚持改革创新，坚持转型发展。**立足新时代鲜明提出“全量客户”概念，构建更加开放、包容、普惠的客群基础。全年新增个人客户 4,000 万户，创近年来最好水平，个人客户总量超过 6 亿户。线上平台用户超过 4 亿户。客群的持续成长和服务的持续改善，带动全行一般性存款增加 1.45 万亿元，创近十年最好水平。战略深耕大零售板块收获回报，实现零售营业贡献和市场竞争力“双提升”。资产管理和投行业务在落实资管新规中平稳推进转型。作为去年创新的重头戏，我们秉持工行特色的金融科技发展观，实施科技体制改革，启动 IT 架构改造工程，全面推进智慧银行建设，让工商银行的金融科技发展从破冰起航变成激流勇进，成为金融科技的“主力军”。我们统筹推进信贷体制机制、城市行竞争力提升、一体化营销服务体系、差异化考评、渠道布局 and 人力资源优化等改革，以改革打通全行经营血脉，释放红利与活力。

在过去一年的攻坚克难、砥砺前行中，我们进一步深化了对治行理念和治行方略的认识和运用。即**必须以战略指引方向**。体量越大，经受的风浪越大，越需

要发挥战略的“风向标”和“定盘星”作用，以新愿景引领全行共同价值追求，以新战略统一全行经营行动，以打通“最后一公里”推动战略执行，在心无旁骛、专注前行中抵达目标。

**必须按商业银行规律办事。**银行是吃专业饭的，敬畏规律、尊重规律、遵循规律是硬道理。我们不断深化对金融本质和规律的再认识，统筹平衡把握资产与负债、规模与价格、总量与结构、市场与风险、集中与分散、传承与创新、战略与战术等关系，做到应规律而变，求发展而不冒进，明底线而不保守，顺应趋势而不被潮流左右。

**必须坚持改革创新驱动。**对改革开放 40 周年最好的纪念，是把吸取历史经验同解决自身问题相结合，将实事求是要求和解放思想勇气相结合，推动改革创新向前走、不停步，让审慎稳健和改革创新成为工行气质不可或缺的部分。我们坚持眼睛向下，眼睛向内，将顶层设计与基层探索相结合，将重点突破与整体推进相结合，将单兵突进与协同配套相结合，将治标与治本相结合，通过深化改革创新为经营发展全面“赋能”。

**必须坚持以人为本。**全行尤为可喜的两大变化，一是经营质态，二是队伍状态。我们坚持选好人、用好人、管好人，弘扬“奋斗+落实”文化，营造风清气正、干事创业的生态，以奋楫争先的心气和底气，确保工商银行勇立潮头。

2019 年 1 月，易会满先生因工作调动，辞去本行董事长、执行董事职务。易会满先生具有高超的战略思维和辩证思维能力，善于洞察和把握金融规律，勤勉务实，专注投入，带领全行员工在急剧变革的市场环境下，保持了工商银行稳中有进、稳中提质的发展态势，在国际舞台和国内市场上展现了大行风范、大行气象。本行董事会对易会满先生在任期间的突出贡献表示衷心感谢！同时，去年本行董事会、监事会和高管层其他成员也变化较大，对他们在任期间的勤勉工作和所作贡献深致谢忱。

## 5. 讨论与分析

### 5.1 利润表项目分析

2018年，本行持续提升对实体经济服务能力，夯实经营管理基础，优化盈利结构，增强风险防控能力，实现效益和质量双稳局面，年度实现净利润2,987.23亿元，比上年增加112.72亿元，增长3.9%，平均总资产回报率1.11%，加权平均净资产收益率13.79%。营业收入7,737.89亿元，增长6.5%，其中，受益于生息资产规模增加和净利息收益率提升，利息净收入增长9.7%至5,725.18亿元；非利息收入2,012.71亿元，下降1.5%。营业支出4,026.02亿元，增长10.4%，其中业务及管理费1,850.41亿元，增长4.1%，成本收入比23.91%；计提资产减值损失1,615.94亿元，增长26.5%。所得税费用736.90亿元，下降4.5%。

#### 利息净收入

2018年，利息净收入5,725.18亿元，比上年增加504.40亿元，增长9.7%，占营业收入的74.0%。利息收入9,480.94亿元，增加865.00亿元，增长10.0%；利息支出3,755.76亿元，增加360.60亿元，增长10.6%。净利息差和净利息收益率分别为2.16%和2.30%，分别比上年上升6个基点和8个基点。

#### 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年			2017年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	14,600,596	640,031	4.38	13,535,464	572,688	4.23
投资	5,483,420	200,157	3.65	5,135,606	185,181	3.61
存放中央银行款项 <sup>(2)</sup>	3,155,407	49,246	1.56	3,142,370	48,335	1.54
存放和拆放同业及其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	1,628,820	58,660	3.60	1,651,391	55,390	3.35
<b>总生息资产</b>	<b>24,868,243</b>	<b>948,094</b>	<b>3.81</b>	<b>23,464,831</b>	<b>861,594</b>	<b>3.67</b>
非生息资产	2,211,163			1,788,680		
资产减值准备	(387,490)			(322,769)		
<b>总资产</b>	<b>26,691,916</b>			<b>24,930,742</b>		

<b>负债</b>						
存款	19,317,269	280,212	1.45	18,335,825	260,956	1.42
同业及其他金融机构存放和拆入款项 <sup>(3)</sup>	2,668,229	64,991	2.44	2,668,436	58,418	2.19
已发行债务证券	845,347	30,373	3.59	613,804	20,142	3.28
<b>总计息负债</b>	<b>22,830,845</b>	<b>375,576</b>	<b>1.65</b>	<b>21,618,065</b>	<b>339,516</b>	<b>1.57</b>
非计息负债	1,729,863			1,461,336		
<b>总负债</b>	<b>24,560,708</b>			<b>23,079,401</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>572,518</b>			<b>522,078</b>	
<b>净利息差</b>			<b>2.16</b>			<b>2.10</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.30</b>			<b>2.22</b>

