

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



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

歐元優先股股份代號：4604

2019年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2019年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	上海證券交易所

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

姓名	官學清
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2. 財務概要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

2.1 財務數據

	2019	2018	2017	2016	2015
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	606,926	572,518	522,078	471,846	507,867
手續費及佣金淨收入	155,600	145,301	139,625	144,973	143,391
營業收入	776,002	725,121	675,654	641,681	668,733
營業費用	207,776	194,203	186,194	193,112	220,835
資產減值損失	178,957	161,594	127,769	87,894	86,993
營業利潤	389,269	369,324	361,691	360,675	360,905
稅前利潤	391,789	372,413	364,641	363,279	363,235
淨利潤	313,361	298,723	287,451	279,106	277,720
歸屬於母公司股東的淨利潤	312,224	297,676	286,049	278,249	277,131
經營活動產生的現金流量淨額	694,521	724,133	770,864	239,221	1,131,764
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	30,109,436	27,699,540	26,087,043	24,137,265	22,209,780
客戶貸款及墊款總額	16,761,319	15,419,905	14,233,448	13,056,846	11,933,466
貸款減值準備 ⁽¹⁾	478,730	413,177	340,482	289,512	280,654
投資	7,647,117	6,754,692	5,756,704	5,481,174	5,009,963
負債總額	27,417,433	25,354,657	23,945,987	22,156,102	20,409,261
客戶存款	22,977,655	21,408,934	19,562,936	18,113,931	16,514,992
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,266,573	1,814,495	1,706,549	2,016,799	2,265,860
歸屬於母公司股東的權益	2,676,186	2,330,001	2,127,491	1,969,751	1,789,474
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽²⁾	2,457,274	2,232,033	2,030,108	1,874,976	1,701,495
一級資本淨額 ⁽²⁾	2,657,523	2,312,143	2,110,060	1,954,770	1,781,062
總資本淨額 ⁽²⁾	3,121,479	2,644,885	2,406,920	2,127,462	2,012,103
風險加權資產 ⁽²⁾	18,616,886	17,190,992	15,902,801	14,564,617	13,216,687
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽³⁾	6.93	6.30	5.73	5.29	4.80
基本每股收益	0.86	0.82	0.79	0.77	0.77
稀釋每股收益	0.86	0.82	0.79	0.77	0.77
信用評級					
標準普爾(S&P) ⁽⁴⁾	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁴⁾	A1	A1	A1	A1	A1

註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

(2) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

(3) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(4) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2019	2018	2017	2016	2015
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.08	1.11	1.14	1.20	1.30
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	13.05	13.79	14.35	15.24	17.10
淨利息差 ⁽³⁾	2.08	2.16	2.10	2.02	2.30
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.24	2.30	2.22	2.16	2.47
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.75	1.81	1.89	2.01	2.16
手續費及佣金淨收入 比營業收入	20.05	20.04	20.67	22.59	21.44
成本收入比 ⁽⁶⁾	25.79	25.71	26.45	27.40	26.69
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.43	1.52	1.55	1.62	1.50
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	199.32	175.76	154.07	136.69	156.34
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.86	2.68	2.39	2.22	2.35
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.20	12.98	12.77	12.87	12.87
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.27	13.45	13.27	13.42	13.48
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	16.77	15.39	15.14	14.61	15.22
總權益對總資產比率	8.94	8.47	8.21	8.21	8.11
風險加權資產 佔總資產比率	61.83	62.06	60.96	60.34	59.51

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

(2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

2.3 分季度財務數據

	2019			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	201,818	192,385	190,481	191,318
歸屬於母公司股東的淨利潤	82,005	85,926	83,781	60,512
經營活動產生的 現金流量淨額	1,044,774	(39,976)	370,409	(680,686)

	2018			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	183,185	178,117	178,578	185,241
歸屬於母公司股東的淨利潤	78,802	81,640	79,185	58,049
經營活動產生的 現金流量淨額	62,160	124,372	696,370	(158,769)

2.4 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2019年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 業務回顧

2019年，在國內外風險挑戰明顯上升的複雜局面下，本行的經營穩健，再次經受了週期和實踐檢驗。集團實現淨利潤3,134億元，比上年增長4.9%。實現撥備前利潤5,707億元，增長6.9%。不良貸款率較上年末下降0.09個百分點至1.43%，撥備覆蓋率較上年末提升23.56個百分點至199.32%，資本充足率上升1.38個百分點至16.77%。成本收入比25.79%，保持在同業較好水平。

穩健根植於金融與經濟的良性互動。服務好實體經濟，是金融的天職本分，也是金融發展的最大規律。我們貫徹逆週期調控政策，合理加大融資支持力度，境內人民幣貸款新增1.33萬億元，同比多增1,723億元，增幅9.8%。全年境內累計新增人民幣債券投資1.5萬億元，其中新增地方債投資6,760億元，居市場首位。將製造業高質量發展作為服務實體經濟的主戰場和重要發力點，開展「製造業金融服務年」活動，還原不良處置後製造業貸款增加近1,200億元，餘額達到1.45萬億元，保持市場第一。其中，製造業中長期貸款和信用貸款餘額佔比分別升至33%和37%。推動普惠金融提質增效，普惠貸款較年初增長超過50%，是各項貸款平均增速的5倍。健全民營企業專項資金規模、專門信貸授權、專業服務團隊「三大保障體系」，民營企業貸款較年初增加1,754億元，增長10%。發揮3家總行級科創中心和20家特色支行作用，試點創立工銀新動能系列基金，首批發行科創板公募基金，加大對幸福產業、物聯互聯等經濟增長新動能的支持。

穩健得益於風險管理的全面加強。按照打好防範化解金融風險攻堅戰要求，排好優先序，抓住關鍵點，打好主動仗，在「穩金融」中發揮大行「壓艙石」作用。強化集團全口徑信用風險統籌管理，優化重點領域和大戶風險管控機制，分門別類加大不良資產處置力度，推動資產質量逐季改善，不良貸款率連續12個季度下降。搭建集團交叉性風險監控平台和投融資風險監控平台，實現各類信息的統一展現和各類風險的動態監測預警，防範風險交叉傳導。加強境內外合規管理，落實從嚴治行措施，厚植合規文化。

穩健源自於經營轉型的加快推進。抓住一批增長空間大、帶動效應強的板塊，培育續航能力和多元動力。實現手續費及佣金淨收入1,556億元，比上年增長7.1%。個人客戶淨增超4,300萬戶，創近年最好水平，個人客戶總量達6.5億戶。信用卡客戶破億，領先全球同業。ETC客戶增加4,203萬戶，增量市場第一。依託堅實客戶基礎和持續服務創新，境內人民幣全部存款(含同業)增加1.90萬億元，存款總量及分品種增量均保持市場領先。強化對公對私業務聯動，構築G-B-C全鏈條業務優勢。資產管理、私人銀行、投行等業務平穩推進轉型。工銀理財及奧地利、希臘機構開業，綜合化國際化佈局進一步完善，跨境跨市場服務能力進一步增強。

穩健孕育於金融科技的創新突破。金融科技是過去一年本行創新發展的「重頭戲」。我們堅持從生態、場景、架構、技術、體制等多端發力，促進科技與金融的深度融合，打通線上線下、界內界外，全面打造客戶服務智能普惠、金融生態開放互聯、業務運營共享聯動、產品創新高效靈活的智慧銀行體系。在雄安新區設立工銀科技有限公司，致力於「服務社會、共建生態、引領創新、薈聚人才」。組建金融科技研究院，設立5G、區塊鏈等多個實驗室，探索「產學研用」一體化研發模式，整合提升科技創新力量。重磅發佈智慧銀行生態系統ECOS 1.0，集中展示本行金融科技創新成果，尤其是「主機+開放平台」雙核心IT架構的構建，以及開放合作共贏金融生態圈的形成，標誌着本行「智慧銀行」「數字銀行」建設邁入新階段。

總的看，當前世界經濟仍處於國際金融危機後的深度調整期，全球動蕩源和風險點增多。國內經濟運行總體平穩，同時經濟下行壓力加大，突如其來的新冠肺炎疫情，不可避免地對我國經濟運行造成衝擊。同時也要看到，我國經濟韌性強、潛力足、迴旋空間大，經濟長期向好的基本面沒有改變。工商銀行經過36年的發展，形成了良好基礎和獨特優勢。我們有信心、有底氣、有能力，繼續保持穿越週期的穩健經營，並以自身的「穩」為國家「六穩」助力，為推動經濟高質量發展持續貢獻工行力量。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2019年，本行嚴格落實金融監管要求，堅持穩中求進總基調，提高服務實體經濟的適應性，加快創新轉型，強化風險防控，紮實推動各項業務高質量發展，年度實現淨利潤3,133.61億元，比上年增加146.38億元，增長4.9%，平均總資產回報率1.08%，加權平均權益回報率13.05%。營業收入7,760.02億元，增長7.0%，其中，利息淨收入6,069.26億元，增長6.0%，非利息收入1,690.76億元，增長10.8%。營業費用2,077.76億元，增長7.0%，成本收入比25.79%。計提資產減值損失1,789.57億元，增長10.7%。所得稅費用784.28億元，增長6.4%。

利息淨收入

2019年，利息淨收入6,069.26億元，比上年增加344.08億元，增長6.0%，佔營業收入的78.2%。利息收入10,381.54億元，增加900.60億元，增長9.5%；利息支出4,312.28億元，增加556.52億元，增長14.8%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.08%和2.24%，分別比上年下降8個基點和6個基點。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	15,897,368	707,400	4.45	14,600,596	640,031	4.38
投資	6,141,181	221,184	3.60	5,483,420	200,157	3.65
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	2,979,028	46,185	1.55	3,155,407	49,246	1.56
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	2,029,662	63,385	3.12	1,628,820	58,660	3.60
總生息資產	27,047,239	1,038,154	3.84	24,868,243	948,094	3.81
非生息資產	2,802,458			2,211,163		
資產減值準備	(461,121)			(387,490)		
總資產	29,388,576			26,691,916		
負債						
存款	20,847,046	331,066	1.59	19,317,269	280,212	1.45
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	2,658,948	63,296	2.38	2,668,229	64,991	2.44
已發行債務證券	1,035,442	36,866	3.56	845,347	30,373	3.59
總計息負債	24,541,436	431,228	1.76	22,830,845	375,576	1.65
非計息負債	2,085,315			1,729,863		
總負債	26,626,751			24,560,708		
利息淨收入		606,926			572,518	
淨利息差			2.08			2.16
淨利息收益率			2.24			2.30

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入

- 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入7,074.00億元，比上年增加673.69億元，增長10.5%，主要是客戶貸款及墊款規模增加以及客戶貸款及墊款平均收益率上升7個基點所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	3,271,880	129,265	3.95	3,334,008	135,948	4.08
中長期貸款	12,625,488	578,135	4.58	11,266,588	504,083	4.47
客戶貸款及 墊款總額	<u>15,897,368</u>	<u>707,400</u>	4.45	<u>14,600,596</u>	<u>640,031</u>	4.38

人民幣百萬元，百分比除外

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	8,570,732	383,600	4.48	8,019,984	356,176	4.44
票據貼現	372,127	12,415	3.34	312,438	14,493	4.64
個人貸款	5,534,278	254,216	4.59	4,891,776	214,317	4.38
境外業務	1,420,231	57,169	4.03	1,376,398	55,045	4.00
客戶貸款及 墊款總額	<u>15,897,368</u>	<u>707,400</u>	4.45	<u>14,600,596</u>	<u>640,031</u>	4.38

人民幣百萬元，百分比除外

- 投資利息收入

投資利息收入2,211.84億元，比上年增加210.27億元，增長10.5%，主要是投資規模增加所致。

- 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入461.85億元，比上年減少30.61億元，下降6.2%，主要是法定存款準備金率調整影響所致。

- 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入633.85億元，比上年增加47.25億元，增長8.1%，主要是報告期內本行流動性整體較為充裕，合理加大融出力度，存放和拆放同業及其他金融機構款項規模增加所致。

利息支出

- 存款利息支出

存款利息支出3,310.66億元，比上年增加508.54億元，增長18.1%，是由於存款付息率上升14個基點和客戶存款規模增加所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	4,506,960	106,580	2.36	4,286,839	98,625	2.30
活期	6,417,558	49,299	0.77	5,983,490	42,012	0.70
小計	10,924,518	155,879	1.43	10,270,329	140,637	1.37
個人存款						
定期	5,175,228	139,533	2.70	4,488,128	108,872	2.43
活期	3,866,882	15,399	0.40	3,719,278	14,105	0.38
小計	9,042,110	154,932	1.71	8,207,406	122,977	1.50
境外業務	880,418	20,255	2.30	839,534	16,598	1.98
存款總額	20,847,046	331,066	1.59	19,317,269	280,212	1.45

- 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出632.96億元，比上年減少16.95億元，下降2.6%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項付息率下降所致。

- 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出368.66億元，比上年增加64.93億元，增長21.4%，主要是報告期內本行新發行1,100億元二級資本債券以及境外機構和境內子公司發行金融債券與票據、發行存款證規模增加所致。

非利息收入

2019年實現非利息收入1,690.76億元，比上年增加164.73億元，增長10.8%，佔營業收入的比重為21.8%。其中，手續費及佣金淨收入1,556.00億元，增長7.1%，其他非利息收益134.76億元，增長84.6%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
銀行卡	47,054	43,719	3,335	7.6
結算、清算及現金管理	37,321	31,785	5,536	17.4
個人理財及私人銀行	27,337	27,596	(259)	(0.9)
投資銀行	23,860	24,002	(142)	(0.6)
對公理財	14,024	14,582	(558)	(3.8)
擔保及承諾	10,836	8,861	1,975	22.3
資產託管	7,004	7,045	(41)	(0.6)
代理收付及委託	1,590	1,959	(369)	(18.8)
其他業務	2,615	2,798	(183)	(6.5)
手續費及佣金收入	171,641	162,347	9,294	5.7
減：手續費及佣金支出	16,041	17,046	(1,005)	(5.9)
手續費及佣金淨收入	155,600	145,301	10,299	7.1

