

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

2018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2018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原中國銀監會《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

	2018	2017	2016	2015	2014
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	572,518	522,078	471,846	507,867	493,522
手續費及佣金淨收入	145,301	139,625	144,973	143,391	132,497
營業收入	725,121	675,654	641,681	668,733	634,858
營業費用	194,203	186,194	193,112	220,835	218,674
資產減值損失	161,594	127,769	87,894	86,993	56,729
營業利潤	369,324	361,691	360,675	360,905	359,455
稅前利潤	372,413	364,641	363,279	363,235	361,612
淨利潤	298,723	287,451	279,106	277,720	276,286
歸屬於母公司股東的淨利潤	297,676	286,049	278,249	277,131	275,811
經營活動產生的現金流量淨額	724,133	770,864	239,221	1,131,764	201,457
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	27,699,540	26,087,043	24,137,265	22,209,780	20,609,953
客戶貸款及墊款總額	15,419,905	14,233,448	13,056,846	11,933,466	11,026,331
貸款減值準備 ⁽¹⁾	413,177	340,482	289,512	280,654	257,581
投資	6,754,692	5,756,704	5,481,174	5,009,963	4,433,237
負債總額	25,354,657	23,945,987	22,156,102	20,409,261	19,072,649
客戶存款	21,408,934	19,562,936	18,113,931	16,514,992	16,086,368
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,814,495	1,706,549	2,016,799	2,265,860	1,539,239
歸屬於母公司股東的權益	2,330,001	2,127,491	1,969,751	1,789,474	1,530,859
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	353,495
核心一級資本淨額 ⁽²⁾	2,232,033	2,030,108	1,874,976	1,701,495	1,486,733
一級資本淨額 ⁽²⁾	2,312,143	2,110,060	1,954,770	1,781,062	1,521,233
總資本淨額 ⁽²⁾	2,644,885	2,406,920	2,127,462	2,012,103	1,812,137
風險加權資產 ⁽²⁾	17,190,992	15,902,801	14,564,617	13,216,687	12,475,939
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽³⁾	6.30	5.73	5.29	4.80	4.23
基本每股收益	0.82	0.79	0.77	0.77	0.78
稀釋每股收益	0.82	0.79	0.77	0.77	0.78
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

	2018	2017	2016	2015	2014
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.11	1.14	1.20	1.30	1.40
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	13.79	14.35	15.24	17.10	19.96
淨利息差 ⁽³⁾	2.16	2.10	2.02	2.30	2.46
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.30	2.22	2.16	2.47	2.66
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.81	1.89	2.01	2.16	2.26
手續費及佣金淨收入 比營業收入	20.04	20.67	22.59	21.44	20.87
成本收入比 ⁽⁶⁾	25.71	26.45	27.40	26.69	27.93
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.52	1.55	1.62	1.50	1.13
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	175.76	154.07	136.69	156.34	206.90
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.68	2.39	2.22	2.35	2.34
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.98	12.77	12.87	12.87	11.92
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.45	13.27	13.42	13.48	12.19
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.39	15.14	14.61	15.22	14.53
總權益對總資產比率	8.47	8.21	8.21	8.11	7.46
風險加權資產 佔總資產比率	62.06	60.96	60.34	59.51	60.53

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

	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)

	2017			
	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

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2018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

2018年是中國改革開放40週年。站在繼往開來的重要時間節點回望，歷史的啓迪彌足珍貴，我們因參與和見證這一波瀾壯闊的改革實踐而與有榮焉。這一年，工商銀行保持定力，激活動力，發揮合力，在建設具有全球競爭力的世界一流現代金融企業的新征程中，交出了一份高質量發展穩中有進的年度答卷。

「穩」主要體現在經營大盤和基本面，尤其是效益、質量、風控構築「多穩」局面。從盈利看，集團實現淨利潤2,987億元，比上年增長3.9%；實現撥備前利潤5,340億元，增長8.4%。淨利息收益率(NIM)較上年上升8個基點至2.30%，對盈利增長起到重要拉動作用。從質量看，通過實施「夯基固本」工程，實現了資產質量持續向好，資產負債表更加清潔，服務實體經濟能力更可持續。全年清收處置不良貸款2,265億元，較上年多處置338億元。不良貸款率較上年末下降0.03個百分點至1.52%，連續8個季度下降；逾期貸款與不良貸款的剪刀差連續三年下降，當年下降46%。撥備覆蓋率升至175%以上。從風控看，深化了對風險演變特徵和規律的認識，以「看得清、摸得透、管得住」為目標，構建全市場格局、全風險圖譜、全週期管理的風控體系，確保了各類風險整體可控，鍛造了更加健康的經營體質。

「進」主要體現在對實體經濟的金融服務進一步改進提升。建立了投融資一體化發展新機制，統籌增量與存量、信貸與非信貸、融資與融智，激發金融全要素的活力與效率。2018年全口徑新增融資近4萬億元，其中新增人民幣貸款1.16萬億元，收回移位再貸1.96萬億元，新增債券投資等非信貸融資8,400億元。我們把精準支持民營和小微企業作為促進貨幣政策傳導和「六穩」落地的突破口，秉持「不做小微就沒有未來」的發展理念和公平信貸原則，打好「敢貸、願貸、能貸、會貸」的政策「組合拳」，確保向民營和小微企業拋出的「綉球」真心誠意、貨真價實，讓艱苦創業的企業家有實實在在的獲得感。民營企業貸款新增1,137億元，普惠貸款增速較全部貸款平均增速高出一倍，較好發揮了大行破解企業融資難融資貴問題的「頭雁」效應。同時，對標經濟高質量發展要求，聚焦國家重大項目建設、製造業高質量發展、新舊動能轉換，促進國內消費、「一帶一路」共建等領域，不斷優化金融資源配置，發揮金融活水對實體經濟的精準澆灌與滋養作用。

這種「穩中有進」，得益於我們堅持改革創新，堅持轉型發展。立足新時代鮮明提出「全量客戶」概念，構建更加開放、包容、普惠的客群基礎。全年新增個人客戶4,000萬戶，創近年來最好水平，個人客戶總量超過6億戶。線上平台用戶超過4億戶。客群的持續成長和服務的持續改善，帶動全行一般性存款增加1.45萬億元，創近十年最好水平。戰略深耕大零售板塊收穫回報，實現零售營業貢獻和市場競爭力「雙提升」。資產管理和投行業務在落實資管新規中平穩推進轉型。作為去年創新的重頭戲，我們秉持工行特色的金融科技發展觀，實施科技體制改革，啓動IT架構改造工程，全面推進智慧銀行建設，讓工商銀行的金融科技發展從破冰起航變成激流勇進，成為金融科技的「主力軍」。我們統籌推進信貸體制機制、城市行競爭力提升、一體化營銷服務體系、差異化考評、渠道佈局和人力資源優化等改革，以改革打通全行經營血脈，釋放紅利與活力。

在過去一年的攻堅克難、砥礪前行中，我們進一步深化了對治行理念和治行方略的認識和運用。即**必須以戰略指引方向**。體量越大，經受的風浪越大，越需要發揮戰略的「風向標」和「定盤星」作用，以新願景引領全行共同價值追求，以新戰略統一全行經營行動，以打通「最後一公里」推動戰略執行，在心無旁騖、專注前行中抵達目標。

必須按商業銀行規律辦事。銀行是吃專業飯的，敬畏規律、尊重規律、遵循規律是硬道理。我們不斷深化對金融本質和規律的再認識，統籌平衡把握資產與負債、規模與價格、總量與結構、市場與風險、集中與分散、傳承與創新、戰略與戰術等關係，做到應規律而變，求發展而不冒進，明底線而不保守，順應趨勢而不被潮流左右。

必須堅持改革創新驅動。對改革開放40週年最好的紀念，是把吸取歷史經驗同解決自身問題相結合，將實事求是要求和解放思想勇氣相結合，推動改革創新向前走、不停步，讓審慎穩健和改革創新成為工行氣質不可或缺的部分。我們堅持眼睛向下，眼睛向內，將頂層設計與基層探索相結合，將重點突破與整體推進相結合，將單兵突進與協同配套相結合，將治標與治本相結合，通過深化改革創新為經營發展全面「賦能」。

必須堅持以人為本。全行尤為可喜的兩大變化，一是經營質態，二是隊伍狀態。我們堅持選好人、用好人、管好人，弘揚「奮鬥+落實」文化，營造風清氣正、幹事創業的生態，以奮楫爭先的心氣和底氣，確保工商銀行勇立潮頭。

2019年1月，易會滿先生因工作調動，辭去本行董事長、執行董事職務。易會滿先生具有高超的戰略思維和辯證思維能力，善於洞察和把握金融規律，勤勉務實，專注投入，帶領全行員工在急劇變革的市場環境下，保持了工商銀行穩中有進、穩中提質的發展態勢，在國際舞台和國內市場上展現了大行風範、大行氣象。本行董事會對易會滿先生在任期間的突出貢獻表示衷心感謝！同時，去年本行董事會、監事會和高管層其他成員也變化較大，對他們在任期間的勤勉工作和所作貢獻深致謝忱。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2018年，本行持續提升對實體經濟服務能力，夯實經營管理基礎，優化盈利結構，增強風險防控能力，實現效益和質量雙穩局面，年度實現淨利潤2,987.23億元，比上年增加112.72億元，增長3.9%，平均總資產回報率1.11%，加權平均權益回報率13.79%。營業收入7,251.21億元，增長7.3%，其中，受益於生息資產規模增加和淨利息收益率提升，利息淨收入增長9.7%至5,725.18億元；非利息收入1,526.03億元，下降0.6%。營業費用1,942.03億元，增長4.3%，成本收入比25.71%。計提資產減值損失1,615.94億元，增長26.5%。所得稅費用736.90億元，下降4.5%。

利息淨收入

2018年，利息淨收入5,725.18億元，比上年增加504.40億元，增長9.7%，佔營業收入的79.0%。利息收入9,480.94億元，增加865.00億元，增長10.0%；利息支出3,755.76億元，增加360.60億元，增長10.6%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.16%和2.30%，分別比上年上升6個基點和8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	平均餘額	2018年		2017年		
		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	14,600,596	640,031	4.38	13,535,464	572,688	4.23
投資	5,483,420	200,157	3.65	5,135,606	185,181	3.61
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	3,155,407	49,246	1.56	3,142,370	48,335	1.54
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,628,820	58,660	3.60	1,651,391	55,390	3.35
總生息資產	24,868,243	948,094	3.81	23,464,831	861,594	3.67
非生息資產	2,211,163			1,788,680		
資產減值準備	(387,490)			(322,769)		
總資產	26,691,916			24,930,742		
負債						
存款	19,317,269	280,212	1.45	18,335,825	260,956	1.42
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	2,668,229	64,991	2.44	2,668,436	58,418	2.19
已發行債務證券	845,347	30,373	3.59	613,804	20,142	3.28
總計息負債	22,830,845	375,576	1.65	21,618,065	339,516	1.57
非計息負債	1,729,863			1,461,336		
總負債	24,560,708			23,079,401		
利息淨收入		572,518			522,078	
淨利息差			2.16			2.10
淨利息收益率			2.30			2.22

