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

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

2017年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司董事會宣佈本行及其子公司截至2017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中國銀監會《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 USDPREF1	4603	香港聯合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
	ICBC CNHPREF1-R	84602	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

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

	2017	2016	2015	2014	2013
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	**522,078**	471,846	507,867	493,522	443,335
手續費及佣金淨收入	**139,625**	144,973	143,391	132,497	122,326
營業收入	**675,654**	641,681	668,733	634,858	578,901
營業費用	**186,194**	193,112	220,835	218,674	204,140
資產減值損失	**127,769**	87,894	86,993	56,729	38,321
營業利潤	**361,691**	360,675	360,905	359,455	336,440
稅前利潤	**364,641**	363,279	363,235	361,612	338,537
淨利潤	**287,451**	279,106	277,720	276,286	262,965
歸屬於母公司股東的淨利潤	**286,049**	278,249	277,131	275,811	262,649
經營活動產生的現金流量淨額	**770,864**	239,221	1,131,764	201,457	(1,947)
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	**26,087,043**	24,137,265	22,209,780	20,609,953	18,917,752
客戶貸款及墊款總額	**14,233,448**	13,056,846	11,933,466	11,026,331	9,922,374
貸款減值準備	**340,482**	289,512	280,654	257,581	240,959
投資	**5,756,704**	5,481,174	5,009,963	4,433,237	4,322,244
負債總額	**23,945,987**	22,156,102	20,409,261	19,072,649	17,639,289
客戶存款	**19,226,349**	17,825,302	16,281,939	15,556,601	14,620,825
同業及其他金融機構存放和拆入款項	**1,706,549**	2,016,799	2,265,860	1,539,239	1,269,255
歸屬於母公司股東的權益	**2,127,491**	1,969,751	1,789,474	1,530,859	1,274,134
股本	**356,407**	356,407	356,407	353,495	351,390
核心一級資本淨額[1]	**2,030,108**	1,874,976	1,701,495	1,486,733	1,266,841
一級資本淨額[1]	**2,110,060**	1,954,770	1,781,062	1,521,233	1,266,859
總資本淨額[1]	**2,406,920**	2,127,462	2,012,103	1,812,137	1,572,265
風險加權資產[1]	**15,902,801**	14,564,617	13,216,687	12,475,939	11,982,187
每股計(人民幣元)					
每股淨資產[2]	**5.73**	5.29	4.80	4.23	3.63
基本每股收益	**0.79**	0.77	0.77	0.78	0.75
稀釋每股收益	**0.79**	0.77	0.77	0.78	0.74
信用評級					
標準普爾(S&P)[3]	**A**	A	A	A	A
穆迪(Moody's)[3]	**A1**	A1	A1	A1	A1

註： (1) 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
(2) 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。
(3) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2017	2016	2015	2014	2013
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率[1]	**1.14**	1.20	1.30	1.40	1.44
加權平均權益回報率[2]	**14.35**	15.24	17.10	19.96	21.92
淨利息差[3]	**2.10**	2.02	2.30	2.46	2.40
淨利息收益率[4]	**2.22**	2.16	2.47	2.66	2.57
風險加權資產收益率[5]	**1.89**	2.01	2.16	2.26	2.45
手續費及佣金淨收入比營業收入	**20.67**	22.59	21.44	20.87	21.13
成本收入比[6]	**26.45**	27.40	26.69	27.93	28.80
資產質量指標(%)					
不良貸款率[7]	**1.55**	1.62	1.50	1.13	0.94
撥備覆蓋率[8]	**154.07**	136.69	156.34	206.90	257.19
貸款撥備率[9]	**2.39**	2.22	2.35	2.34	2.43
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率[10]	**12.77**	12.87	12.87	11.92	10.57
一級資本充足率[10]	**13.27**	13.42	13.48	12.19	10.57
資本充足率[10]	**15.14**	14.61	15.22	14.53	13.12
總權益對總資產比率	**8.21**	8.21	8.11	7.46	6.76
風險加權資產佔總資產比率	**60.96**	60.34	59.51	60.53	63.34

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(扣除税金及附加)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) 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

2.3 分季度財務數據

	2017年			
	一季度	**二季度**	**三季度**	**四季度**
(人民幣百萬元)				
營業收入	**168,186**	**168,553**	**169,526**	**169,389**
歸屬於母公司股東的淨利潤	**75,786**	**77,209**	**75,004**	**58,050**
經營活動產生的現金流量淨額	**109,306**	**237,236**	**370,254**	**54,068**

	2016年			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	168,992	159,989	155,034	157,666
歸屬於母公司股東的淨利潤	74,764	75,453	72,575	55,457
經營活動產生的現金流量淨額	199,614	98,018	(13,829)	(44,582)

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2017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

2017年實現淨利潤2,875億元，比上年增長3.0%，增速較上年上升2.5個百分點，淨利潤總量保持全球銀行業最好水平。反映經營成長性的撥備前利潤達到4,924億元，增長9.1%。

盈利是經營管理的最終成果和綜合體現，其改善主要源自三方面效應。**一是轉型創新效應**。新動能快速崛起，成為拉動盈利增長的主動力。如，境內大零售和金融市場業務營業貢獻持續增長；境外和控股機構淨利潤增長12.6%。**二是質量改善效應**。不良貸款率較上年末下降0.07個百分點至1.55%，是自2013年不良「雙升」以來首次實現「單降」。**三是成本控制效應**。淨利息收益率(NIM)較上年上升6個基點至2.22%，存款結構改善有效降低了付息成本。成本收入比26.45%，保持在同業較好水平。

在諸多矛盾交織、風險挑戰增多的形勢下，本行能取得好於計劃、好於同期、好於預期的經營業績，保持穩中有進、穩中向好的發展態勢，得益於始終保持清醒頭腦與戰略定力，觀大勢、幹實事，統籌抓好強實體、控風險、促改革等工作。

一是注重提升服務實體經濟質效。緊緊圍繞實體經濟發展和供給側結構性改革，完善投融資一體化服務機制和業務佈局，提高金融服務供給水平，促進實體經濟「體量」壯大、「體型」改善和「體質」強健，促進實體經濟與經營發展的良性循環。全年實際投放人民幣貸款2.8萬億元，其中收回移位再貸1.87萬億元；非信貸融資增量也超過萬億元。服務於「十三五」規劃、「四大板塊」、「三個支撐帶」及雄安新區建設，加大對重點項目和重大工程的支持力度，境內項目貸款累放1.14萬億元，同比多放1,930億元。新支持「走出去」項目123個，承貸金額339億美元，成功發行「一帶一路」綠色債券，牽頭推動「一帶一路」銀行間常態化合作機制的建立。組建普惠金融事業部，在支持小微、「三農」「雙創」和扶貧等領域展現大行擔當，小微貸款增長9%，完成「三個不低於」的監管目標，精準扶貧貸款餘額突破千億元。穩妥有序支持去產能，因城施策支持去庫存，多措並舉支持去槓桿，服務好供給側結構性改革這個基本任務。

二是注重嚴守風險底線和安全防線。始終將風險防控作為一場輸不起的戰役來打，堅持從嚴治行和專家治行，統籌抓好信用風險與交叉性風險、表內與表外、境內與境外、增量與存量的風險管控，把「高發期」和「深水區」的風險管理做實做強。信貸資產質量全面改善。逾期貸款和不良貸款的「剪刀差」下降超過50%，逾期率下降0.64個百分點，撥備覆蓋率大幅提升至154.07%。完善全鏈條、全品種、全覆蓋的風險管理體系，把好交叉性風險防控總閘門，明確和落實新的管理要求。紮實開展各類風險綜合整治工作，強化清雷排險和整改問責，基本實現「案件總量同比下降、無重大惡性案件和風險事件發生」的管控目標。

三是注重通過經營轉型強勁增長動能。堅持傳統動能改造提升與新動能培育壯大雙管齊下，鞏固多源動力、多點支撐的盈利增長格局。得益於紮實的客戶基礎和積極的服務改進策略，在全社會流動性趨緊的情況下，境內人民幣各項存款增加1.35萬億元，為十年來最好的可比業界紀錄。大零售戰略持續推進，個人客戶淨增近3,800萬，為近年來之最，其中信用卡客戶增至8,859萬，成為國內客戶總量最大的信用卡發卡行。大資管和大投行業務順應監管要求和環境變化，保持規範穩健發展。其中，資產管理業務收入持續增長，品牌類投行項目完成近1,500個，參與併購交易數量連續四年蟬聯亞太區第一。穩步推進國際化經營和綜合化發展，境外服務網絡延伸至45個國家和地區的419家機構。

四是注重通過改革創新激發經營活力。改革呈現全面發力、縱深推進、多點突破的局面。尤其是在利率市場化定價、困難行解困、重點城市行競爭力提升、人員結構調整、網點佈局優化等方面的改革落地，以及在資源配置、業務授權、考核評價、風險管控、制度流程等方面的創新深化，進一步增強了各層級、各領域的活力和創造力。堅持互聯網發展規律和金融服務本質相結合，聚焦建設「智慧銀行」，加快金融科技創新，組建了網絡金融部，實施了e-ICBC 3.0戰略升級，建立了「七大創新實驗室」，展現了互聯網金融發展的新氣象。

2017年，本行多項核心指標繼續保持全球第一，連續五年位居英國《銀行家》全球銀行1000強、美國《福布斯》全球企業2000強、《財富》500強商業銀行子榜單榜首，蟬聯Brand Finance全球最有價值銀行品牌。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2017年，本行堅持以服務實體經濟為立足點，深化經營轉型提升活力，嚴格風險控制，實現總量、結構和質量良性互動，資產負債規模穩步增長，利差企穩回升，風險抵補水平提高。2017年實現淨利潤2,874.51億元，比上年增加83.45億元，增長3.0%，平均總資產回報率1.14%，加權平均淨資產收益率14.35%。營業收入6,756.54億元，增長5.3%，其中利息淨收入5,220.78億元，增長10.6%；非利息收入1,535.76億元，下降9.6%。營業費用1,861.94億元，下降3.6%，成本收入比26.45%。計提資產減值損失1,277.69億元，增長45.4%。所得稅費用771.90億元，下降8.3%。

利息淨收入

2017年，利息淨收入5,220.78億元，比上年增加502.32億元，增長10.6%，佔營業收入的77.3%。利息收入8,615.94億元，增加701.14億元，增長8.9%；利息支出3,395.16億元，增加198.82億元，增長6.2%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.10%和2.22%，分別比上年上升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	2017年 平均餘額	2017年 利息收入／支出	2017年 平均收益率／付息率(%)	2016年 平均餘額	2016年 利息收入／支出	2016年 平均收益率／付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	**13,535,464**	**572,688**	**4.23**	12,658,686	538,219	4.25
投資	**5,135,606**	**185,181**	**3.61**	4,855,583	177,298	3.65
存放中央銀行款項[2]	**3,142,370**	**48,335**	**1.54**	2,915,005	44,678	1.53
存放和拆放同業及其他金融機構款項[3]	**1,651,391**	**55,390**	**3.35**	1,412,253	31,285	2.22
總生息資產	**23,464,831**	**861,594**	**3.67**	21,841,527	791,480	3.62
非生息資產	**1,788,680**			1,708,483		
資產減值準備	**(322,769)**			(290,892)		
總資產	**24,930,742**			23,259,118		
負債						
存款	**18,335,825**	**260,956**	**1.42**	16,878,531	257,850	1.53
同業及其他金融機構存放和拆入款項[3]	**2,668,436**	**58,418**	**2.19**	2,595,974	44,314	1.71
已發行債務證券	**613,804**	**20,142**	**3.28**	521,697	17,470	3.35
總計息負債	**21,618,065**	**339,516**	**1.57**	19,996,202	319,634	1.60
非計息負債	**1,461,336**			1,363,841		
總負債	**23,079,401**			21,360,043		
利息淨收入		**522,078**			471,846	
淨利息差			**2.10**			2.02
淨利息收益率			**2.22**			2.16

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5,726.88億元，比上年增加344.69億元，增長6.4%，主要是客戶貸款及墊款規模增加所致。客戶貸款及墊款平均收益率比上年下降2個基點。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

	2017年			2016年		
項目	**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	**3,632,235**	**137,050**	**3.77**	4,043,710	144,349	3.57
中長期貸款	**9,903,229**	**435,638**	**4.40**	8,614,976	393,870	4.57
客戶貸款及墊款總額	**13,535,464**	**572,688**	**4.23**	12,658,686	538,219	4.25