本行積極應對資管新規等監管要求，立足服務實體經濟及滿足消費者金融需求，持續開展中間業務轉型創新。2019年手續費及佣金淨收入1,556.00億元，比上年增加102.99億元，增長7.1%，其中：銀行卡業務收入增加33.35億元，主要是信用卡分期業務收入增加；結算、清算及現金管理業務收入增加55.36億元，主要是第三方支付業務增長較快帶動收入增加；擔保及承諾業務收入增加19.75億元，主要是承諾業務增長較快帶動收入增加。

其他非利息收益

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	8,447	2,846	5,601	196.8
金融投資淨(損失)/收益	(3,682)	1,345	(5,027)	(373.8)
其他營業淨收入	8,711	3,111	5,600	180.0
合計	13,476	7,302	6,174	84.6

其他非利息收益134.76億元，比上年增加61.74億元，增長84.6%。其中，交易淨收入增加主要是由於衍生金融工具及權益投資收益增加；金融投資淨損失主要是結構性存款規模增長使得向客戶兌付的金額增加；其他營業淨收入增加主要是由於經營租賃業務收入增加以及匯兌及匯率產品淨損失減少。

營業費用

營業費用

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2019年	2018年	增減額	增長率(%)
職工費用	126,950	121,074	5,876	4.9
物業和設備費用	27,713	27,088	625	2.3
稅金及附加	7,677	7,781	(104)	(1.3)
資產攤銷	2,315	2,339	(24)	(1.0)
其他	43,121	35,921	7,200	20.0
合計	207,776	194,203	13,573	7.0

本行注重以價值創造為導向，持續加強費用精細化管理，營業費用2,077.76億元，比上年增加135.73億元，增長7.0%。

資產減值損失

2019年計提各類資產減值損失1,789.57億元，比上年增加173.63億元，增長10.7%，其中計提貸款減值損失1,621.08億元，增加147.61億元，增長10.0%。

所得稅費用

所得稅費用784.28億元，比上年增加47.38億元，增長6.4%，實際稅率20.02%。

4.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用MOVA（基於價值會計的管理體系）作為評估本行經營分部績效的管理工具。

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	776,002	100.0	725,121	100.0
公司金融業務	388,408	50.1	353,859	48.8
個人金融業務	286,569	36.9	273,490	37.7
資金業務	96,422	12.4	92,484	12.8
其他	4,603	0.6	5,288	0.7
稅前利潤	391,789	100.0	372,413	100.0
公司金融業務	159,368	40.7	151,714	40.7
個人金融業務	152,919	39.0	144,284	38.7
資金業務	78,191	20.0	75,828	20.4
其他	1,311	0.3	587	0.2

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年		2018年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	776,002	100.0	725,121	100.0
總行	100,925	13.0	86,107	11.9
長江三角洲	128,672	16.6	126,151	17.4
珠江三角洲	100,667	13.0	94,375	13.0
環渤海地區	143,891	18.5	136,799	18.7
中部地區	94,915	12.2	88,192	12.2
西部地區	115,747	14.9	108,518	15.0
東北地區	29,216	3.8	27,958	3.9
境外及其他	61,969	8.0	57,021	7.9
稅前利潤	391,789	100.0	372,413	100.0
總行	40,088	10.2	38,506	10.3
長江三角洲	82,336	21.0	77,056	20.7
珠江三角洲	61,250	15.6	52,131	14.0
環渤海地區	70,099	17.9	75,483	20.3
中部地區	42,270	10.8	36,027	9.7
西部地區	58,635	15.0	54,409	14.6
東北地區	2,743	0.7	5,562	1.5
境外及其他	34,368	8.8	33,239	8.9

4.3 資產負債表項目分析

2019年，面對複雜的外部形勢，本行根據宏觀經濟政策、實體經濟運行情況、資金來源以及風險控制形勢，堅持審慎穩健的經營策略，推動資產負債總量適度增長、結構不斷優化、量價協調發展。積極支持實體經濟發展，堅持投融資一體化發展策略，全面提升服務實體經濟效能；着力夯實存款業務發展基礎，保證資金來源的穩定和持續增長；深入推動資產負債結構優化，構建資產負債高質量發展長效機制。

資產運用

2019年末，總資產301,094.36億元，比上年末增加24,098.96億元，增長8.7%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)167,613.19億元，增加13,414.14億元，增長8.7%；投資76,471.17億元，增加8,924.25億元，增長13.2%；現金及存放中央銀行款項33,179.16億元，減少546.60億元，下降1.6%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	16,761,319	—	15,419,905	—
加：應計利息	43,731	—	38,958	—
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備	478,498	—	412,731	—
客戶貸款及墊款淨額	16,326,552	54.2	15,046,132	54.3
投資	7,647,117	25.4	6,754,692	24.4
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,317,916	11.0	3,372,576	12.2
買入返售款項	1,042,368	3.5	962,449	3.5
其他	845,186	2.8	734,049	2.6
	930,297	3.1	829,642	3.0
資產合計	30,109,436	100.0	27,699,540	100.0

貸款

2019年，本行切實提高服務實體經濟的適應性，合理加大融資支持力度，優先滿足國家重大項目資金需求，積極支持基礎設施在建及補短板重大項目建設，突出支持製造業高質量發展，支持醫療、教育、養老等消費升級服務業融資需求，全面落實民營企業和普惠金融發展戰略。2019年末，各項貸款167,613.19億元，比上年末增加13,414.14億元，增長8.7%。其中，境內分行人民幣貸款149,237.68億元，增加13,323.47億元，增長9.8%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	9,955,821	59.4	9,418,894	61.0
票據貼現	421,874	2.5	364,437	2.4
個人貸款	6,383,624	38.1	5,636,574	36.6
合計	16,761,319	100.0	15,419,905	100.0

公司類貸款比上年末增加5,369.27億元，增長5.7%。本行積極支持粵港澳大灣區、京津冀一體化、長三角一體化等重點區域投融資業務發展和創新，加大對城市基礎設施和公共服務等領域的重大項目和民生工程、製造業高質量發展、消費升級和民生相關服務業等領域的支持力度。

個人貸款比上年末增加7,470.50億元，增長13.3%。其中，個人住房貸款增加5,763.18億元，增長12.6%；個人經營性貸款增加1,299.13億元，增長60.1%，主要是個人e抵快貸、經營快貸等普惠領域線上貸款產品快速增長所致；信用卡透支增加514.65億元，增長8.2%，主要是信用卡分期付款餘額穩健增長所致。

貸款五級分類分佈情況

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	16,066,266	95.86	14,733,891	95.56
關注	454,866	2.71	450,930	2.92
不良貸款	240,187	1.43	235,084	1.52
次級	97,864	0.58	108,821	0.70
可疑	113,965	0.68	90,383	0.59
損失	28,358	0.17	35,880	0.23
合計	<u>16,761,319</u>	<u>100.00</u>	<u>15,419,905</u>	<u>100.00</u>

資產質量繼續保持向好趨勢。2019年末，按照五級分類，正常貸款160,662.66億元，比上年末增加13,323.75億元，佔各項貸款的95.86%；關注貸款4,548.66億元，增加39.36億元，佔比2.71%，下降0.21個百分點；不良貸款2,401.87億元，增加51.03億元，不良貸款率1.43%，下降0.09個百分點。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	9,955,821	59.4	200,722	2.02	9,418,894	61.0	194,696	2.07
票據貼現	421,874	2.5	623	0.15	364,437	2.4	268	0.07
個人貸款	6,383,624	38.1	38,842	0.61	5,636,574	36.6	40,120	0.71
合計	<u>16,761,319</u>	<u>100.0</u>	<u>240,187</u>	<u>1.43</u>	<u>15,419,905</u>	<u>100.0</u>	<u>235,084</u>	<u>1.52</u>

公司類不良貸款2,007.22億元，比上年末增加60.26億元，不良貸款率2.02%，下降0.05個百分點。個人不良貸款388.42億元，減少12.78億元，不良貸款率0.61%，下降0.10個百分點。

按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,131,892	24.9	17,466	0.82	1,894,425	23.8	15,016	0.79
製造業	1,445,154	16.9	73,976	5.12	1,385,463	17.4	79,790	5.76
租賃和商務服務業	1,187,749	13.9	11,664	0.98	1,048,548	13.2	6,279	0.60
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	934,414	10.9	1,900	0.20	919,768	11.5	2,113	0.23
水利、環境和公共設施 管理業	910,504	10.6	4,122	0.45	770,221	9.7	1,718	0.22
房地產業	638,055	7.5	10,936	1.71	592,031	7.4	9,823	1.66
批發和零售業	406,532	4.7	42,492	10.45	488,031	6.1	52,588	10.78
建築業	252,104	2.9	5,344	2.12	232,736	2.9	3,749	1.61
科教文衛	208,560	2.4	3,214	1.54	170,315	2.1	1,461	0.86
採礦業	166,434	2.0	7,305	4.39	185,313	2.3	3,966	2.14
住宿和餐飲業	88,448	1.0	7,163	8.10	95,530	1.2	4,951	5.18
其他	190,096	2.3	6,511	3.43	191,146	2.4	4,962	2.60
合計	<u>8,559,942</u>	<u>100.0</u>	<u>192,093</u>	<u>2.24</u>	<u>7,973,527</u>	<u>100.0</u>	<u>186,416</u>	<u>2.34</u>

2019年，本行認真貫徹落實服務實體經濟和防範化解重大風險相關要求，持續推進行業信貸結構優化調整。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加2,374.67億元，增長12.5%，主要滿足高速公路和城市軌道交通建設等融資需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,402.83億元，增長18.2%，主要投向城鎮基礎建設、環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程；租賃和商務服務業貸款增加1,392.01億元，增長13.3%，主要是向民生工程、基礎設施補短板項目等提供融資支持，以及服務國家級新區、自貿區等戰略規劃區域和各類產業集聚區的發展建設融資需求。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日				2018年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	774,578	4.6	20,725	2.68	723,302	4.7	20,036	2.77
長江三角洲	3,124,793	18.6	26,024	0.83	2,823,603	18.4	24,195	0.86
珠江三角洲	2,341,370	14.0	23,629	1.01	2,072,857	13.4	30,480	1.47
環渤海地區	2,739,585	16.3	49,037	1.79	2,524,307	16.4	54,489	2.16
中部地區	2,445,215	14.7	35,638	1.46	2,202,221	14.3	36,401	1.65
西部地區	2,991,010	17.8	40,164	1.34	2,735,901	17.7	35,572	1.30
東北地區	798,691	4.8	35,944	4.50	759,140	4.9	25,186	3.32
境外及其他	1,546,077	9.2	9,026	0.58	1,578,574	10.2	8,725	0.55
合計	<u>16,761,319</u>	<u>100.0</u>	<u>240,187</u>	<u>1.43</u>	<u>15,419,905</u>	<u>100.0</u>	<u>235,084</u>	<u>1.52</u>

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
年初餘額	158,084	81,406	173,241	412,731	198	0	248	446
轉移：								
至第一階段	17,451	(14,987)	(2,464)	-	-	-	-	-
至第二階段	(6,868)	12,775	(5,907)	-	(5)	5	-	-
至第三階段	(959)	(28,755)	29,714	-	-	(5)	5	-
本年計提/(回撥)	47,364	28,014	86,944	162,322	34	(0)	(248)	(214)
本年核銷及轉出	-	(91)	(97,562)	(97,653)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	3,302	3,302	-	-	-	-
其他變動	244	132	(2,580)	(2,204)	(0)	-	-	(0)
年末餘額	<u>215,316</u>	<u>78,494</u>	<u>184,688</u>	<u>478,498</u>	<u>227</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>232</u>

2019年末，貸款減值準備餘額4,787.30億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備4,784.98億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備2.32億元。撥備覆蓋率199.32%，比上年末提高23.56個百分點；貸款撥備率2.86%，提高0.18個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	7,884,774	47.1	7,056,026	45.8
質押貸款	1,427,911	8.5	1,256,196	8.1
保證貸款	2,078,921	12.4	2,157,264	14.0
信用貸款	5,369,713	32.0	4,950,419	32.1
合計	<u>16,761,319</u>	<u>100.0</u>	<u>15,419,905</u>	<u>100.0</u>

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3個月以內	83,084	0.50	91,153	0.59
3個月至1年	89,625	0.53	83,846	0.54
1年至3年	66,848	0.40	63,010	0.41
3年以上	28,659	0.17	31,923	0.21
合計	<u>268,216</u>	<u>1.60</u>	<u>269,932</u>	<u>1.75</u>

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款2,682.16億元，比上年末減少17.16億元。其中逾期3個月以上貸款1,851.32億元，增加63.53億元。

重組貸款

重組貸款和墊款73.19億元，比上年末增加1.08億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款13.35億元，增加1.92億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.1%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的12.6%。最大十家單一客戶貸款總額3,944.06億元，佔各項貸款的2.4%。

投資

2019年，本行適度加大投資力度，積極支持實體經濟發展。2019年末，投資76,471.17億元，比上年末增加8,924.25億元，增長13.2%。其中債券68,628.50億元，增加8,137.74億元，增長13.5%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,862,850	89.7	6,049,076	89.6
權益工具	135,882	1.8	57,909	0.9
基金及其他 ⁽¹⁾	558,366	7.3	563,346	8.3
應計利息	90,019	1.2	84,361	1.2
合計	7,647,117	100.0	6,754,692	100.0

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	4,767,297	69.5	4,040,956	66.9
中央銀行債券	21,979	0.3	32,746	0.5
政策性銀行債券	652,522	9.5	774,732	12.8
其他債券	1,421,052	20.7	1,200,642	19.8
合計	6,862,850	100.0	6,049,076	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加7,263.41億元，增長18.0%；中央銀行債券減少107.67億元，下降32.9%；政策性銀行債券減少1,222.10億元，下降15.8%；其他債券增加2,204.10億元，增長18.4%。為支持實體經濟發展，綜合考慮債券市場供給和債券投資價值，本行繼續加大對政府債券和優質企業債券的配置力度。

按幣種劃分的債券結構

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	6,221,395	90.7	5,547,079	91.7
美元債券	439,219	6.4	356,034	5.9
其他外幣債券	202,236	2.9	145,963	2.4
合計	<u>6,862,850</u>	<u>100.0</u>	<u>6,049,076</u>	<u>100.0</u>