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6,400.31億元，比上年增加673.43億元，增長11.8%，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15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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年			2017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	3,334,008	135,948	4.08	3,632,235	137,050	3.77
中長期貸款	11,266,588	504,083	4.47	9,903,229	435,638	4.40
客戶貸款及 墊款總額	<u>14,600,596</u>	<u>640,031</u>	4.38	<u>13,535,464</u>	<u>572,688</u>	4.23

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

項目	2018年			2017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	8,019,984	356,176	4.44	7,589,729	331,081	4.36
票據貼現	312,438	14,493	4.64	418,935	16,503	3.94
個人貸款	4,891,776	214,317	4.38	4,230,587	182,589	4.32
境外業務	1,376,398	55,045	4.00	1,296,213	42,515	3.28
客戶貸款及 墊款總額	<u>14,600,596</u>	<u>640,031</u>	4.38	<u>13,535,464</u>	<u>572,688</u>	4.23

• 投資利息收入

投資利息收入2,001.57億元，比上年增加149.76億元，增長8.1%，主要是本行適度增加投資規模，以及投資平均收益率上升4個基點所致。

- 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入492.46億元，比上年增加9.11億元，增長1.9%。

- 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586.60億元，比上年增加32.70億元，增長5.9%，主要是本行結合市場利率走勢，適時調整產品結構，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25個基點所致。

利息支出

- 存款利息支出

存款利息支出2,802.12億元，比上年增加192.56億元，增長7.4%，主要是客戶存款規模增加及存款平均付息率上升3個基點所致。

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	2018年			2017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	4,286,839	98,625	2.30	4,052,540	90,893	2.24
活期	5,983,490	42,012	0.70	5,494,567	36,989	0.67
小計	10,270,329	140,637	1.37	9,547,107	127,882	1.34
個人存款						
定期	4,488,128	108,872	2.43	4,448,649	108,442	2.44
活期	3,719,278	14,105	0.38	3,620,245	14,115	0.39
小計	8,207,406	122,977	1.50	8,068,894	122,557	1.52
境外業務	839,534	16,598	1.98	719,824	10,517	1.46
存款總額	19,317,269	280,212	1.45	18,335,825	260,956	1.42

• 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649.91億元，比上年增加65.73億元，增長11.3%，主要是報告期內美元市場利率上行以及2018年上半年人民幣市場資金利率相對較高，同業及其他金融機構存放和拆入款項的平均付息率上升25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303.73億元，比上年增加102.31億元，增長50.8%，主要是報告期內境外機構發行金融債券與票據、存款證規模增加及平均付息率有所上升，以及本行2017年下半年發行880億元二級資本債影響所致。

非利息收入

2018年實現非利息收入1,526.03億元，比上年減少9.73億元，下降0.6%，佔營業收入的比重為21.0%。其中，手續費及佣金淨收入1,453.01億元，增長4.1%，其他非利息收益73.02億元，下降47.7%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年	2017年	增減額	增長率(%)
銀行卡	43,719	38,692	5,027	13.0
結算、清算及現金管理	31,785	26,820	4,965	18.5
個人理財及私人銀行	27,596	32,846	(5,250)	(16.0)
投資銀行	24,002	23,189	813	3.5
對公理財	14,582	18,984	(4,402)	(23.2)
擔保及承諾	8,861	6,818	2,043	30.0
資產託管	7,045	6,731	314	4.7
代理收付及委託	1,959	1,805	154	8.5
其他業務	2,798	2,781	17	0.6
手續費及佣金收入	162,347	158,666	3,681	2.3
減：手續費及佣金支出	17,046	19,041	(1,995)	(10.5)
手續費及佣金淨收入	145,301	139,625	5,676	4.1

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。2018年手續費及佣金淨收入1,453.01億元，比上年增加56.76億元，增長4.1%，其中：銀行卡業務收入增加50.27億元，主要是信用卡分期付款手續費和消費回佣收入增長較快；結算、清算及現金管理業務收入增加49.65億元，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20.43億元，主要是承諾業務增長較快帶動收入增加。本行按資管新規要求積極推進產品轉型，同時受資產管理產品於2018年開始繳納增值稅等因素影響，個人理財和對公理財等業務收入有所下降。

其他非利息收益

項目	2018年	2017年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
交易淨收入	2,846	5,753	(2,907)	(50.5)
金融投資淨收益	1,345	2,165	(820)	(37.9)
其他營業淨收入	3,111	6,033	(2,922)	(48.4)
合計	<u>7,302</u>	<u>13,951</u>	<u>(6,649)</u>	(47.7)

其他非利息收益73.02億元，比上年減少66.49億元，下降47.7%。其中，交易淨收入減少主要是由於衍生合約損失增加所致；金融投資淨收益減少主要是因為結構性存款規模增長使得預期支付客戶的金額增加；其他營業淨收入減少主要是由於匯兌及匯率產品淨損失增加。

營業費用

營業費用

項目	2018年	2017年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
職工費用	121,074	114,954	6,120	5.3
房屋及設備費用	27,088	27,562	(474)	(1.7)
稅金及附加	7,781	7,465	316	4.2
資產攤銷	2,339	2,114	225	10.6
其他	35,921	34,099	1,822	5.3
合計	194,203	186,194	8,009	4.3

本行持續加強成本控制與管理，營業費用1,942.03億元，比上年增加80.09億元，增長4.3%。

資產減值損失

2018年計提各類資產減值損失1,615.94億元，比上年增加338.25億元，增長26.5%，其中計提貸款減值損失1,473.47億元，增加232.51億元，增長18.7%。

所得稅費用

所得稅費用736.90億元，比上年減少35.00億元，下降4.5%，實際稅率19.79%。

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

項目	2018年		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	725,121	100.0	675,654	100.0
公司金融業務	353,859	48.8	332,264	49.2
個人金融業務	273,490	37.7	247,919	36.7
資金業務	92,484	12.8	90,599	13.4
其他	5,288	0.7	4,872	0.7
稅前利潤	372,413	100.0	364,641	100.0
公司金融業務	151,714	40.7	152,873	41.9
個人金融業務	144,284	38.7	137,843	37.9
資金業務	75,828	20.4	72,713	19.9
其他	587	0.2	1,212	0.3

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年		2017年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	725,121	100.0	675,654	100.0
總行	86,107	11.9	73,787	10.9
長江三角洲	126,151	17.4	117,132	17.3
珠江三角洲	94,375	13.0	88,516	13.1
環渤海地區	136,799	18.7	126,006	18.8
中部地區	88,192	12.2	81,341	12.0
西部地區	108,518	15.0	100,795	14.9
東北地區	27,958	3.9	28,632	4.2
境外及其他	57,021	7.9	59,445	8.8
稅前利潤	372,413	100.0	364,641	100.0
總行	38,506	10.3	47,191	12.9
長江三角洲	77,056	20.7	71,633	19.6
珠江三角洲	52,131	14.0	47,561	13.0
環渤海地區	75,483	20.3	66,818	18.3
中部地區	36,027	9.7	32,659	9.0
西部地區	54,409	14.6	47,694	13.1
東北地區	5,562	1.5	10,812	3.0
境外及其他	33,239	8.9	40,273	11.1

4.3 資產負債表項目分析

2018年，面對複雜的外部形勢，本行根據宏觀經濟政策、資金來源、實體經濟運行情況以及風險控制形勢，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。積極支持實體經濟發展，適度擴大信貸投放和債券投資規模；夯實存款業務發展基礎，保證資金來源的穩定和持續增長。

資產運用

2018年末，總資產276,995.40億元，比上年末增加16,124.97億元，增長6.2%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)154,199.05億元，增加11,864.57億元，增長8.3%；投資67,546.92億元，增加9,979.88億元，增長17.3%；現金及存放中央銀行款項33,725.76億元，減少2,412.96億元，下降6.7%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	15,419,905	—	14,233,448	—
加：應計利息	38,958	—	—	—
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備	412,731	—	340,482	—
客戶貸款及墊款淨額	15,046,132	54.3	13,892,966	53.2
投資	6,754,692	24.4	5,756,704	22.1
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	3,372,576	12.2	3,613,872	13.9
買入返售款項	962,449	3.5	847,611	3.2
其他	734,049	2.6	986,631	3.8
	829,642	3.0	989,259	3.8
資產合計	27,699,540	100.0	26,087,043	100.0

貸款

2018年，本行主動融入經濟社會改革發展大局，圍繞供給側結構性改革和新舊動能轉換，突出支持實體經濟重點領域和關鍵環節，全年信貸投放均衡有序，信貸結構進一步優化。對標經濟高質量發展要求，進一步提升對民營和小微企業的金融服務，重點對接國家重大戰略項目資金需求，合理支持居民家庭自住購房融資需求。2018年末，各項貸款154,199.05億元，比上年末增加11,864.57億元，增長8.3%。其中，境內分行人民幣貸款135,914.21億元，增加11,600.95億元，增長9.3%。

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	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	9,418,894	61.0	8,936,864	62.8
票據貼現	364,437	2.4	351,126	2.5
個人貸款	5,636,574	36.6	4,945,458	34.7
合計	15,419,905	100.0	14,233,448	100.0

公司類貸款比上年末增加4,820.30億元，增長5.4%，主要是本行圍繞三大支撐帶、雄安新區、粵港澳大灣區等重大戰略規劃，持續加強對高端製造業企業的融資支持力度，重點對接交通基礎設施互聯互通、城鎮基礎設施和公共服務等領域的重大項目和民生工程、在建項目的投融資需求。

個人貸款比上年末增加6,911.16億元，增長14.0%。其中，個人住房貸款增加6,512.72億元，增長16.5%，主要是重點支持居民自住購房融資需求；信用卡透支增加916.92億元，增長17.1%，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步增長所致。

貸款五級分類分佈情況

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	14,733,891	95.56	13,450,486	94.50
關注	450,930	2.92	561,974	3.95
不良貸款	235,084	1.52	220,988	1.55
次級	108,821	0.70	81,209	0.57
可疑	90,383	0.59	108,854	0.76
損失	35,880	0.23	30,925	0.22
合計	<u>15,419,905</u>	<u>100.00</u>	<u>14,233,448</u>	<u>100.00</u>