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

	2017年			2016年		
項目	**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	**7,589,729**	**331,081**	**4.36**	7,077,009	323,952	4.58
票據貼現	**418,935**	**16,503**	**3.94**	678,019	22,107	3.26
個人貸款	**4,230,587**	**182,589**	**4.32**	3,786,442	156,658	4.14
境外業務	**1,296,213**	**42,515**	**3.28**	1,117,216	35,502	3.18
客戶貸款及墊款總額	**13,535,464**	**572,688**	**4.23**	12,658,686	538,219	4.25

- **投資利息收入**

投資利息收入1,851.81億元，比上年增加78.83億元，增長4.4%，主要是投資規模增加所致。投資平均收益率比上年下降4個基點。

- **存放中央銀行款項的利息收入**

  存放中央銀行款項利息收入483.35億元，比上年增加36.57億元，增長8.2%，主要是客戶存款增長使得法定存款準備金規模增加所致。

- **存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入**

  存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入553.90億元，比上年增加241.05億元，增長77.0%，主要是報告期內市場利率水平上行使得存放和拆放同業及其他金融機構款項的平均收益率上升113個基點所致。

利息支出

- **存款利息支出**

  存款利息支出2,609.56億元，比上年增加31.06億元，增長1.2%，主要是客戶存款規模增加所致。受存款重定價以及存款期限結構變化影響，客戶存款平均付息率下降11個基點。

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

	2017年			2016年		
項目	**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	**4,052,540**	**90,893**	**2.24**	3,674,017	91,153	2.48
活期[1]	**5,494,567**	**36,989**	**0.67**	4,807,607	31,855	0.66
小計	**9,547,107**	**127,882**	**1.34**	8,481,624	123,008	1.45
個人存款						
定期	**4,448,649**	**108,442**	**2.44**	4,263,288	114,513	2.69
活期	**3,620,245**	**14,115**	**0.39**	3,440,581	10,597	0.31
小計	**8,068,894**	**122,557**	**1.52**	7,703,869	125,110	1.62
境外業務	**719,824**	**10,517**	**1.46**	693,038	9,732	1.40
存款總額	**18,335,825**	**260,956**	**1.42**	16,878,531	257,850	1.53

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

- **同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出**

  同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出584.18億元，比上年增加141.04億元，增長31.8%，主要是報告期內市場利率水平上行使得同業及其他金融機構存放和拆入款項的平均付息率上升48個基點所致。

- **已發行債務證券利息支出**

  已發行債務證券利息支出201.42億元，比上年增加26.72億元，增長15.3%，主要是報告期內境外機構發行金融債券與票據所致。

非利息收入

2017年實現非利息收入1,535.76億元，比上年減少162.59億元，下降9.6%，佔營業收入的比重為22.7%。其中，手續費及佣金淨收入1,396.25億元，下降3.7%，其他非利息收益139.51億元，下降43.9%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年**	2016年	**增減額**	**增長率(%)**
銀行卡	**38,692**	37,670	1,022	2.7
個人理財及私人銀行	**32,846**	37,625	(4,779)	(12.7)
結算、清算及現金管理	**26,820**	26,108	712	2.7
投資銀行	**23,189**	25,024	(1,835)	(7.3)
對公理財	**18,984**	20,440	(1,456)	(7.1)
擔保及承諾	**6,818**	5,950	868	14.6
資產託管	**6,731**	6,893	(162)	(2.4)
代理收付及委託	**1,805**	1,907	(102)	(5.3)
其他	**2,781**	3,097	(316)	(10.2)
手續費及佣金收入	**158,666**	164,714	(6,048)	(3.7)
減：手續費及佣金支出	**19,041**	19,741	(700)	(3.5)
手續費及佣金淨收入	**139,625**	144,973	(5,348)	(3.7)

本行以滿足消費者金融需求為立足點，繼續加大結算類業務優惠力度，積極推進普惠金融措施落地，持續向實體經濟和消費者減費讓利。2017年手續費及佣金淨收入1,396.25億元，比上年減少53.48億元，下降3.7%，主要是在本行主動降費讓利的同時，受報告期內債券和資本市場波動、保險產品監管規範、營改增實施等多重因素影響，代理基金及保險、私人銀行、投融資顧問、債券發行與承銷、對公理財等業務收入減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年**	2016年	**增減額**	**增長率(%)**
交易淨收入	**5,753**	6,457	(704)	(10.9)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	**(476)**	(104)	(372)	不適用
金融投資淨收益	**2,641**	4,545	(1,904)	(41.9)
其他營業淨收入	**6,033**	13,964	(7,931)	(56.8)
合計	**13,951**	24,862	(10,911)	(43.9)

其他非利息收益139.51億元，比上年減少109.11億元，下降43.9%。其中，金融投資淨收益減少主要是可供出售類債券價差收益減少；其他營業淨收入減少主要是由於匯兑及匯率產品淨收益減少等因素所致。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年**	2016年	**增減額**	**增長率(%)**
職工費用	**114,954**	113,354	1,600	1.4
房屋及設備費用	**27,562**	28,414	(852)	(3.0)
稅金及附加	**7,465**	17,319	(9,854)	(56.9)
資產攤銷	**2,114**	2,059	55	2.7
其他	**34,099**	31,966	2,133	6.7
合計	**186,194**	193,112	(6,918)	(3.6)

本行持續加強成本控制與管理，優化費用支出結構，營業費用1,861.94億元，比上年減少69.18億元，下降3.6%。

資產減值損失

2017年計提各類資產減值損失1,277.69億元，比上年增加398.75億元，增長45.4%，其中計提貸款減值損失1,240.96億元，增加379.58億元，增長44.1%。

所得稅費用

所得稅費用771.90億元，比上年減少69.83億元，下降8.3%，實際稅率21.17%。

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	**2017年**		2016年	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
營業收入	**675,654**	**100.0**	641,681	100.0
公司金融業務	**332,264**	**49.2**	314,398	49.0
個人金融業務	**247,919**	**36.7**	238,133	37.1
資金業務	**90,599**	**13.4**	84,488	13.2
其他	**4,872**	**0.7**	4,662	0.7
稅前利潤	**364,641**	**100.0**	363,279	100.0
公司金融業務	**152,873**	**41.9**	164,833	45.4
個人金融業務	**137,843**	**37.9**	131,327	36.1
資金業務	**72,713**	**19.9**	66,856	18.4
其他	**1,212**	**0.3**	263	0.1

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年**		2016年	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
營業收入	**675,654**	**100.0**	641,681	100.0
總行	**73,787**	**10.9**	70,265	11.0
長江三角洲	**117,132**	**17.3**	113,430	17.7
珠江三角洲	**88,516**	**13.1**	79,974	12.5
環渤海地區	**126,006**	**18.8**	123,491	19.2
中部地區	**81,341**	**12.0**	79,703	12.4
西部地區	**100,795**	**14.9**	97,032	15.1
東北地區	**28,632**	**4.2**	28,451	4.4
境外及其他	**59,445**	**8.8**	49,335	7.7
稅前利潤	**364,641**	**100.0**	363,279	100.0
總行	**47,191**	**12.9**	46,345	12.8
長江三角洲	**71,633**	**19.6**	67,388	18.5
珠江三角洲	**47,561**	**13.0**	45,486	12.5
環渤海地區	**66,818**	**18.3**	73,386	20.2
中部地區	**32,659**	**9.0**	39,510	10.9
西部地區	**47,694**	**13.1**	47,199	13.0
東北地區	**10,812**	**3.0**	13,144	3.6
境外及其他	**40,273**	**11.1**	30,821	8.5

4.3 資產負債表項目分析

2017年，本行根據外部宏觀經濟環境變化，及時調整業務策略，優化資產負債結構，保持存貸款業務協調發展，提升資產負債資源配置效率。結合實體經濟發展需要，合理把握信貸投放總量、投向和節奏。緊密結合國際國內金融市場走勢，適度增加投資規模，優化投資組合結構。積極採取措施促進客戶存款的穩定增長，優化負債期限結構，保證資金來源的穩定和持續增長。

資產運用

2017年末，總資產260,870.43億元，比上年末增加19,497.78億元，增長8.1%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加11,766.02億元，增長9.0%；投資增加2,755.30億元，增長5.0%；現金及存放中央銀行款項增加2,630.84億元，增長7.9%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年12月31日**		2016年12月31日	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	**14,233,448**	**—**	13,056,846	—
減：貸款減值準備	**340,482**	**—**	289,512	—
客戶貸款及墊款淨額	**13,892,966**	**53.2**	12,767,334	52.9
投資	**5,756,704**	**22.1**	5,481,174	22.7
現金及存放中央銀行款項	**3,613,872**	**13.9**	3,350,788	13.9
存放和拆放同業及其他金融機構款項	**847,611**	**3.2**	797,473	3.3
買入返售款項	**986,631**	**3.8**	755,627	3.1
其他	**989,259**	**3.8**	984,869	4.1
資產合計	**26,087,043**	**100.0**	24,137,265	100.0

貸款

2017年，本行堅持將自身經營有效融入國家戰略，圍繞服務實體經濟和供給側結構性改革，注重提升金融支持經濟發展的有效性和針對性。加大對國家重點項目和重大工程的支持力度，在支持小微、「三農」、「雙創」、扶貧等領域踐行大行擔當，積極支持居民合理住房融資需求。2017年末，各項貸款142,334.48億元，比上年末增加11,766.02億元，增長9.0%。其中，境內分行人民幣貸款124,313.26億元，增加9,883.85億元，增長8.6%。

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	**2017年12月31日**		2016年12月31日	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
公司類貸款	**8,936,864**	**62.8**	8,140,684	62.4
票據貼現	**351,126**	**2.5**	719,993	5.5
個人貸款	**4,945,458**	**34.7**	4,196,169	32.1
合計	**14,233,448**	**100.0**	13,056,846	100.0

公司類貸款比上年末增加7,961.80億元，增長9.8%。其中短期公司類貸款增加726.69億元，增長2.7%；中長期公司類貸款增加7,235.11億元，增長13.4%。隨着供給側結構性改革持續推進，實體經濟更具活力和韌力，回暖跡象增多，企業短期和中長期融資需求均有所上升。

票據貼現比上年末減少3,688.67億元，主要是為滿足資產負債組合管理需要，平衡信貸投放。

個人貸款比上年末增加7,492.89億元，增長17.9%，其中個人住房貸款增加6,978.51億元，增長21.5%，主要是根據國家房地產調控政策，積極支持居民自住及改善型合理購房融資需求；個人消費貸款增加87.63億元，增長3.5%，主要是抓住互聯網金融發展的有利契機，「融e借」品牌業務實現高質量快速發展；信用卡透支增加827.37億元，增長18.3%，主要是信用卡分期付款業務持續發展以及信用卡消費交易額穩定增長。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年12月31日**		2016年12月31日	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
正常	**13,450,486**	**94.50**	12,261,034	93.91
關注	**561,974**	**3.95**	584,011	4.47
不良貸款	**220,988**	**1.55**	211,801	1.62
次級	**81,209**	**0.57**	109,434	0.84
可疑	**108,854**	**0.76**	82,505	0.63
損失	**30,925**	**0.22**	19,862	0.15
合計	**14,233,448**	**100.00**	13,056,846	100.00

貸款質量整體穩定，關鍵指標穩中向好。2017年末，按照五級分類，正常貸款134,504.86億元，比上年末增加11,894.52億元，佔各項貸款的94.50%。關注貸款5,619.74億元，減少220.37億元，佔比3.95%，下降0.52個百分點。不良貸款2,209.88億元，增加91.87億元，不良貸款率1.55%，下降0.07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	2017年12月31日				2016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	**8,936,864**	**62.8**	**175,903**	**1.97**	8,140,684	62.4	159,871	1.96
票據貼現	**351,126**	**2.5**	**525**	**0.15**	719,993	5.5	598	0.08
個人貸款	**4,945,458**	**34.7**	**44,560**	**0.90**	4,196,169	32.1	51,332	1.22
合計	**14,233,448**	**100.0**	**220,988**	**1.55**	13,056,846	100.0	211,801	1.62