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加6,743.16億元，增長12.2%。美元債券折合人民幣增加831.85億元，增長23.4%；其他外幣債券折合人民幣增加562.73億元，增長38.6%，報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，分散組合風險，在以美元債券投資為主的同時，適度增加其他幣種債券的投資力度。

按計量方式劃分的投資結構

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	962,078	12.6	805,347	11.9
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,476,872	19.3	1,430,163	21.2
以攤餘成本計量的金融投資	5,208,167	68.1	4,519,182	66.9
合計	<u>7,647,117</u>	<u>100.0</u>	<u>6,754,692</u>	<u>100.0</u>

2019年末，本集團持有金融債券¹13,877.79億元，包括政策性銀行債券6,525.22億元和同業及非銀行金融機構債券7,352.57億元，分別佔47.0%和53.0%。

負債

2019年末，總負債274,174.33億元，比上年末增加20,627.76億元，增長8.1%。

¹ 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	22,977,655	83.8	21,408,934	84.4
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,266,573	8.3	1,814,495	7.2
賣出回購款項	263,273	1.0	514,801	2.0
已發行債務證券	742,875	2.7	617,842	2.4
其他	1,167,057	4.2	998,585	4.0
負債合計	27,417,433	100.0	25,354,657	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2019年末，客戶存款229,776.55億元，比上年末增加15,687.21億元，增長7.3%。從客戶結構上看，公司存款增加5,471.21億元，增長4.8%；個人存款增加10,413.26億元，增長11.0%。從期限結構上看，定期存款增加8,641.17億元，增長8.2%；活期存款增加7,243.30億元，增長7.0%。從幣種結構上看，人民幣存款215,091.55億元，增加14,498.62億元，增長7.2%；外幣存款折合人民幣14,685.00億元，增加1,188.59億元，增長8.8%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	5,295,704	23.0	5,076,005	23.7
活期	6,732,558	29.3	6,405,136	29.9
小計	12,028,262	52.3	11,481,141	53.6
個人存款				
定期	6,149,654	26.8	5,505,236	25.7
活期	4,328,090	18.8	3,931,182	18.4
小計	10,477,744	45.6	9,436,418	44.1
其他存款⁽¹⁾	234,852	1.0	268,914	1.3
應計利息	236,797	1.1	222,461	1.0
合計	22,977,655	100.0	21,408,934	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

賣出回購款項

賣出回購款項2,632.73億元，比上年末減少2,515.28億元，下降48.9%，主要是本行根據內外部資金情況適時調整融入資金規模。

股東權益

2019年末，股東權益26,920.03億元，比上年末增加3,471.20億元，增長14.8%。歸屬於母公司股東的權益26,761.86億元，增加3,461.85億元，增長14.9%。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。按照監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

2019年末，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的核心一級資本充足率13.20%，一級資本充足率14.27%，資本充足率16.77%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一級資本	2,472,774	2,247,021
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	149,067	151,968
盈餘公積	292,149	261,636
一般風險準備	304,876	278,980
未分配利潤	1,367,180	1,205,924
少數股東資本可計入部分	4,178	3,752
其他	(1,083)	(11,646)
核心一級資本扣除項目	15,500	14,988
商譽	9,038	8,820
其他無形資產(土地使用權除外)	2,933	1,927
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,451)	(3,739)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,457,274	2,232,033
其他一級資本	200,249	80,110
其他一級資本工具及其溢價	199,456	79,375
少數股東資本可計入部分	793	735
一級資本淨額	2,657,523	2,312,143
二級資本	463,956	332,742
二級資本工具及其溢價可計入金額	272,680	202,761
超額貸款損失準備	189,569	127,990
少數股東資本可計入部分	1,707	1,991
二級資本扣除項目	—	—
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—
總資本淨額	3,121,479	2,644,885
風險加權資產⁽¹⁾	18,616,886	17,190,992
核心一級資本充足率	13.20%	12.98%
一級資本充足率	14.27%	13.45%
資本充足率	16.77%	15.39%

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2019年資本充足率報告》。

槓桿率情況表

項目	人民幣百萬元，百分比除外				
	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
一級資本淨額	2,657,523	2,636,734	2,395,570	2,395,508	2,312,143
調整後的表內外 資產餘額	31,982,214	32,402,109	32,093,349	31,442,163	29,679,878
槓桿率	8.31%	8.14%	7.46%	7.62%	7.79%

本行於2019年3月、4月先後在全國銀行間債券市場公開發行兩筆規模均為550億元人民幣的二級資本債券，發行總規模為1,100億元人民幣，募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

本行於2019年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為800億元人民幣的無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了發行境內外優先股的相關議案，擬在境內外市場發行總額共計不超過等額人民幣1,000億元優先股。本行於2019年9月非公開發行了7億股境內優先股，募集資金總額為人民幣700億元，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本；2020年3月，本行收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過300億元人民幣等值美元的優先股，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

本行董事會於2020年1月7日審議通過《關於發行無固定期限資本債券和合格二級資本工具的議案》。本行擬在境外市場發行無固定期限資本債券等值人民幣400億元的外幣，用於補充本行其他一級資本；在境內外市場發行合格二級資本工具400億元人民幣或等值外幣，用於補充本行二級資本。本次無固定期限資本債券和合格二級資本工具的發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。

關於本行資本工具發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.5 根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目	監管標準	2019	2018	2017
流動性比率(%)	人民幣	43.0	43.8	41.7
	外幣	85.9	83.0	86.2
貸存款比例(%)	本外幣合計	71.6	71.0	71.1
最大單一客戶貸款 比例(%)		3.1	3.8	4.9
最大十家客戶貸款 比例(%)		12.6	12.9	14.2
貸款遷徙率(%)	正常	1.5	1.7	2.7
	關注	26.1	25.3	23.2
	次級	36.0	38.8	71.1
	可疑	15.6	25.2	10.6

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

公司債券相關情況

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2017年修訂)》《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。

商業銀行全球系統重要性評估指標

人民幣百萬元

指標	2019年	2018年
調整後的表內外資產餘額	31,982,214	29,679,878
金融機構間資產	2,008,660	1,717,824
金融機構間負債	2,273,368	1,816,041
發行證券和其他融資工具	4,810,820	3,947,251
通過支付系統或代理行結算的支付額	427,718,826	413,391,380
託管資產	16,541,581	16,301,370
有價證券承銷額	1,615,956	1,266,787
場外衍生產品名義本金	7,170,609	7,130,990
交易類和可供出售證券	595,768	432,604
第三層次資產	201,411	209,554
跨境債權	2,041,464	1,885,349
跨境負債	2,128,717	2,010,668

4.6 展望

2020年是全面建成小康社會和「十三五」規劃收官之年。本行高質量發展面臨有利條件。一是雖然受到新冠肺炎疫情影響，但國內經濟長期向好的基本面沒有改變。隨着國家加大政策調節力度，國內經濟發展的潛力和動能將被充分釋放。二是市場化改革逐步深化，社會主義市場經濟體制加快完善，有效激發經濟發展活力，為銀行轉型創新注入新動力。三是國家推進治理體系和治理能力現代化建設，為銀行落實新發展理念、實現健康發展奠定堅實基礎。

2020年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，貫徹「六穩」要求，深化金融供給側結構性改革和金融工作「三大任務」，堅持「黨建引領、從嚴治理，客戶至上、服務實體，科技驅動、價值創造，國際視野、全球經營，轉型務實、改革圖強，風控強基、人才興業」的工作思路，發揮大型商業銀行在健全高度適應性、競爭力和普惠性金融體系中的作用。一是統籌做好疫情防控和服務經濟平穩運行各項工作，為全國奪取抗擊疫情和經濟發展雙勝利持續貢獻工行力量。二是完善治理體系，提升治理能力。與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，完善科學高效的決策機制和運程序，強化戰略穿透力和制度執行力。三是聚焦經濟高質量發展，提升金融服務的適應性。將第一個人金融銀行戰略作為全行優先發展戰略，全力滿足人民群眾美好生活需要。完善全口徑投融資體系，支持先進製造業高質量發展，提升小微和民營金融發展水平，積極服務民生消費領域。主動對接國家區域發展戰略，構建重點區域協同發展、特色發展、優化發展的格局。結合鄉村振興戰略，聚力突破脫貧攻堅最後堡壘。四是着眼科技賦能，建設數字工行。全面完成ECOS工程，建立「全客戶、全渠道、全產品」的全新業態業務架構。加強科技與業務協同，增強敏捷迭代研發能力。落地厚植智慧銀行戰略，打造線上綜合服務第一平台，推動客戶營銷、運營管理、風險控制智能化、線上化。五是完善跨市場平台，提升一體化

服務水平。構建國際化發展新生態，穩步推進人民幣國際化，打造外匯業務首選銀行，服務高水平對外開放。完善綜合化發展佈局，貫通金融服務全價值鏈，滿足客戶「一站式」金融服務需要。六是堅持底線思維，夯實風控基礎。運用科技手段，強化風險管理「三道防線」，構建覆蓋全球、全員、全程的全面風險管理體系，築牢交叉性輸入性風險「防火牆」，守住資產質量生命線，打贏防範化解金融風險攻堅戰。

4.7 資本市場關注的熱點問題

一、關於存款增長情況

報告期末，本行客戶存款比上年末增加15,687.21億元，增長7.3%，在複雜多變的宏觀經濟金融形勢下，為資產業務發展提供了穩定可持續的資金支持。

- (一) **推進存款增長結構優化。**一是各品種存款協調平衡發展。通過把握社會資金流轉規律，強化板塊條線間聯動機制和資金閉環管理，個人存款比上年末增加10,413.26億元，增長11.0%，餘額突破10萬億元；公司存款增加5,471.21億元，增長4.8%。二是存款穩定性顯著提升。通過持續推進客戶拓展、加快產品創新、提升服務質效、前瞻應對存量到期等方式，本行境內人民幣日均餘額增幅與時點增幅基本持平。三是存款期限結構保持市場較優水平。通過發揮綜合性金融服務優勢，增強客戶黏性，提升結算性活期存款佔比。四是重點區域分行市場競爭力提升。通過有效把握國家重點戰略、產業轉移升級、人口要素流動等區域經濟特點，前瞻做好策略安排，環渤海、珠三角、長三角地區分行存款競爭力持續提升。
- (二) **夯實全量客戶基礎。**一是個人客戶，創新線上渠道服務模式，推動線下網點轉型，從產品、流程、渠道、安全、賬戶五個維度，推進客戶「極智體驗」工程，不斷提升客戶智能服務能力，個人客戶總量達6.50億戶，淨增4,329.2萬戶；二是對公客戶，發揮資金、渠道和科技等綜合優勢，鞏固財政、社保領域的優勢，增加結算性活期存款比重，加大醫療、教育、養老等潛力領域的挖掘力度，公司客戶總量809.8萬戶，淨增106.5萬戶。
- (三) **提升市場化定價能力。**本行結合利率市場化改革，穩步推進完善本行市場化定價機制，依託模型系統加快提升分行存款分層定價管理水平，更加重視存款量價協調和競爭力有效提升。

展望2020年，預計境內存款市場競爭仍較為激烈，金融機構在協調平衡存款量的穩定增長和結構的持續優化方面仍面臨挑戰。本行將結合宏觀政策和市場競爭形勢，繼續堅持以存款性負債為主的負債發展格局，充分發揮產品、服務、渠道、科技等綜合性金融服務優勢，以更高質量的產品供給和更優質的服務水平，推動存款繼續保持穩定增長，將付息成本保持在合理適度水平。

二、關於手續費及佣金收入增長情況

2019年，本行手續費及佣金淨收入1,556.00億元，比上年增加102.99億元，增長7.1%。在嚴格落實資管新規和減費讓利政策的同時，加強收費合規管理，穩步促進收入結構轉型，實現了中間業務收入健康持續增長。

- (一) **結算類業務結構轉型成效顯著**。通過加快收入轉型，夯實業務發展基礎，結算類產品實現了較快增長。結算、清算與現金管理收入373.21億元，比上年增長17.4%。
- (二) **代理代銷類收入實現較快增長**。通過積極把握資管新規轉型期居民財富配置多元化需求，完善以客戶為導向的營銷體系，穩妥推進資產管理業務平穩過渡，代理保險、貴金屬等代理代銷類業務收入增長較快。
- (三) **銀行卡收入持續增長**。通過搶抓金融消費機遇，實現銀行卡收入較快增長。銀行卡收入470.54億元，比上年增長7.6%。
- (四) **挖掘新的增長點**。加快新產品推廣運用，資產證券化服務收入、賬戶交易類產品收入等增長較快。

展望2020年，本行積極應對疫情影響，深入分析研判疫情帶來的金融消費行為、支付方式轉變，及恢復性補償增長的路徑和發力點，早籌劃、早準備，搶抓市場新機會，優化中間業務收入結構。一是進一步促進結算類產品業務量和收入同步增長。二是促進投行、資管業務轉型發展，創新新規產品，鞏固理財地位。三是加快創新，培育新的增長點，不斷豐富、優化手機銀行、「工銀e生活、工銀e支付、融e購」等互聯網金融平台功能；提升銀團、資產證券化等品牌影響力。

三、關於金融科技成果帶來的變化

- (一) **服務更便捷，智慧銀行生態系統讓客戶「一次都不跑」**。報告期內，本行圍繞智慧銀行生態系統ECOS成果落地，先後推出了借記卡換卡不換號、資信證明、歷史明細、主題存單、上門收款、詢證函等一系列個人及對公業務場景，通過業務全流程的訂單化管理，打造全新線上線下一體化的客戶服務模式。

客戶可通過手機銀行提交換卡不換號申請，一般3天左右新卡可寄到家中，與舊卡綁定的各種快捷支付協議均無須更換；客戶只需要通過手機銀行下單，系統就自動生成加密含電子印章的賬戶歷史明細，發送到指定的電子郵箱，自助下載打印；上門收款智能服務，客戶使用融e聯APP發起申請，通過應用生物識別、動態驗證碼、二維碼等技術，實現身份在線認證和全流程電子化交接，服務客戶更加便捷。