注：(1)生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为年初和年末余额的平均数。

(2)存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

(3)存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

## 利息收入

### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 6,400.31 亿元，比上年增加 673.43 亿元，增长 11.8%，主要是客户贷款及垫款规模增加以及客户贷款及垫款平均收益率上升 15 个基点所致。

#### 按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2018 年			2017 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
短期贷款	3,334,008	135,948	4.08	3,632,235	137,050	3.77
中长期贷款	11,266,588	504,083	4.47	9,903,229	435,638	4.40
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>14,600,596</b>	<b>640,031</b>	<b>4.38</b>	<b>13,535,464</b>	<b>572,688</b>	<b>4.23</b>

#### 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2018 年			2017 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	8,019,984	356,176	4.44	7,589,729	331,081	4.36
票据贴现	312,438	14,493	4.64	418,935	16,503	3.94



个人贷款	4,891,776	214,317	4.38	4,230,587	182,589	4.32
境外业务	1,376,398	55,045	4.00	1,296,213	42,515	3.28
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>14,600,596</b>	<b>640,031</b>	<b>4.38</b>	<b>13,535,464</b>	<b>572,688</b>	<b>4.23</b>

#### ◆ 投资利息收入

投资利息收入 2,001.57 亿元，比上年增加 149.76 亿元，增长 8.1%，主要是本行适度增加投资规模，以及投资平均收益率上升 4 个基点所致。

#### ◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 492.46 亿元，比上年增加 9.11 亿元，增长 1.9%。

#### ◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 586.60 亿元，比上年增加 32.70 亿元，增长 5.9%，主要是本行结合市场利率走势，适时调整产品结构，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项的平均收益率上升 25 个基点所致。

## 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出 2,802.12 亿元，比上年增加 192.56 亿元，增长 7.4%，主要是客户存款规模增加及存款平均付息率上升 3 个基点所致。

#### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2018 年			2017 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
定期	4,286,839	98,625	2.30	4,052,540	90,893	2.24
活期	5,983,490	42,012	0.70	5,494,567	36,989	0.67
<b>小计</b>	<b>10,270,329</b>	<b>140,637</b>	<b>1.37</b>	<b>9,547,107</b>	<b>127,882</b>	<b>1.34</b>
<b>个人存款</b>						
定期	4,488,128	108,872	2.43	4,448,649	108,442	2.44
活期	3,719,278	14,105	0.38	3,620,245	14,115	0.39
<b>小计</b>	<b>8,207,406</b>	<b>122,977</b>	<b>1.50</b>	<b>8,068,894</b>	<b>122,557</b>	<b>1.52</b>
<b>境外业务</b>	<b>839,534</b>	<b>16,598</b>	<b>1.98</b>	<b>719,824</b>	<b>10,517</b>	<b>1.46</b>
<b>存款总额</b>	<b>19,317,269</b>	<b>280,212</b>	<b>1.45</b>	<b>18,335,825</b>	<b>260,956</b>	<b>1.42</b>

#### ◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 649.91 亿元，比上年增加 65.73 亿元，增长 11.3%，主要是报告期内美元市场利率上行以及 2018 年上半年人民币市场资金利率相对较高，同业及其他金融机构存放和拆入款项的平均付息率上升 25 个基点所致。

#### ◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 303.73 亿元，比上年增加 102.31 亿元，增长 50.8%，主要是报告期内境外机构发行金融债券与票据、存款证规模增加及平均付息率有所上升，以及本行 2017 年下半年发行 880 亿元二级资本债影响所致。

### 非利息收入

2018 年实现非利息收入 2,012.71 亿元，比上年减少 31.53 亿元，下降 1.5%，占营业收入的比重为 26.0%。其中，手续费及佣金净收入 1,453.01 亿元，增长 4.1%，其他非利息收益 559.70 亿元，下降 13.6%。

#### 手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2018 年	2017 年	增减额	增长率(%)
银行卡	43,719	38,692	5,027	13.0
结算、清算及现金管理	31,785	26,820	4,965	18.5
个人理财及私人银行	27,596	32,846	(5,250)	(16.0)
投资银行	24,002	23,189	813	3.5
对公理财	14,582	18,984	(4,402)	(23.2)
担保及承诺	8,861	6,818	2,043	30.0
资产托管	7,045	6,731	314	4.7
代理收付及委托	1,959	1,805	154	8.5
其他业务	2,798	2,781	17	0.6
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>162,347</b>	<b>158,666</b>	<b>3,681</b>	<b>2.3</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>17,046</b>	<b>19,041</b>	<b>(1,995)</b>	<b>(10.5)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>145,301</b>	<b>139,625</b>	<b>5,676</b>	<b>4.1</b>

本行积极应对资管新规等监管要求，立足服务实体经济及满足消费者金融需求，持续开展中间业务转型创新。2018 年手续费及佣金净收入 1,453.01 亿元，比上年增加 56.76 亿元，增长 4.1%，其中：银行卡业务收入增加 50.27 亿元，主

要是信用卡分期付款手续费和消费回佣收入增长较快；结算、清算及现金管理业务收入增加 49.65 亿元，主要是第三方支付业务增长较快带动收入增加；担保及承诺业务收入增加 20.43 亿元，主要是承诺业务增长较快带动收入增加。本行按资管新规要求积极推进产品转型，同时受资产管理产品于 2018 年开始缴纳增值税等因素影响，个人理财和对公理财等业务收入有所下降。