公司類不良貸款1,759.03億元，比上年末增加160.32億元，不良貸款率1.97%。個人不良貸款445.60億元，減少67.72億元，不良貸款率0.90%，下降0.32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	2017年12月31日				2016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	**1,715,562**	**22.8**	**9,568**	**0.56**	1,516,089	21.8	3,022	0.20
製造業	**1,409,206**	**18.6**	**67,604**	**4.80**	1,414,408	20.4	60,639	4.29
租賃和商務服務業	**910,672**	**12.1**	**6,250**	**0.69**	736,921	10.7	4,938	0.67
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**900,484**	**12.0**	**1,407**	**0.16**	820,692	11.9	501	0.06
水利、環境和公共設施管理業	**655,533**	**8.7**	**975**	**0.15**	517,542	7.5	1,302	0.25
批發和零售業	**568,011**	**7.6**	**55,366**	**9.75**	625,488	9.0	58,029	9.28
房地產業	**501,769**	**6.7**	**13,631**	**2.72**	426,999	6.2	9,367	2.19
建築業	**223,484**	**3.0**	**2,856**	**1.28**	187,363	2.7	4,222	2.25
採礦業	**208,675**	**2.8**	**2,998**	**1.44**	225,505	3.3	4,425	1.96
科教文衛	**126,906**	**1.7**	**850**	**0.67**	122,294	1.8	675	0.55
住宿和餐飲業	**111,047**	**1.5**	**3,256**	**2.93**	122,117	1.8	2,742	2.25
其他	**191,651**	**2.5**	**4,142**	**2.16**	197,119	2.9	2,456	1.25
合計	**7,523,000**	**100.0**	**168,903**	**2.25**	6,912,537	100.0	152,318	2.20

2017年，本行緊緊圍繞國家重大戰略規劃實施，準確把握信貸投向，引導信貸資源向優質高效領域轉移，推動信貸佈局和信貸結構調整優化，提升服務實體經濟質效。交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,994.73億元，增長13.2%，主要是加大對納入國家交通運輸規劃的「十縱十橫」綜合運輸大通道等國家重點項目的支持力度；租賃和商務服務業貸款增加1,737.51億元，增長23.6%，主要是投資與資產管理等商務服務業貸款增長較快；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,379.91億元，增長26.7%，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加797.92億元，增長9.7%，主要是支持城市基礎設施和公用事業建設的融資需求。

製造業不良貸款增加主要是受宏觀經濟波動、國內外需求下滑影響，部分輕工板塊製造業、強週期性行業及部分產能過剩行業企業貸款違約有所增加。交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款增加主要是受突發事件等因素影響，個別企業經營困難、資金緊張導致貸款違約。

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	2017年12月31日				2016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	**629,733**	**4.4**	**14,702**	**2.33**	581,084	4.5	13,758	2.37
長江三角洲	**2,599,171**	**18.2**	**27,955**	**1.08**	2,409,725	18.4	35,325	1.47
珠江三角洲	**1,896,063**	**13.3**	**32,878**	**1.73**	1,743,572	13.4	35,913	2.06
環渤海地區	**2,339,537**	**16.4**	**46,903**	**2.00**	2,156,022	16.5	41,097	1.91
中部地區	**2,003,202**	**14.1**	**32,911**	**1.64**	1,819,143	13.9	28,575	1.57
西部地區	**2,512,303**	**17.7**	**38,628**	**1.54**	2,313,507	17.7	37,623	1.63
東北地區	**734,343**	**5.2**	**19,596**	**2.67**	706,472	5.4	11,571	1.64
境外及其他	**1,519,096**	**10.7**	**7,415**	**0.49**	1,327,321	10.2	7,939	0.60
合計	**14,233,448**	**100.0**	**220,988**	**1.55**	13,056,846	100.0	211,801	1.62

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
年初餘額	**65,557**	**223,955**	**289,512**
本年計提	108,983	15,113	124,096
其中：本年新增	158,352	135,679	294,031
本年劃轉	1,399	(1,399)	—
本年回撥	(50,768)	(119,167)	(169,935)
已減值貸款利息收入	(3,189)	—	(3,189)
收回以前年度核銷	1,426	838	2,264
本年核銷及其他	(57,031)	(15,170)	(72,201)
年末餘額	**115,746**	**224,736**	**340,482**

2017年末，貸款減值準備餘額3,404.82億元，比上年末增加509.70億元；撥備覆蓋率154.07%，提高17.38個百分點；貸款撥備率2.39%，提高0.17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	**2017年12月31日**		2016年12月31日	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
抵押貸款	**6,480,800**	**45.5**	5,986,629	45.9
其中：個人住房貸款	**3,960,495**	**27.8**	3,237,427	24.8
質押貸款	**1,265,834**	**8.9**	1,610,680	12.3
其中：票據貼現	**351,126**	**2.5**	719,993	5.5
保證貸款	**2,059,779**	**14.5**	1,867,424	14.3
信用貸款	**4,427,035**	**31.1**	3,592,113	27.5
合計	**14,233,448**	**100.0**	13,056,846	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	**2017年12月31日**		2016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	**107,218**	**0.75**	151,115	1.16
3個月至1年	**68,209**	**0.48**	75,550	0.58
1年至3年	**80,919**	**0.57**	101,916	0.78
3年以上	**29,729**	**0.21**	17,546	0.13
合計	**286,075**	**2.01**	346,127	2.65

*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2,860.75億元，比上年末減少600.52億元。其中逾期3個月以上貸款1,788.57億元，減少161.55億元。

重組貸款

重組貸款和墊款51.58億元，比上年末減少3.83億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款13.74億元，減少0.24億元。

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4.9%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的14.2%。最大十家單一客戶貸款總額3,413.22億元，佔各項貸款的2.4%。

投資

2017年，本行結合金融市場走勢，適時調整投資策略，積極支持實體經濟發展，提高資金使用效率與效益。2017年末，投資57,567.04億元，比上年末增加2,755.30億元，增長5.0%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年12月31日**		2016年12月31日	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
債務工具	**5,431,805**	**94.4**	5,196,535	94.8
債券	**5,373,733**	**93.4**	5,162,025	94.2
其他債務工具	**58,072**	**1.0**	34,510	0.6
權益工具及其他	**324,899**	**5.6**	284,639	5.2
合計	**5,756,704**	**100.0**	5,481,174	100.0

債務工具54,318.05億元，比上年末增加2,352.70億元，增長4.5%，其中債券增加2,117.08億元，增長4.1%。

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	**2017年12月31日**		2016年12月31日	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
政府債券	**3,286,729**	**61.2**	2,484,463	48.1
中央銀行債券	**18,902**	**0.4**	58,024	1.1
政策性銀行債券	**996,669**	**18.5**	1,319,450	25.6
其他債券	**1,071,433**	**19.9**	1,300,088	25.2
合計	**5,373,733**	**100.0**	5,162,025	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加8,022.66億元，增長32.3%；中央銀行債券減少391.22億元，下降67.4%；政策性銀行債券減少3,227.81億元，下降24.5%；其他債券減少2,286.55億元，下降17.6%。為支持實體經濟發展，本行適度加大對地方政府債和國債的配置力度；報告期內受債券正常到期兑付、債券市場供給結構變化影響，中央銀行債券、政策性銀行債券和其他債券餘額出現不同程度下降。

按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年12月31日**		2016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資產	**440,938**	**7.7**	474,475	8.7
可供出售金融資產	**1,496,453**	**26.0**	1,742,287	31.8
持有至到期投資	**3,542,184**	**61.5**	2,973,042	54.2
應收款項類投資	**277,129**	**4.8**	291,370	5.3
合計	**5,756,704**	**100.0**	5,481,174	100.0

2017年末，本集團持有金融債券[1]14,251.05億元，包括政策性銀行債券9,966.69億元和同業及非銀行金融機構債券4,284.36億元，分別佔69.9%和30.1%。

買入返售款項

買入返售款項9,866.31億元，比上年末增加2,310.04億元，增長30.6%，主要是報告期末本行在確保自身流動性安全前提下適度向市場融出資金。

負債

2017年末，總負債239,459.87億元，比上年末增加17,898.85億元，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央行票據。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年12月31日**		2016年12月31日	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
客戶存款	**19,226,349**	**80.3**	17,825,302	80.5
同業及其他金融機構存放和拆入款項	**1,706,549**	**7.1**	2,016,799	9.1
賣出回購款項	**1,046,338**	**4.4**	589,306	2.7
已發行債務證券	**526,940**	**2.2**	357,937	1.6
其他	**1,439,811**	**6.0**	1,366,758	6.1
負債合計	**23,945,987**	**100.0**	22,156,102	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2017年末，客戶存款192,263.49億元，比上年末增加14,010.47億元，增長7.9%。從客戶結構上看，公司存款增加11,091.69億元，增長11.7%；個人存款增加2,398.25億元，增長2.9%。從期限結構上看，定期存款增加4,508.58億元，增長5.2%；活期存款增加8,981.36億元，增長10.0%。

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	**2017年12月31日**		2016年12月31日	
	金額	**佔比(%)**	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	**4,487,885**	**23.3**	4,176,834	23.4
活期	**6,069,804**	**31.6**	5,271,686	29.6
小計	**10,557,689**	**54.9**	9,448,520	53.0
個人存款				
定期	**4,559,714**	**23.7**	4,419,907	24.8
活期	**3,820,392**	**19.9**	3,720,374	20.9
小計	**8,380,106**	**43.6**	8,140,281	45.7
其他存款(1)	**288,554**	**1.5**	236,501	1.3
合計	**19,226,349**	**100.0**	17,825,302	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10,463.38億元，比上年末增加4,570.32億元，增長77.6%，主要是本行根據內外部資金情況適時調整公開市場融入資金規模。

已發行債務證券

已發行債務證券5,269.40億元，比上年末增加1,690.03億元，增長47.2%，主要是報告期內本行發行880億元二級資本債以及部分境內外機構發行債務證券所致。

股東權益

2017年末，股東權益21,410.56億元，比上年末增加1,598.93億元，增長8.1%。歸屬於母公司股東的權益21,274.91億元，增加1,577.40億元，增長8.0%。

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)》計算資本充足率。按照中國銀監會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。

2017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12.77%，一級資本充足率13.27%，資本充足率15.14%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

項目	*人民幣百萬元，百分比除外* **2017年12月31日**	 2016年12月31日
核心一級資本	**2,044,390**	1,886,536
實收資本	**356,407**	356,407
資本公積可計入部分	**151,952**	151,998
盈餘公積	**232,660**	205,021
一般風險準備	**264,850**	251,349
未分配利潤	**1,096,868**	940,237
少數股東資本可計入部分	**2,716**	3,164
其他	**(61,063)**	(21,640)
核心一級資本扣除項目	**14,282**	11,560
商譽	**8,478**	9,001
其他無形資產(土地使用權除外)	**1,532**	1,477
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	**(3,708)**	(4,618)
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**	5,700
核心一級資本淨額	**2,030,108**	1,874,976
其他一級資本	**79,952**	79,794
其他一級資本工具及其溢價	**79,375**	79,375
少數股東資本可計入部分	**577**	419
一級資本淨額	**2,110,060**	1,954,770
二級資本	**297,360**	178,292
二級資本工具及其溢價可計入金額	**222,321**	154,861
超額貸款損失準備	**71,736**	19,195
少數股東資本可計入部分	**3,303**	4,236
二級資本扣除項目	**500**	5,600
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	**500**	5,600
總資本淨額	**2,406,920**	2,127,462
風險加權資產[(1)]	**15,902,801**	14,564,617
核心一級資本充足率	**12.77%**	12.87%
一級資本充足率	**13.27%**	13.42%
資本充足率	**15.14%**	14.61%

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2017年資本充足率報告》。

2017年末，根據中國銀監會2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率7.51%，滿足監管要求。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	**2017年12月31日**	**2017年9月30日**	**2017年6月30日**	**2017年3月31日**	2016年12月31日
一級資本淨額	**2,110,060**	**2,074,109**	**2,003,429**	**2,017,717**	1,954,770
調整後的表內外資產餘額	**28,084,967**	**27,689,701**	**27,467,633**	**26,753,069**	25,904,533
槓桿率	**7.51%**	**7.49%**	**7.29%**	**7.54%**	7.55%

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	**2017**	2016	2015
流動性比率(%)	人民幣	>=25.0	**41.7**	35.7	35.5
	外幣	>=25.0	**86.2**	82.3	98.1
貸存款比例(%)[2]	本外幣合計		**71.1**	70.9	71.4
最大單一客戶貸款比例(%)		<=10.0	**4.9**	4.5	4.2
最大十家客戶貸款比例(%)			**14.2**	13.3	13.3
貸款遷徙率(%)	正常		**2.7**	3.4	4.4
	關注		**23.2**	23.5	29.6
	次級		**71.1**	36.8	38.9
	可疑		**10.6**	7.4	10.5