- (二) **產品更普惠，使小微客戶更好體驗大行的下沉服務。**本行拓展經營快貸產品在「稅務貸」「開戶貸」「跨境貸」「華為雲閃貸」等大數據獲客場景中的應用，並提供經營快貸標準化全場景API接口，將融資服務嵌入小微客戶聚集的外部合作機構。上線法人版e抵快貸產品，進一步拓寬房產抵押經營貸款業務的服務渠道和客群，用科技力量滿足更為寬廣的客群需求。推出「e鏈快貸」「工銀e信」產品，為產業鏈末端的小微企業、個體工商戶、農戶等經營主體提供精準、快捷的金融和信貸服務。基於人工智能、OCR識別、人臉識別等新技術，正式推出企業手機銀行2.0，聚焦小微企業長尾客戶，定制上線「成長版」，為成長型小微企業提供開戶、理財、投資、小微e管等個性化線上金融服務。
- (三) **體驗更智能，旗艦引領網點智慧化轉型升級。**報告期內，本行在北京發佈新一代智慧銀行旗艦店，該網點基於「金融+科技+生態」融合的整體思路，通過引入5G、人工智能、區塊鏈、物聯網等54項最前沿科技，其中有20餘項技術在業內率先應用，為客戶打造了更具科技感、未來感、更加智能的前瞻金融服務體驗，推動金融、科技、生態融合共進，打造「技術驅動、服務協同、場景鏈接、生態融合」的新一代智慧網點，實施智慧廳堂管理、智慧業務辦理、智慧營銷服務和智慧風險控制，進一步提升服務質效。
- (四) **生態更開放，金融服務向多領域延伸。**報告期內，本行採用了「走出去」和「引進來」兩種方式，通過開放平台API和金融生態雲雙輪驅動，將1000多項金融服務開放給2000多家生態合作夥伴，實現支付、融資、理財、投資等金融產品，無縫嵌入到教育、醫療、出行、政務等民生消費和企業生產場景，與合作夥伴攜手為客戶提供「行業+金融」的綜合服務。本行推出的財資管理雲，在同業中率先打造「財資+金融」一站式產品。
- (五) **保障更安全，持續高效的科技投入打造讓客戶放心的銀行。**報告期內，本行實施完成全行信息系統同城切換運行工作，創歷史最快切換，進一步驗證了本行核心業務系統的高可用性。完成年度業務級異地災備演練，信息系統連續運作能力大幅提升，給客戶帶來穩定、可靠、功能強大的服務系統；投產智能反洗錢3.0系統；打造智慧反欺詐系統，為企業提供高風險識別和防控服務，幫助客戶避免經濟損失。

5. 股本變動及主要股東持股情況

5.1 證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，未發行可轉換公司債券。

有關本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

本行無內部職工股。

5.2 股東數量 and 持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為527,411戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東120,525戶，A股股東406,886戶。截至業績披露日前上一月末（2020年2月29日），本行普通股股東總數為601,971戶，無表決權恢復的優先股股東。

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例(%)	持股總數	質押或凍結的股份數量	單位：股
						報告期內股份增減變動情況
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
中華人民共和國財政部	國家	A股	31.14	110,984,806,678	無	-12,331,645,186
香港中央結算代理人有限公司／香港中央結算有限公司 ⁽²⁾	境外法人	H股	24.17	86,153,149,041	未知	1,484,707
		A股	0.38	1,342,677,816	無	469,527,578
全國社會保障基金理事會 ⁽²⁾⁽³⁾	國家	A股	3.46	12,331,645,186	無	12,331,645,186
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,564	無	-
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	-
中央匯金資產管理有限責任公司 ⁽⁴⁾	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	-
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	0.11	377,670,327	無	-368,044,830
太平人壽保險有限公司—傳統—普通保險產品—022L—CT001滬	其他	A股	0.10	363,285,351	無	363,285,351

註：(1) 以上數據來源於本行2019年12月31日的股東名冊。

- (2) 香港中央結算代理人有限公司持有86,153,149,041股H股，其中含全國社會保障基金理事會持有本行的H股。根據全國社會保障基金理事會於2020年1月9日向本行提供的《簡式權益變動報告書》，全國社會保障基金理事會持有本行H股8,037,177,174股。香港中央結算有限公司持有1,342,677,816股A股。
- (3) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資〔2019〕49號)，中華人民共和國財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發〔2017〕49號)，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
- (4) 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

5.3 主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

5.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2019年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重 ⁽³⁾ (%)	佔全部普通股股份比重 ⁽³⁾ (%)
中華人民共和國財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的 法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00

註：(1) 截至2019年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為110,984,806,678股。

(2) 截至2019年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重 ⁽³⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安資產管理有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
全國社會保障基金理事會 ⁽²⁾	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
Citigroup Inc.	持有股份的 保證權益的人	2,539,728	好倉	0.00	0.00
	所控制的 法團的權益	188,009,339	好倉	0.22	0.05
	核准借出代理人	4,339,733,586	好倉	5.00	1.22
	合計	4,530,282,653		5.22	1.27
	所控制的 法團的權益	39,542,670	淡倉	0.05	0.01

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2019年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據全國社會保障基金理事會於2020年1月9日向本行提供的《簡式權益變動報告書》，全國社會保障基金理事會持有本行H股8,037,177,174股。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

5.5 優先股相關情況

• 近三年優先股發行上市情況

「工行優2」發行情況

經中國銀保監會銀保監覆〔2019〕444號文和中國證監會證監許可〔2019〕1048號文核准，本行於2019年9月19日非公開發行了7億股境內優先股。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面值平價發行。票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變，存續期內固定息差保持不變。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.2%。經上交所上證函〔2019〕1752號文同意，本次發行的境內優先股於2019年10月16日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優2」，證券代碼360036。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣700億元，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行境內優先股發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

境外優先股發行進展情況

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了發行境內外優先股的相關議案。2020年3月，本行收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過300億元人民幣等值美元的優先股，並按照有關規定計入本行其他一級資本。請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

• 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股「ICBC EURPREF1」股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為32戶。截至業績披露日前上一月末(2020年2月29日)，本行境外優先股「ICBC EURPREF1」股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為32戶。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	歐元境外 優先股	-	40,000,000	100.0	-	未知

註：(1) 以上數據來源於2019年12月31日的在冊境外優先股股東情況。

(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2019年12月31日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

- (2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數(即4.5億股)的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
博時基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	150,000,000	150,000,000	21.4	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	120,000,000	120,000,000	17.1	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	100,000,000	100,000,000	14.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	70,000,000	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	70,000,000	70,000,000	10.0	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	50,000,000	50,000,000	7.1	-	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	30,000,000	30,000,000	4.3	-	無
北京銀行股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	20,000,000	20,000,000	2.9	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	2.1	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	2.1	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2019年12月31日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品-005L-CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數(即7.0億股)的比例。

• 優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2019年10月25日召開的董事會審議通過了《關於優先股股息分配的議案》，批准本行於2019年11月25日派發境內優先股「工行優1」股息，於2019年12月10日派發境外優先股股息。

本行境內優先股「工行優1」每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額。本行境內優先股採取非累積股息支付方式，且境內優先股股東按照約定的票面股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境內優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行按照4.5%的票面股息率派發境內優先股股息20.25億元人民幣(含稅)。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為1.96億美元(含稅)、0.4億歐元(含稅)和8億元人民幣(含稅)，上述境外優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣25.00億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境內優先股股息。

報告期內，本行未發生境內優先股「工行優2」股息的派發事項。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

優先股種類	2019年		2018年		2017年	
	股息率	派息總額	股息率	派息總額	股息率	派息總額
境內優先股						
「工行優1」	4.50%	2,025	4.50%	2,025	4.50%	2,025
境外優先股	6.00%	2,500	6.00%	2,481	6.00%	2,412

註：派息總額含稅。

上述股息分配方案已實施完畢，具體付息情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

- **優先股贖回或轉換情況**

本行於2014年在境外發行了29.4億美元優先股及120億元人民幣優先股。本行董事會於2019年8月29日審議通過了《關於行使境外優先股贖回權的議案》，本行擬在取得中國銀保監會批准的前提下，於2019年12月10日對全部前述境外優先股行使贖回權。2019年10月，本行收到中國銀保監會的覆函，其對本行贖回境外29.4億美元優先股及120億元人民幣優先股無異議。根據境外優先股條款和條件以及中國銀保監會的覆函，本行於2019年12月10日分別以美元優先股和人民幣優先股每股贖回價格（即每股境外優先股的清算優先金額加上自前一股息支付日（含該日）起至贖回日（不含該日）為止的期間的應計但尚未派發的股息），贖回上述全部美元優先股和人民幣優先股。在贖回及註銷上述美元優先股和人民幣優先股後，本行在境外沒有已發行的美元優先股和人民幣優先股。請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

報告期內，本行未發生優先股轉換的情況。

- **優先股表決權恢復情況**

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

- **優先股採取的會計政策及理由**

根據中華人民共和國財政部發佈的《企業會計準則第22號 — 金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》和《國際會計準則第32號 — 金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

6. 其他信息

6.1 企業管治守則

報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

6.2 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事均確認在報告期內均遵守了上述守則。

6.3 利潤及股息分配

報告期利潤及財務狀況載列於本年報審計報告及財務報告部分。

經2019年6月20日舉行的2018年度股東年會批准，本行已向截至2019年7月2日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2018年1月1日至2018年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.506元(含稅)，共計分派股息約人民幣893.15億元。

本行董事會建議派發2019年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣2.628元(含稅)，派息總額約為人民幣936.64億元。該分配方案將提請2019年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2020年6月29日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2020年6月24日至2020年6月29日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2020年6月23日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2020年6月30日支付，H股股息預計將於2020年7月21日支付。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2019年	2018年	2017年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.628	2.506	2.408
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	93,664	89,315	85,823
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30.4	30.5	30.5

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

6.4 股份的買賣及贖回

有關本行贖回境外美元優先股和境外人民幣優先股情況，請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。除此之外，報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

7. 財務報告

7.1 審計意見

本行2019年度按照中國會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由畢馬威會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

7.2 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

7.2.1 合併利潤表

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2019	2018
利息收入	1,038,154	948,094
利息支出	(431,228)	(375,576)
利息淨收入	606,926	572,518
手續費及佣金收入	171,641	162,347
手續費及佣金支出	(16,041)	(17,046)
手續費及佣金淨收入	155,600	145,301
交易淨收入	8,447	2,846
金融投資淨(損失)/收益	(3,682)	1,345
其他營業淨收入	8,711	3,111
營業收入	776,002	725,121
營業費用	(207,776)	(194,203)
資產減值損失	(178,957)	(161,594)
營業利潤	389,269	369,324
分佔聯營及合營公司收益	2,520	3,089
稅前利潤	391,789	372,413
所得稅費用	(78,428)	(73,690)
淨利潤	313,361	298,723
歸屬於：		
母公司股東	312,224	297,676
非控制性權益	1,137	1,047
淨利潤	313,361	298,723
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.86	0.82
— 稀釋(人民幣元)	0.86	0.82

7.2.2 合併綜合收益表

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2019	2018
本年淨利潤	313,361	298,723
其他綜合收益的稅後淨額：		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(38)	1,605
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	11	(9)
其他	(5)	(5)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	8,026	24,599
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備	(64)	(1,238)
現金流量套期儲備	(634)	(53)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	(530)	488
外幣財務報表折算差額	4,271	3,325
其他	(329)	(903)
本年其他綜合收益小計	<u>10,708</u>	<u>27,809</u>
本年綜合收益總額	<u><u>324,069</u></u>	<u><u>326,532</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	322,853	324,981
非控制性權益	<u>1,216</u>	<u>1,551</u>
	<u><u>324,069</u></u>	<u><u>326,532</u></u>

7.2.3 合併財務狀況表

2019年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,317,916	3,372,576
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,042,368	962,449
衍生金融資產	68,311	71,335
買入返售款項	845,186	734,049
客戶貸款及墊款	16,326,552	15,046,132
金融投資	7,647,117	6,754,692
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	962,078	805,347
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,476,872	1,430,163
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,208,167	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	32,490	29,124
物業和設備	286,561	290,404
遞延所得稅資產	62,536	58,375
其他資產	480,399	380,404
資產合計	30,109,436	27,699,540
負債		
向中央銀行借款	1,017	481
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	102,242	87,400
衍生金融負債	85,180	73,573
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,266,573	1,814,495
賣出回購款項	263,273	514,801
存款證	355,428	341,354
客戶存款	22,977,655	21,408,934
應交所得稅	96,192	84,741
遞延所得稅負債	1,873	1,217
已發行債務證券	742,875	617,842
其他負債	525,125	409,819
負債合計	27,417,433	25,354,657
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	206,132	86,051
儲備	745,111	680,877
未分配利潤	1,368,536	1,206,666
	2,676,186	2,330,001
非控制性權益	15,817	14,882
股東權益合計	2,692,003	2,344,883
負債及股東權益合計	30,109,436	27,699,540

7.2.4 合併股東權益變動表

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益													非控制性 權益	股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	儲備				小計	未分配利潤	合計			
						投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備						
2019年1月1日	356,407	86,051	152,043	261,720	279,064	15,495	(22,894)	(3,804)	(747)	680,877	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,224	312,224	1,137	313,361	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	-	10,629	79	10,708	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	312,224	322,853	1,216	324,069	
2018年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)	-	(89,315)	
股利分配—優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,525)	(4,525)	-	(4,525)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	30,571	-	-	-	-	-	30,571	(30,571)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	25,955	-	-	-	-	25,955	(25,955)	-	-	-	
其他權益工具持有者投入資本	-	149,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,967	-	149,967	
其他權益工具持有者減少資本	-	(29,886)	(2,901)	-	-	-	-	-	-	(2,901)	-	(32,787)	-	(32,787)	
對控股子公司股權比例變動	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)	(8)	(11)	
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	57	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338)	(338)	
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)	12	(8)	8	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3	-	3	
2019年12月31日	<u>356,407</u>	<u>206,132</u>	<u>149,139</u>	<u>292,291</u>	<u>305,019</u>	<u>23,280</u>	<u>(18,568)</u>	<u>(4,453)</u>	<u>(1,597)</u>	<u>745,111</u>	<u>1,368,536</u>	<u>2,676,186</u>	<u>15,817</u>	<u>2,692,003</u>	