## 其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2018 年	2017 年	增减额	增长率(%)
投资收益	18,821	11,927	6,894	57.8
公允价值变动净损失	(6,920)	(840)	(6,080)	不适用
汇兑及汇率产品净损失	(8,810)	(379)	(8,431)	不适用
其他业务收入	52,879	54,091	(1,212)	(2.2)
<b>合计</b>	<b>55,970</b>	<b>64,799</b>	<b>(8,829)</b>	<b>(13.6)</b>

其他非利息收益 559.70 亿元，比上年减少 88.29 亿元，下降 13.6%。其中，公允价值变动净损失增加主要是由于报告期保本理财和结构性存款规模增长，使得预期支付客户的金额增加所致；汇兑及汇率产品净损失增加的原因主要是受报告期汇率波动影响，汇兑损失增加。投资收益增加主要是保本理财产品已实现收益增加。

## 营业支出

### ◆ 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2018 年	2017 年	增减额	增长率(%)
职工费用	121,074	114,954	6,120	5.3
折旧	12,539	12,937	(398)	(3.1)
资产摊销	3,207	3,050	157	5.1
业务费用	48,221	46,782	1,439	3.1
<b>合计</b>	<b>185,041</b>	<b>177,723</b>	<b>7,318</b>	<b>4.1</b>

本行持续加强成本控制与管理，业务及管理费 1,850.41 亿元，比上年增加 73.18 亿元，增长 4.1%。

## ◆ 资产减值损失

2018年计提各类资产减值损失1,615.94亿元，比上年增加338.25亿元，增长26.5%，其中计提贷款减值损失1,473.47亿元，增加232.51亿元，增长18.7%。

## 所得税费用

所得税费用736.90亿元，比上年减少35.00亿元，下降4.5%，实际税率19.79%。

## 5.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用MOVA（基于价值会计的管理体系）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

### 经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>营业收入</b>	<b>773,789</b>	<b>100.0</b>	<b>726,502</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	366,293	47.3	342,768	47.2
个人金融业务	305,304	39.5	286,486	39.4
资金业务	96,283	12.4	93,024	12.8
其他	5,909	0.8	4,224	0.6
<b>税前利润</b>	<b>372,413</b>	<b>100.0</b>	<b>364,641</b>	<b>100.0</b>
公司金融业务	151,714	40.7	152,873	41.9
个人金融业务	144,284	38.7	137,843	37.9
资金业务	75,828	20.4	72,713	19.9
其他	587	0.2	1,212	0.3

### 地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年		2017年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>营业收入</b>	<b>773,789</b>	<b>100.0</b>	<b>726,502</b>	<b>100.0</b>
总行	91,413	11.8	79,180	10.9
长江三角洲	126,494	16.3	116,391	16.0
珠江三角洲	94,694	12.2	88,552	12.2
环渤海地区	137,318	17.9	125,971	17.3

中部地区	88,433	11.4	81,238	11.2
西部地区	108,855	14.1	100,751	13.9
东北地区	28,068	3.6	28,685	3.9
境外及其他	98,514	12.7	105,734	14.6
<b>税前利润</b>	<b>372,413</b>	<b>100.0</b>	<b>364,641</b>	<b>100.0</b>
总行	38,506	10.3	47,191	12.9
长江三角洲	77,056	20.7	71,633	19.6
珠江三角洲	52,131	14.0	47,561	13.0
环渤海地区	75,483	20.3	66,818	18.3
中部地区	36,027	9.7	32,659	9.0
西部地区	54,409	14.6	47,694	13.1
东北地区	5,562	1.5	10,812	3.0
境外及其他	33,239	8.9	40,273	11.1

### 5.3 资产负债表项目分析

2018年，面对复杂的外部形势，本行根据宏观经济政策、资金来源、实体经济运行情况以及风险控制形势，坚持审慎稳健的经营策略，推动资产负债总量适度增长、结构不断优化。积极支持实体经济发展，适度扩大信贷投放和债券投资规模；夯实存款业务发展基础，保证资金来源的稳定和持续增长。

#### 资产运用

2018年末，总资产276,995.40亿元，比上年末增加16,124.97亿元，增长6.2%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）154,199.05亿元，增加11,864.57亿元，增长8.3%；投资67,546.92亿元，增加9,979.88亿元，增长17.3%；现金及存放中央银行款项33,725.76亿元，减少2,412.96亿元，下降6.7%。

#### 资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	15,419,905	—	14,233,448	—
加：应计利息	38,958	—	—	—
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	412,731	—	340,482	—
客户贷款及垫款净额	15,046,132	54.3	13,892,966	53.2
投资	6,754,692	24.4	5,756,704	22.1

现金及存放中央银行款项	3,372,576	12.2	3,613,872	13.9
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	962,449	3.5	847,611	3.2
买入返售款项	734,049	2.6	986,631	3.8
其他	829,642	3.0	989,259	3.8
<b>资产合计</b>	<b>27,699,540</b>	<b>100.0</b>	<b>26,087,043</b>	<b>100.0</b>

## 贷款

2018年，本行主动融入经济社会发展大局，围绕供给侧结构性改革和  
新旧动能转换，突出支持实体经济重点领域和关键环节，全年信贷投放均衡有序，  
信贷结构进一步优化。对标经济高质量发展要求，进一步提升对民营和小微企业  
的金融服务，重点对接国家重大战略项目资金需求，合理支持居民家庭自住购房  
融资需求。2018年末，各项贷款154,199.05亿元，比上年末增加11,864.57亿元，  
增长8.3%。其中，境内分行人民币贷款135,914.21亿元，增加11,600.95亿元，  
增长9.3%。