註：(1) 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。

(2) 2015年中國銀監會將貸存款比例由監管指標調整為監測指標。

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	**2017年**	2016年
調整後的表內外資產餘額	**28,084,967**	25,904,533
金融機構間資產	**1,928,002**	1,602,223
金融機構間負債	**1,924,926**	2,131,194
發行證券和其他融資工具	**3,948,878**	2,719,376
通過支付系統或代理行結算的支付額	**361,485,854**	374,432,043
託管資產	**15,557,326**	14,061,641
有價證券承銷額	**1,198,482**	1,649,713
場外衍生產品名義本金	**5,600,701**	4,970,872
交易類和可供出售證券	**498,644**	442,830
第三層次資產	**169,915**	159,550
跨境債權	**1,631,867**	1,489,643
跨境負債	**1,729,020**	1,577,428

4.6 展望

2018年，全球經濟增長前景預計有所改善，全球治理體系和國際秩序變革加速推進。中國經濟將由高速增長轉向高質量發展，新經濟、新業態和新動能發展壯大，將明顯增強經濟創新力和競爭力。

本行面臨的機遇主要包括：第一，供給側結構性改革將激發經濟增長的內生動力，為銀行業與實體經濟融合互動提供着力點。第二，金融科技迅速發展，為銀行構建智慧化的金融服務模式提供更堅實的技術支撐。第三，區域協調發展戰略深入推進，雄安新區、粵港澳大灣區等重大戰略部署全面發力，為銀行優化經營佈局提供指引。第四，全方位對外開放格局形成，「一帶一路」縱深推進，為銀行國際化發展創造歷史性機遇。

本行面對的主要挑戰包括：一是金融風險仍處於易發高發期，對銀行進一步提升全面風險管控能力提出更高要求。二是金融監管環境、競爭環境、技術環境顯著變化，推動金融生態重構，要求銀行明晰市場和戰略定位，形成經營特色，構建核心優勢。三是客戶金融需求呈現個性化、綜合化、場景化趨勢，金融資產之間的流動轉換將更加頻繁，要求銀行立足客戶體驗，進一步提升服務精準化、專業化水平。

2018年是決勝全面建成小康社會的關鍵一年，也是本行實施新一輪三年規劃、開啓由大行向強行跨越新征程的起步之年。本行將圍繞打造價值卓越、堅守本源、客戶首選、創新領跑、安全穩健、以人為本的具有全球競爭力的世界一流現代金融企業的發展願景，在服務實體經濟和供給側結構性改革的進程中，實現自身持續健康發展。

- **聚焦本源，擔當服務實體經濟領跑人。**完善信貸存量與增量併軌管理，全面支持實體經濟，提高金融解決不平衡不充分問題的能力。主動對接「四大板塊」「三個支撐帶」及雄安新區建設，加大對先進製造業、節能環保、消費升級等領域的支持力度。聚焦小微、三農、雙創及扶貧攻堅等群體，優化普惠金融體系。圍繞「三去」聚力發力，減少低效率窪地對金融資源佔用。縱深推進綜合化、國際化經營，實現「一點接入、全集團響應、全球化服務」，提升服務實體經濟的格局和水平。

- **嚴守底線，打造金融安全穩定器。**堅持風險防控永遠在路上的經營管理理念，堅持從嚴治貸和鐵腕治行，實現表內表外兩張表分類管控，狠抓全面管理和專業治理，強化清雷排險和整改問責。落實專家治貸、專業治貸，夯實信貸管理基礎。堅守跨市場業務創新邊界和合規底線，健全完善交叉風險基礎數據平台、監測和管控體系。強化合規文化建設，推動審慎合規的經營理念和文化外化於行、內化於心，形成強大的震懾力和約束力。

- **擁抱變化，爭做改革創新先行者。**緊跟互聯網時代客戶主體和行為模式變化，重構客戶發展戰略，以新思維、新視角、新舉措打造開放、包容、普惠的客戶群。加快智慧銀行建設，構築新一代業務、IT和數據架構，打造「數據化、智能化、智慧化」的經營管理和金融服務體系。優化組織管理效能、業務運營模式、績效考評體系和人力資源結構，改善戰略傳導。深化重點城市行競爭力提升戰略，增強主戰場的作戰能力。

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 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為503,430戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東128,442戶，A股股東374,988戶。截至本業績公告公佈日前上一月末(2018年2月28日)，普通股股東總數為524,352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

單位：股

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	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	34.60	123,316,451,864	無	—
香港中央結算代理人有限公司／香港中央結算有限公司[3]	境外法人	H股	24.16	86,099,850,428	未知	48,125,232
		A股	0.13	469,850,468	無	5,389,887
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.12	3,976,079,886	無	-586,156,109
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	1.05	3,731,330,676	無	-591,497,461
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	0.10	362,707,827	無	45,668,900
安邦財產保險股份有限公司 — 傳統產品	其他	A股	0.06	207,691,297	無	—
首都機場集團公司	國有法人	A股	0.05	167,467,520	無	—

註： (1) 以上數據來源於本行2017年12月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算代理人有限公司持有86,099,850,428股H股，香港中央結算有限公司持有469,850,468股A股。

(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2017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(%)	佔全部普通股股份比重(%)
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	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註： (1) 截至2017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123,316,451,864股。

(2) 截至2017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。

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(%)	佔全部普通股股份比重(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
平安資產管理有限責任公司[1]	投資經理	6,115,905,000	好倉	7.05	1.72
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	4,357,784,110	好倉	5.02	1.22
		534,000	淡倉	0.00	0.00

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，系根據平安資產管理有限責任公司截至2017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2017年11月28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。

5.5 優先股相關情況

- **近三年優先股發行上市情況**

  經中國銀監會銀監覆[2015]189號文和中國證監會證監許可[2015]1023號文核准，本行於2015年11月18日非公開發行了4.5億股境內優先股。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年的票面股息率從發行日起保持不變，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。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.5%。經上海證券交易所上證函[2015]2391號文同意，本次發行的境內優先股於2015年12月11日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優1」，證券代碼360011。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣450億元，在扣除發行費用後，本次境內優先股發行所募集資金的淨額約為人民幣449.5億元，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海證券交易所網站、香港聯合交易所有限公司網站及本行網站發佈的公告。

- **優先股股份變動情況**

  截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。截至本業績公告公佈日前上一月末(2018年2月28日)，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26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
Cede & Co.	境外法人	美元境外優先股	—	147,000,000	47.9	—	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣境外優先股	—	120,000,000	39.1	—	未知
		歐元境外優先股	—	40,000,000	13.0	—	未知

註： (1) 以上數據來源於本行2017年12月31日的境外優先股股東名冊。

(2) 由於本次發行為非公開發行，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。

(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。

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
中國移動通信集團公司	其他	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
中銀國際證券有限責任公司	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2017年12月31日的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」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

• 優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2017年10月30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2017年11月23日派發境內優先股股息，於2017年12月11日派發境外優先股股息。

本行境內優先股每年付息一次，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。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。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)、0.40億歐元(含稅)和8.00億元人民幣(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24.12億元，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，一併計入境外優先股股息。

本行近期優先股股息分配情況如下表：

	2017年		2016年	
優先股種類	**股息率**	**派息總額（含稅，人民幣百萬元）**	股息率	派息總額（含稅，人民幣百萬元）
境內優先股	**4.5%**	**2,025**	4.5%	2,025
境外優先股	**6.0%**	**2,412**	6.0%	2,425

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海證券交易所網站、香港聯合交易所有限公司網站及本行網站發佈的公告。

- **優先股贖回或轉換情況**

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

- **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》、《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》(財會[2014]13號)以及國際會計準則理事會發佈的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則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、監事確認在截至2017年12月31日止年度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2017年6月27日舉行的2016年度股東年會批准，本行已向截至2017年7月10日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2016年1月1日至2016年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.343元(含稅)，共計分派股息約人民幣835.06億元。

本行董事會建議派發2017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2.408元(含稅)，派息總額約人民幣858.23億元。該分配方案將提請2017年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2018年7月12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2018年7月7日至2018年7月12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2018年7月6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2018年7月13日支付，H股股息預計將於2018年8月6日支付。

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	**2017年**	2016年	2015年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	**2.408**	2.343	2.333
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	**85,823**	83,506	83,150
現金分紅比例[(1)](%)	**30.5**	30.5	30.3

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 證券的買賣或贖回

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證券。

6.5 重要事項進展情況

工銀金融資產投資有限公司

2017年9月14日，中國銀監會批准本行全資子公司工銀金融資產投資有限公司開業並頒發了金融許可證。根據中國銀監會批覆，工銀金融資產投資有限公司註冊資本為120億元人民幣，註冊地為南京，主要從事債轉股及配套支持業務。2017年9月26日，工銀金融資產投資有限公司完成工商註冊登記並正式對外營業。

工銀航空金融租賃有限公司

本行董事會已於2017年8月30日批准同意本行全資子公司工銀金融租賃有限公司在香港設立工銀航空金融租賃有限公司(名稱以公司註冊最終結果為準)，並由工銀金融租賃有限公司持有100%股權。中國銀監會已於2018年3月批覆同意工銀航空金融租賃有限公司在香港設立。

7. 財務報告

7.1 審計意見

本行2017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2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2017	2016
利息收入	**861,594**	791,480
利息支出	**(339,516)**	(319,634)
利息淨收入	**522,078**	471,846
手續費及佣金收入	**158,666**	164,714
手續費及佣金支出	**(19,041)**	(19,741)
手續費及佣金淨收入	**139,625**	144,973
交易淨收入	**5,753**	6,457
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	**(476)**	(104)
金融投資淨收益	**2,641**	4,545
其他營業淨收入	**6,033**	13,964
營業收入	**675,654**	641,681
營業費用	**(186,194)**	(193,112)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	**(124,096)**	(86,138)
其他	**(3,673)**	(1,756)
營業利潤	**361,691**	360,675
分佔聯營及合營公司收益	**2,950**	2,604
稅前利潤	**364,641**	363,279
所得稅費用	**(77,190)**	(84,173)
淨利潤	**287,451**	279,106
歸屬於：		
母公司股東	**286,049**	278,249
非控制性權益	**1,402**	857
淨利潤	**287,451**	279,106
每股收益		
— 基本(人民幣元)	**0.79**	0.77
— 稀釋(人民幣元)	**0.79**	0.77

7.2.2 合併綜合收益表

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2017	2016
本年淨利潤	**287,451**	279,106
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：		
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	**(29)**	15
其他	**3**	(3)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
可供出售金融資產公允價值變動淨損失	**(33,494)**	(29,449)
現金流量套期損益的有效部分	**939**	(751)
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	**(757)**	(860)
外幣財務報表折算差額	**(8,752)**	13,608
其他	**712**	(75)
本年其他綜合收益小計	**(41,378)**	(17,515)
本年綜合收益總額	**246,073**	261,591
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	**245,729**	261,166
非控制性權益	**344**	425
	246,073	261,591

7.2.3 合併財務狀況表

2017年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2017年12月31日	2016年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	**3,613,872**	3,350,788
存放和拆放同業及其他金融機構款項	**847,611**	797,473
為交易而持有的金融資產	**87,337**	189,331
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**353,601**	285,144
衍生金融資產	**89,013**	94,452
買入返售款項	**986,631**	755,627
客戶貸款及墊款	**13,892,966**	12,767,334
金融投資	**5,315,766**	5,006,699
對聯營及合營公司的投資	**32,441**	30,077
物業和設備	**247,744**	246,209
遞延所得稅資產	**48,392**	28,398
其他資產	**571,669**	585,733
資產合計	**26,087,043**	24,137,265
負債		
向中央銀行借款	**456**	545
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	**425,948**	366,752
衍生金融負債	**78,556**	89,960
同業及其他金融機構存放和拆入款項	**1,706,549**	2,016,799
賣出回購款項	**1,046,338**	589,306
存款證	**260,274**	218,427
客戶存款	**19,226,349**	17,825,302
應交所得稅	**70,644**	52,640
遞延所得稅負債	**433**	604
已發行債務證券	**526,940**	357,937
其他負債	**603,500**	637,830
負債合計	**23,945,987**	22,156,102
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	**86,051**	86,051
儲備	**587,489**	586,630
未分配利潤	**1,097,544**	940,663
	2,127,491	1,969,751
非控制性權益	**13,565**	11,412
股東權益合計	**2,141,056**	1,981,163
負債及股東權益合計	**26,087,043**	24,137,265