貸款質量關鍵指標趨穩。2018年末，按照五級分類，正常貸款147,338.91億元，比上年末增加12,834.05億元，佔各項貸款的95.56%。關注貸款4,509.30億元，減少1,110.44億元，佔比2.92%，下降1.03個百分點。不良貸款2,350.84億元，增加140.96億元，不良貸款率1.52%，下降0.03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	2018年12月31日				2017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	9,418,894	61.0	194,696	2.07	8,936,864	62.8	175,903	1.97
票據貼現	364,437	2.4	268	0.07	351,126	2.5	525	0.15
個人貸款	5,636,574	36.6	40,120	0.71	4,945,458	34.7	44,560	0.90
合計	<u>15,419,905</u>	<u>100.0</u>	<u>235,084</u>	<u>1.52</u>	<u>14,233,448</u>	<u>100.0</u>	<u>220,988</u>	<u>1.55</u>

公司類不良貸款1,946.96億元，比上年末增加187.93億元，不良貸款率2.07%。個人不良貸款401.20億元，減少44.40億元，不良貸款率0.71%，下降0.19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	2018年12月31日				2017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	1,894,425	23.8	15,016	0.79	1,715,562	22.8	9,568	0.56
製造業	1,385,463	17.4	79,790	5.76	1,409,206	18.6	67,604	4.80
租賃和商務服務業	1,048,548	13.2	6,279	0.60	910,672	12.1	6,250	0.69
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	919,768	11.5	2,113	0.23	900,484	12.0	1,407	0.16
水利、環境和公共設施 管理業	770,221	9.7	1,718	0.22	655,533	8.7	975	0.15
房地產業	592,031	7.4	9,823	1.66	501,769	6.7	13,631	2.72
批發和零售業	488,031	6.1	52,588	10.78	568,011	7.6	55,366	9.75
建築業	232,736	2.9	3,749	1.61	223,484	3.0	2,856	1.28
採礦業	185,313	2.3	3,966	2.14	208,675	2.8	2,998	1.44
科教文衛	170,315	2.1	1,461	0.86	126,906	1.7	850	0.67
住宿和餐飲業	95,530	1.2	4,951	5.18	111,047	1.5	3,256	2.93
其他	191,146	2.4	4,962	2.60	191,651	2.5	4,142	2.16
合計	<u>7,973,527</u>	<u>100.0</u>	<u>186,416</u>	<u>2.34</u>	<u>7,523,000</u>	<u>100.0</u>	<u>168,903</u>	<u>2.25</u>

2018年，本行以服務供給側結構性改革為主線，堅持高質量發展理念，突出服務實體經濟重點領域和關鍵環節，持續推進行業信貸結構優化調整。交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,788.63億元，增長10.4%，主要是支持國家重大戰略規劃實施落地，服務四大板塊、三大支撐帶、粵港澳大灣區等重點區域協同發展以及高速鐵路、高速公路、城市軌道交通、港口、機場等領域的建設融資需求；租賃和商務服務業貸款增加1,378.76億元，增長15.1%，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基礎設施建設融資需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,146.88億元，增長17.5%，主要是繼續穩健支持新型城鎮化建設、環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程投融資需求。

製造業不良貸款增加主要是不符合高質量發展理念以及產能嚴重過剩領域部分企業經營情況下滑，貸款出現違約所致。交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款增加主要是個別港口、航運企業及少數民營公路貸款違約所致。

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	2018年12月31日				2017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	723,302	4.7	20,036	2.77	629,733	4.4	14,702	2.33
長江三角洲	2,823,603	18.4	24,195	0.86	2,599,171	18.2	27,955	1.08
珠江三角洲	2,072,857	13.4	30,480	1.47	1,896,063	13.3	32,878	1.73
環渤海地區	2,524,307	16.4	54,489	2.16	2,339,537	16.4	46,903	2.00
中部地區	2,202,221	14.3	36,401	1.65	2,003,202	14.1	32,911	1.64
西部地區	2,735,901	17.7	35,572	1.30	2,512,303	17.7	38,628	1.54
東北地區	759,140	4.9	25,186	3.32	734,343	5.2	19,596	2.67
境外及其他	1,578,574	10.2	8,725	0.55	1,519,096	10.7	7,415	0.49
合計	<u>15,419,905</u>	<u>100.0</u>	<u>235,084</u>	<u>1.52</u>	<u>14,233,448</u>	<u>100.0</u>	<u>220,988</u>	<u>1.55</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	107,961	111,867	152,770	372,598	23	-	448	471
轉移：								
至第一階段	19,393	(17,976)	(1,417)	-	-	-	-	-
至第二階段	(4,901)	5,493	(592)	-	-	-	-	-
至第三階段	(2,869)	(40,413)	43,282	-	-	-	-	-
本年計提/(回撥)	38,217	24,083	85,074	147,374	173	0	(200)	(27)
本年核銷及轉出	(338)	(2,294)	(106,146)	(108,778)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	2,141	2,141	-	-	-	-
其他變動	621	646	(1,871)	(604)	2	-	-	2
年末餘額	<u>158,084</u>	<u>81,406</u>	<u>173,241</u>	<u>412,731</u>	<u>198</u>	<u>0</u>	<u>248</u>	<u>446</u>

2018年末，貸款減值準備餘額4,131.77億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備4,127.31億元，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4.46億元。撥備覆蓋率175.76%，提高21.69個百分點；貸款撥備率2.68%，提高0.29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	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	7,056,026	45.8	6,480,800	45.5
質押貸款	1,256,196	8.1	1,265,834	8.9
保證貸款	2,157,264	14.0	2,059,779	14.5
信用貸款	4,950,419	32.1	4,427,035	31.1
合計	<u>15,419,905</u>	<u>100.0</u>	<u>14,233,448</u>	<u>100.0</u>

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2018年12月31日		2017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	91,153	0.59	107,218	0.75
3個月至1年	83,846	0.54	68,209	0.48
1年至3年	63,010	0.41	80,919	0.57
3年以上	31,923	0.21	29,729	0.21
合計	<u>269,932</u>	<u>1.75</u>	<u>286,075</u>	<u>2.01</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2,699.32億元，比上年末減少161.43億元。其中逾期3個月以上貸款1,787.79億元，減少0.78億元。

重組貸款

重組貸款和墊款72.11億元，比上年末增加20.53億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款11.43億元，減少2.31億元。

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3.8%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的12.9%。最大十家單一客戶貸款總額3,407.65億元，佔各項貸款的2.2%。

投資

2018年，本行加大支持實體經濟力度，適度增加投資規模，提高資金使用效率。2018年末，投資(不含應計利息)66,703.31億元，比上年末增加9,136.27億元，增長15.9%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,049,076	89.6	5,373,733	93.4
權益工具	57,909	0.9	19,073	0.3
基金及其他 ⁽¹⁾	563,346	8.3	363,898	6.3
應計利息	84,361	1.2	—	—
合計	6,754,692	100.0	5,756,704	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。

債券60,490.76億元，比上年末增加6,753.43億元，增長12.6%。基金及其他5,633.46億元，增加1,994.48億元，增長54.8%。

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	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	4,040,956	66.9	3,286,729	61.2
中央銀行債券	32,746	0.5	18,902	0.4
政策性銀行債券	774,732	12.8	996,669	18.5
其他債券	1,200,642	19.8	1,071,433	19.9
合計	6,049,076	100.0	5,373,733	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加7,542.27億元，增長22.9%；中央銀行債券增加138.44億元，增長73.2%；政策性銀行債券減少2,219.37億元，下降22.3%；其他債券增加1,292.09億元，增長12.1%。為支持實體經濟發展，結合債券市場供給情況，本行繼續加大對政府債券的配置力度。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017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	805,347	11.9	440,938	7.7
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,430,163	21.2		
以攤餘成本計量的金融投資	4,519,182	66.9		
可供出售金融資產			1,496,453	26.0
持有至到期投資			3,542,184	61.5
應收款項類投資			277,129	4.8
合計	6,754,692	100.0	5,756,704	100.0

2018年末，本集團持有金融債券¹13,781.73億元，包括政策性銀行債券7,747.32億元和同業及非銀行金融機構債券6,034.41億元，分別佔56.2%和43.8%。

負債

2018年末，總負債253,546.57億元，比上年末增加14,086.70億元，增長5.9%。

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	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	21,408,934	84.4	19,562,936	81.7
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,814,495	7.2	1,706,549	7.1
賣出回購款項	514,801	2.0	1,046,338	4.4
已發行債務證券	617,842	2.4	526,940	2.2
其他	998,585	4.0	1,103,224	4.6
負債合計	25,354,657	100.0	23,945,987	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2018年末，客戶存款(不含應計利息) 211,864.73億元，比上年末增加16,235.37億元，增長8.3%。從客戶結構上看，公司存款增加7,756.76億元，增長7.2%；個人存款增加8,675.01億元，增長10.1%。從期限結構上看，定期存款增加11,970.55億元，增長12.8%；活期存款增加4,461.22億元，增長4.5%。從幣種結構上看，人民幣存款198,414.03億元，比上年末增加14,637.82億元，增長8.0%；外幣存款折合人民幣13,450.70億元，增加1,597.55億元，增長13.5%。

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	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	5,076,005	23.7	4,635,661	23.7
活期	6,405,136	29.9	6,069,804	31.0
小計	11,481,141	53.6	10,705,465	54.7
個人存款				
定期	5,505,236	25.7	4,748,525	24.3
活期	3,931,182	18.4	3,820,392	19.5
小計	9,436,418	44.1	8,568,917	43.8
其他存款⁽¹⁾	268,914	1.3	288,554	1.5
應計利息	222,461	1.0	—	—
合計	21,408,934	100.0	19,562,936	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5,148.01億元，比上年末減少5,315.37億元，下降50.8%，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

2018年末，股東權益23,448.83億元，比上年末增加2,038.27億元，增長9.5%。歸屬於母公司股東的權益23,300.01億元，增加2,025.10億元，增長9.5%。

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。按照原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。

2018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12.98%，一級資本充足率13.45%，資本充足率15.39%，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	2018年 12月31日	2017年 12月31日
核心一級資本	2,247,021	2,044,390
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,968	151,952
盈餘公積	261,636	232,660
一般風險準備	278,980	264,850
未分配利潤	1,205,924	1,096,868
少數股東資本可計入部分	3,752	2,716
其他	(11,646)	(61,063)
核心一級資本扣除項目	14,988	14,282
商譽	8,820	8,478
其他無形資產(土地使用權除外)	1,927	1,532
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,739)	(3,708)
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	2,232,033	2,030,108
其他一級資本	80,110	79,952
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	735	577
一級資本淨額	2,312,143	2,110,060
二級資本	332,742	297,360
二級資本工具及其溢價可計入金額	202,761	222,321
超額貸款損失準備	127,990	71,736
少數股東資本可計入部分	1,991	3,303
二級資本扣除項目	-	500
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	500
總資本淨額	2,644,885	2,406,920
風險加權資產⁽¹⁾	17,190,992	15,902,801
核心一級資本充足率	12.98%	12.77%
一級資本充足率	13.45%	13.27%
資本充足率	15.39%	15.14%

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2018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				
	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
一級資本淨額 調整後的表內外 資產餘額	2,312,143	2,249,959	2,161,384	2,154,625	2,110,060
槓桿率	29,679,878	30,363,117	29,421,922	28,551,949	28,084,967
	7.79%	7.41%	7.35%	7.55%	7.51%