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.53億元及子公司提取盈餘公積人民幣7.85億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.02億元及子公司提取一般準備人民幣11.94億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備											非控制性 權益	股東權益 合計	
	已發行 股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配 利潤			合計
2017年12月31日	356,407	86,051	152,043	232,703	264,892	(31,752)	(26,302)	(3,761)	(334)	587,489	1,097,544	2,127,491	13,565	2,141,056
會計政策變更	-	-	-	-	-	22,877	-	-	-	22,877	(55,035)	(32,158)	(32)	(32,190)
2018年1月1日	356,407	86,051	152,043	232,703	264,892	(8,875)	(26,302)	(3,761)	(334)	610,366	1,042,509	2,095,333	13,533	2,108,866
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297,676	297,676	1,047	298,723
其他綜合收益	-	-	-	-	-	24,369	3,408	(43)	(429)	27,305	-	27,305	504	27,809
綜合收益總額	-	-	-	-	-	24,369	3,408	(43)	(429)	27,305	297,676	324,981	1,551	326,532
2017年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85,823)	(85,823)	-	(85,823)
股利分配—優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,506)	(4,506)	-	(4,506)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	29,017	-	-	-	-	-	29,017	(29,017)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	14,172	-	-	-	-	14,172	(14,172)	-	-	-
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76
對控股子公司股權比例變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	49
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(327)	(327)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	(1)	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	16	16	-	16	-	16
2018年12月31日	356,407	86,051	152,043	261,720	279,064	15,495	(22,894)	(3,804)	(747)	680,877	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.03億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.96億元。

(ii) 含境外分行轉回一般準備人民幣0.09億元及子公司提取一般準備人民幣23.45億元。

7.2.5 合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2019	2018
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	391,789	372,413
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(2,520)	(3,089)
折舊	26,229	20,315
攤銷	2,315	2,339
金融投資攤銷	(1,360)	283
資產減值損失	178,957	161,594
未實現匯兌損失	8,574	20,009
發行債務證券利息支出	28,116	23,175
已減值貸款利息收入	(2,356)	(2,659)
處置金融投資淨損失／(收益)	4,660	(1,116)
權益投資交易淨(收益)／損失	(2,316)	151
公允價值變動淨(收益)／損失	(11,312)	6,920
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益	(1,215)	(1,787)
股利收入	(978)	(229)
	618,583	598,319
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	135,320	297,030
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(139,844)	(88,016)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(41,058)	(201,848)
買入返售款項	(190,149)	158,257
客戶貸款及墊款	(1,416,849)	(1,258,665)
其他資產	(124,746)	150,444
	(1,777,326)	(942,798)
經營負債的淨增加／(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	12,103	(12,329)
向中央銀行借款	534	32
同業及其他金融機構存放和拆入款項	447,878	70,966
賣出回購款項	(251,349)	(531,619)
存款證	9,762	66,036
客戶存款	1,533,642	1,780,568
其他負債	173,533	(237,261)
	1,926,103	1,136,393

	2019	2018
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	767,360	791,914
支付的所得稅	(72,839)	(67,781)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>694,521</u>	<u>724,133</u>
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(34,159)	(60,496)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
所收到的現金	9,587	2,855
金融投資所支付的現金	(2,466,939)	(2,171,838)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,613,475	1,495,633
投資聯營及合營公司所支付的現金	(2,522)	(799)
處置聯營及合營公司所收到的現金	752	1,168
分配股利及紅利所收到的現金	3,839	1,732
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(875,967)</u>	<u>(731,745)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	150,000	-
非控制性股東資本投入	57	125
發行債務證券所收到的現金	1,140,674	1,045,746
支付債務證券利息	(24,989)	(22,917)
償還債務證券所支付的現金	(1,020,942)	(968,222)
贖回其他權益工具所支付的現金	(32,787)	-
取得非控制性權益所支付的現金	(11)	-
分配普通股股利所支付的現金	(89,315)	(85,823)
分配優先股股利所支付的現金	(4,525)	(4,506)
支付給非控制性股東的股利	(338)	(327)
支付其他與籌資活動有關的現金	(4,950)	-
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>112,874</u>	<u>(35,924)</u>
現金及現金等價物淨減少	(68,572)	(43,536)
現金及現金等價物的年初餘額	1,509,523	1,520,330
匯率變動對現金及現金等價物的影響	9,462	32,729
現金及現金等價物的年末餘額	<u><u>1,450,413</u></u>	<u><u>1,509,523</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	1,074,551	973,512
支付的利息	(393,469)	(351,828)

7.3 重要會計政策

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂，以及國際財務報告解釋公告)於2019年生效且與本集團的經營相關。

《國際財務報告準則第16號 — 租賃》

《國際財務報告解釋公告第23號 — 所得稅處理的不確定性》

對《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》的修訂 — 帶反向補償的提前償付特徵與金融負債的修改

對《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂 — 在聯營企業和合營企業中的長期權益

國際財務報告準則年度改進2015–2017年度期間

對《國際會計準則第19號 — 職工薪酬》的修訂 — 計劃修改、縮減或結算

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

《國際財務報告準則第16號 — 租賃》

本集團於2019年1月1日首次採用《國際財務報告準則第16號 — 租賃》(以下簡稱「IFRS 16」)。

IFRS 16引入了要求承租人在合併資產負債表內確認租賃的單一會計模型。因此，在作為承租人時，本集團就使用標的資產的權利確認使用權資產，同時就其支付租賃付款額的義務確認租賃負債。出租人的會計處理仍與之前的會計政策相似。

本集團在應用IFRS 16時採用經修訂的追溯法，將首次採用IFRS 16的累積影響確認為對2019年1月1日留存收益的調整，不調整2018年可比期間信息，即沿用按照《國際會計準則第17號 — 租賃》(以下簡稱「IAS 17」)列報的可比期間金額。有關會計政策變更的具體內容披露如下：

租賃的定義

之前，本集團在合同開始日按照《國際財務報告解釋公告第4號 — 確定一項協議是否為租賃》(以下簡稱「IFRIC 4」)確定一項協議是否為租賃或包含租賃。現在，本集團根據IFRS 16的租賃定義評估一項合同是否為租賃或者包含租賃。根據IFRS 16，如合同讓渡了在一定期間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或包含租賃。

在向IFRS 16過渡時，本集團選擇採用簡便實務操作方法，沿用原準則對交易是否屬於租賃所做的評估。本集團僅對之前被識別為租賃的合同應用IFRS 16。對於之前按照IAS 17和IFRIC 4沒有確認為租賃的合同，本集團不進行重新評估。因此，本集團僅對自2019年1月1日起或之後訂立或變更的合同應用IFRS 16下租賃的定義。

對於含有租賃組成部分的合同，本集團選擇不拆分非租賃組成部分，而是將租賃組成部分和非租賃組成部分作為一項單一的租賃組成部分進行會計處理。

本集團作為承租人

本集團租用多項資產，包括物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備。

作為承租人，本集團之前根據租賃是否實質轉移了與標的資產所有權相關的幾乎全部風險和報酬將租賃歸類為經營租賃或融資租賃。根據IFRS 16，本集團將所有重大租賃納入合併資產負債表，確認使用權資產和租賃負債。

對於部分低價值資產的租賃，以及租賃期不超過12個月的短期租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債。本集團在租賃期內按照直線法將該類租賃相關的租賃付款額確認為費用。

重要會計政策

本集團在租賃開始日確認使用權資產和租賃負債。使用權資產初始以成本計量，之後以成本減去累計折舊和減值準備計量，並根據租賃負債的某些重新計量進行調整。本集團按照《國際會計準則第36號—資產減值》的規定，確定使用權資產是否發生減值，並對已識別的減值損失進行會計處理。本集團的使用權資產在其他資產列示。

租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，本集團使用增量借款利率作為折現率。初始確認後，租賃負債隨租賃負債的利息費用而增加，隨租賃付款額的支付而減少。在由於指數或比率的變動導致未來租賃付款額變動，擔保餘值下預計承租人應支付的金額發生變動，或(適當時)關於承租人是否合理確定會行使購買選擇權或續租選擇權，或合理確定不會行使終止選擇權的評估發生變動等情況下，應對租賃負債進行重新計量。本集團的租賃負債在其他負債列示。

本集團運用判斷來確定部分本集團為承租人且合同包括續租選擇權的租賃合同的租賃期。本集團是否合理確定會行使上述選擇權的評估結果關係到租賃期的確定，而租賃期會對租賃負債以及使用權資產的確認金額產生重大影響。

IFRS 16準則過渡的影響

在向IFRS 16準則過渡時，本集團選擇採用經修訂的追溯法，不調整可比期間信息，按照與租賃負債相等的金額計量使用權資產，並根據預付租金進行必要調整。首次執行日，本集團確認租賃負債人民幣268.67億元和使用權資產人民幣302.96億元，對期初留存收益影響金額為0。

本集團在計量租賃負債時，使用2019年1月1日的增量借款利率將租賃付款額進行折現。本集團各機構採用其類似經濟環境下獲得與使用權資產價值接近的資產，與類似期間以類似抵押條件借入資金而必須支付的利率作為增量借款利率。

	本集團	本行
於2018年12月31日本集團合併財務報表中披露的經營租賃承擔	21,683	13,077
— 簡化處理 — 低價值資產租賃以及過渡時租賃期短於12個月的租賃	(948)	(746)
— 可合理確定將行使的續租選擇權	1,013	476
IFRS 16下的租賃付款額(未經折現)	<u>21,748</u>	<u>12,807</u>
使用2019年1月1日增量借款利率折現後的現值	19,475	11,741
於2018年12月31日已確認的融資租賃負債	<u>7,392</u>	<u>—</u>
於2019年1月1日確認的租賃負債	<u><u>26,867</u></u>	<u><u>11,741</u></u>

《國際財務報告解釋公告第23號 — 所得稅處理的不確定性》

該解釋公告針對在應用《國際會計準則第12號 — 所得稅》時，就稅務機關是否接受某項稅務處理存在不確定性的情況提供了指引。

根據該解釋公告，判斷關鍵是稅務機關是否很可能接受該主體的稅務處理。

- 若主體認為稅務機關很可能接受某項稅務處理，則主體對當期及遞延所得稅的會計處理應當與納稅申報的處理保持一致；
- 若主體認為稅務機關並非很可能接受某項稅務處理，則主體應使用「期望值法」或「最可能金額法」在所得稅會計處理中反映該不確定性的影響 — 方法的選擇取決於哪種方法能更好預測該不確定性的最終結果，該情況下財務報表與納稅申報表中的涉稅金額將不一致。

採用該解釋公告對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》的修訂 — 帶反向補償的提前償付特徵與金融負債的修改

國際會計準則理事會在金融工具會計處理的兩個方面對《國際財務報告準則第9號》進行了修訂。

- 在滿足《國際財務報告準則第9號》其他相關要求的情況下，具有帶反向補償的提前償付特徵的金融資產，允許以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；
- 對於經過修改或交換但未導致終止確認的固定利率金融負債，主體需要用原實際利率對修改後的合同現金流量進行折現，以重新計算修改後的金融負債的攤餘成本，並在損益中確認相關調整。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂 — 在聯營企業和合營企業中的長期權益

國際會計準則理事會澄清了《國際財務報告準則第9號》適用於實質上構成主體在聯營企業和合營企業中淨投資的一部分的長期權益。在應用《國際財務報告準則第9號》時，主體無需考慮因應用《國際會計準則第28號》產生的對長期權益賬面金額做出的任何調整。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際財務報告準則年度改進2015–2017年度期間

國際財務報告準則年度改進(2015–2017年度期間)包含對四項準則的修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》，《國際財務報告準則第11號 — 合營安排》，《國際會計準則第12號 — 所得稅》及《國際會計準則第23號 — 借款費用》。

採用該年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第19號 — 職工薪酬》的修訂 — 計劃修改、縮減或結算

該準則的修訂澄清了：

- 主體在修改、削減或結算一個設定受益計劃時，應使用更新後的精算假設來確定該期間的當期服務成本和利息淨額；及
- 資產上限成本的影響不應在計算計劃結算產生的利得或損失時予以考慮，而應在其他綜合收益中單獨處理。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

7.4 合併財務報告附註

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

7.4.1 利息淨收入

	2019	2018
利息收入：		
客戶貸款及墊款	707,400	640,031
公司類貸款及墊款	437,209	407,779
個人貸款	257,982	217,860
票據貼現	12,209	14,392
金融投資	221,184	200,157
存放和拆放同業及其他金融機構款項	63,385	58,660
存放中央銀行款項	46,185	49,246
	<u>1,038,154</u>	<u>948,094</u>
利息支出：		
客戶存款	(331,066)	(280,212)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(63,296)	(64,991)
已發行債務證券	(36,866)	(30,373)
	<u>(431,228)</u>	<u>(375,576)</u>
利息淨收入	<u>606,926</u>	<u>572,518</u>

7.4.2手續費及佣金淨收入

	2019	2018
銀行卡	47,054	43,719
結算、清算及現金管理	37,321	31,785
個人理財及私人銀行	27,337	27,596
投資銀行	23,860	24,002
對公理財	14,024	14,582
擔保及承諾	10,836	8,861
資產託管	7,004	7,045
代理收付及委託	1,590	1,959
其他	2,615	2,798
	<u>171,641</u>	<u>162,347</u>
手續費及佣金收入	171,641	162,347
手續費及佣金支出	(16,041)	(17,046)
	<u>(16,041)</u>	<u>(17,046)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>155,600</u>	<u>145,301</u>

7.4.3交易淨收入

	2019	2018
債券投資	4,013	4,087
權益投資	2,316	(151)
衍生金融工具及其他	2,118	(1,090)
	<u>8,447</u>	<u>2,846</u>

7.4.4金融投資淨(損失)/收益

	2019	2018
投資於指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入：		
來自本年終止確認的權益工具	-	1
來自年末持有的權益工具	978	228
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具淨(損失)/收益	(6,144)	292
其中：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具淨損失	(19,538)	(1,824)
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具淨收益	1,408	635
其他	76	189
	<u>(3,682)</u>	<u>1,345</u>