7.2.4合併股東權益變動表

截至2017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													
			儲備											
	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	非控制性權益	股東權益合計
2017年1月1日	356,407	86,051	152,043	205,021	251,349	1,133	(18,050)	(4,645)	(221)	586,630	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	286,049	286,049	1,402	287,451
其他綜合收益	–	–	–	–	–	(32,885)	(8,252)	884	(67)	(40,320)	–	(40,320)	(1,058)	(41,378)
綜合收益總額	–	–	–	–	–	(32,885)	(8,252)	884	(67)	(40,320)	286,049	245,729	344	246,073
2016年度普通股股利	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(83,506)	(83,506)	–	(83,506)
股利分配－優先股股利	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(4,437)	(4,437)	–	(4,437)
提取盈餘公積(i)	–	–	–	27,682	–	–	–	–	–	27,682	(27,682)	–	–	–
提取一般準備(ii)	–	–	–	–	13,543	–	–	–	–	13,543	(13,543)	–	–	–
非控制性股東投入資本	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2,312	2,312
對控股子公司股權比例變動	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(194)	(194)
支付給非控制性股東的股利	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(309)	(309)
其他	–	–	–	–	–	–	–	–	(46)	(46)	–	(46)	–	(46)
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

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.07億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.16億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.20億元及子公司提取一般準備人民幣4.77億元。

	歸屬於母公司股東的權益													
			儲備											
	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	非控制性權益	股東權益合計
2016年1月1日	356,407	79,375	152,026	178,040	246,356	29,956	(31,432)	(3,926)	684	571,704	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	278,249	278,249	857	279,106
其他綜合收益	–	–	–	–	–	(28,823)	13,382	(719)	(923)	(17,083)	–	(17,083)	(432)	(17,515)
綜合收益總額	–	–	–	–	–	(28,823)	13,382	(719)	(923)	(17,083)	278,249	261,166	425	261,591
2015年度普通股股利	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(83,150)	(83,150)	–	(83,150)
股利分配－優先股股利	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(4,450)	(4,450)	–	(4,450)
提取盈餘公積(i)	–	–	–	26,981	–	–	–	–	–	26,981	(26,981)	–	–	–
提取一般準備(ii)	–	–	–	–	4,993	–	–	–	–	4,993	(4,993)	–	–	–
其他權益工具持有者投入資本	–	6,676	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6,676	–	6,676
對控股子公司股權比例變動	–	–	8	–	–	–	–	–	–	8	–	8	13	21
支付給非控制性股東的股利	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(71)	(71)
其他	–	–	9	–	–	–	–	–	18	27	–	27	–	27
2016年12月31日	356,407	86,051	152,043	205,021	251,349	1,133	(18,050)	(4,645)	(221)	586,630	940,663	1,969,751	11,412	1,981,163

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.84億元及子公司提取盈餘公積人民幣6.69億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.94億元。

7.2.5合併現金流量表

截至2017年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2017	2016
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	**364,641**	363,279
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	**(2,950)**	(2,604)
折舊	**17,958**	19,761
攤銷	**2,114**	2,059
金融投資攤銷	**5,194**	(2,155)
客戶貸款及墊款減值損失	**124,096**	86,138
其他資產減值損失	**3,673**	1,756
未實現匯兑損失／(收益)	**10,288**	(9,282)
發行債務證券利息支出	**16,219**	14,237
已減值貸款利息收入	**(3,189)**	(5,135)
處置可供出售金融資產淨收益	**(2,313)**	(4,202)
權益投資交易淨收益	**(757)**	(345)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	**476**	104
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益	**(1,377)**	(181)
股利收入	**(328)**	(343)
	533,745	463,087
經營資產的淨(增加)／減少：		
存放中央銀行款項	**(208,191)**	(273,546)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	**102,201**	(136,134)
為交易而持有的金融資產	**109,053**	(54,153)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**(69,385)**	(72,653)
買入返售款項	**(106,555)**	(6,395)
客戶貸款及墊款	**(1,333,103)**	(1,119,674)
其他資產	**4,150**	(132,697)
	(1,501,830)	(1,795,252)
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	**58,881**	63,898
向中央銀行借款	**(89)**	335
同業及其他金融機構存放和拆入款項	**(268,057)**	(290,032)
賣出回購款項	**457,032**	252,115
存款證	**55,903**	23,938
客戶存款	**1,477,322**	1,477,846
其他負債	**26,456**	136,604
	1,807,448	1,664,704

	2017	2016
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	**839,363**	332,539
支付的所得稅	**(68,499)**	(93,318)
經營活動產生的現金流量淨額	**770,864**	239,221
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	**(13,096)**	(39,281)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金	**3,195**	2,850
購買金融投資所支付的現金	**(2,633,240)**	(2,492,693)
出售及贖回金融投資所收到的現金	**2,153,124**	2,059,722
投資聯營及合營企業所支付的現金	**(1,605)**	(1,373)
處置聯營及合營企業所收到的現金	**633**	487
分配股利及紅利所收到的現金	**1,731**	1,356
投資活動產生的現金流量淨額	**(489,258)**	(468,932)
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	**—**	6,691
非控制性股東資本投入	**792**	1,520
發行債務證券所收到的現金	**943,954**	896,665
支付債務證券利息	**(15,370)**	(13,979)
償還債務證券所支付的現金	**(759,095)**	(854,012)
取得非控制性權益所支付的現金	**(194)**	—
分配普通股股利所支付的現金	**(83,506)**	(83,150)
分配優先股股利所支付的現金	**(4,437)**	(4,450)
支付給非控制性股東的股利	**(309)**	(71)
籌資活動產生的現金流量淨額	**81,835**	(50,786)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	**363,441**	(280,497)
現金及現金等價物的年初餘額	**1,189,368**	1,441,298
匯率變動對現金及現金等價物的影響	**(32,479)**	28,567
現金及現金等價物的年末餘額	**1,520,330**	1,189,368
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	**891,366**	810,718
支付的利息	**(324,813)**	(317,533)

7.3 2017年生效且與本集團相關的經修訂的國際財務報告準則

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)於2017年生效且與本集團的經營相關。

對《國際會計準則第7號 — 現金流量表》的修訂 — 披露改進計劃

對《國際會計準則第12號 — 所得稅》的修訂 — 對未實現損失確認遞延所得稅資產

國際財務報告準則年度改進(2014–2016年度期間)涵蓋的對《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露》的修訂

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：

對《國際會計準則第7號 — 現金流量表》的修訂 — 披露改進計劃

該修訂要求主體提供相關披露，使財務報表使用者能夠評估由籌資活動產生的負債的變動，包括現金流量變動及非現金變動。該修訂並未規定滿足披露要求的具體方法。但該修訂指出，有一種方法是通過編製由籌資活動產生的負債的期初餘額與期末餘額的調節表來滿足披露要求。

本集團已根據該修訂對現金流量披露進行修改。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12號 — 所得稅》的修訂 — 對未實現損失確認遞延所得稅資產

該修訂的起因是有關方要求澄清對於以公允價值計量的債務工具產生的未實現損失確認遞延所得稅資產的規定。然而，該修訂從更廣泛的領域闡述了有關遞延所得稅資產的一般會計核算問題。

該修訂明確了可抵扣暫時性差異的存在僅取決於報告期末資產的賬面金額與其計稅基礎的比較，而不受未來資產賬面金額或預期收回方式的潛在變化的影響。

該修訂同時對主體應如何確定未來應納稅所得額，以支持確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產提供了指引。

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(2014–2016年度期間)涵蓋的對《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露》的修訂

該修訂澄清了《國際財務報告準則第12號》的披露要求(除披露匯總財務信息的要求外)亦適用於在依據《國際財務報告準則第5號》被分類為持有待售或終止經營的其他主體中的權益。

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頒佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

7.4 合併財務報表附註

(除另有列明外,以人民幣百萬元為單位)

7.4.1 利息淨收入

	2017	2016
利息收入:		
客戶貸款及墊款	**572,688**	538,219
公司類貸款及墊款	**369,740**	355,313
個人貸款	**186,089**	160,106
票據貼現	**16,859**	22,800
債券投資	**185,181**	177,298
存放和拆放同業及其他金融機構款項	**55,390**	31,285
存放中央銀行款項	**48,335**	44,678
	861,594	791,480
利息支出:		
客戶存款	**(260,956)**	(257,850)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	**(58,418)**	(44,314)
已發行債務證券	**(20,142)**	(17,470)
	(339,516)	(319,634)
利息淨收入	**522,078**	471,846

7.4.2 手續費及佣金淨收入

	2017	2016
銀行卡	**38,692**	37,670
個人理財及私人銀行	**32,846**	37,625
結算、清算及現金管理	**26,820**	26,108
投資銀行	**23,189**	25,024
對公理財	**18,984**	20,440
擔保及承諾	**6,818**	5,950
資產託管	**6,731**	6,893
代理收付及委託	**1,805**	1,907
其他	**2,781**	3,097
手續費及佣金收入	**158,666**	164,714
手續費及佣金支出	**(19,041)**	(19,741)
手續費及佣金淨收入	**139,625**	144,973

7.4.3 交易淨收入

	2017	2016
債券投資	**3,758**	4,450
權益投資	**757**	345
衍生金融工具及其他	**1,238**	1,662
	5,753	6,457

7.4.4 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	2017	2016
金融資產	**11,102**	9,992
金融負債	**(11,578)**	(10,096)
	(476)	(104)

7.4.5 金融投資淨收益

	2017	2016
投資於非上市公司的股利收入	**166**	170
投資於上市公司的股利收入	**162**	173
股利收入	**328**	343
可供出售金融資產的淨收益	**2,313**	4,202
	2,641	4,545

7.4.6 其他營業淨收入

	2017	2016
保費淨收入	**38,093**	28,441
保險業務支出	**(38,525)**	(28,808)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	**1,484**	1,710
其他	**4,981**	12,621
	6,033	13,964

7.4.7 營業費用

	2017	2016
職工費用：		
工資及獎金	**74,919**	73,348
職工福利	**25,642**	25,434
離職後福利 — 設定提存計劃	**14,393**	14,572
	114,954	113,354
房屋及設備費用：		
折舊	**13,873**	14,660
土地及建築物經營性租賃租金	**7,384**	7,479
維修費	**4,000**	3,808
水電費	**2,305**	2,467
	27,562	28,414
資產攤銷	**2,114**	2,059
其他管理費用	**21,661**	20,388
稅金及附加	**7,465**	17,319
其他	**12,438**	11,578
	186,194	193,112

7.4.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	2017	2016
計提減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	**138**	77
金融投資：		
持有至到期投資	**66**	6
可供出售金融資產	**106**	581
其他	**3,363**	1,092
	3,673	1,756

7.4.9所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2017	2016
當期所得稅費用：		
中國大陸	**80,982**	77,742
中國香港及澳門	**2,123**	1,952
其他境外地區	**3,397**	3,000
	86,502	82,694
遞延所得稅費用	**(9,312)**	1,479
	77,190	84,173

(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：

	2017	2016
稅前利潤	**364,641**	363,279
按中國法定稅率計算的所得稅費用	**91,160**	90,820
其他國家和地區採用不同稅率的影響	**(889)**	(773)
不可抵扣支出	**8,956**	7,461
免稅收入	**(23,673)**	(15,783)
分佔聯營及合營公司收益	**(737)**	(651)
其他	**2,373**	3,099
所得稅費用	**77,190**	84,173

7.4.10 股利

	2017	2016
已宣告及已派發的普通股股利：		
2016年年末普通股股利：每股人民幣0.2343元（2015年：每股人民幣0.2333元）	**83,506**	83,150
已宣告及已派發的優先股股利：		
分配優先股股利	**4,437**	4,450

	2017	2016
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2017年年末普通股股利：每股人民幣0.2408元（2016年：每股人民幣0.2343元）	**85,823**	83,506

7.4.11 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	2017	2016
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	**286,049**	278,249
減：歸屬於母公司其他權益持有者的本年淨利潤	**(4,437)**	(4,450)
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	**281,612**	273,799
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	**356,407**	356,407
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	**0.79**	0.77

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。

7.4.12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2017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512.66億元，衍生金融負債餘額為人民幣526.49億元；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣269.49億元，衍生金融負債餘額為人民幣283.32億元。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