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	2018	2017	2016	
流動性比率(%)	人民幣	≥ 25.0	43.8	41.7	35.7
	外幣	≥ 25.0	83.0	86.2	82.3
貸存款比例(%)	本外幣合計	71.0	71.1	70.9	
最大單一客戶貸款 比例(%)	≤ 10.0	3.8	4.9	4.5	
最大十家客戶貸款 比例(%)		12.9	14.2	13.3	
貸款遷徙率(%)	正常	1.7	2.7	3.4	
	關注	25.3	23.2	23.5	
	次級	38.8	71.1	36.8	
	可疑	25.2	10.6	7.4	

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	2018年	2017年
調整後的表內外資產餘額	29,679,878	28,084,967
金融機構間資產	1,717,824	1,928,002
金融機構間負債	1,816,041	1,924,926
發行證券和其他融資工具	3,947,251	3,948,878
通過支付系統或代理行結算的支付額	413,391,380	361,485,854
託管資產	16,301,370	15,557,326
有價證券承銷額	1,266,787	1,198,482
場外衍生產品名義本金	7,130,990	5,600,701
交易類和可供出售證券	432,604	498,644
第三層次資產	209,554	169,915
跨境債權	1,885,349	1,631,867
跨境負債	2,010,668	1,729,020

4.6 展望

綜合研判，2019年銀行經營面臨的環境更複雜、不確定因素更多、風險挑戰更大。同時，嚴峻考驗期也是戰略機遇期。

本行面臨的機遇主要包括：一是我國發展仍處於重要戰略機遇期，經濟潛力大、韌性強、長期向好的基本面沒有變，將為我們創造穩定的宏觀環境，是我們做好經營工作的最大信心和根本底氣。二是供給側結構性改革深入推進，經濟結構優化升級加快，改革開放深化，區域協調發展戰略深入實施等，將為我們業務發展和金融創新創造巨大空間。三是金融科技的快速發展和廣泛應用，將為我們全面推進智慧銀行建設、構建金融服務新生態，增添新的動能和優勢。

本行面臨的主要挑戰包括：一是受貿易保護主義等影響，全球經濟下行風險加大，將對銀行國際化經營帶來影響。二是我國經濟運行穩中有變，變中有憂，困難增多，將給銀行經營特別是資產質量穩定帶來壓力。三是全球金融市場動盪加劇，國內資本市場、債券市場共振風險加大，對銀行全面風險管控能力形成考驗。四是資管新規落地實施，對銀行推進經營轉型提出緊迫要求。

2019年，是新中國成立70週年，也是全面建成小康社會關鍵之年。本行將堅持穩中求進工作總基調，在積極推動經濟高質量發展中，實現自身健康可持續發展，進一步提升價值創造力、客戶服務力、風險控制力和市場競爭力。

- **持續提升服務實體經濟效能。**堅持投融資一體化發展策略，統籌好存量與增量、信貸與非信貸、表內與表外、境內與境外，提高資源配置效率，發揮好金融全要素的帶動和激活效應。把握好投向佈局，按照「鞏固、增強、提升、暢通」八字方針，積極支持深化供給側結構性改革，促進貨幣政策傳導和「六穩」落地。尤其是堅持公平信貸原則，持續改進民營和小微金融服務，更好發揮金融活水對實體經濟的精準澆灌與滋養作用。
- **持續深化經營轉型和改革創新。**堅持固本強基與轉型升級相結合，通過全渠道發力、全市場佈局、全鏈條延伸、全板塊統籌，推動全量客戶拓展和存款競爭力提升。扭住一批增長空間大、帶動效應強的戰略板塊，培育增長新動能和「續航能力」，帶動各板塊共同發力、共撐大局。不斷推動改革創新走深走實，在深化存量改革項目的同時，壓茬推進一批新的改革舉措，提升發展質量和創新活力。立足金融本質和科技優勢，全面推進IT架構轉型和智慧銀行建設，打造金融服務新生態，為經營發展全面「賦能」。
- **持續增強風險防範化解能力。**平衡好穩增長與防風險的關係，針對主要風險，打好主動仗和攻堅戰。提升信用風險全週期管理能力，突出抓好新增「出血點」管控、存量風險化解和不良貸款處置，努力穩固資產質量改善態勢。以「看得清、摸得透、管得住」為原則，健全有效穿透的風險全景視圖、簡單透明的業務發展策略以及貫穿集團的統一風控體系，強化全面風險管理，嚴防各類風險疊加碰頭、交叉傳染，確保各類風險整體可控。

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579,040戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東123,028戶，A股股東456,012戶。截至業績披露日前上一月末（2019年2月28日），本行普通股股東總數為562,820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	單位：股	
					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 ⁽⁴⁾	境外法人	H股	24.17	86,151,664,334	未知	51,813,906
		A股	0.24	873,150,238	無	403,299,770
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	-44,000,000
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	-1,559,948,322
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	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—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	其他	A股	0.28	1,000,845,252	無	869,042,907
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	0.21	745,715,157	無	383,007,330
工銀瑞信上證50交易型開放式指數證券投資基金	其他	A股	0.10	366,214,700	無	366,214,700

註：(1) 以上數據來源於本行2018年12月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 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。「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。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。

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

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2018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：

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重 ⁽³⁾ (%)	A股股東
					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2018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2018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。

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重(%)	H股股東
					佔全部普通股 股份比重(%)
平安資產管理有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	8,707,776,000	好倉	10.03	2.44
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	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
BlackRock, Inc.	所控制的 法團的權益	4,397,641,191 1,679,000	好倉 淡倉	5.07 0.00	1.23 0.00
Citigroup Inc.	持有股份的 保證權益的人	5,757,000	好倉	0.01	0.00
	所控制的 法團的權益	256,781,554	好倉	0.30	0.07
	核准借出代理人	4,109,856,188	好倉	4.73	1.15
	合計	4,372,394,742		5.03	1.22
	所控制的 法團的權益	85,975,521	淡倉	0.09	0.02

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2018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2018年9月7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

近三年，本行未發行優先股。

• 優先股發行計劃

本行董事會和股東大會分別於2018年8月30日和2018年11月21日審議通過《關於中國工商銀行股份有限公司境內發行優先股股票方案的議案》和《關於中國工商銀行股份有限公司境外發行優先股股票方案的議案》，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，其中在境內市場一次或分次發行不超過人民幣1,000億元優先股、在境外市場發行不超過等額人民幣440億元優先股，具體發行數額由股東大會授權董事會(可轉授權)在上述額度範圍內確定。本次境內外優先股發行所募資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本行其他一級資本。本次優先股發行方案尚待相關監管機構的批准。

• 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。截至業績披露日前上一月末(2019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

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 (%)	單位：股	
						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2018年12月31日的境外優先股股東名冊。

(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
中國移動通信集團有限公司	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2018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—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」、「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2018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2018年11月23日派發境內優先股股息，於2018年12月10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。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)、0.40億歐元(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24.81億元，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	2018年		2017年		2016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	4.50%	2,025	4.50%	2,025	4.50%	2,025
境外優先股	6.00%	2,481	6.00%	2,412	6.00%	2,425

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、監事確認在截至2018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2018年6月26日舉行的2017年度股東年會批准，本行已向截至2018年7月12日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2017年1月1日至2017年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.408元(含稅)，共計分派股息約人民幣858.23億元。

本行董事會建議派發2018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2.506元(含稅)，派息總額約為人民幣893.15億元。該分配方案將提請2018年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2019年7月2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2019年6月27日至2019年7月2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2019年6月26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2019年7月3日支付，H股股息預計將於2019年7月23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	2018年	2017年	2016年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.506	2.408	2.343
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	89,315	85,823	83,506
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30.5	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 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

理財子公司設立情況

本行董事會於2018年11月26日召開會議，審議通過了《關於設立工銀理財有限責任公司的議案》，擬以自有資金出資不超過160億元人民幣，發起設立全資子公司工銀理財有限責任公司。2019年2月15日，中國銀行保險監督管理委員會正式批准本行籌建工銀理財有限責任公司。

二級資本債券發行情況

根據資本規劃及資本補充計劃，本行於2019年3月在全國銀行間債券市場公開發行規模為550億元人民幣的二級資本債券。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。請參見本行在香港聯合交易所有限公司網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

無固定期限資本債券發行情況

本行董事會於2019年3月28日審議通過《關於發行無固定期限資本債券的議案》，本行擬在全國銀行間債券市場發行總額共計不超過人民幣800億元減記型無固定期限資本債券，募集資金將用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券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。請參見本行在香港聯合交易所有限公司網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

7. 財務報告

7.1 審計意見

本行2018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2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2018	2017
利息收入	948,094	861,594
利息支出	(375,576)	(339,516)
利息淨收入	572,518	522,078
手續費及佣金收入	162,347	158,666
手續費及佣金支出	(17,046)	(19,041)
手續費及佣金淨收入	145,301	139,625
交易淨收入	2,846	5,753
金融投資淨收益	1,345	2,165
其他營業淨收入	3,111	6,033
營業收入	725,121	675,654
營業費用	(194,203)	(186,194)
資產減值損失	(161,594)	(127,769)
營業利潤	369,324	361,691
分佔聯營及合營公司收益	3,089	2,950
稅前利潤	372,413	364,641
所得稅費用	(73,690)	(77,190)
淨利潤	298,723	287,451
歸屬於：		
母公司股東	297,676	286,049
非控制性權益	1,047	1,402
淨利潤	298,723	287,451
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.82	0.79
— 稀釋(人民幣元)	0.82	0.79

7.2.2 合併綜合收益表

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2018	2017
本年淨利潤	298,723	287,451
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	1,605	
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(9)	(29)
其他	(5)	3
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	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	(1,238)	
可供出售金融資產公允價值變動淨損失		(33,494)
現金流量套期儲備	(53)	939
權益法下可轉損益的其他綜合收益	488	(757)
外幣財務報表折算差額	3,325	(8,752)
其他	(903)	712
本年其他綜合收益小計	27,809	(41,378)
本年綜合收益總額	326,532	246,073
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	324,981	245,729
非控制性權益	1,551	344
	326,532	246,073

7.2.3 合併財務狀況表

2018年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,372,576	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項	962,449	847,611
衍生金融資產	71,335	89,013
買入返售款項	734,049	986,631
客戶貸款及墊款	15,046,132	13,892,966
金融投資	6,754,692	5,756,704
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	805,347	440,938
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,430,163	
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,519,182	
— 可供出售金融資產		1,496,453
— 持有至到期投資		3,542,184
— 應收款項類投資		277,129
對聯營及合營公司的投資	29,124	32,441
物業和設備	290,404	247,744
遞延所得稅資產	58,375	48,392
其他資產	380,404	571,669
資產合計	27,699,540	26,087,043
負債		
向中央銀行借款	481	456
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	87,400	89,361
衍生金融負債	73,573	78,556
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,814,495	1,706,549
賣出回購款項	514,801	1,046,338
存款證	341,354	260,274
客戶存款	21,408,934	19,562,936
應交所得稅	84,741	70,644
遞延所得稅負債	1,217	433
已發行債務證券	617,842	526,940
其他負債	409,819	603,500
負債合計	25,354,657	23,945,987
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	680,877	587,489
未分配利潤	1,206,666	1,097,544
	2,330,001	2,127,491
非控制性權益	14,882	13,565
股東權益合計	2,344,883	2,141,056
負債及股東權益合計	27,699,540	26,087,043