### 按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	9,418,894	61.0	8,936,864	62.8
票据贴现	364,437	2.4	351,126	2.5
个人贷款	5,636,574	36.6	4,945,458	34.7
<b>合计</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款比上年末增加4,820.30亿元，增长5.4%，主要是本行围绕三大支  
撑带、雄安新区、粤港澳大湾区等重大战略规划，持续加强对高端制造业企业的  
融资支持力度，重点对接交通基础设施互联互通、城镇基础设施和公共服务等领  
域的重大项目和民生工程、在建项目的投融资需求。

个人贷款比上年末增加6,911.16亿元，增长14.0%。其中，个人住房贷款增加  
6,512.72亿元，增长16.5%，主要是重点支持居民自住购房融资需求；信用卡透支  
增加916.92亿元，增长17.1%，主要是信用卡分期付款业务持续发展以及信用卡  
消费交易额稳步增长所致。

## 贷款五级分类分布情况

人民币百万元, 百分比除外

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	14,733,891	95.56	13,450,486	94.50
关注	450,930	2.92	561,974	3.95
不良贷款	235,084	1.52	220,988	1.55
次级	108,821	0.70	81,209	0.57
可疑	90,383	0.59	108,854	0.76
损失	35,880	0.23	30,925	0.22
<b>合计</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.00</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.00</b>

贷款质量关键指标趋稳。2018年末,按照五级分类,正常贷款147,338.91亿元,比上年末增加12,834.05亿元,占各项贷款的95.56%。关注贷款4,509.30亿元,减少1,110.44亿元,占比2.92%,下降1.03个百分点。不良贷款2,350.84亿元,增加140.96亿元,不良贷款率1.52%,下降0.03个百分点。

## 按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元, 百分比除外

项目	2018年12月31日				2017年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	9,418,894	61.0	194,696	2.07	8,936,864	62.8	175,903	1.97
票据贴现	364,437	2.4	268	0.07	351,126	2.5	525	0.15
个人贷款	5,636,574	36.6	40,120	0.71	4,945,458	34.7	44,560	0.90
<b>合计</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>	<b>220,988</b>	<b>1.55</b>

公司类不良贷款1,946.96亿元,比上年末增加187.93亿元,不良贷款率2.07%。个人不良贷款401.20亿元,减少44.40亿元,不良贷款率0.71%,下降0.19个百分点。

## 按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元, 百分比除外

项目	2018年12月31日				2017年12月31日			
	占比		不良		占比		不良	
	贷款	(%)	不良贷款	贷款率	贷款	(%)	不良贷款	贷款率
交通运输、仓储和邮政业	1,894,425	23.8	15,016	0.79	1,715,562	22.8	9,568	0.56
制造业	1,385,463	17.4	79,790	5.76	1,409,206	18.6	67,604	4.80
租赁和商务服务业	1,048,548	13.2	6,279	0.60	910,672	12.1	6,250	0.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	919,768	11.5	2,113	0.23	900,484	12.0	1,407	0.16
水利、环境和公共设施管理业	770,221	9.7	1,718	0.22	655,533	8.7	975	0.15
房地产业	592,031	7.4	9,823	1.66	501,769	6.7	13,631	2.72
批发和零售业	488,031	6.1	52,588	10.78	568,011	7.6	55,366	9.75
建筑业	232,736	2.9	3,749	1.61	223,484	3.0	2,856	1.28
采矿业	185,313	2.3	3,966	2.14	208,675	2.8	2,998	1.44
科教文卫	170,315	2.1	1,461	0.86	126,906	1.7	850	0.67
住宿和餐饮业	95,530	1.2	4,951	5.18	111,047	1.5	3,256	2.93
其他	191,146	2.4	4,962	2.60	191,651	2.5	4,142	2.16
<b>合计</b>	<b>7,973,527</b>	<b>100.0</b>	<b>186,416</b>	<b>2.34</b>	<b>7,523,000</b>	<b>100.0</b>	<b>168,903</b>	<b>2.25</b>

2018年, 本行以服务供给侧结构性改革为主线, 坚持高质量发展理念, 突出服务实体经济重点领域和关键环节, 持续推进行业信贷结构优化调整。交通运输、仓储和邮政业贷款增加 1,788.63 亿元, 增长 10.4%, 主要是支持国家重大战略规划实施落地, 服务四大板块、三大支撑带、粤港澳大湾区等重点区域协同发展以及高速铁路、高速公路、城市轨道交通、港口、机场等领域的建设融资需求; 租赁和商务服务业贷款增加 1,378.76 亿元, 增长 15.1%, 主要是向民生工程、基础设施补短板项目等提供融资支持, 以及服务国家级新区、自贸区等战略规划区域和各类产业集聚区的基础设施建设融资需求; 水利、环境和公共设施管理业贷款增加 1,146.88 亿元, 增长 17.5%, 主要是继续稳健支持新型城镇化建设、环境保护和公共服务等领域的重大项目和民生工程投融资需求。

制造业不良贷款增加主要是不符合高质量发展理念以及产能严重过剩领域部分企业经营情况下滑, 贷款出现违约所致。交通运输、仓储和邮政业不良贷款增加主要是个别港口、航运企业及少数民营公路贷款违约所致。



## 按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元, 百分比除外

项目	2018年12月31日				2017年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	723,302	4.7	20,036	2.77	629,733	4.4	14,702	2.33
长江三角洲	2,823,603	18.4	24,195	0.86	2,599,171	18.2	27,955	1.08
珠江三角洲	2,072,857	13.4	30,480	1.47	1,896,063	13.3	32,878	1.73
环渤海地区	2,524,307	16.4	54,489	2.16	2,339,537	16.4	46,903	2.00
中部地区	2,202,221	14.3	36,401	1.65	2,003,202	14.1	32,911	1.64
西部地区	2,735,901	17.7	35,572	1.30	2,512,303	17.7	38,628	1.54
东北地区	759,140	4.9	25,186	3.32	734,343	5.2	19,596	2.67
境外及其他	1,578,574	10.2	8,725	0.55	1,519,096	10.7	7,415	0.49
<b>合计</b>	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>235,084</b>	<b>1.52</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>	<b>220,988</b>	<b>1.55</b>