7.4.5 其他營業淨收入

	2019	2018
保費淨收入	53,857	33,420
保險業務支出	(54,754)	(31,772)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,264	1,936
其他	8,344	(473)
	<u>8,711</u>	<u>3,111</u>

7.4.6 營業費用

	2019	2018
職工費用：		
工資及獎金	80,757	76,985
職工福利	29,404	27,137
離職後福利 — 設定提存計劃	16,789	16,952
	<u>126,950</u>	<u>121,074</u>
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	13,290	13,407
土地及建築物租賃費用	8,190	7,543
維修費	4,151	3,903
水電費	2,082	2,235
	<u>27,713</u>	<u>27,088</u>
資產攤銷	2,315	2,339
其他管理費用	29,308	23,294
稅金及附加	7,677	7,781
其他	13,813	12,627
	<u>207,776</u>	<u>194,203</u>

7.4.7 資產減值損失

	2019	2018
客戶貸款及墊款	162,108	147,347
其他	16,849	14,247
	<u>178,957</u>	<u>161,594</u>

7.4.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2019	2018
當期所得稅費用：		
中國大陸	78,666	76,088
中國香港及澳門	2,244	2,510
其他境外地區	3,380	3,280
	<u>84,290</u>	<u>81,878</u>
遞延所得稅費用	<u>(5,862)</u>	<u>(8,188)</u>
	<u>78,428</u>	<u>73,690</u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本年稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	2019	2018
稅前利潤	<u>391,789</u>	<u>372,413</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	97,947	93,103
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(1,694)	(1,177)
不可抵扣支出的影響	16,585	11,171
免稅收入的影響	(34,180)	(28,969)
分佔聯營及合營公司收益的影響	(630)	(772)
其他的影響	400	334
所得稅費用	<u>78,428</u>	<u>73,690</u>

7.4.9 股利

	2019	2018
已宣告及已派發的普通股股利：		
2018年年末普通股股利：每股人民幣0.2506元 (2017年：每股人民幣0.2408元)	<u>89,315</u>	<u>85,823</u>
已宣告及已派發的優先股股利：		
分配優先股股利	<u>4,525</u>	<u>4,506</u>
	2019	2018
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2019年年末普通股股利：每股人民幣0.2628元 (2018年：每股人民幣0.2506元)	<u>93,664</u>	<u>89,315</u>

7.4.10 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	2019	2018
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	312,224	297,676
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	<u>(4,525)</u>	<u>(4,506)</u>
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>307,699</u>	<u>293,170</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.86</u>	<u>0.82</u>

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

7.4.11 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在計量日市場參與者之間發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2019年12月31日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣365.47億元(2018年12月31日：人民幣445.52億元)，衍生金融負債餘額為人民幣406.14億元(2018年12月31日：人民幣452.54億元)；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣262.48億元(2018年12月31日：人民幣259.06億元)，衍生金融負債餘額為人民幣303.15億元(2018年12月31日：人民幣266.08億元)。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	4,944,200	38,258	(36,582)	5,770,092	42,142	(42,193)
利率衍生工具	2,125,339	16,436	(17,888)	1,956,819	16,222	(16,521)
商品衍生工具及其他	818,186	13,617	(30,710)	1,130,402	12,971	(14,859)
	<u>7,887,725</u>	<u>68,311</u>	<u>(85,180)</u>	<u>8,857,313</u>	<u>71,335</u>	<u>(73,573)</u>

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期和權益類衍生工具，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2019年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	-	6,824	20,726	1,045	28,595	121	(284)
貨幣掉期	52,670	55,772	4,002	-	112,444	1,077	(750)
權益類衍生工具	64	2	51	7	124	3	(7)
	<u>52,734</u>	<u>62,598</u>	<u>24,779</u>	<u>1,052</u>	<u>141,163</u>	<u>1,201</u>	<u>(1,041)</u>

	2018年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	1,374	344	15,216	1,855	18,789	91	(30)
貨幣掉期	21,142	58,117	1,541	824	81,624	692	(613)
權益類衍生工具	51	-	43	-	94	16	(9)
	<u>22,567</u>	<u>58,461</u>	<u>16,800</u>	<u>2,679</u>	<u>100,507</u>	<u>799</u>	<u>(652)</u>

本集團在現金流量套期策略中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

2019年12月31日					
	被套期項目賬面價值		套期工具 本年度對 其他綜合 收益影響 的金額	套期工具 累計計入 其他綜合 收益的 金額	資產負債表項目
	資產	負債			
債券	23,357	(7,030)	(4)	31	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 /以攤餘成本計量的金融投資 /已發行債務證券
貸款	2,914	-	(54)	(17)	客戶貸款及墊款
其他	6,050	(104,846)	(639)	(4,505)	存放和拆放同業 及其他金融機構款項 /其他資產/同業及其他 金融機構存放和拆入款項 /存款證/客戶存款 /其他負債
	<u>32,321</u>	<u>(111,876)</u>	<u>(697)</u>	<u>(4,491)</u>	
2018年12月31日					
	被套期項目賬面價值		套期工具 本年度對 其他綜合 收益影響 的金額	套期工具 累計計入 其他綜合 收益的 金額	資產負債表項目
	資產	負債			
債券	19,410	(5,868)	(147)	35	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 /以攤餘成本計量的金融投資 /已發行債務證券
貸款	7,966	-	25	37	客戶貸款及墊款
其他	-	(65,120)	80	(3,866)	同業及其他金融機構 存放和拆入款項/存款證 /客戶存款/其他負債
	<u>27,376</u>	<u>(70,988)</u>	<u>(42)</u>	<u>(3,794)</u>	

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2018年：無)。

公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險以利率掉期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本年度的有效性：

	2019	2018
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	(204)	(71)
被套期風險對應的被套期項目	<u>218</u>	<u>63</u>
	<u><u>14</u></u>	<u><u>(8)</u></u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

		2019年12月31日						
		按剩餘到期日分析的名義金額				公允價值		
		3個月 至1年			合計	資產	負債	
利率掉期	3個月內	1至5年	5年以上					
	<u>697</u>	<u>1,409</u>	<u>47,346</u>	<u>14,841</u>	<u>64,293</u>	<u>199</u>	<u>(1,383)</u>	
	<u><u>697</u></u>	<u><u>1,409</u></u>	<u><u>47,346</u></u>	<u><u>14,841</u></u>	<u><u>64,293</u></u>	<u><u>199</u></u>	<u><u>(1,383)</u></u>	
		2018年12月31日						
		按剩餘到期日分析的名義金額				公允價值		
		3個月 至1年			合計	資產	負債	
利率掉期	3個月內	1至5年	5年以上					
	<u>1,713</u>	<u>5,366</u>	<u>30,670</u>	<u>12,074</u>	<u>49,823</u>	<u>709</u>	<u>(283)</u>	
	<u><u>1,713</u></u>	<u><u>5,366</u></u>	<u><u>30,670</u></u>	<u><u>12,074</u></u>	<u><u>49,823</u></u>	<u><u>709</u></u>	<u><u>(283)</u></u>	

本集團在公允價值套期策略中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

2019年12月31日					
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	42,646	(120)	943	(11)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 ／以攤餘成本計量的金融投資
貸款	5,325	-	32	-	／已發行債務證券 客戶貸款及墊款
其他	13,962	(3,481)	(10)	-	買入返售款項 ／同業及其他金融機構 存放和拆入款項
	<u>61,933</u>	<u>(3,601)</u>	<u>965</u>	<u>(11)</u>	
2018年12月31日					
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	24,796	(3,500)	(42)	(48)	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 ／以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資
貸款	1,416	-	(185)	-	／已發行債務證券 客戶貸款及墊款
其他	13,405	(3,943)	(379)	11	買入返售款項 ／存款證／客戶存款
	<u>39,617</u>	<u>(7,443)</u>	<u>(606)</u>	<u>(37)</u>	

淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2019年12月31日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣7.47億元，計入其他綜合收益(2018年12月31日累計淨損失：人民幣3.33億元)，於2019年12月31日，未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2018年12月31日：無)。

衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	131,219	45,656
其中：無淨額結算的違約風險加權資產	65,292	30,282
淨額結算的違約風險加權資產	65,927	15,374
信用估值調整風險加權資產	34,676	22,443
中央交易對手信用風險加權資產	3,068	3,639
	<u>168,963</u>	<u>71,738</u>

衍生金融工具的信用風險加權資產依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算，包括交易對手違約風險加權資產，信用估值調整風險加權資產與中央交易對手信用風險加權資產。

7.4.12 金融投資

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	962,078	805,347
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,476,872	1,430,163
以攤餘成本計量的金融投資	5,208,167	4,519,182
	<u>7,647,117</u>	<u>6,754,692</u>

7.4.13 其他綜合收益

2019 2018

以後不能重分類進損益的其他綜合收益：

指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(53)	2,086
減：所得稅影響	15	(481)

(38) 1,605

權益法下不能轉損益的其他綜合收益	11	(9)
其他	(5)	(5)

以後將重分類進損益的其他綜合收益：

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	9,687	32,971
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	773	337
所得稅影響	(2,434)	(8,709)

8,026 24,599

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備	(64)	(1,238)
--------------------------------------	------	---------

現金流量套期儲備		
本年損失	(696)	(42)
減：所得稅影響	62	(11)

(634) (53)

權益法下可轉損益的其他綜合收益	(530)	488
外幣財務報表折算差額	4,271	3,325
其他	(329)	(903)

10,708 27,809

7.4.14承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已簽約	<u>31,915</u>	<u>33,042</u>

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 承租人

於2018年12月31日，本集團就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金為：

	2018年 12月31日
一年以內	6,546
一至五年	12,806
五年以上	<u>2,331</u>
	<u>21,683</u>

本集團作為承租人租用了一些物業、電子設備、運輸設備和其他辦公設備，在IAS 17下分類為經營性租賃。本集團於2019年1月1日採用經修訂的追溯法過渡至IFRS 16，將尚未支付的租賃付款額現值確認為租賃負債。本集團於2019年1月1日採用IFRS 16後，按照IFRS 16的要求將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債。

經營性租賃承諾 — 出租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額情況如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
一年以內	21,018	16,068
一至五年	87,494	62,722
五年以上	<u>94,249</u>	<u>88,258</u>
	<u>202,761</u>	<u>167,048</u>

(c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
銀行承兌匯票	311,300	263,038
開出保證憑信		
— 融資保函	69,634	104,146
— 非融資保函	414,245	405,155
開出即期信用證	40,932	42,918
開出遠期信用證及其他付款承諾	156,685	162,801
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	187,651	151,927
— 原到期日在一年或以上	625,146	1,061,666
信用卡信用額度	1,157,478	1,037,861
	<u>2,963,071</u>	<u>3,229,512</u>
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	<u>1,306,831</u>	<u>1,402,715</u>

(i) 信貸承諾的信用風險加權資產根據原中國銀行業監督管理委員會核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

(d) 未決訴訟

於2019年12月31日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣42.33億元(2018年12月31日：人民幣41.54億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2019年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣896.44億元(2018年12月31日：人民幣858.45億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2019年12月31日，本集團未到期的證券承銷承諾金額為人民幣10.00億元(2018年12月31日：人民幣1.00億元)。

7.4.15 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集團不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

2019

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	284,211	91,336	231,379	-	606,926
內部利息淨收入／(支出)	8,114	130,988	(139,102)	-	-
手續費及佣金淨收入	88,963	65,219	1,418	-	155,600
其他淨收入／(支出)	7,120	(974)	2,727	4,603	13,476
營業收入	388,408	286,569	96,422	4,603	776,002
營業費用	(76,305)	(109,170)	(16,484)	(5,817)	(207,776)
資產減值損失	(152,735)	(24,480)	(1,747)	5	(178,957)
營業利潤／(虧損)	159,368	152,919	78,191	(1,209)	389,269
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	2,520	2,520
稅前利潤	159,368	152,919	78,191	1,311	391,789
所得稅費用					(78,428)
淨利潤					<u>313,361</u>
其他分部信息：					
折舊	8,315	7,265	2,946	543	19,069
攤銷	1,026	803	446	146	2,421
資本性支出	23,847	20,693	8,539	1,660	54,739

2019年12月31日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	<u>10,247,872</u>	<u>6,496,604</u>	<u>13,176,154</u>	<u>188,806</u>	<u>30,109,436</u>
其中：對聯營及合營公司的 投資	-	-	-	32,490	32,490
物業和設備	107,967	93,771	37,943	46,880	286,561
其他非流動資產	44,350	13,974	7,577	17,329	83,230
分部負債	<u>12,854,095</u>	<u>10,763,847</u>	<u>3,540,594</u>	<u>258,897</u>	<u>27,417,433</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>1,832,133</u>	<u>1,130,938</u>	-	-	<u>2,963,071</u>

2018

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	273,082	86,143	213,293	–	572,518
內部利息淨(支出)／收入	(3,458)	122,772	(119,314)	–	–
手續費及佣金淨收入	81,684	62,969	648	–	145,301
其他淨收入／(支出)	2,551	1,606	(2,143)	5,288	7,302
營業收入	353,859	273,490	92,484	5,288	725,121
營業費用	(70,797)	(98,280)	(17,449)	(7,677)	(194,203)
資產減值損失	(131,348)	(30,926)	793	(113)	(161,594)
營業利潤／(虧損)	151,714	144,284	75,828	(2,502)	369,324
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	3,089	3,089
稅前利潤	151,714	144,284	75,828	587	372,413
所得稅費用					(73,690)
淨利潤					<u>298,723</u>
其他分部信息：					
折舊	5,621	5,011	2,237	538	13,407
攤銷	996	747	432	164	2,339
資本性支出	30,471	26,969	12,083	3,032	<u>72,555</u>

2018年12月31日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	<u>9,706,611</u>	<u>5,711,799</u>	<u>12,095,016</u>	<u>186,114</u>	<u>27,699,540</u>
其中：對聯營及合營公司的 投資	–	–	–	29,124	29,124
物業和設備	107,201	95,256	42,370	45,577	290,404
其他非流動資產	20,760	6,982	4,241	15,863	47,846
分部負債	<u>12,292,100</u>	<u>9,664,481</u>	<u>3,179,501</u>	<u>218,575</u>	<u>25,354,657</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>2,222,156</u>	<u>1,007,356</u>	–	–	<u>3,229,512</u>