7.2.4 合併股東權益變動表

截至2018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										未分配利潤	合計	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				
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。

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			
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	<u>356,407</u>	<u>86,051</u>	<u>152,043</u>	<u>232,703</u>	<u>264,892</u>	<u>(31,752)</u>	<u>(26,302)</u>	<u>(3,761)</u>	<u>(334)</u>	<u>587,489</u>	<u>1,097,544</u>	<u>2,127,491</u>	<u>13,565</u>	<u>2,141,056</u>

(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。

7.2.5 合併現金流量表

截至2018年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2018	2017
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	372,413	364,641
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(3,089)	(2,950)
折舊	20,315	17,958
攤銷	2,339	2,114
金融投資攤銷	283	5,194
資產減值損失	161,594	127,769
未實現匯兌損失	20,009	10,288
發行債務證券利息支出	23,175	16,219
已減值貸款利息收入	(2,659)	(3,189)
處置金融投資淨收益	(1,116)	(2,313)
權益投資交易淨損失／(收益)	151	(757)
公允價值變動淨損失	6,920	476
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益	(1,787)	(1,377)
股利收入	(229)	(328)
	<u>598,319</u>	<u>533,745</u>
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	297,030	(208,191)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(88,016)	102,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(201,848)	39,668
買入返售款項	158,257	(106,555)
客戶貸款及墊款	(1,258,665)	(1,333,103)
其他資產	150,444	4,150
	<u>(942,798)</u>	<u>(1,501,830)</u>
經營負債的淨(減少)／增加：		
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	(12,329)	10,923
向中央銀行借款	32	(89)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	70,966	(268,057)
賣出回購款項	(531,619)	457,032
存款證	66,036	55,903
客戶存款	1,780,568	1,525,280
其他負債	(237,261)	26,456
	<u>1,136,393</u>	<u>1,807,448</u>

	2018	2017
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	791,914	839,363
支付的所得稅	(67,781)	(68,499)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>724,133</u>	<u>770,864</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	(60,496)	(13,096)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	2,855	3,195
金融投資所支付的現金	(2,171,838)	(2,633,240)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,495,633	2,153,124
投資聯營及合營公司所支付的現金	(799)	(1,605)
處置聯營及合營公司所收到的現金	1,168	633
分配股利及紅利所收到的現金	1,732	1,731
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(731,745)</u>	<u>(489,258)</u>
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	125	792
發行債務證券所收到的現金	1,045,746	943,954
支付債務證券利息	(22,917)	(15,370)
償還債務證券所支付的現金	(968,222)	(759,095)
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	(85,823)	(83,506)
分配優先股股利所支付的現金	(4,506)	(4,437)
支付給非控制性股東的股利	(327)	(309)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(35,924)</u>	<u>81,835</u>
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(43,536)	363,441
現金及現金等價物的年初餘額	1,520,330	1,189,368
匯率變動對現金及現金等價物的影響	32,729	(32,479)
現金及現金等價物的年末餘額	<u><u>1,509,523</u></u>	<u><u>1,520,330</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	973,512	891,366
支付的利息	(351,828)	(324,813)

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，以及國際財務報告解釋公告)於2018年生效且與本集團的經營相關。

《國際財務報告準則第15號 — 客戶合同收入》

《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》

對《國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付》的修訂 — 股份支付交易的分類和計量

對《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的修訂 — 投資性房地產的轉移

《國際財務報告解釋公告第22號 — 外幣交易和預付／預收對價》

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1號 — 首次採用國際財務報告準則》及《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

對《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》的修訂 — 同時實施《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》與《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》

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15號 — 客戶合同收入》

該準則下，企業基於一個統一的、適用於與客戶之間的合同的模型確認收入。該模型的特點是以「控制權轉移」替代原準則下的「風險報酬轉移」作為收入確認時點的判斷標準。該準則以合同為基礎、通過五個步驟來分析確定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入(在某一時點確認收入或者在某一時段內確認收入)。原準則下，企業區分交易屬於銷售商品、提供勞務或者建造合同從而確認相應的收入。

該準則引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解與客戶之間的合同產生的收入與現金流量的性質、金額、時間分佈和不確定性。

採用該準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》

《國際財務報告準則第9號》(以下簡稱「IFRS 9」)就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團按照IFRS 9的銜接規定，對2018年1月1日未終止確認的金融工具的分類和計量進行追溯調整。本集團未調整比較財務報表數據，將金融工具的原賬面價值和IFRS 9實施日的新賬面價值之間的差額計入2018年年初留存收益或其他綜合收益。

分類和計量

IFRS 9包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤餘成本計量的金融資產；(2)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；及(3)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合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的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，除主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除IFRS 9要求將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因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，IFRS 9對金融負債的分類和計量要求與《國際會計準則第39號—金融工具確認和計量》(以下簡稱「IAS 39」)基本一致。

減值

IFRS 9以「預期信用損失」模型取代IAS 39中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

套期會計

IFRS 9沒有從根本上改變IAS 39中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。

過渡

IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團按照IFRS 9的銜接規定，對2018年1月1日未終止確認的金融工具的分類和計量進行追溯調整。本集團未調整比較財務報表數據，將金融工具的原賬面價值和IFRS 9實施日的新賬面價值之間的差額計入2018年年初留存收益或其他綜合收益。

下表提供了本集團分別按照IAS 39原始分類和計量類別和按照IFRS 9新分類和計量類別列示的於2018年1月1日金融工具賬面價值。

金融工具類別	IAS 39		IFRS 9	
	計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
金融資產：				
現金及存放中央銀行款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	3,613,872	攤餘成本	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	847,611	攤餘成本	847,341
衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入當期損益	89,013	以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	89,013
買入返售款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	986,631	攤餘成本 以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	791,065 195,520
客戶貸款及墊款	攤餘成本(貸款和應收款項)	13,892,966	攤餘成本 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求)	13,759,417 100,975 410
金融投資	攤餘成本(應收款項類投資) 攤餘成本(持有至到期投資) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(可供出售金融資產) 以公允價值計量且其變動計入當期損益(交易性) 以公允價值計量且其變動計入當期損益(指定)	277,129 3,542,184 1,496,453 87,337 353,601	攤餘成本 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 以公允價值計量且其變動計入當期損益(準則要求) 以公允價值計量且其變動計入當期損益(指定)	3,835,107 1,443,785 148,518 351,802
其他資產	攤餘成本(貸款和應收款項)	450,166	攤餘成本	449,233
金融負債：				
已發行債務證券	攤餘成本	526,940	攤餘成本	527,928
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	以公允價值計量且其變動計入當期損益(指定)	89,361	以公允價值計量且其變動計入當期損益(指定)	88,391

註釋：本集團所承擔的金融負債，除上述已列示項目發生重分類及重新計量外，其他金融負債於2018年1月1日未進行重分類和重新計量。

下表將本集團按照IAS 39計量列示的金融資產及金融負債賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照IFRS 9計量列示的賬面價值。

	註釋	IAS 39下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面價值 2018年 1月1日
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產					
現金及存放中央銀行款項 按IAS 39列示的餘額和 按IFRS 9列示的餘額		3,613,872	—	—	3,613,872
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 按IAS 39列示的餘額 重新計量：預期信用損失準備 按IFRS 9列示的餘額		847,611		(270)	847,341
買入返售款項 按IAS 39列示的餘額 減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入當期損益 — 準則要求(IFRS 9) 重新計量：預期信用損失準備 按IFRS 9列示的餘額	A	986,631	(195,520)	(46)	791,065
客戶貸款及墊款 按IAS 39列示的餘額 減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益(IFRS 9) 減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入當期損益 — 準則要求(IFRS 9) 重新計量：預期信用損失準備 按IFRS 9列示的餘額	B C	13,892,966	(99,945) (411)	(33,193)	13,759,417

	註釋	IAS 39下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面價值 2018年 1月1日
金融投資—攤餘成本					
按IAS 39列示的餘額		277,129			
重新計量：預期信用損失準備				5	
減：轉出至以公允價值計量 且其變動計入其他綜合 收益(IFRS 9)	B		(2,600)		
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入當期損益 —準則要求(IFRS 9)	C		(22,050)		
加：自持有至到期投資(IAS 39)轉入	D		3,286,309		
重新計量：預期信用損失準備				(843)	
重新計量：轉回以前年度重分類時 計入攤餘成本的公允 價值調整				66	
加：自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(IAS 39)轉入	E		1,799		
重新計量：預期信用損失準備				(2)	
加：自可供出售金融資產(IAS 39) 轉入	F		277,841		
重新計量：預期信用損失準備				(97)	
重新計量：由公允價值計量變為 攤餘成本計量				17,550	
按IFRS 9列示的餘額					3,835,107
金融投資—持有至到期投資					
按IAS 39列示的餘額		3,542,184			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	D		(3,286,309)		
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益(IFRS 9)	B		(247,760)		
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入當期損益 —準則要求(IFRS 9)	C		(8,115)		
按IFRS 9列示的餘額					—
其他資產					
按IAS 39列示的餘額		450,166			
重新計量：預期信用損失準備				(933)	
按IFRS 9列示的餘額					449,233
以攤餘成本計量的金融資產小計		23,610,559	(296,761)	(17,763)	23,296,035

	註釋	IAS 39下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面價值 2018年 1月1日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產					
衍生金融資產					
按IAS 39列示的餘額和按IFRS 9 列示的餘額		89,013	-	-	89,013
買入返售款項					
按IAS 39列示的餘額		-			
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入	A		195,520		
按IFRS 9列示的餘額					195,520
客戶貸款及墊款					
按IAS 39列示的餘額		-			
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入	C		411		
重新計量：由攤餘成本變為 公允價值計量				(1)	
按IFRS 9列示的餘額					410
金融投資—以公允價值計量且 其變動計入當期損益—準則要求					
按IAS 39列示的餘額		87,337			
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入	C		22,050		
重新計量：由攤餘成本變為 公允價值計量				(465)	
加：自持有至到期投資(IAS 39)轉入	C		8,115		
重新計量：由攤餘成本變為 公允價值計量				(86)	
加：自可供出售金融資產(IAS 39) 轉入	C, H		31,563		
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				724	
重新計量：公允價值重新計量				(720)	
按IFRS 9列示的餘額					148,518
金融投資—以公允價值計量且 其變動計入當期損益—指定					
按IAS 39列示的餘額		353,601			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	E		(1,799)		
按IFRS 9列示的餘額					351,802
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產小計		529,951	255,860	(548)	785,263