## 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	107,961	111,867	152,770	372,598	23	-	448	471
转移:								
至第一阶段	19,393	(17,976)	(1,417)	-	-	-	-	-
至第二阶段	(4,901)	5,493	(592)	-	-	-	-	-
至第三阶段	(2,869)	(40,413)	43,282	-	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	38,217	24,083	85,074	147,374	173	0	(200)	(27)
本年核销及转出	(338)	(2,294)	(106,146)	(108,778)	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	2,141	2,141	-	-	-	-
其他变动	621	646	(1,871)	(604)	2	-	-	2
<b>年末余额</b>	<b>158,084</b>	<b>81,406</b>	<b>173,241</b>	<b>412,731</b>	<b>198</b>	<b>0</b>	<b>248</b>	<b>446</b>

2018年末, 贷款减值准备余额 4,131.77 亿元, 其中以摊余成本计量的贷款减值准备 4,127.31 亿元, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备 4.46 亿元。拨备覆盖率 175.76%, 提高 21.69 个百分点; 贷款拨备率 2.68%, 提高 0.29 个百分点。

## 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	7,056,026	45.8	6,480,800	45.5
质押贷款	1,256,196	8.1	1,265,834	8.9
保证贷款	2,157,264	14.0	2,059,779	14.5
信用贷款	4,950,419	32.1	4,427,035	31.1
合计	<b>15,419,905</b>	<b>100.0</b>	<b>14,233,448</b>	<b>100.0</b>

## 逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	91,153	0.59	107,218	0.75
3个月至1年	83,846	0.54	68,209	0.48
1年至3年	63,010	0.41	80,919	0.57
3年以上	31,923	0.21	29,729	0.21
合计	<b>269,932</b>	<b>1.75</b>	<b>286,075</b>	<b>2.01</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款 2,699.32 亿元，比上年末减少 161.43 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 1,787.79 亿元，减少 0.78 亿元。

## 重组贷款

重组贷款和垫款 72.11 亿元，比上年末增加 20.53 亿元。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 11.43 亿元，减少 2.31 亿元。

## 借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占资本净额的3.8%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的12.9%。最大十家单一客户贷款总额3,407.65亿元，占各项贷款的2.2%。

## 投资

2018 年，本行加大支持实体经济力度，适度增加投资规模，提高资金使用

效率。2018年末，投资（不含应计利息）66,703.31亿元，比上年末增加9,136.27亿元，增长15.9%。

## 投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	6,049,076	89.6	5,373,733	93.4
权益工具	57,909	0.9	19,073	0.3
基金及其他 <sup>(1)</sup>	563,346	8.3	363,898	6.3
应计利息	84,361	1.2	—	—
<b>合计</b>	<b>6,754,692</b>	<b>100.0</b>	<b>5,756,704</b>	<b>100.0</b>

注：（1）含本行通过发行保本理财产品募集资金投资而形成的资产。

债券60,490.76亿元，比上年末增加6,753.43亿元，增长12.6%。基金及其他5,633.46亿元，增加1,994.48亿元，增长54.8%。

## 按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	4,040,956	66.9	3,286,729	61.2
中央银行债券	32,746	0.5	18,902	0.4
政策性银行债券	774,732	12.8	996,669	18.5
其他债券	1,200,642	19.8	1,071,433	19.9
<b>合计</b>	<b>6,049,076</b>	<b>100.0</b>	<b>5,373,733</b>	<b>100.0</b>

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加7,542.27亿元，增长22.9%；中央银行债券增加138.44亿元，增长73.2%；政策性银行债券减少2,219.37亿元，下降22.3%；其他债券增加1,292.09亿元，增长12.1%。为支持实体经济发展，结合债券市场供给情况，本行继续加大对政府债券的配置力度。

## 按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	805,347	11.9	440,938	7.7

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,430,163	21.2		
以摊余成本计量的金融投资	4,519,182	66.9		
可供出售金融资产			1,496,453	26.0
持有至到期投资			3,542,184	61.5
应收款项类投资			277,129	4.8
<b>合计</b>	<b>6,754,692</b>	<b>100.0</b>	<b>5,756,704</b>	<b>100.0</b>

2018 年末，本集团持有金融债券<sup>1</sup>13,781.73 亿元，包括政策性银行债券 7,747.32 亿元和同业及非银行金融机构债券 6,034.41 亿元，分别占 56.2% 和 43.8%。

## 负债

2018 年末，总负债 253,546.57 亿元，比上年末增加 14,086.70 亿元，增长 5.9%。

### 负债

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	21,408,934	84.4	19,562,936	81.7
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,814,495	7.2	1,706,549	7.1
卖出回购款项	514,801	2.0	1,046,338	4.4
已发行债务证券	617,842	2.4	526,940	2.2
其他	998,585	4.0	1,103,224	4.6
<b>负债合计</b>	<b>25,354,657</b>	<b>100.0</b>	<b>23,945,987</b>	<b>100.0</b>

## 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2018 年末，客户存款（不含应计利息）211,864.73 亿元，比上年末增加 16,235.37 亿元，增长 8.3%。从客户结构上看，公司存款增加 7,756.76 亿元，增长 7.2%；个人存款增加 8,675.01 亿元，增长 10.1%。从期限结构上看，定期存款增加 11,970.55 亿元，增长 12.8%；活期存款增加 4,461.22