本集團

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	**1,951,140**	**1,833,069**	**97,581**	**34,293**	**3,916,083**	**49,806**	**(49,569)**
買入貨幣期權	**47,003**	**67,284**	**3,769**	**117**	**118,173**	**2,498**	**—**
賣出貨幣期權	**29,612**	**41,938**	**351**	**—**	**71,901**	**—**	**(625)**
	2,027,755	**1,942,291**	**101,701**	**34,410**	**4,106,157**	**52,304**	**(50,194)**
利率衍生工具：							
利率掉期	**95,556**	**224,343**	**558,629**	**193,588**	**1,072,116**	**16,042**	**(14,671)**
利率遠期	**102,731**	**33,737**	**24,739**	**—**	**161,207**	**31**	**(215)**
買入利率期權	**3,588**	**7,468**	**2,417**	**1,067**	**14,540**	**82**	**—**
賣出利率期權	**528**	**8,770**	**8,653**	**397**	**18,348**	**—**	**(69)**
	202,403	**274,318**	**594,438**	**195,052**	**1,266,211**	**16,155**	**(14,955)**
商品衍生工具及其他	**784,044**	**265,794**	**34,722**	**5,625**	**1,090,185**	**20,554**	**(13,407)**
	3,014,202	**2,482,403**	**730,861**	**235,087**	**6,462,553**	**89,013**	**(78,556)**

	2016年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,577,351	1,433,229	115,797	4,383	3,130,760	56,972	(58,600)
買入貨幣期權	33,722	69,728	3,444	125	107,019	1,306	—
賣出貨幣期權	37,213	45,126	3,061	—	85,400	—	(1,617)
	1,648,286	1,548,083	122,302	4,508	3,323,179	58,278	(60,217)
利率衍生工具：							
利率掉期	195,268	279,975	683,648	180,059	1,338,950	20,456	(20,196)
利率遠期	116,445	138,559	161,887	—	416,891	44	(212)
買入利率期權	1,390	1,157	6,626	167	9,340	109	—
賣出利率期權	1,390	1,046	12,216	17	14,669	—	(62)
	314,493	420,737	864,377	180,243	1,779,850	20,609	(20,470)
商品衍生工具及其他	632,245	273,591	50,171	3,283	959,290	15,565	(9,273)
	2,595,024	2,242,411	1,036,850	188,034	6,062,319	94,452	(89,960)

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、貨幣遠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：

本集團

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					**公允價值**	
	3個月內	**3個月至1年**	**1至5年**	**5年以上**	**合計**	**資產**	**負債**
利率掉期	**1,953**	**2,383**	**6,441**	**2,081**	**12,858**	**152**	**(22)**
貨幣掉期	**1,617**	**417**	**730**	**—**	**2,764**	**36**	**(45)**
權益類衍生工具	**47**	**8**	**46**	**—**	**101**	**41**	**—**
	3,617	**2,808**	**7,217**	**2,081**	**15,723**	**229**	**(67)**

	2016年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	—	4,213	9,415	2,108	15,736	245	(20)
貨幣掉期	211	35,304	748	—	36,263	10	(2,257)
貨幣遠期	—	4	—	—	4	2	—
權益類衍生工具	64	53	44	—	161	14	(5)
	275	39,574	10,207	2,108	52,164	271	(2,282)

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(2016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：

本集團

	2017	2016
公允價值套期淨(損失)／收益：		
套期工具	**104**	452
被套期風險對應的被套期項目	**(110)**	(446)
	(6)	6

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：

本集團

	2017年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					**公允價值**	
	3個月內	**3個月至1年**	**1至5年**	**5年以上**	**合計**	**資產**	**負債**
利率掉期	**—**	**2,012**	**34,715**	**13,084**	**49,811**	**830**	**(219)**
	—	**2,012**	**34,715**	**13,084**	**49,811**	**830**	**(219)**

	2016年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)
	1,302	14,801	31,715	6,620	54,438	777	(147)

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吸收存款對部分境外經營進行淨投資套期。

截至2017年12月31日套期工具產生的累計淨收益共計人民幣7.08億元，計入其他綜合收益(截至2016年12月31日累計淨損失：人民幣0.75億元)，本年度並未發生因無效的淨投資套期導致的當期損益影響(2016年：無)。

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：

本集團

	2017年12月31日	2016年12月31日
交易對手違約風險加權資產	**55,843**	61,333
其中：貨幣衍生工具	**20,809**	32,381
利率衍生工具	**3,045**	6,149
信用衍生工具	**29**	25
商品衍生工具及其他	**16,393**	10,843
淨額結算的違約風險加權資產	**15,567**	11,935
信用估值調整風險加權資產	**18,812**	31,541
中央交易對手信用風險加權資產	**4,267**	2,478
	78,922	95,352

(i) 衍生金融工具的信用風險加權資產依據銀監會的《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。

7.4.13金融投資

本集團

	2017年12月31日	2016年12月31日
應收款項類投資	**277,129**	291,370
持有至到期投資	**3,542,184**	2,973,042
可供出售金融資產	**1,496,453**	1,742,287
	5,315,766	5,006,699

7.4.14其他綜合收益

	2017	2016
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	**(29)**	15
其他	**3**	(3)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
可供出售金融資產公允價值變動淨損失	**(43,742)**	(37,375)
減：出售／減值轉入當期損益淨額	**(631)**	(1,246)
所得稅影響	**10,879**	9,172
	(33,494)	(29,449)
現金流量套期損益的有效部分：		
本年收益／(損失)	**965**	(781)
減：所得稅影響	**(26)**	30
	939	(751)
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	**(757)**	(860)
外幣財務報表折算差額	**(8,752)**	13,608
其他	**712**	(75)
	(41,378)	(17,515)

7.4.15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：

本集團

	2017年12月31日	2016年12月31日
已批准但未簽約	**644**	535
已簽約但未撥付	**22,380**	27,833
	23,024	28,368

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 承租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中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如下：

本集團

	2017年12月31日	2016年12月31日
一年以內	**5,451**	5,455
一至五年	**9,166**	9,899
五年以上	**1,011**	2,266
	15,628	17,620

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：

本集團

	2017年12月31日	2016年12月31日
一年以內	**10,551**	10,046
一至五年	**42,806**	39,092
五年以上	**35,255**	37,331
	88,612	86,469

(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。

銀行承兑匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兑付承諾。本集團預計大部分承兑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；所列示的銀行承兑匯票、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。

	本集團	
	2017年12月31日	2016年12月31日
銀行承兑匯票	**245,542**	271,691
開出保證憑信		
— 融資保函	**160,947**	137,076
— 非融資保函	**337,930**	295,471
開出即期信用證	**37,353**	45,752
開出遠期信用證及其他付款承諾	**153,182**	143,393
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	**234,675**	173,392
— 原到期日在一年或以上	**1,439,090**	1,064,189
信用卡信用額度	**902,217**	647,448
	3,510,936	2,778,412

	2017年12月31日	2016年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	**1,552,070**	1,231,376

(i) 信貸承諾信用風險加權資產根據銀監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2017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44.96億元(2016年12月31日：人民幣55.15億元)。

管理層認為，本集團及本行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及本行的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兑付承諾

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兑付持有的國債，而本行亦有義務履行兑付責任，兑付金額為國債本金及至兑付日的應付利息。於2017年12月31日，本行具有提前兑付義務的國債的本金餘額為人民幣879.81億元(2016年12月31日：人民幣976.46億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兑付的國債金額並不重大。

財政部對提前兑付的國債不會即時兑付，但會在到期時兑付本息。

(f) 承銷承諾

於2017年12月31日，本集團及本行無未履行的證券承銷承諾(2016年12月31日：無)。

7.4.16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

此部分包括本集團的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。

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
2017					
外部利息淨收入	**251,100**	**58,384**	**212,594**	**—**	**522,078**
內部利息淨收入╱(支出)	**1,308**	**127,684**	**(128,992)**	**—**	**—**
手續費及佣金淨收入	**76,923**	**62,325**	**377**	**—**	**139,625**
其他淨收入╱(支出)	**2,933**	**(474)**	**6,620**	**4,872**	**13,951**
營業收入	**332,264**	**247,919**	**90,599**	**4,872**	**675,654**
營業費用	**(70,089)**	**(93,935)**	**(15,857)**	**(6,313)**	**(186,194)**
減值損失：					
客戶貸款及墊款	**(108,172)**	**(15,924)**	**—**	**—**	**(124,096)**
其他	**(1,130)**	**(217)**	**(2,029)**	**(297)**	**(3,673)**
營業利潤╱(虧損)	**152,873**	**137,843**	**72,713**	**(1,738)**	**361,691**
分佔聯營及合營公司收益	**—**	**—**	**—**	**2,950**	**2,950**
税前利潤	**152,873**	**137,843**	**72,713**	**1,212**	**364,641**
所得税費用					**(77,190)**
淨利潤					**287,451**
其他分部信息：					
折舊	**6,122**	**5,070**	**2,404**	**277**	**13,873**
攤銷	**967**	**682**	**406**	**59**	**2,114**
資本性支出	**15,794**	**12,964**	**6,185**	**728**	**35,671**
2017年12月31日					
分部資產	**9,309,390**	**4,992,999**	**11,629,855**	**154,799**	**26,087,043**
其中：對聯營及合營公司的投資	**—**	**—**	**—**	**32,441**	**32,441**
物業和設備	**96,515**	**79,646**	**37,649**	**33,934**	**247,744**
其他非流動資產	**20,975**	**7,076**	**4,435**	**11,124**	**43,610**
分部負債	**11,294,092**	**8,627,592**	**3,854,496**	**169,807**	**23,945,987**
其他分部信息：					
信貸承諾	**2,608,719**	**902,217**	**—**	**—**	**3,510,936**

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
2016					
外部利息淨收入	242,432	30,433	198,981	—	471,846
內部利息淨(支出)／收入	(13,456)	142,221	(128,765)	—	—
手續費及佣金淨收入	79,012	65,882	79	—	144,973
其他淨收入／(支出)	6,410	(403)	14,193	4,662	24,862
營業收入	314,398	238,133	84,488	4,662	641,681
營業費用	(76,432)	(93,718)	(16,628)	(6,334)	(193,112)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(73,050)	(13,088)	—	—	(86,138)
其他	(83)	—	(1,004)	(669)	(1,756)
營業利潤／(虧損)	164,833	131,327	66,856	(2,341)	360,675
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	2,604	2,604
稅前利潤	164,833	131,327	66,856	263	363,279
所得稅費用					(84,173)
淨利潤					279,106
其他分部信息：					
折舊	6,535	5,254	2,578	293	14,660
攤銷	948	657	397	57	2,059
資本性支出	24,779	19,758	9,716	1,131	55,384
2016年12月31日					
分部資產	8,914,597	4,245,097	10,840,773	136,798	24,137,265
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	30,077	30,077
物業和設備	99,810	79,878	39,045	27,476	246,209
其他非流動資產	19,817	7,189	4,547	11,390	42,943
分部負債	10,088,166	8,376,975	3,536,514	154,447	22,156,102
其他分部信息：					
信貸承諾	2,130,964	647,448	—	—	2,778,412

(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、布拉格和蘇黎世等)。

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)									
	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	抵銷	合計
2017										
外部利息淨收入	**212,369**	**50,808**	**47,429**	**28,671**	**50,020**	**71,964**	**15,441**	**45,376**	**—**	**522,078**
內部利息淨(支出)／收入	**(142,941)**	**28,970**	**15,958**	**73,129**	**13,526**	**8,597**	**7,876**	**(5,115)**	**—**	**—**
手續費及佣金淨收入	**6,063**	**36,449**	**24,415**	**23,282**	**17,548**	**19,383**	**4,596**	**7,904**	**(15)**	**139,625**
其他淨(支出)／收入	**(1,650)**	**905**	**714**	**924**	**247**	**851**	**719**	**11,280**	**(39)**	**13,951**
營業收入	**73,841**	**117,132**	**88,516**	**126,006**	**81,341**	**100,795**	**28,632**	**59,445**	**(54)**	**675,654**
營業費用	**(15,739)**	**(28,487)**	**(21,383)**	**(30,653)**	**(27,495)**	**(32,179)**	**(12,170)**	**(18,142)**	**54**	**(186,194)**
減值(損失)／轉回：										
客戶貸款及墊款	**(10,635)**	**(16,972)**	**(19,265)**	**(28,478)**	**(20,189)**	**(19,878)**	**(5,656)**	**(3,023)**	**—**	**(124,096)**
其他	**(276)**	**(40)**	**(307)**	**(57)**	**(998)**	**(1,044)**	**6**	**(957)**	**—**	**(3,673)**
營業利潤	**47,191**	**71,633**	**47,561**	**66,818**	**32,659**	**47,694**	**10,812**	**37,323**	**—**	**361,691**
分佔聯營及合營公司收益	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2,950**	**—**	**2,950**
稅前利潤	**47,191**	**71,633**	**47,561**	**66,818**	**32,659**	**47,694**	**10,812**	**40,273**	**—**	**364,641**
所得稅費用										**(77,190)**
淨利潤										**287,451**
其他分部信息：										
折舊	**1,704**	**1,918**	**1,323**	**2,079**	**2,452**	**2,856**	**1,155**	**386**	**—**	**13,873**
攤銷	**627**	**240**	**181**	**169**	**285**	**352**	**88**	**172**	**—**	**2,114**
資本性支出	**1,512**	**3,639**	**1,303**	**1,539**	**2,011**	**2,830**	**787**	**22,050**	**—**	**35,671**