	註釋	IAS 39下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面價值 2018年 1月1日
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產					
客戶貸款及墊款					
按IAS 39列示的餘額		-			
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入	B		99,945		
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				1,077	
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量				(47)	
按IFRS 9列示的餘額					100,975
金融投資—以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 —債務工具					
按IAS 39列示的餘額		-			
加：自持有至到期投資(IAS 39)轉入	B		247,760		
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量				2,329	
加：自可供出售金融資產(IAS 39) 轉入	D		1,185,275		
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				149	
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入	B		2,600		
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量				(19)	
按IFRS 9列示的餘額					1,438,094
金融投資—以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 —權益工具					
按IAS 39列示的餘額		-			
加：自可供出售金融資產(IAS 39) 轉入—指定	G		1,774		
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				479	
重新計量：公允價值重新計量				3,438	
按IFRS 9列示的餘額					5,691
金融投資—可供出售金融資產(IAS 39)					
按IAS 39列示的餘額		1,496,453			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	F		(277,841)		
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 (IFRS 9)—債務工具	D		(1,185,275)		
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 (IFRS 9)—權益工具	G		(1,774)		
減：轉出至以公允價值計量且 其變動計入當期損益 —準則要求(IFRS 9)	C, H		(31,563)		
按IFRS 9列示的餘額					-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產小計		1,496,453	40,901	7,406	1,544,760

	IAS 39下 賬面價值 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面價值 2018年 1月1日
	註釋			
金融負債				
以攤餘成本計量的金融負債				
已發行債務證券				
按IAS 39列示的餘額	526,940			
加：自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(IAS 39)轉入	I	970		
重新計量：由公允價值計量變為攤餘成本計量			18	
按IFRS 9列示的餘額				527,928
以攤餘成本計量的金融負債小計	<u>526,940</u>	<u>970</u>	<u>18</u>	<u>527,928</u>
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
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				
按IAS 39列示的餘額	89,361			
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	I	(970)		
按IFRS 9列示的餘額				88,391
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債小計	<u>89,361</u>	<u>(970)</u>	<u>-</u>	<u>88,391</u>

註釋：本集團所承擔的金融負債，除上述已列示項目發生重分類及重新計量外，其他金融負債於2018年1月1日未進行重分類和重新計量。

上表中匯總了本集團應用IFRS 9新分類和計量規定導致金融工具分類和計量發生的變化，以下內容是相關的具體說明：

- A. 本集團持有的部分買入返售債券資產，於轉換日持有該資產的業務模式既不是以收取合同現金流量為目的，也不是以收取合同現金流量和出售金融資產為雙重目的，因此根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- B. 本集團持有的部分客戶貸款及墊款，及部分原在應收款項類投資或持有至到期投資核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流量為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

- C. 本集團持有的部分客戶貸款及墊款，及部分原在應收款項類投資、持有至到期投資或可供出售金融資產核算的債務工具投資，其合同現金流量特徵不被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- D. 除上述情況之外，由於此前在修訂前金融工具準則下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至新金融工具準則下的新類別，但其計量方式沒有變化，具體包括：
- (i) 此前分類為可供出售的現在分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；以及
- (ii) 此前分類為持有至到期的現在分類為攤餘成本計量。
- E. 本集團持有的部分債務工具投資，在IAS 39下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，相關資產不再滿足IFRS 9下指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的標準，因此本集團撤銷對這些金融資產的指定，並重新評估該類債務工具的業務模式及合同現金流量特徵，將其按照攤餘成本計量。該債務工具的實際利率為0.75%至4.38%，本年度確認利息收入為人民幣0.33億元。該債務工具於2018年12月31日的公允價值為人民幣18.05億元。假設這些債務工具沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本年度其公允價值變動在損益中確認的收益應為人民幣0.06億元。
- F. 本集團原在可供出售金融資產核算的部分債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式是以僅收取合同現金流量為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以攤餘成本計量的金融資產。該類債務工具於2018年12月31日的公允價值為人民幣2,930.92億元。假設這些金融資產沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本年度其公允價值變動在其他綜合收益中確認的利得應為人民幣130.04億元。
- G. 該類重新分類及計量的金融資產為轉換日本集團選擇不可撤銷地將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- H. 該類重新分類及計量的金融資產包括於轉換日本集團未選擇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人民幣215.19億元。
- I. 在IAS 39下，對於部分發行的債務工具，由於持有對應的衍生工具投資，本集團將其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。於2018年1月1日，由於不再符合可以消除或顯著減少會計錯配而進行指定的條件，本集團撤銷了對相關債務工具的公允價值指定。

於2018年1月1日，原金融資產減值準備期末金額調整為按照IFRS 9規定進行重分類和重新計量的新損失準備的調節表如下：

	按照IAS 39 計提損失準備/ 按或有事項準則 確認的預計負債 2017年12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9 計提損失準備 2018年1月1日
貸款和應收款項(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)				
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	583	-	270	853
買入返售款項	-	-	46	46
客戶貸款及墊款	340,482	(1,077)	33,193	372,598
金融投資	152	-	(5)	147
其他資產	2,988	-	933	3,921
貸款和應收款項(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
客戶貸款及墊款	-	1,077	(606)	471
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(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	-	-	2	2
持有至到期投資(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	-	-	23	23
持有至到期投資(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	167	-	843	1,010
可供出售金融資產(IAS 39) / 以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	-	-	97	97
可供出售金融資產(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	628	(479)	2,951	3,100
可供出售金融資產(IAS 39) / 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	724	(724)	-	-
貸款承諾和財務擔保合同				
信貸承諾	100	-	30,807	30,907
總計	345,824	(1,203)	68,554	413,175

對《國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付》的修訂 — 股份支付交易的分類和計量

該修訂澄清了以下《國際財務報告準則第2號》分類和計量事項的會計處理：

- **以現金結算的以股份為基礎的支付的計量**

該修訂明確了對於以現金結算的以股份為基礎的支付的負債，其公允價值應採用與以權益結算的以股份為基礎的支付相同的計量方式，即：修正的授予日法。

- **以扣除代扣代繳稅款後的淨額進行結算的以股份為基礎的支付的分類**

該修訂引入了一項豁免，對於為員工代扣代繳稅款義務並具有淨額結算特徵的以股份為基礎的支付交易，在滿足特定條件時應全部分類為以權益結算的以股份為基礎的支付，即便日後主體被要求向稅務機關支付現金或其他資產以結算員工的納稅義務。

- **以股份為基礎的支付交易分類由現金結算變更為權益結算的會計處理**

該修訂明確了在變更發生時主體應終止確認原先由以現金結算的以股份為基礎的支付產生的負債，同時按照公允價值計量以權益結算的以股份為基礎的支付，並根據截至當日為止所獲得的商品或服務予以確認。

於變更日，任何終止確認的負債賬面金額與確認的權益金額之間的差額立即計入當期損益。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的修訂 — 投資性房地產的轉移

該修訂為主體確定當房地產用途發生改變而需轉入或轉出投資性房地產的時點提供了指引。該修訂澄清當房地產滿足或不再滿足投資性房地產的定義，且有證據表明其用途發生改變時，即表明房地產用途發生改變。

該修訂還將準則中列示的各項證據重新定性為非完全的示例清單，即，其他形式的證據也可能用來支持投資性房地產的相關轉換。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

《國際財務報告解釋公告第22號 — 外幣交易和預付／預收對價》

該解釋公告就主體應用《國際會計準則第21號 — 匯率變動的影響》，在收取或支付外幣形式的預付／預收對價並確認非貨幣性資產或負債的情況下，如何確認「交易日」的問題提供了指引。

該解釋公告澄清，用於確定相關資產、費用或收入(或其一部分)初始確認時應使用匯率的「交易日」為主體因預付／預收對價而初始確認非貨幣性資產或負債的日期。如果在確認相關項目之前存在多筆預付／預收對價，則主體應就每筆預付／預收對價確定交易日期。

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。

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1號 — 首次採用國際財務報告準則》及《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

《國際財務報告準則第1號》的修訂刪除了已失效的針對首次採用國際財務報告準則主體的短期豁免。

《國際會計準則第28號》的修訂澄清了：

- 風險資本機構或其他合格主體可以對其在聯營企業或合營企業中的投資逐項選擇以公允價值計量且其變動計入當期損益；及
- 作為非投資性主體的投資方可以選擇保留其屬於投資性主體的聯營企業和合營企業所應用的公允價值計量核算方法，該選擇權可對每一個屬於投資性主體的聯營企業或合營企業分別應用。

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《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》的修訂 — 同時實施《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》與《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》

該修訂旨在解決因《國際財務報告準則第9號》與新保險合同準則《國際財務報告準則第17號》生效日期不同而引發的疑慮。該修訂引入以下兩種方法：

- 延遲法 — 針對應用《國際財務報告準則第9號》的暫時性豁免

業務活動以保險為主導性業務的主體，可選擇推遲應用《國際財務報告準則第9號》至自2021年1月1日開始的年度期間(《國際財務報告準則第17號》的生效日期)。

- 疊加法

所有簽發保險合同的主體可選擇將因在新保險合同準則應用前實施《國際財務報告準則第9號》而可能產生的波動在其他綜合收益而非損益中確認。

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

	2018	2017
利息收入：		
客戶貸款及墊款	640,031	572,688
公司類貸款及墊款	407,779	369,740
個人貸款	217,860	186,089
票據貼現	14,392	16,859
金融投資	200,157	185,181
存放和拆放同業及其他金融機構款項	58,660	55,390
存放中央銀行款項	49,246	48,335
	<u>948,094</u>	<u>861,594</u>
利息支出：		
客戶存款	(280,212)	(260,956)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(64,991)	(58,418)
已發行債務證券	(30,373)	(20,142)
	<u>(375,576)</u>	<u>(339,516)</u>
利息淨收入	<u>572,518</u>	<u>522,078</u>

7.4.2手續費及佣金淨收入

	2018	2017
銀行卡	43,719	38,692
結算、清算及現金管理	31,785	26,820
個人理財及私人銀行	27,596	32,846
投資銀行	24,002	23,189
對公理財	14,582	18,984
擔保及承諾	8,861	6,818
資產託管	7,045	6,731
代理收付及委託	1,959	1,805
其他	2,798	2,781
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	162,347	158,666
手續費及佣金支出	(17,046)	(19,041)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	<u>145,301</u>	<u>139,625</u>

7.4.3交易淨收入

	2018	2017
債券投資	4,087	3,758
權益投資	(151)	757
衍生金融工具及其他	(1,090)	1,238
	<hr/>	<hr/>
	<u>2,846</u>	<u>5,753</u>