<sup>1</sup>金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

亿元，增长4.5%。从币种结构上看，人民币存款198,414.03亿元，比上年末增加14,637.82亿元，增长8.0%；外币存款折合人民币13,450.70亿元，增加1,597.55亿元，增长13.5%。

#### 按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	5,076,005	23.7	4,635,661	23.7
活期	6,405,136	29.9	6,069,804	31.0
<b>小计</b>	<b>11,481,141</b>	<b>53.6</b>	<b>10,705,465</b>	<b>54.7</b>
<b>个人存款</b>				
定期	5,505,236	25.7	4,748,525	24.3
活期	3,931,182	18.4	3,820,392	19.5
<b>小计</b>	<b>9,436,418</b>	<b>44.1</b>	<b>8,568,917</b>	<b>43.8</b>
<b>其他存款<sup>(1)</sup></b>	<b>268,914</b>	<b>1.3</b>	<b>288,554</b>	<b>1.5</b>
<b>应计利息</b>	<b>222,461</b>	<b>1.0</b>	—	—
<b>合计</b>	<b>21,408,934</b>	<b>100.0</b>	<b>19,562,936</b>	<b>100.0</b>

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

## 卖出回购款项

卖出回购款项 5,148.01 亿元，比上年末减少 5,315.37 亿元，下降 50.8%，主要是本行根据内外部资金情况适时调整融入资金规模。

## 股东权益

2018 年末，股东权益 23,448.83 亿元，比上年末增加 2,038.27 亿元，增长 9.5%。归属于母公司股东的权益 23,300.01 亿元，增加 2,025.10 亿元，增长 9.5%。

## 5.4 资本充足率及杠杆率情况

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算各级资本充足率。按照原中国银监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部

模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。

2018年末，根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的核心一级资本充足率 12.98%，一级资本充足率 13.45%，资本充足率 15.39%，均满足监管要求。

### 资本充足率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>核心一级资本</b>	<b>2,247,021</b>	<b>2,044,390</b>
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,968	151,952
盈余公积	261,636	232,660
一般风险准备	278,980	264,850
未分配利润	1,205,924	1,096,868
少数股东资本可计入部分	3,752	2,716
其他	(11,646)	(61,063)
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>14,988</b>	<b>14,282</b>
商誉	8,820	8,478
其他无形资产（土地使用权除外）	1,927	1,532
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,739)	(3,708)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	7,980	7,980
<b>核心一级资本净额</b>	<b>2,232,033</b>	<b>2,030,108</b>
<b>其他一级资本</b>	<b>80,110</b>	<b>79,952</b>
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	735	577
<b>一级资本净额</b>	<b>2,312,143</b>	<b>2,110,060</b>
<b>二级资本</b>	<b>332,742</b>	<b>297,360</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额	202,761	222,321
超额贷款损失准备	127,990	71,736
少数股东资本可计入部分	1,991	3,303
<b>二级资本扣除项目</b>	<b>-</b>	<b>500</b>
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	500
<b>总资本净额</b>	<b>2,644,885</b>	<b>2,406,920</b>
<b>风险加权资产<sup>(1)</sup></b>	<b>17,190,992</b>	<b>15,902,801</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>12.98%</b>	<b>12.77%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>13.45%</b>	<b>13.27%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>15.39%</b>	<b>15.14%</b>

注：（1）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

关于资本计量的更多信息，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司2018年资本充足率报告》。

## 杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
一级资本净额	2,312,143	2,249,959	2,161,384	2,154,625	2,110,060
调整后的表内外资产余额	29,679,878	30,363,117	29,421,922	28,551,949	28,084,967
<b>杠杆率</b>	<b>7.79%</b>	<b>7.41%</b>	<b>7.35%</b>	<b>7.55%</b>	<b>7.51%</b>

## 5.5 根据监管要求披露的其他信息

### 主要监管指标

项目	监管标准	2018	2017	2016	
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	43.8	41.7	35.7
	外币	≥25.0	83.0	86.2	82.3
贷存款比例(%)	本外币合计	71.0	71.1	70.9	
最大单一客户贷款比例(%)	≤10.0	3.8	4.9	4.5	
最大十家客户贷款比例(%)		12.9	14.2	13.3	
贷款迁徙率(%)	正常	1.7	2.7	3.4	
	关注	25.3	23.2	23.5	
	次级	38.8	71.1	36.8	
	可疑	25.2	10.6	7.4	

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

### 公司债券相关情况

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2017年修订）》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第38号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

### 商业银行全球系统重要性评估指标

人民币百万元

指标	2018年	2017年
调整后的表内外资产余额	29,679,878	28,084,967
金融机构间资产	1,717,824	1,928,002

金融机构间负债	1,816,041	1,924,926
发行证券和其他融资工具	3,947,251	3,948,878
通过支付系统或代理行结算的支付额	413,391,380	361,485,854
托管资产	16,301,370	15,557,326
有价证券承销额	1,266,787	1,198,482
场外衍生产品名义本金	7,130,990	5,600,701
交易类和可供出售证券	432,604	498,644
第三层次资产	209,554	169,915
跨境债权	1,885,349	1,631,867
跨境负债	2,010,668	1,729,020

## 5.6 展望

综合研判，2019 年银行经营面临的环境更复杂、不确定因素更多、风险挑战更大。同时，严峻考验期也是战略机遇期。

本行面临的机遇主要包括：一是我国发展仍处于重要战略机遇期，经济潜力大、韧性强、长期向好的基本面没有变，将为我们创造稳定的宏观环境，是我们做好经营工作的最大信心和根本底气。二是供给侧结构性改革深入推进，经济结构优化升级加快，改革开放深化，区域协调发展战略深入实施等，将为我们业务发展和金融创新创造巨大空间。三是金融科技的快速发展和广泛应用，将为我们全面推进智慧银行建设、构建金融服务新生态，增添新的动能和优势。