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司（包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅、奧克蘭、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得、伊斯坦布爾、布拉格、蘇黎世、馬尼拉和維也納等）。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內（總行和境內分行）：

總行： 總行本部（包括總行直屬機構及其分支機構）；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區： 重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，
新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	252,757	63,970	63,493	24,537	64,071	85,531	16,336	36,231	-	606,926
內部利息淨(支出)/收入	(194,621)	37,138	14,710	102,725	18,049	13,846	9,356	(1,203)	-	-
手續費及佣金淨收入	33,437	31,455	23,040	20,452	14,705	18,978	4,019	11,173	(1,659)	155,600
其他淨收入/(支出)	9,448	(3,891)	(576)	(3,823)	(1,910)	(2,608)	(495)	15,768	1,563	13,476
營業收入	101,021	128,672	100,667	143,891	94,915	115,747	29,216	61,969	(96)	776,002
營業費用	(20,548)	(30,764)	(23,596)	(33,743)	(30,099)	(35,985)	(12,323)	(20,829)	111	(207,776)
資產減值損失	(40,400)	(15,572)	(15,821)	(40,049)	(22,546)	(21,127)	(14,150)	(9,292)	-	(178,957)
營業利潤	40,073	82,336	61,250	70,099	42,270	58,635	2,743	31,848	15	389,269
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,520	-	2,520
稅前利潤	40,073	82,336	61,250	70,099	42,270	58,635	2,743	34,368	15	391,789
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78,428)
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313,361
其他分部信息：										
折舊	1,851	2,719	2,108	3,110	3,002	3,404	1,312	1,563	-	19,069
攤銷	808	234	215	235	279	309	87	254	-	2,421
資本性支出	3,784	3,898	3,092	5,103	3,374	4,309	1,255	29,924	-	54,739

2019年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	10,687,512	6,380,888	4,126,087	4,256,707	2,973,119	3,841,497	1,140,631	3,971,298	(7,330,839)	30,046,900
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	32,490	-	32,490
物業和設備	11,964	32,168	12,015	20,252	18,306	23,009	9,413	159,434	-	286,561
其他非流動資產	13,250	8,114	5,975	7,352	8,488	12,370	2,093	25,588	-	83,230
未分配資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,536
總資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,109,436
地理區域負債	8,135,659	6,694,114	4,164,747	7,051,203	2,996,409	3,675,924	1,207,528	724,638	(7,330,853)	27,319,369
未分配負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,064
總負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,417,433
其他分部信息：										
信貸承諾	1,266,960	767,677	464,593	655,424	252,299	464,788	122,273	725,581	(1,756,524)	2,963,071

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	228,918	61,134	55,342	30,593	59,236	80,818	18,202	38,275	-	572,518
內部利息淨(支出)/收入	(141,316)	27,338	11,824	83,075	11,846	6,811	5,554	(5,132)	-	-
手續費及佣金淨收入	3,907	38,284	27,704	23,785	17,258	20,869	4,644	8,850	-	145,301
其他淨(支出)/收入	(5,114)	(605)	(495)	(654)	(148)	20	(442)	15,028	(288)	7,302
營業收入	86,395	126,151	94,375	136,799	88,192	108,518	27,958	57,021	(288)	725,121
營業費用	(18,802)	(29,196)	(21,976)	(31,779)	(28,482)	(33,104)	(11,960)	(19,192)	288	(194,203)
資產減值損失	(29,087)	(19,899)	(20,268)	(29,537)	(23,683)	(21,005)	(10,436)	(7,679)	-	(161,594)
營業利潤	38,506	77,056	52,131	75,483	36,027	54,409	5,562	30,150	-	369,324
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	3,089	-	3,089
稅前利潤	38,506	77,056	52,131	75,483	36,027	54,409	5,562	33,239	-	372,413
所得稅費用										(73,690)
淨利潤										298,723
其他分部信息：										
折舊	1,825	1,786	1,231	2,006	2,352	2,690	1,113	404	-	13,407
攤銷	809	233	198	196	280	335	86	202	-	2,339
資本性支出	2,655	3,133	1,767	3,838	2,410	2,801	975	54,976	-	72,555

2018年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	9,803,222	5,860,977	3,700,969	4,085,516	2,758,294	3,530,531	1,120,364	3,695,699	(6,914,407)	27,641,165
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	29,124	-	29,124
物業和設備	12,038	31,408	11,332	18,605	18,359	22,807	9,650	166,205	-	290,404
其他非流動資產	11,606	5,839	3,458	3,926	6,750	10,449	1,581	4,237	-	47,846
未分配資產										58,375
總資產										27,699,540
地理區域負債	7,532,137	6,166,615	3,719,458	6,639,630	2,733,284	3,378,285	1,134,009	879,687	(6,914,407)	25,268,698
未分配負債										85,959
總負債										25,354,657
其他分部信息：										
信貸承諾	1,140,804	652,201	372,549	544,264	231,154	412,271	82,387	720,824	(926,942)	3,229,512

8. 未經審計補充財務信息

8.1 監管資本項目與資產負債表對應關係

監管資本項目與資產負債表對應關係依據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發〔2013〕33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

(i) 資本構成

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,964,205	1,746,540	
2a 盈餘公積	292,149	261,636	X21
2b 一般風險準備	304,876	278,980	X22
2c 未分配利潤	1,367,180	1,205,924	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	147,984	140,322	
3a 資本公積	149,067	151,968	X19
3b 其他	(1,083)	(11,646)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司，股份公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	4,178	3,752	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,472,774	2,247,021	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	9,038	8,820	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	2,933	1,927	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,451)	(3,739)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債 公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資 中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資 中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的核心一級資本和其他 依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 資產的未扣除部分超過核心一級 資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數 資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的 金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來 盈利的淨遞延稅資產中 扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的 項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中 扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	15,500	14,988	
29 核心一級資本	2,457,274	2,232,033	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	199,456	79,375	
31 其中：權益部分	199,456	79,375	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的 工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	793	735	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級 資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	200,249	80,110	

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	代碼
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	200,249	80,110	
45 一級資本	2,657,523	2,312,143	
(核心一級資本+其他一級資本)			
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	272,680	202,761	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	60,855	81,140	
48 少數股東資本可計入部分	1,707	1,991	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	439	856	
50 超額貸款損失準備可計入部分	189,569	127,990	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	463,956	332,742	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	463,956	332,742	
59 總資本(一級資本+二級資本)	3,121,479	2,644,885	
60 總風險加權資產	18,616,886	17,190,992	

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	代碼
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.20%	12.98%	
62 一級資本充足率	14.27%	13.45%	
63 資本充足率	16.77%	15.39%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行 附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險 加權資產的比例	8.20%	7.98%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部分	84,515	64,004	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部分	37,654	32,215	X06+X10 +X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	60,846	57,073	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失 準備金額	17,647	19,049	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	7,923	7,766	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款 損失準備金額	460,851	393,682	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額 貸款損失準備的數額	181,646	120,224	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入 核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入 核心一級資本的數額	—	—	

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	代碼
82 因過渡期安排造成的當期可計入 其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入 其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級 資本的數額	60,855	81,140	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入 二級資本的數額	63,383	67,102	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2019年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2019年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*	2018年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2018年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,317,916	3,317,916	3,372,576	3,372,576
存放同業及其他金融 機構款項	475,325	450,976	384,646	374,509
貴金屬	238,061	238,061	181,292	181,292
拆出資金	567,043	567,043	577,803	577,803
衍生金融資產	68,311	68,311	71,335	71,335
買入返售款項	845,186	841,954	734,049	733,460
客戶貸款及墊款	16,326,552	16,325,339	15,046,132	15,045,239
金融投資	7,647,117	7,528,268	6,754,692	6,662,605
— 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	962,078	921,042	805,347	772,191
— 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	1,476,872	1,451,357	1,430,163	1,408,749
— 以攤餘成本計量的 金融投資	5,208,167	5,155,869	4,519,182	4,481,665
長期股權投資	32,490	40,470	29,124	37,104
固定資產	244,902	244,846	253,525	253,460
在建工程	39,714	39,712	35,081	35,079
遞延所得稅資產	62,536	62,536	58,375	58,097
其他資產	244,283	230,111	200,910	186,769
資產合計	<u>30,109,436</u>	<u>29,955,543</u>	<u>27,699,540</u>	<u>27,589,328</u>

* 按中國會計準則編製。

	2019年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2019年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*	2018年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2018年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*
負債				
向中央銀行借款	1,017	1,017	481	481
同業及其他金融機構 存放款項	1,776,320	1,776,320	1,328,246	1,328,246
拆入資金	490,253	490,253	486,249	486,249
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債	102,242	102,242	87,400	87,399
衍生金融負債	85,180	85,180	73,573	73,573
賣出回購款項	263,273	254,926	514,801	513,495
存款證	355,428	355,428	341,354	341,354
客戶存款	22,977,655	22,977,655	21,408,934	21,410,976
應付職工薪酬	35,301	34,960	33,636	33,351
應交稅費	109,601	109,545	95,678	95,318
已發行債務證券	742,875	742,875	617,842	617,842
遞延所得稅負債	1,873	1,690	1,217	1,024
其他負債	476,415	339,246	365,246	261,639
負債合計	27,417,433	27,271,337	25,354,657	25,250,947
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	206,132	206,132	86,051	86,051
資本公積	149,067	149,067	151,968	151,968
其他綜合收益	(1,266)	(1,083)	(11,875)	(11,646)
盈餘公積	292,291	292,149	261,720	261,636
一般準備	305,019	304,876	279,064	278,980
未分配利潤	1,368,536	1,367,180	1,206,666	1,205,924
歸屬於母公司股東的權益	2,676,186	2,674,728	2,330,001	2,329,320
少數股東權益	15,817	9,478	14,882	9,061
股東權益合計	2,692,003	2,684,206	2,344,883	2,338,381

* 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2019年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	16,325,339	
客戶貸款及墊款總額	16,803,837	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	17,647	X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	7,923	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備 金額	460,851	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	181,646	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	921,042	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的核心一級資本	90	X05
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資中的核心一級資本	6,144	X06
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的其他一級資本	3,034	X07
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的二級資本	72,788	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,451,357	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的核心一級資本	7,091	X09
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資中的核心一級資本	3,576	X10
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	5,155,869	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的二級資本	1,488	X30
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資中的二級資本	-	X31

項目	2019年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
長期股權投資	40,470	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	24	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	27,934	X13
其他資產	230,111	
應收利息	2,233	
無形資產	19,684	X14
其中：土地使用權	16,751	X15
其他應收款	162,542	
商譽	9,038	X16
長期待攤費用	3,767	
抵債資產	9,123	
其他	23,724	
已發行債務證券	742,875	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	272,680	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	206,132	
其中：優先股	119,469	X28
其中：永續債	79,987	X32
資本公積	149,067	X19
其他綜合收益	(1,083)	X24
金融資產公允價值變動儲備	23,560	
現金流量套期儲備	(4,452)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,451)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(1,456)	
外幣報表折算差額	(18,144)	
其他	(591)	

項目	2019年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
盈餘公積	292,149	X21
一般準備	304,876	X22
未分配利潤	1,367,180	X23
少數股東權益	9,478	
其中：可計入核心一級資本	4,178	X25
其中：可計入其他一級資本	793	X26
其中：可計入二級資本	1,707	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	優先股(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4604	360011	1928018	360036
適用法律	中國/ 《中華人民共和國 證券法》	中國香港/香港 《證券及期貨條例》	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利和義務 (含非契約性權利 和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	中國/《中華人民 共和國公司法》、 《中華人民共和國 證券法》、《國務院 關於開展優先股 試點的指導意見》、 《優先股試點管理 辦法》、《關於商業 銀行發行優先股 補充一級資本的 指導意見》	中國/根據 《中華人民共和國 商業銀行法》、 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》、 《全國銀行間債券 市場金融債券發行 管理辦法》和其他 相關法律、法規、 規範性文件的規定	中國/《中華人民 共和國公司法》、 《中華人民共和國 證券法》、《國務院 關於開展優先股 試點的指導意見》、 《優先股試點管理 辦法》、《關於商業 銀行發行優先股 補充一級資本的 指導意見》
監管處理						
其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理 辦法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣336,931	人民幣168,496	折人民幣4,542	人民幣44,947	人民幣79,987	人民幣69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	歐元600	人民幣45,000	人民幣80,000	人民幣70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2015年11月18日	2019年7月26日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年7月30日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年9月24日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年12月10日	自贖回起始之日 (2020年11月18日) 起至全部贖回 或轉股之日止	自贖回起始之日 (2024年7月30日) 起每個付息日全部 或部分贖回本期 債券。發行人有權 於下列情形全部 而非部分地贖回 本期債券：在本期 債券發行後， 不可預計的監管 規則變化導致本期 債券不再計入其他 一級資本	自贖回起始之日 (2024年9月24日)起 至全部贖回 或轉股之日止

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	優先股(境內)
分紅或派息						
其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2021年12月10日 前為6%(股息率)	2020年11月18日 前為4.5%(股息率)	2024年7月30日 前為4.45%(利率)	2024年9月24日 前為4.2%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅 或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是	否	是
其中：若可轉股，則說明轉換 觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件	不適用	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部 轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具 觸發事件發生時 可全部轉股或 部分轉股，二級 資本工具觸發事件 發生時全部轉股	其他一級資本工具 觸發事件發生時 可全部轉股或 部分轉股，二級 資本工具觸發事件 發生時全部轉股	不適用	其他一級資本工具 觸發事件發生時 可全部轉股或 部分轉股，二級 資本工具觸發事件 發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換 價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行 方案的董事會 決議公告日 (2014年7月25日) 前二十個交易日 本行H股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的	以審議通過其發行 方案的董事會 決議公告日 (2014年7月25日) 前二十個交易日 本行A股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的	不適用	以審議通過其發行 方案的董事會 決議公告日 (2018年8月30日) 前二十個交易日 本行A股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的
其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換	不適用	不適用			不適用	
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	不適用	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	不適用	本行