7.4.4金融投資淨收益

	2018	2017
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，其中：		
— 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	228	
投資於非上市公司的股利收入		166
投資於上市公司的股利收入		162
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具淨收益／(損失)	292	(476)
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	(1,824)	(476)
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融工具的淨收益	635	
可供出售金融資產的淨收益		2,313
其他	189	—
	<hr/>	<hr/>
	<u>1,345</u>	<u>2,165</u>

7.4.5 其他營業淨收入

	2018	2017
保費淨收入	33,420	38,093
保險業務支出	(31,772)	(38,525)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,936	1,484
其他	(473)	4,981
	<u>3,111</u>	<u>6,033</u>

7.4.6 營業費用

	2018	2017
職工費用：		
工資及獎金	76,985	74,919
職工福利	27,137	25,642
離職後福利 — 設定提存計劃	16,952	14,393
	<u>121,074</u>	<u>114,954</u>
房屋及設備費用：		
折舊	13,407	13,873
土地及建築物經營性租賃租金	7,543	7,384
維修費	3,903	4,000
水電費	2,235	2,305
	<u>27,088</u>	<u>27,562</u>
資產攤銷	2,339	2,114
其他管理費用	23,294	21,661
稅金及附加	7,781	7,465
其他	12,627	12,438
	<u>194,203</u>	<u>186,194</u>

7.4.7 資產減值損失

	2018	2017
客戶貸款及墊款	147,347	124,096
其他	14,247	3,673
	<u>161,594</u>	<u>127,769</u>

7.4.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2018	2017
當期所得稅費用：		
中國大陸	76,088	80,982
中國香港及澳門	2,510	2,123
其他境外地區	3,280	3,397
	<u>81,878</u>	<u>86,502</u>
遞延所得稅費用	<u>(8,188)</u>	<u>(9,312)</u>
	<u>73,690</u>	<u>77,190</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：

	2018	2017
稅前利潤	<u>372,413</u>	<u>364,641</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	93,103	91,160
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(1,177)	(889)
不可抵扣支出的影響	11,171	8,956
免稅收入的影響	(28,969)	(23,673)
分佔聯營及合營公司收益的影響	(772)	(737)
其他的影響	334	2,373
所得稅費用	<u>73,690</u>	<u>77,190</u>

7.4.9 股利

	2018	2017
已宣告及已派發的普通股股利：		
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)	<u>85,823</u>	<u>83,506</u>
已宣告及已派發的優先股股利：		
分配優先股股利	<u>4,506</u>	<u>4,437</u>
	2018	2017
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
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>

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：

	2018	2017
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	297,676	286,049
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	<u>(4,506)</u>	<u>(4,437)</u>
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>293,170</u>	<u>281,612</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>0.82</u>	<u>0.79</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的有序交易中，出售一項資產所能收到或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2018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445.52億元(2017年12月31日：人民幣512.66億元)，衍生金融負債餘額為人民幣452.54億元(2017年12月31日：人民幣526.49億元)；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣259.06億元(2017年12月31日：人民幣269.49億元)，衍生金融負債餘額為人民幣266.08億元(2017年12月31日：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

	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		
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	2,893,412	2,542,823	101,765	21,756	5,559,756	41,230	(41,330)
買入貨幣期權	43,801	52,688	3,163	124	99,776	912	-
賣出貨幣期權	48,820	60,266	1,474	-	110,560	-	(863)
	<u>2,986,033</u>	<u>2,655,777</u>	<u>106,402</u>	<u>21,880</u>	<u>5,770,092</u>	<u>42,142</u>	<u>(42,193)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	293,502	400,038	852,201	240,521	1,786,262	16,179	(16,277)
利率遠期	71,076	42,965	29,431	321	143,793	2	(202)
買入利率期權	7,544	3,393	2,869	1,660	15,466	41	-
賣出利率期權	5,998	2,391	1,768	1,141	11,298	-	(42)
	<u>378,120</u>	<u>448,787</u>	<u>886,269</u>	<u>243,643</u>	<u>1,956,819</u>	<u>16,222</u>	<u>(16,521)</u>
商品衍生工具及其他	<u>811,111</u>	<u>260,790</u>	<u>47,982</u>	<u>10,519</u>	<u>1,130,402</u>	<u>12,971</u>	<u>(14,859)</u>
	<u><u>4,175,264</u></u>	<u><u>3,365,354</u></u>	<u><u>1,040,653</u></u>	<u><u>276,042</u></u>	<u><u>8,857,313</u></u>	<u><u>71,335</u></u>	<u><u>(73,573)</u></u>

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)
	<u>2,027,755</u>	<u>1,942,291</u>	<u>101,701</u>	<u>34,410</u>	<u>4,106,157</u>	<u>52,304</u>	<u>(50,194)</u>
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)
	<u>202,403</u>	<u>274,318</u>	<u>594,438</u>	<u>195,052</u>	<u>1,266,211</u>	<u>16,155</u>	<u>(14,955)</u>
商品衍生工具及其他	784,044	265,794	34,722	5,625	1,090,185	20,554	(13,407)
	<u>3,014,202</u>	<u>2,482,403</u>	<u>730,861</u>	<u>235,087</u>	<u>6,462,553</u>	<u>89,013</u>	<u>(78,556)</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：

本集團

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	1,374	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>

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	–
	<u>3,617</u>	<u>2,808</u>	<u>7,217</u>	<u>2,081</u>	<u>15,723</u>	<u>229</u>	<u>(67)</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：

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)	拆入資金/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(2017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

	2018	2017
公允價值套期淨(損失)/收益：		
套期工具	(71)	104
被套期風險對應的被套期項目	<u>63</u>	<u>(110)</u>
	<u>(8)</u>	<u>(6)</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：

本集團

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	<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>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>
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	<u>—</u>	<u>2,012</u>	<u>34,715</u>	<u>13,084</u>	<u>49,811</u>	<u>830</u>	<u>(219)</u>
	<u>—</u>	<u>2,012</u>	<u>34,715</u>	<u>13,084</u>	<u>49,811</u>	<u>830</u>	<u>(219)</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：

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/ 已發行債務證券
貸款	1,416	-	(185)	-	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2018年12月31日套期工具產生的累計淨損失共計人民幣3.33億元，計入其他綜合收益(2017年12月31日累計淨收益：人民幣7.08億元)，於2018年12月31日未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2017年12月31日：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

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	45,656	55,843
其中：貨幣衍生工具	16,456	20,809
利率衍生工具	4,119	3,045
信用衍生工具	1	29
商品衍生工具及其他	9,706	16,393
淨額結算的違約風險加權資產	15,374	15,567
信用估值調整風險加權資產	22,443	18,812
中央交易對手信用風險加權資產	3,639	4,267
	<u>71,738</u>	<u>78,922</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

本集團

	2018年 12月31日	2017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	805,347	440,938
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,430,163	
以攤餘成本計量的金融投資	4,519,182	
可供出售金融資產		1,496,453
持有至到期投資		3,542,184
應收款項類投資		277,129
	<u>6,754,692</u>	<u>5,756,704</u>

7.4.13 其他綜合收益

2018 2017

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

2,086

減：所得稅影響

(481)

1,605

權益法下不能轉損益的其他綜合收益

(9)

(29)

其他

(5)

3

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

32,971

減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益

337

所得稅影響

(8,709)

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

(1,027)

減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益

(211)

(1,238)

可供出售金融資產公允價值變動淨損失

(43,742)

減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益

(631)

所得稅影響

10,879

(33,494)

現金流量套期儲備

本年(損失)/收益

(42)

965

減：所得稅影響

(11)

(26)

(53)

939

權益法下可轉損益的其他綜合收益

488

(757)

外幣財務報表折算差額

3,325

(8,752)

其他

(903)

712

27,809

(41,378)

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：

本集團

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已批准但未簽約	344	644
已簽約但未撥付	<u>33,042</u>	<u>22,380</u>
	<u><u>33,386</u></u>	<u><u>23,024</u></u>

(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列示如下：

本集團

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
一年以內	6,546	5,451
一至五年	12,806	9,166
五年以上	<u>2,331</u>	<u>1,011</u>
	<u><u>21,683</u></u>	<u><u>15,628</u></u>

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

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
一年以內	16,068	10,551
一至五年	62,722	42,806
五年以上	88,258	35,255
	<u>167,048</u>	<u>88,612</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。

本集團

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
銀行承兌匯票	263,038	245,542
開出保證憑信		
— 融資保函	104,146	160,947
— 非融資保函	405,155	337,930
開出即期信用證	42,918	37,353
開出遠期信用證及其他付款承諾	162,801	153,182
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	151,927	234,675
— 原到期日在一年或以上	1,061,666	1,439,090
信用卡信用額度	1,037,861	902,217
	<u>3,229,512</u>	<u>3,510,936</u>
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	<u>1,402,715</u>	<u>1,552,070</u>

(i) 信貸承諾信用風險加權資產根據原中國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2018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41.54億元(2017年12月31日：人民幣44.96億元)。

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2018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858.45億元(2017年12月31日：人民幣879.81億元)。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2018年12月31日，本集團及本行未到期的證券承銷承諾金額為人民幣1.00億元（2017年12月31日：無）。

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告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
2018					
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	72,555
2018年12月31日					
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>

	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)
資產減值損失	(109,302)	(16,141)	(2,029)	(297)	(127,769)
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
稅前利潤	152,873	137,843	72,713	1,212	364,641
所得稅費用					(77,190)
淨利潤					<u>287,451</u>
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	<u>9,309,390</u>	<u>4,992,999</u>	<u>11,629,855</u>	<u>154,799</u>	<u>26,087,043</u>
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	<u>11,294,092</u>	<u>8,627,592</u>	<u>3,854,496</u>	<u>169,807</u>	<u>23,945,987</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>2,608,719</u>	<u>902,217</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>3,510,936</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)

	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
2018										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>298,723</u>
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	-	<u>72,555</u>

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
2018年12月31日										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>58,375</u>
總資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>27,699,540</u>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>85,959</u>
總負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>25,354,657</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	<u>1,140,804</u>	<u>652,201</u>	<u>372,549</u>	<u>544,264</u>	<u>231,154</u>	<u>412,271</u>	<u>82,387</u>	<u>720,824</u>	<u>(926,942)</u>	<u>3,229,512</u>

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)
資產減值損失	(10,911)	(17,012)	(19,572)	(28,535)	(21,187)	(20,922)	(5,650)	(3,980)	-	(127,769)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>287,451</u>
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	-	<u>35,671</u>

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>48,392</u>
總資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>26,087,043</u>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>71,076</u>
總負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>23,945,987</u>
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)	<u>3,510,936</u>