本行面临的主要挑战包括：一是受贸易保护主义等影响，全球经济下行风险加大，将对银行国际化经营带来影响。二是我国经济运行稳中有变，变中有忧，困难增多，将给银行经营特别是资产质量稳定带来压力。三是全球金融市场动荡加剧，国内资本市场、债券市场共振风险加大，对银行全面风险管控能力形成考验。四是资管新规落地实施，对银行推进经营转型提出紧迫要求。

2019 年，是新中国成立 70 周年，也是全面建成小康社会关键之年。本行将坚持稳中求进工作总基调，在积极推动经济高质量发展中，实现自身健康可持续发展，进一步提升价值创造力、客户服务力、风险控制力和市场竞争力。

◇ **持续提升服务实体经济效能。**坚持投融资一体化发展策略，统筹好存量与增量、信贷与非信贷、表内与表外、境内与境外，提高资源配置效率，发挥好金融全要素的带动和激活效应。把握好投向布局，按照“巩固、增强、提升、畅通”八字方针，积极支持深化供给侧结构性改革，促进



货币政策传导和“六稳”落地。尤其是坚持公平信贷原则，持续改进民营和小微金融服务，更好发挥金融活水对实体经济的精准浇灌与滋养作用。

- ◇ **持续深化经营转型和改革创新。**坚持固本强基与转型升级相结合，通过全渠道发力、全市场布局、全链条延伸、全板块统筹，推动全量客户拓展和存款竞争力提升。扭住一批增长空间大、带动效应强的战略板块，培育增长新动能和“续航能力”，带动各板块共同发力、共撑大局。不断推动改革创新走深走实，在深化存量改革项目的同时，压茬推进一批新的改革举措，提升发展质量和创新活力。立足金融本质和科技优势，全面推进 IT 架构转型和智慧银行建设，打造金融服务新生态，为经营发展全面“赋能”。
- ◇ **持续增强风险防范化解能力。**平衡好稳增长与防风险的关系，针对主要风险，打好主动仗和攻坚战。提升信用风险全周期管理能力，突出抓好新增“出血点”管控、存量风险化解和不良贷款处置，努力稳固资产质量改善态势。以“看得清、摸得透、管得住”为原则，健全有效穿透的风险全景视图、简单透明的业务发展策略以及贯穿集团的统一风控体系，强化全面风险管理，严防各类风险叠加碰头、交叉传染，确保各类风险整体可控。

## 6. 股本变动及主要股东持股情况

### 6.1 证券发行及上市情况

报告期内，本行未进行配股，未发行可转换公司债券。

有关本行优先股发行情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

本行无内部职工股。

## 6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 579,040 户，无表决权恢复的优先股股东。其中 H 股股东 123,028 户，A 股股东 456,012 户。截至业绩披露日前上一月末（2019 年 2 月 28 日），本行普通股股东总数为 562,820 户，无表决权恢复的优先股股东。

### 前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	34.71	123,717,852,951	无	-
中华人民共和国财政部	国家	A 股	34.60	123,316,451,864	无	-
香港中央结算代理人有限公司/香港中央结算有限公司 <sup>(4)</sup>	境外法人	H 股	24.17	86,151,664,334	未知	51,813,906
		A 股	0.24	873,150,238	无	403,299,770
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他	A 股	1.03	3,687,330,676	无	-44,000,000
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	0.68	2,416,131,564	无	-1,559,948,322
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	0.40	1,420,781,042	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	0.28	1,013,921,700	无	-
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他	A 股	0.28	1,000,845,252	无	869,042,907
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	A 股	0.21	745,715,157	无	383,007,330
工银瑞信上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	其他	A 股	0.10	366,214,700	无	366,214,700

注：(1) 以上数据来源于本行 2018 年 12 月 31 日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

(3) 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。“中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪”与“中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

(4) 香港中央结算代理人有限公司持有 86,151,664,334 股 H 股, 香港中央结算有限公司持有 873,150,238 股 A 股。

## 6.3 主要股东情况

报告期内, 本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

## 6.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2018年12月31日, 本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓, 该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下:

### A股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	占 A 股比重 <sup>(3)</sup> (%)	占全部普通股股份比重 <sup>(3)</sup> (%)
中华人民共和国财政部 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
中央汇金投资有限责任公司 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
	所控制的法团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00

注: (1) 截至 2018 年 12 月 31 日, 根据本行股东名册显示, 中华人民共和国财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

(2) 截至 2018 年 12 月 31 日, 根据本行股东名册显示, 中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股, 中央汇金投资有限责任公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为 1,013,921,700 股。

(3) 由于占比数字经四舍五入, 百分比仅供参考。

### H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	占 H 股比重 (%)	占全部普通股股份比重 (%)
平安资产管理有限责任公司 <sup>(1)</sup>	投资经理	8,707,776,000	好仓	10.03	2.44
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法团的权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05

BlackRock, Inc.	所控制的法团的	4,397,641,191	好仓	5.07	1.23
	权益	1,679,000	淡仓	0.00	0.00
Citigroup Inc.	持有股份的保证	5,757,000	好仓	0.01	0.00
	权益的人				
	所控制的法团的	256,781,554	好仓	0.30	0.07
	权益				
	核准借出代理人	4,109,856,188	好仓	4.73	1.15
	合计	4,372,394,742		5.03	1.22
	所控制的法团的	85,975,521	淡仓	0.09	0.02
	权益				

注：（1）平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2018年12月31日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为2018年9月7日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