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境內)	無固定期限	
					資本債券(境內)	優先股(境內)
是否減記	否	否	否	否	是	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部分減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	永久減記	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序 排在存款人、 一般債權人、 次級債權人、 優先股股東之後	受償順序 排在存款人、 一般債權人、 次級債權人、 優先股股東之後	受償順序 排在存款、 一般債務、 次級債、 二級資本債和 無固定期限 資本債券之後	受償順序 排在存款、 一般債務、 次級債、 二級資本債和 無固定期限 資本債券之後	受償順序 排在存款、 一般債務、 次級債和 二級資本債之後	受償順序 排在存款、 一般債務、 次級債、 二級資本債和 無固定期限 資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面 工具類型	法人／集團 二級資本工具	法人／集團 二級資本工具	法人／集團 二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣13,825	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日， 全額	2022年11月22日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅 或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股，則說明 轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是
其中：若減記，則說明 減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會 認定若不進行減記， 發行人將無法生存； 或(ii)相關部門認定 若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會 認定若不進行減記， 發行人將無法生存； 或(ii)相關部門認定 若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會 認定若不進行減記， 發行人將無法生存； 或(ii)相關部門認定 若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記
其中：若減記，則說明 部分減記還是全部減記			
其中：若減記，則說明 永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明 賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來 可能發行的與本期 債券償還順序相同的 其他二級資本 工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來 可能發行的與本期 債券償還順序相同的 其他二級資本 工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928006	1928007	1928011	1928012
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2024年3月25日，全額	2029年3月25日，全額	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

8.2 槓桿率披露

槓桿率披露依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1	併表總資產	30,109,436	27,699,540
2	併表調整項	(153,893)	(110,212)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	12,352	68,114
5	證券融資交易調整項	18,975	35,125
6	表外項目調整項	2,010,844	2,002,299
7	其他調整項	(15,500)	(14,988)
8	調整後的表內外資產餘額	31,982,214	29,679,878

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	29,507,681	27,120,956
2	減：一級資本扣減項	(15,500)	(14,988)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	29,492,181	27,105,968
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	74,843	76,179
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	70,072	63,890
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手 交易形成的衍生產品資產餘額	(18,334)	(20,180)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	32,286	44,968
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(71,672)	(25,408)
11	衍生產品資產餘額	87,195	139,449
12	證券融資交易的會計資產餘額	373,019	397,037
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	18,975	35,125
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	391,994	432,162
17	表外項目餘額	5,025,875	4,400,110
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,015,031)	(2,397,811)
19	調整後的表外項目餘額	2,010,844	2,002,299
20	一級資本淨額	2,657,523	2,312,143
21	調整後的表內外資產餘額	31,982,214	29,679,878
22	槓桿率	8.31%	7.79%

8.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2019年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,009,252
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	11,157,778	1,111,081
3	穩定存款	71,773	2,481
4	欠穩定存款	11,086,005	1,108,600
5	無抵(質)押批發融資，其中：	12,973,765	4,291,437
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	7,447,242	1,806,194
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,448,096	2,406,816
8	無抵(質)押債務	78,427	78,427
9	抵(質)押融資		19,515
10	其他項目，其中：	3,255,199	1,116,826
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	936,096	936,096
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	2,319,103	180,730
14	其他契約性融資義務	63,556	62,962
15	或有融資義務	4,069,242	126,415
16	預期現金流出總量		6,728,236
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	995,964	544,121
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,560,312	1,135,259
19	其他現金流入	945,895	939,606
20	預期現金流入總量	3,502,171	2,618,986
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,009,252
22	現金淨流出量		4,109,250
23	流動性覆蓋率(%)		121.89%

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

8.4 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

		2019年12月31日				
		折算前數值				折算後數值
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,865,732	-	-	272,901	3,138,633
2	監管資本	2,865,260	-	-	272,680	3,137,940
3	其他資本工具	472	-	-	221	693
4	來自零售和小企業客戶的存款：	5,994,637	5,433,965	23,367	8,681	10,319,962
5	穩定存款	37,468	41,862	10,854	6,724	92,398
6	欠穩定存款	5,957,169	5,392,103	12,513	1,957	10,227,564
7	批發融資：	7,639,372	5,680,477	206,122	288,681	6,656,170
8	業務關係存款	7,252,753	277,447	21,244	2,933	3,778,655
9	其他批發融資	386,619	5,403,030	184,878	285,748	2,877,515
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	11,007	860,783	88,091	530,593	505,359
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				80,286	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	11,007	860,783	88,091	450,307	505,359
14	可用的穩定資金合計					20,620,124

2019年12月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					700,358
16	存放在金融機構的業務關係存款	184,215	-	11,529	1,101	98,974
17	貸款和證券：	5,296	3,585,858	2,372,383	13,626,434	14,025,884
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	250,665	2,270	11,762	49,947
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,216,077	235,934	214,270	514,735
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,895,739	1,884,342	7,683,559	8,363,034
21	其中：風險權重不高於35%	-	381,871	346,339	235,104	509,140
22	住房抵押貸款	-	1,479	2,216	5,135,931	4,363,446
23	其中：風險權重不高於35%	-	717	741	21,536	15,090
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	5,296	221,898	247,621	580,912	734,722
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	384,768	332,135	24,884	472,350	1,102,696
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	36,967				31,422
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				8,434	7,169
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				66,711	-
30	衍生產品附加要求				85,697*	17,139
31	以上未包括的所有其他資產	347,801	332,135	24,884	397,205	1,046,966
32	表外項目				6,408,914	240,181
33	所需的穩定資金合計					16,168,093
34	淨穩定資金比例(%)					127.54%

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

2019年9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,841,988	-	-	273,638	3,115,626
2	監管資本	2,841,533	-	-	273,028	3,114,561
3	其他資本工具	455	-	-	610	1,065
4	來自零售和小企業客戶的存款：	5,843,148	5,531,933	43,512	6,979	10,287,851
5	穩定存款	34,115	34,391	14,255	4,831	83,454
6	欠穩定存款	5,809,033	5,497,542	29,257	2,148	10,204,397
7	批發融資：	7,559,760	6,023,084	295,735	303,807	6,847,050
8	業務關係存款	7,262,400	231,884	26,661	4,250	3,764,722
9	其他批發融資	297,360	5,791,200	269,074	299,557	3,082,328
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	13,850	914,595	61,397	496,518	412,134
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				128,933	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	13,850	914,595	61,397	367,585	412,134
14	可用的穩定資金合計					20,662,661

2019年9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					706,156
16	存放在金融機構的業務關係存款	199,468	-	7,276	1,251	104,624
17	貸款和證券：	3,452	3,881,312	2,478,392	13,448,654	13,972,341
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	524,328	3,696	12,703	92,645
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,224,640	306,019	210,269	547,607
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,902,979	2,026,707	7,528,033	8,303,612
21	其中：風險權重不高於35%	-	333,445	383,520	247,910	512,753
22	住房抵押貸款	-	1,458	2,433	5,030,118	4,272,541
23	其中：風險權重不高於35%	-	665	669	26,961	18,578
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	3,452	227,907	139,537	667,531	755,936
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	374,455	396,236	27,259	628,804	1,290,981
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	30,749				26,137
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				50,770	43,154
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				104,038	-
30	衍生產品附加要求				134,475*	26,895
31	以上未包括的所有其他資產	343,706	396,236	27,259	473,996	1,194,795
32	表外項目				6,120,143	234,592
33	所需的穩定資金合計					16,308,694
34	淨穩定資金比例(%)					126.70%

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

9. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息

9.1 資本充足率

- 資本充足率計算範圍

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。併表資本充足率計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

- 資本充足率計量結果

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,457,274	2,222,316	2,232,033	2,040,396
一級資本淨額	2,657,523	2,403,000	2,312,143	2,102,348
總資本淨額	3,121,479	2,852,663	2,644,885	2,419,120
核心一級資本充足率	13.20%	13.29%	12.98%	13.23%
一級資本充足率	14.27%	14.37%	13.45%	13.63%
資本充足率	16.77%	17.06%	15.39%	15.68%

關於2019年末資本充足率計算詳情請參見「討論與分析—資本充足率及槓桿率情況」。

- 風險加權資產計量

項目	人民幣百萬元	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用風險加權資產	17,089,815	15,558,010
內部評級法覆蓋部分	11,081,413	10,373,820
內部評級法未覆蓋部分	6,008,402	5,184,190
市場風險加權資產	178,718	368,580
內部模型法覆蓋部分	102,412	308,425
內部模型法未覆蓋部分	76,306	60,155
操作風險加權資產	1,348,353	1,264,402
合計	<u>18,616,886</u>	<u>17,190,992</u>

9.2 信用風險

• 信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	9,905,090	1,437,024	9,509,057	1,500,505
主權	—	5,998,583	—	5,391,809
金融機構	—	3,727,940	—	3,225,894
零售	6,252,608	484,400	5,479,175	469,137
股權	—	161,426	—	85,409
資產證券化	—	97,663	—	79,182
其他	—	5,034,184	—	5,444,366
風險暴露合計	16,157,698	16,941,220	14,988,232	16,196,302

• 內部評級法計量結果

非零售信用風險初級內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

違約概率級別	2019年12月31日				
	違約風險 暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險加權 資產	平均風險 權重
等級1	1,149,672	0.09%	44.85%	329,997	28.70%
等級2	1,330,325	0.21%	41.77%	592,970	44.57%
等級3	1,926,387	0.65%	43.31%	1,430,541	74.26%
等級4	2,531,365	1.63%	42.94%	2,467,274	97.47%
等級5	1,525,028	2.57%	42.44%	1,569,509	102.92%
等級6	607,498	3.72%	42.19%	680,813	112.07%
等級7	265,605	5.28%	41.68%	333,085	125.41%
等級8	119,075	7.20%	41.38%	172,230	144.64%
等級9	101,558	9.60%	42.01%	164,425	161.90%
等級10	49,294	18.00%	41.82%	96,161	195.08%
等級11	104,928	56.00%	42.51%	193,303	184.22%
等級12	194,355	100.00%	44.00%	21,472	11.05%
合計	9,905,090	—	—	8,051,780	81.29%

2018年12月31日

違約概率級別	違約風險 暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險加權 資產	平均風險 權重
等級1	1,028,554	0.09%	44.82%	295,902	28.77%
等級2	1,241,539	0.21%	43.07%	568,046	45.75%
等級3	1,927,918	0.65%	42.91%	1,417,249	73.51%
等級4	2,237,164	1.61%	42.98%	2,145,184	95.89%
等級5	1,628,203	2.54%	42.37%	1,696,971	104.22%
等級6	634,196	3.72%	42.17%	724,280	114.20%
等級7	255,674	5.28%	41.72%	320,157	125.22%
等級8	111,927	7.20%	42.07%	162,405	145.10%
等級9	99,847	9.60%	42.76%	168,379	168.64%
等級10	37,199	18.00%	41.75%	74,602	200.55%
等級11	113,740	56.00%	42.88%	210,507	185.08%
等級12	193,096	100.00%	44.01%	56,599	29.31%
合計	9,509,057	—	—	7,840,281	82.45%

零售信用風險內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2019年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險加權 資產	平均風險 權重
個人住房抵押貸款	5,090,032	1.20%	27.17%	1,025,226	20.14%
合格的循環零售	689,431	3.95%	42.76%	139,772	20.27%
其他零售	473,145	5.99%	47.59%	275,218	58.17%
合計	6,252,608	—	—	1,440,216	23.03%

2018年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險加權 資產	平均風險 權重
個人住房抵押貸款	4,523,389	1.27%	29.51%	1,034,874	22.88%
合格的循環零售	591,952	3.72%	54.41%	147,188	24.86%
其他零售	363,834	7.68%	47.46%	215,541	59.24%
合計	5,479,175	—	—	1,397,603	25.51%

9.3 市場風險

市場風險資本要求

風險類型	人民幣百萬元	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	8,193	24,674
內部模型法未覆蓋部分	6,104	4,812
利率風險	3,306	2,220
商品風險	2,713	2,534
股票風險	8	16
期權風險	77	42
合計	14,297	29,486

註：根據監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法（選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據）計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

項目	2019年				2018年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	1,824	2,249	3,522	987	3,559	3,630	4,432	3,087
利率風險	133	174	263	93	118	98	147	51
匯率風險	1,845	2,297	3,564	1,044	3,510	3,566	4,388	2,990
商品風險	96	69	133	15	26	47	108	12
壓力風險價值	1,824	3,356	4,600	987	3,938	3,762	4,432	3,087
利率風險	154	209	326	116	140	122	356	76
匯率風險	1,845	3,299	4,466	1,044	3,868	3,692	4,388	2,990
商品風險	95	68	122	32	38	43	99	11

9.4 銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2019年末本行按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	上升100個基點		下降100個基點	
	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(6,951)	(29,652)	6,951	32,313
美元	(979)	(6,416)	979	6,420
港幣	(3,630)	(43)	3,630	43
其他	1,553	(1,144)	(1,553)	1,147
合計	<u>(10,007)</u>	<u>(37,255)</u>	<u>10,007</u>	<u>39,923</u>

9.5 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2019年末操作風險資本要求1,078.68億元。

9.6 銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2019年12月31日			2018年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構	33,859	16,023	6,618	31,385	11,948	4,526
公司	<u>3,537</u>	<u>108,007</u>	<u>(1,486)</u>	<u>1,939</u>	<u>40,137</u>	<u>976</u>
合計	<u>37,396</u>	<u>124,030</u>	<u>5,132</u>	<u>33,324</u>	<u>52,085</u>	<u>5,502</u>

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表未確認的未實現利得或損失。

10. 發佈業績公告、年報及資本充足率報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2019年度報告及根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2019年資本充足率報告將刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)，其中，根據國際財務報告準則編製的2019年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2019年度報告和根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2019年資本充足率報告亦與年報摘要同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

本業績公告分別以中英文兩種文字編製。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2020年3月27日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生和谷澍先生；非執行董事鄭福清先生、梅迎春女士、盧永真先生、馮衛東先生和曹利群女士；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士、沈思先生、努特•韋林克先生和胡祖六先生。