	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	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	抵銷	合計
2017年12月31日										
地理區域資產	**9,101,260**	**5,327,071**	**3,356,039**	**3,710,656**	**2,529,871**	**3,113,759**	**1,078,047**	**3,382,006**	**(5,560,058)**	**26,038,651**
其中：對聯營及合營公司的投資	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**32,441**	**—**	**32,441**
物業和設備	**12,166**	**30,359**	**10,955**	**17,080**	**18,588**	**23,054**	**9,900**	**125,642**	**—**	**247,744**
其他非流動資產	**11,025**	**5,762**	**4,172**	**3,974**	**5,371**	**7,603**	**1,430**	**4,273**	**—**	**43,610**
未分配資產										**48,392**
總資產										**26,087,043**
地理區域負債	**7,179,622**	**5,564,511**	**3,692,171**	**5,568,370**	**2,624,956**	**3,164,294**	**1,069,369**	**571,676**	**(5,560,058)**	**23,874,911**
未分配負債										**71,076**
總負債										**23,945,987**
其他分部信息：										
信貸承諾	**946,311**	**657,602**	**466,598**	**558,078**	**254,474**	**433,536**	**89,923**	**690,097**	**(585,683)**	**3,510,936**

	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	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	抵銷	合計
2016										
外部利息淨收入	207,530	44,617	41,865	21,868	43,602	67,278	14,378	30,708	—	471,846
內部利息淨(支出)／收入	(142,386)	29,542	13,398	70,362	15,497	7,927	7,796	(2,136)	—	—
手續費及佣金淨收入	4,357	38,348	23,417	24,919	19,993	20,293	6,068	7,600	(22)	144,973
其他淨收入	786	923	1,294	6,342	611	1,534	209	13,163	—	24,862
營業收入	70,287	113,430	79,974	123,491	79,703	97,032	28,451	49,335	(22)	641,681
營業費用	(16,026)	(30,480)	(21,877)	(31,807)	(29,630)	(33,374)	(12,744)	(17,196)	22	(193,112)
減值(損失)／轉回：										
客戶貸款及墊款	(7,940)	(15,477)	(12,278)	(18,194)	(10,489)	(16,384)	(2,549)	(2,827)	—	(86,138)
其他	24	(85)	(333)	(104)	(74)	(75)	(14)	(1,095)	—	(1,756)
營業利潤	46,345	67,388	45,486	73,386	39,510	47,199	13,144	28,217	—	360,675
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	—	—	—	—	2,604	—	2,604
稅前利潤	46,345	67,388	45,486	73,386	39,510	47,199	13,144	30,821	—	363,279
所得稅費用										(84,173)
淨利潤										279,106
其他分部信息：										
折舊	1,841	2,074	1,412	2,198	2,566	3,010	1,161	398	—	14,660
攤銷	597	235	187	93	263	389	77	218	—	2,059
資本性支出	3,772	4,747	3,458	5,339	7,328	8,948	4,236	17,556	—	55,384

	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	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	抵銷	合計
2016年12月31日										
地理區域資產	8,368,773	5,194,868	3,096,641	3,626,559	2,275,456	2,827,331	1,068,632	3,129,868	(5,479,261)	24,108,867
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	30,077	—	30,077
物業和設備	13,020	28,803	11,072	17,791	19,263	23,418	10,391	122,451	—	246,209
其他非流動資產	10,561	5,811	3,557	3,985	5,691	7,563	1,358	4,417	—	42,943
未分配資產										28,398
總資產										24,137,265
地理區域負債	6,820,411	5,453,036	3,318,068	5,242,654	2,384,189	2,771,987	1,074,621	517,154	(5,479,261)	22,102,859
未分配負債										53,243
總負債										22,156,102
其他分部信息：										
信貸承諾	662,510	441,169	314,846	485,726	158,583	249,912	67,703	397,963	—	2,778,412

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中國銀監會《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		**2017年12月31日**	2016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	**1,594,378**	1,396,607	
2a	盈餘公積	**232,660**	205,021	X21
2b	一般風險準備	**264,850**	251,349	X22
2c	未分配利潤	**1,096,868**	940,237	X23
3	累計其他綜合收益和公開儲備	**90,889**	130,358	
3a	資本公積	**151,952**	151,998	X19
3b	其他	**(61,063)**	(21,640)	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，股份制公司的銀行填0即可)	**—**	—	
5	少數股東資本可計入部分	**2,716**	3,164	X25
6	**監管調整前的核心一級資本**	**2,044,390**	1,886,536	
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)	**8,478**	9,001	X16
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	**1,532**	1,477	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	**(3,708)**	(4,618)	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	**—**	—	

項目		**2017年12月31日**	2016年12月31日	**代碼**
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	**—**	—	
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**	5,700	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**	**14,282**	11,560	
29	**核心一級資本**	**2,030,108**	1,874,976	
其他一級資本：				
30	其他一級資本工具及其溢價	**79,375**	79,375	
31	其中：權益部分	**79,375**	79,375	X28
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	**577**	419	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**	**79,952**	79,794	

項目		**2017年12月31日**	2016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**	**79,952**	79,794	
45	**一級資本(核心一級資本+其他一級資本)**	**2,110,060**	1,954,770	
二級資本：				
46	二級資本工具及其溢價	**222,321**	154,861	X17
47	過渡期後不可計入二級資本的部分	**101,425**	121,710	
48	少數股東資本可計入部分	**3,303**	4,236	X27
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分	**1,051**	—	
50	超額貸款損失準備可計入部分	**71,736**	19,195	X02+X04
51	**監管調整前的二級資本**	**297,360**	178,292	
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	**500**	5,600	X10
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	**—**	—	

項目		**2017年12月31日**	2016年12月31日	代碼
57	**二級資本監管調整總和**	**500**	5,600	
58	**二級資本**	**296,860**	172,692	
59	**總資本(一級資本+二級資本)**	**2,406,920**	2,127,462	
60	**總風險加權資產**	**15,902,801**	14,564,617	
資本充足率和儲備資本要求				
61	核心一級資本充足率	**12.77%**	12.87%	
62	一級資本充足率	**13.27%**	13.42%	
63	資本充足率	**15.14%**	14.61%	
64	機構特定的資本要求	**3.5%**	3.5%	
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%**	1%	
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	**7.77%**	7.87%	
國內最低監管資本要求				
69	核心一級資本充足率	**5%**	5%	
70	一級資本充足率	**6%**	6%	
71	資本充足率	**8%**	8%	
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	**35,059**	37,049	X05+X06+X08+X09+X12+X29
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	**28,353**	26,859	X07+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)	**48,158**	28,072	
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	**17,943**	22,504	X01
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	**9,937**	5,697	X02
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	**322,539**	267,008	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	**61,799**	13,498	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	**—**	—	

項目		2017年12月31日	2016年12月31日	代碼
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	**—**	—	
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	**101,425**	121,710	
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	**46,822**	26,547	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2017年12月31日本行公佈的合併資產負債表[註]	2017年12月31日監管併表口徑下的資產負債表[註]	2016年12月31日本行公佈的合併資產負債表[註]	2016年12月31日監管併表口徑下的資產負債表[註]
資產				
現金及存放中央銀行款項	**3,613,872**	**3,613,872**	3,350,788	3,350,788
存放同業及其他金融機構款項	**370,074**	**363,278**	270,058	262,582
貴金屬	**238,714**	**238,714**	220,091	220,091
拆出資金	**477,537**	**477,537**	527,415	527,415
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**440,938**	**440,912**	474,475	474,450
衍生金融資產	**89,013**	**89,013**	94,452	94,452
買入返售款項	**986,631**	**981,553**	755,627	755,557
客戶貸款及墊款	**13,892,966**	**13,892,372**	12,767,334	12,766,888
可供出售金融資產	**1,496,453**	**1,465,021**	1,742,287	1,708,102
持有至到期投資	**3,542,184**	**3,536,757**	2,973,042	2,972,444
應收款項類投資	**277,129**	**227,216**	291,370	245,221
長期股權投資	**32,441**	**40,421**	30,077	35,777
固定資產	**216,156**	**216,088**	220,651	220,609
在建工程	**29,531**	**29,531**	22,968	22,968
遞延所得稅資產	**48,392**	**48,392**	28,398	28,398
其他資產	**335,012**	**318,891**	368,232	353,794
資產合計	**26,087,043**	**25,979,568**	24,137,265	24,039,536

註： 按中國會計準則編製。

	2017年12月31日本行公佈的合併資產負債表[註]	**2017年12月31日監管併表口徑下的資產負債表[註]**	2016年12月31日本行公佈的合併資產負債表[註]	2016年12月31日監管併表口徑下的資產負債表[註]
負債				
向中央銀行借款	**456**	**456**	545	545
同業及其他金融機構存放款項	**1,214,601**	**1,214,601**	1,516,692	1,516,692
拆入資金	**491,948**	**491,948**	500,107	500,107
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	**425,948**	**425,946**	366,752	366,740
衍生金融負債	**78,556**	**78,556**	89,960	89,960
賣出回購款項	**1,046,338**	**1,044,481**	589,306	579,651
存款證	**260,274**	**260,274**	218,427	218,427
客戶存款	**19,226,349**	**19,228,358**	17,825,302	17,828,084
應付職工薪酬	**33,142**	**32,820**	32,864	32,536
應交稅費	**82,550**	**82,502**	63,557	63,500
已發行債務證券	**526,940**	**526,940**	357,937	357,937
遞延所得稅負債	**433**	**233**	604	327
其他負債	**558,452**	**456,349**	594,049	508,235
負債合計	**23,945,987**	**23,843,464**	22,156,102	22,062,741
股東權益				
股本	**356,407**	**356,407**	356,407	356,407
其他權益工具	**86,051**	**86,051**	86,051	86,051
資本公積	**151,952**	**151,952**	151,998	151,998
其他綜合收益	**(62,058)**	**(61,063)**	(21,738)	(21,640)
盈餘公積	**232,703**	**232,660**	205,021	205,021
一般準備	**264,892**	**264,850**	251,349	251,349
未分配利潤	**1,097,544**	**1,096,868**	940,663	940,237
歸屬於母公司股東的權益	**2,127,491**	**2,127,725**	1,969,751	1,969,423
少數股東權益	**13,565**	**8,379**	11,412	7,372
股東權益合計	**2,141,056**	**2,136,104**	1,981,163	1,976,795

註： 按中國會計準則編製。

(iii)有關科目展開說明

項目	2017年12月31日監管併表口徑下的資產負債表	代碼
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**440,912**	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	**5,155**	X29
客戶貸款及墊款	**13,892,372**	
客戶貸款及墊款總額	**14,232,854**	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	**17,943**	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	**9,937**	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	**322,539**	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	**61,799**	X04
可供出售金融資產	**1,465,021**	
債券投資，以公允價值計量	**1,450,248**	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	**5,858**	X05
其他債務工具投資，以公允價值計量	**1,540**	
權益投資	**13,233**	
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	**979**	X06
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	**210**	X07
持有至到期投資	**3,536,757**	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	**—**	X08
應收款項類投資	**227,216**	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	**22,793**	X09
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	**500**	X10
長期股權投資	**40,421**	
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	**274**	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	**28,143**	X13