## 6.5 优先股相关情况

### ◆ 近三年优先股发行上市情况

近三年，本行未发行优先股。

### ◆ 优先股发行计划

本行董事会和股东大会分别于2018年8月30日和2018年11月21日审议通过《关于中国工商银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》和《关于中国工商银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币1,000亿元优先股，其中在境内市场一次或分次发行不超过人民币1,000亿元优先股、在境外市场发行不超过等额人民币440亿元优先股，具体发行数额由股东大会授权董事会（可转授权）在上述额度范围内确定。本次境内外优先股发行所募资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行其他一级资本。本次优先股发行方案尚待相关监管机构的批准。

### ◆ 优先股股份变动情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为28户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为2户，境内优先股股东数量为26户。截至业绩披露日前上一月末（2019年2月28日），本行优先股股东（或代持人）总数为28户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为2户，境内优先股股东数量为26户。

## 前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
Cede & Co.	境外法人	美元境外优先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民币境外优先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
		欧元境外优先股	-	40,000,000	13.0	-	未知

注：（1）以上数据来源于本行2018年12月31日的境外优先股股东名册。

（2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

（3）本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

## 前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国移动通信集团有限公司	其他	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.8	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
交银施罗德资产管理有限责任公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
华润深国投信托有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中银国际证券有限责任公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2018年12月31日的境内优先股股东名册。

- (2) 中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪”、“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- (3) “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

#### ◆ 优先股股息分配情况

根据股东大会决议及授权，本行2018年10月30日召开的董事会审议通过了《关于优先股股息分配的议案》，批准本行于2018年11月23日派发境内优先股股息，于2018年12月10日派发境外优先股股息。

本行境内优先股每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为届时已发行且存续的优先股票面总金额。本行境内优先股采取非累积股息支付方式，且境内优先股股东按照约定的票面股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。根据境内优先股发行方案约定的有关股息支付的条款，本行按照4.5%的票面股息率派发境内优先股股息20.25亿元人民币（含税）。

本行境外优先股每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为清算优先金额。本行境外优先股采取非累积股息支付方式，且境外优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。根据境外优先股发行方案约定的有关股息支付的条款，本行派发境外优先股股息为1.96亿美元（含税）、0.40亿欧元（含税）和8.00亿元人民币（含税），上述境外优先股股息按股息派发宣告日汇率折合人民币24.81亿元，实际派发时分别以相应优先股币种派发。按照有关法律规定，在派发境外优先股股息时，本行按10%的税率代扣代缴所得税，按照境外优先股条款和条件规定，相关税费由本行承担，一并计入境外优先股股息。

本行近三年优先股股息分配情况如下表：

单位：人民币百万元，百分比除外

优先股种类	2018年		2017年		2016年	
	股息率	派息总额	股息率	派息总额	股息率	派息总额
境内优先股	4.50%	2,025	4.50%	2,025	4.50%	2,025
境外优先股	6.00%	2,481	6.00%	2,412	6.00%	2,425

注：派息总额含税。

上述股息分配方案已实施完毕，具体付息情况请参见本行于上海证券交易所网站、香港联合交易所有限公司网站及本行网站发布的公告。

◆ **优先股赎回或转换情况**

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

◆ **优先股表决权恢复情况**

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

◆ **优先股采取的会计政策及理由**

根据中华人民共和国财政部发布的《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37号——金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会[2014]13号）以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第9号——金融工具》和《国际会计准则第32号——金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产合同义务，且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，作为其他权益工具核算。

## 7. 利润及股息分配

报告期利润及财务状况载列于本年报审计报告及财务报告部分。

经 2018 年 6 月 26 日举行的 2017 年度股东年会批准，本行已向截至 2018 年 7 月 12 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.408 元（含税），共计分派股息约人民币 858.23 亿元。

本行董事会建议派发 2018 年度普通股现金股息，以 356,406,257,089 股普通股为基数，每 10 股派发人民币 2.506 元（含税），派息总额约为人民币 893.15 亿元。该分配方案将提请 2018 年度股东年会批准。如获批准，上述股息将支付予在 2019 年 7 月 2 日收市后名列本行股东名册的 A 股股东和 H 股股东。根据有关监管要求和业务规则，A 股股息预计将于 2019 年 7 月 3 日支付，H 股股息预计将于 2019 年 7 月 23 日支付。

关于股息相关税项及税项减免事宜，可参见本行发布的股息派发实施相关公告。

本行近三年无资本公积转增股本方案，近三年普通股现金分红情况如下表：

项目	2018年	2017年	2016年
每10股派息金额（含税，人民币元）	2.506	2.408	2.343
现金分红（含税，人民币百万元）	89,315	85,823	83,506
现金分红比例 <sup>(1)</sup> （%）	30.5	30.5	30.5

注：（1）普通股现金分红（含税）除以当期归属于母公司普通股股东的净利润。

优先股股息的分配情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

## 8. 涉及财务报告的相关事项

与上年度财务报告相比，本行已根据国际、国内会计准则的变化对相应会计政策和会计估计进行了变更，报告期内无因重大会计差错而进行的追溯调整。报告期内，本行将中国工商银行奥地利有限公司纳入合并报表范围。

## 9. 发布年报、摘要及资本充足率报告

本年报摘要同时刊载于上海证券交易所网址（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网址（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据中国会计准则编制的2018年度报告及《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的2018年资本充足率报告亦同时刊载于上海证券交易所网址（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网址（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据国际财务报告准则编制的2018年度报告和根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的2018年资本充足率报告将于适当时间刊载于香港联合交易所有限公司的“披露易”网址（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行网址（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)），其中，根据国际财务报告准则编制的2018年度报告将寄发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事会

2019年3月28日