項目	2017年12月31日監管併表口徑下的資產負債表	代碼
其他資產	**318,891**	
應收利息	**125,611**	
無形資產	**19,722**	X14
其中：土地使用權	**18,190**	X15
其他應收款	**146,389**	
商譽	**8,478**	X16
長期待攤費用	**3,656**	
抵債資產	**8,637**	
其他	**6,398**	
已發行債務證券	**526,940**	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	**222,321**	X17
股本	**356,407**	X18
其他權益工具	**86,051**	
其中：優先股	**79,375**	X28
資本公積	**151,952**	X19
其他綜合收益	**(61,063)**	X24
可供出售金融資產公允價值變動儲備	**(30,757)**	
現金流量套期儲備	**(3,761)**	
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	**(3,708)**	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	**(1,284)**	
外幣報表折算差額	**(25,902)**	
其他	**641**	
盈餘公積	**232,660**	X21
一般準備	**264,850**	X22
未分配利潤	**1,096,868**	X23
少數股東權益	**8,379**	
其中：可計入核心一級資本	**2,716**	X25
其中：可計入其他一級資本	**577**	X26
其中：可計入二級資本	**3,303**	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(境外)	優先股(境外)	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	4603	4604	84602	360011
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	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	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》
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339,126	人民幣169,202	折人民幣17,928	折人民幣4,542	人民幣11,958	人民幣44,947
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	美元2,940	歐元600	人民幣12,000	人民幣45,000
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	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18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2019年12月10日，全額或部分	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2019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
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	第一個贖回日後的每年12月10日	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
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	2019年12月10日前為6%(股息率)	2021年12月10日前為6%(股息率)	2019年12月10日前為6%(股息率)	2020年11月18日前為4.5%(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	是	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	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

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(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
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	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
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	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	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	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
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的	強制的	強制的
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	核心一級資本	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	本行	本行
是否減記	否	否	否	否	否	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	不適用	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	不適用	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	不適用	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	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境內優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序
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	二級資本債	二級資本債
發行機構	工銀亞洲	本行	本行	本行	本行
標識碼	ISIN：XS0976879279 BBGID： BBG005CMF4N6	1428009	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	除債券與從屬關係有關條文須根據香港法律管轄並按其詮釋外，債券及因債券而產生或與債券有關之任何非合約責任須受英國法律管轄並按其詮釋	中國／《中華人民共和國證券法》	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	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	二級資本
其中：適用法人／集團層面	集團	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	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1,384	人民幣19,995	折人民幣12,901	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	美元500	人民幣20,000	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	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2013年10月10日	2014年8月4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	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2023年10月10日	2024年8月5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)	是	是	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2018年10月10日，全額	2019年8月5日，全額	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	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	固定
其中：票面利率及相關指標	4.50%	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	完全自由裁量	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	否
其中：累計或非累計	累計	累計	累計	累計	累計
是否可轉股	否	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	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	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	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	二級資本債
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	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	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	不適用
是否減記	是	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	工銀亞洲或本行無法生存	本行無法生存	以下兩者中的較早者：(i)銀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)銀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)銀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	全部減記	全部減記	全部減記	全部減記	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	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	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、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、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	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

8.2 槓桿率披露

槓桿率披露依據中國銀監會《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	**2017年12月31日**	2016年12月31日
1	併表總資產	**26,087,043**	24,137,265
2	併表調整項	**(107,475)**	(97,729)
3	客戶資產調整項	**—**	—
4	衍生產品調整項	**61,814**	93,733
5	證券融資交易調整項	**57,693**	57,298
6	表外項目調整項	**2,000,174**	1,725,526
7	其他調整項	**(14,282)**	(11,560)
8	調整後的表內外資產餘額	**28,084,967**	25,904,533

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	**2017年12月31日**	2016年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	**25,174,171**	23,433,899
2	減：一級資本扣減項	**(14,282)**	(11,560)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	**25,159,889**	23,422,339
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	**93,955**	113,669
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	**63,145**	58,116
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	**(25,768)**	(14,896)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	**46,496**	58,813
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	**(27,001)**	(27,517)
11	衍生產品資產餘額	**150,827**	188,185
12	證券融資交易的會計資產餘額	**716,384**	511,185
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	**57,693**	57,298
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	**774,077**	568,483
17	表外項目餘額	**4,211,871**	3,435,098
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	**(2,211,697)**	(1,709,572)
19	調整後的表外項目餘額	**2,000,174**	1,725,526
20	一級資本淨額	**2,110,060**	1,954,770
21	調整後的表內外資產餘額	**28,084,967**	25,904,533
22	槓桿率	**7.51%**	7.55%

8.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2017年第四季度 折算前數值	2017年第四季度 折算後數值
	合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產		**4,809,778**
	現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	**9,293,000**	**926,296**
3	穩定存款	**47,275**	**1,724**
4	欠穩定存款	**9,245,725**	**924,572**
5	無抵(質)押批發融資，其中：	**11,417,415**	**3,876,930**
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	**6,471,339**	**1,570,708**
7	非業務關係存款(所有交易對手)	**4,877,452**	**2,237,598**
8	無抵(質)押債務	**68,624**	**68,624**
9	抵(質)押融資		**31,316**
10	其他項目，其中：	**3,826,603**	**1,378,596**
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	**1,160,655**	**1,160,652**
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	**2,665,948**	**217,944**
14	其他契約性融資義務	**53,291**	**52,994**
15	或有融資義務	**1,138,517**	**26,570**
16	預期現金流出總量		**6,292,702**
	現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	**729,160**	**331,256**
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	**1,504,511**	**1,065,288**
19	其他現金流入	**1,186,092**	**1,175,321**
20	預期現金流入總量	**3,419,763**	**2,571,865**
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		**4,809,778**
22	現金淨流出量		**3,720,837**
23	流動性覆蓋率(%)		**129.02%**

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。

9. 根據中國銀監會《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**

人民幣百萬元，百分比除外

	2017年12月31日		2016年12月31日	
項目	**集團**	**母公司**	集團	母公司
根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	**2,030,108**	**1,856,054**	1,874,976	1,723,839
一級資本淨額	**2,110,060**	**1,935,429**	1,954,770	1,803,214
總資本淨額	**2,406,920**	**2,216,707**	2,127,462	1,960,840
核心一級資本充足率	**12.77%**	**12.88%**	12.87%	12.90%
一級資本充足率	**13.27%**	**13.44%**	13.42%	13.49%
資本充足率	**15.14%**	**15.39%**	14.61%	14.67%
根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：				
核心資本充足率	**11.65%**	**11.96%**	11.71%	11.96%
資本充足率	**14.56%**	**14.67%**	14.29%	14.26%

關於2017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**

人民幣百萬元

項目	**2017年12月31日**	2016年12月31日
信用風險加權資產	**14,332,051**	13,144,466
內部評級法覆蓋部分	**9,789,156**	9,304,653
內部評級法未覆蓋部分	**4,542,895**	3,839,813
市場風險加權資產	**347,665**	229,250
內部模型法覆蓋部分	**268,963**	150,951
內部模型法未覆蓋部分	**78,702**	78,299
操作風險加權資產	**1,223,085**	1,190,901
合計	**15,902,801**	14,564,617

9.2 信用風險

- **信用風險暴露**

人民幣百萬元

	2017年12月31日		2016年12月31日	
項目	**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	**9,056,035**	**1,584,005**	8,217,600	1,562,436
主權	**—**	**4,881,015**	—	4,349,299
金融機構	**—**	**2,954,157**	—	2,907,938
零售	**4,800,855**	**396,636**	4,113,878	312,205
股權	**—**	**50,614**	—	34,426
資產證券化	**—**	**18,669**	—	10,202
其他	**—**	**5,826,641**	—	5,753,237
風險暴露合計	**13,856,890**	**15,711,737**	12,331,478	14,929,743

- **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

	2017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	**1,082,413**	**0.10%**	**44.83%**	**323,409**	**29.88%**
等級2	**1,131,860**	**0.22%**	**43.47%**	**545,264**	**48.17%**
等級3	**1,584,233**	**0.66%**	**43.15%**	**1,169,187**	**73.80%**
等級4	**2,400,421**	**1.64%**	**42.77%**	**2,300,607**	**95.84%**
等級5	**1,416,786**	**2.59%**	**42.04%**	**1,468,810**	**103.67%**
等級6	**594,603**	**3.72%**	**42.19%**	**686,814**	**115.51%**
等級7	**235,013**	**5.28%**	**41.61%**	**292,979**	**124.66%**
等級8	**74,325**	**7.20%**	**41.80%**	**106,656**	**143.50%**
等級9	**97,639**	**9.60%**	**42.07%**	**163,955**	**167.92%**
等級10	**69,107**	**18.00%**	**41.96%**	**131,773**	**190.68%**
等級11	**146,487**	**56.00%**	**42.87%**	**274,188**	**187.18%**
等級12	**223,148**	**100.00%**	**43.76%**	**454,736**	**203.78%**
合計	**9,056,035**	**—**	**—**	**7,918,378**	**87.44%**

	2016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	956,422	0.10%	44.82%	296,621	31.01%
等級2	915,998	0.22%	43.50%	437,743	47.79%
等級3	1,342,184	0.67%	43.72%	1,004,430	74.84%
等級4	2,113,391	1.66%	42.97%	2,069,288	97.91%
等級5	1,402,512	2.60%	42.47%	1,486,771	106.01%
等級6	665,871	3.72%	41.93%	778,395	116.90%
等級7	219,925	5.28%	40.90%	276,362	125.66%
等級8	87,693	7.20%	42.23%	130,593	148.92%
等級9	109,232	9.60%	42.69%	187,110	171.30%
等級10	63,515	18.00%	42.48%	114,344	180.03%
等級11	113,397	56.00%	42.74%	210,896	185.98%
等級12	227,460	100.00%	43.60%	719,587	316.36%
合計	8,217,600	—	—	7,712,140	93.85%

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

	2017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	**3,884,415**	**1.49%**	**26.46%**	**848,821**	**21.85%**
合格的循環零售	**491,901**	**4.03%**	**50.78%**	**126,576**	**25.73%**
其他零售	**424,539**	**9.68%**	**44.35%**	**245,677**	**57.87%**
合計	**4,800,855**	**—**	**—**	**1,221,074**	**25.43%**

	2016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	3,198,278	1.71%	25.77%	694,530	21.72%
合格的循環零售	450,703	5.02%	51.12%	121,307	26.92%
其他零售	464,897	11.18%	41.52%	249,997	53.77%
合計	4,113,878	—	—	1,065,834	25.91%

9.3 市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	**2017年12月31日**	2016年12月31日
內部模型法覆蓋部分	**21,517**	12,076
內部模型法未覆蓋部分	**6,296**	6,264
利率風險	**3,012**	3,271
商品風險	**3,201**	2,934
股票風險	**39**	5
期權風險	**44**	54
合計	**27,813**	18,340

註： 根據中國銀監會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、母公司及中國工商銀行(加拿大)有限公司利率一般風險、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

人民幣百萬元

	2017年			
項目	**期末**	**平均**	**最高**	**最低**
一般風險價值	**3,384**	**2,097**	**3,648**	**1,135**
利率風險	**79**	**257**	**535**	**64**
匯率風險	**3,313**	**2,068**	**3,568**	**1,158**
商品風險	**31**	**82**	**153**	**14**
壓力風險價值	**3,384**	**2,480**	**3,648**	**1,863**
利率風險	**229**	**254**	**460**	**73**
匯率風險	**3,313**	**2,477**	**3,568**	**1,840**
商品風險	**45**	**96**	**172**	**22**

	2016年			
項目	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	1,585	1,284	1,843	1,001
利率風險	365	177	424	109
匯率風險	1,538	1,260	1,811	1,038
商品風險	95	99	386	14
壓力風險價值	2,762	2,297	3,405	1,574
利率風險	421	343	494	235
匯率風險	2,948	2,307	3,324	1,564
商品風險	102	144	621	19

9.4 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2017年末操作風險資本要求978.47億元。

9.5 其他風險信息

- **銀行賬戶利率風險**

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，2017年本行按主要幣種劃分的銀行賬戶利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

	上升100個基點		下降100個基點	
幣種	**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	**(2,945)**	**(35,901)**	**2,945**	**38,284**
美元	**(1,911)**	**(5,574)**	**1,911**	**5,578**
港幣	**495**	**—**	**(495)**	**—**
其他	**90**	**(825)**	**(90)**	**826**
合計	**(4,271)**	**(42,300)**	**4,271**	**44,688**

- **銀行賬戶股權風險**

人民幣百萬元

	2017年12月31日			2016年12月31日		
股權類型	**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	**33,199**	**1,822**	**207**	26,437	1,132	122
公司	**3,193**	**11,076**	**194**	1,365	3,997	422
合計	**36,392**	**12,898**	**401**	27,802	5,129	544

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上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聯合交易所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行的網址(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2017年度報告及中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2017年資本充足率報告將刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc-ltd.com)，其中，根據國際財務報告準則編製的2017年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2017年度報告和2017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址(www.sse.com.cn)及本行網址(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

2018年3月27日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事易會滿先生、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生；非執行董事程鳳朝先生、鄭福清先生、費周林先生、梅迎春女士、董軼先生和葉東海先生；獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士和沈思先生。