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	2018年 12月31日	2017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	1,746,540	1,594,378	
2a 盈餘公積	261,636	232,660	X21
2b 一般風險準備	278,980	264,850	X22
2c 未分配利潤	1,205,924	1,096,868	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	140,322	90,889	
3a 資本公積	151,968	151,952	X19
3b 其他	(11,646)	(61,063)	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	3,752	2,716	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,247,021	2,044,390	
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)	8,820	8,478	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	1,927	1,532	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	(3,739)	(3,708)	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	2018年 12月31日	2017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	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	14,988	14,282	
29 核心一級資本	2,232,033	2,030,108	
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	735	577	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	80,110	79,952	

項目	2018年 12月31日	2017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	80,110	79,952	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	2,312,143	2,110,060	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	202,761	222,321	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	81,140	101,425	
48 少數股東資本可計入部分	1,991	3,303	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	856	1,051	
50 超額貸款損失準備可計入部分	127,990	71,736	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	332,742	297,360	
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	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	-	-	

項目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	代碼
57 二級資本監管調整總和	-	500	
58 二級資本	332,742	296,860	
59 總資本(一級資本+二級資本)	2,644,885	2,406,920	
60 總風險加權資產	17,190,992	15,902,801	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.98%	12.77%	
62 一級資本充足率	13.45%	13.27%	
63 資本充足率	15.39%	15.14%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	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	1.5%	1.0%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險 加權資產的比例	7.98%	7.77%	
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	64,004	35,059	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	32,215	28,353	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)	57,073	48,158	
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	19,049	17,943	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	7,766	9,937	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款 損失準備金額	393,682	322,539	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	120,224	61,799	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	2018年 12月31日	2017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	81,140	101,425	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入 二級資本的數額	67,102	46,822	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	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*	2017年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2017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	3,372,576	3,372,576	3,613,872	3,613,872
存放同業及其他金融 機構款項	384,646	374,509	370,074	363,278
貴金屬	181,292	181,292	238,714	238,714
拆出資金	577,803	577,803	477,537	477,537
衍生金融資產	71,335	71,335	89,013	89,013
買入返售款項	734,049	733,460	986,631	981,553
客戶貸款及墊款	15,046,132	15,045,239	13,892,966	13,892,372
金融投資	6,754,692	6,662,605	5,756,704	5,669,906
— 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融投資	805,347	772,191	440,938	440,912
— 以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的 金融投資	1,430,163	1,408,749		
— 以攤餘成本計量的 金融投資	4,519,182	4,481,665		
— 可供出售金融資產			1,496,453	1,465,021
— 持有至到期投資			3,542,184	3,536,757
— 應收款項類投資			277,129	227,216
長期股權投資	29,124	37,104	32,441	40,421
固定資產	253,525	253,460	216,156	216,088
在建工程	35,081	35,079	29,531	29,531
遞延所得稅資產	58,375	58,097	48,392	48,392
其他資產	200,910	186,769	335,012	318,891
資產合計	27,699,540	27,589,328	26,087,043	25,979,568

* 按中國會計準則編製。

	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*	2017年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2017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	481	481	456	456
同業及其他金融機構 存放款項	1,328,246	1,328,246	1,214,601	1,214,601
拆入資金	486,249	486,249	491,948	491,948
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 負債	87,400	87,399	89,361	89,359
衍生金融負債	73,573	73,573	78,556	78,556
賣出回購款項	514,801	513,495	1,046,338	1,044,481
存款證	341,354	341,354	260,274	260,274
客戶存款	21,408,934	21,410,976	19,562,936	19,564,945
應付職工薪酬	33,636	33,351	33,142	32,820
應交稅費	95,678	95,318	82,550	82,502
已發行債務證券	617,842	617,842	526,940	526,940
遞延所得稅負債	1,217	1,024	433	233
其他負債	365,246	261,639	558,452	456,349
負債合計	25,354,657	25,250,947	23,945,987	23,843,464
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	151,968	151,968	151,952	151,952
其他綜合收益	(11,875)	(11,646)	(62,058)	(61,063)
盈餘公積	261,720	261,636	232,703	232,660
一般準備	279,064	278,980	264,892	264,850
未分配利潤	1,206,666	1,205,924	1,097,544	1,096,868
歸屬於母公司股東的權益	2,330,001	2,329,320	2,127,491	2,127,725
少數股東權益	14,882	9,061	13,565	8,379
股東權益合計	2,344,883	2,338,381	2,141,056	2,136,104

* 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2018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	15,045,239	
客戶貸款及墊款總額	15,457,970	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	19,049	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	7,766	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	393,682	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	120,224	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	772,191	
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	89	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	34	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	4,737	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	45,164	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	1,408,749	
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	5,845	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	3,883	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	5,963	X29
以攤餘成本計量的金融投資	4,481,665	
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	2,108	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
長期股權投資	37,104	
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	98	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	28,298	X13

項目	2018年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	186,769	
應收利息	2,624	
無形資產	19,301	X14
其中：土地使用權	17,374	X15
其他應收款	145,678	
商譽	8,820	X16
長期待攤費用	3,484	
抵債資產	9,366	
其他	(2,504)	
已發行債務證券	617,842	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	202,761	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	151,968	X19
其他綜合收益	(11,646)	X24
金融資產公允價值變動儲備	15,823	
現金流量套期儲備	(3,804)	
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	(3,739)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(1,150)	
外幣報表折算差額	(22,253)	
其他	(262)	
盈餘公積	261,636	X21
一般準備	278,980	X22
未分配利潤	1,205,924	X23
少數股東權益	9,061	
其中：可計入核心一級資本	3,752	X25
其中：可計入其他一級資本	735	X26
其中：可計入二級資本	1,991	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
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	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	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
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1428009	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	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
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19,994	折人民幣13,626	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	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
初始發行日	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
其中：原到期日	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	否	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	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
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	5.80%	4.875%	4.45%	4.45%
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	累計	累計	累計	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
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

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	本行無法生存	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	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
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、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
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	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1	併表總資產	27,699,540	26,087,043
2	併表調整項	(110,212)	(107,475)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	68,114	61,814
5	證券融資交易調整項	35,125	57,693
6	表外項目調整項	2,002,299	2,000,174
7	其他調整項	(14,988)	(14,282)
8	調整後的表內外資產餘額	29,679,878	28,084,967

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	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	27,120,956	25,174,171
2	減：一級資本扣減項	(14,988)	(14,282)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	27,105,968	25,159,889
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	76,179	93,955
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	63,890	63,145
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	(20,180)	(25,768)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	44,968	46,496
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(25,408)	(27,001)
11	衍生產品資產餘額	139,449	150,827
12	證券融資交易的會計資產餘額	397,037	716,384
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	35,125	57,693
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	432,162	774,077
17	表外項目餘額	4,400,110	4,211,871
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,397,811)	(2,211,697)
19	調整後的表外項目餘額	2,002,299	2,000,174
20	一級資本淨額	2,312,143	2,110,060
21	調整後的表內外資產餘額	29,679,878	28,084,967
22	槓桿率	7.79%	7.51%

8.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2018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		4,921,335
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,059,024	1,002,806
3	穩定存款	48,891	1,793
4	欠穩定存款	10,010,133	1,001,013
5	無抵(質)押批發融資，其中：	12,018,257	3,964,817
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,881,028	1,669,869
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,061,928	2,219,647
8	無抵(質)押債務	75,301	75,301
9	抵(質)押融資		25,354
10	其他項目，其中：	3,960,547	1,446,607
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,223,431	1,223,431
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	2,737,116	223,176
14	其他契約性融資義務	59,213	58,837
15	或有融資義務	3,183,889	127,123
16	預期現金流出總量		6,625,544
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	958,599	488,036
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,457,392	1,035,013
19	其他現金流入	1,222,330	1,216,322
20	預期現金流入總量	3,638,321	2,739,371
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,921,335
22	現金淨流出量		3,886,173
23	流動性覆蓋率(%)		126.66%

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 淨穩定資金比例

於2018年12月31日，本集團淨穩定資金比例126.62%，可用的穩定資金人民幣186,474.95億元，所需的穩定資金人民幣147,266.40億元。

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	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	2,232,033	2,040,396	2,030,108	1,856,054
一級資本淨額	2,312,143	2,102,348	2,110,060	1,935,429
總資本淨額	2,644,885	2,419,120	2,406,920	2,216,707
核心一級資本充足率	12.98%	13.23%	12.77%	12.88%
一級資本充足率	13.45%	13.63%	13.27%	13.44%
資本充足率	15.39%	15.68%	15.14%	15.39%
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	11.54%	11.89%	11.65%	11.96%
資本充足率	14.11%	14.34%	14.56%	14.67%

關於2018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	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
信用風險加權資產	15,558,010	14,332,051
內部評級法覆蓋部分	10,373,820	9,789,156
內部評級法未覆蓋部分	5,184,190	4,542,895
市場風險加權資產	368,580	347,665
內部模型法覆蓋部分	308,425	268,963
內部模型法未覆蓋部分	60,155	78,702
操作風險加權資產	1,264,402	1,223,085
合計	<u>17,190,992</u>	<u>15,902,801</u>

9.2 信用風險

- 信用風險暴露

項目	人民幣百萬元			
	2018年12月31日		2017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	9,509,057	1,500,505	9,056,035	1,584,005
主權	–	5,391,809	–	4,881,015
金融機構	–	3,225,894	–	2,954,157
零售	5,479,175	469,137	4,800,855	396,636
股權	–	85,409	–	50,614
資產證券化	–	79,182	–	18,669
其他	–	5,444,366	–	5,826,641
風險暴露合計	<u>14,988,232</u>	<u>16,196,302</u>	<u>13,856,890</u>	<u>15,711,737</u>

• 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

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	<u>9,509,057</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>7,840,281</u>	<u>82.45%</u>

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	<u>9,056,035</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>7,918,378</u>	<u>87.44%</u>

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

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	<u>5,479,175</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,397,603</u>	<u>25.51%</u>

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	<u>4,800,855</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,221,074</u>	<u>25.43%</u>

9.3 市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2018年 12月31日	2017年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	24,674	21,517
內部模型法未覆蓋部分	4,812	6,296
利率風險	2,220	3,012
商品風險	2,534	3,201
股票風險	16	39
期權風險	42	44
合計	<u>29,486</u>	<u>27,813</u>

註：根據原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

人民幣百萬元

項目	2018年			
	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	3,559	3,630	4,432	3,087
利率風險	118	98	147	51
匯率風險	3,510	3,566	4,388	2,990
商品風險	26	47	108	12
壓力風險價值	3,938	3,762	4,432	3,087
利率風險	140	122	356	76
匯率風險	3,868	3,692	4,388	2,990
商品風險	38	43	99	11
項目	2017年			
	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

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，2018年本行按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

幣種	人民幣百萬元			
	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	(3,281)	(30,513)	3,281	33,093
美元	(1,645)	(5,679)	1,645	5,683
港幣	936	-	(936)	-
其他	(59)	(690)	59	691
合計	<u>(4,049)</u>	<u>(36,882)</u>	<u>4,049</u>	<u>39,467</u>

9.5 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2018年末操作風險資本要求1,011.52億元。

9.6 銀行賬簿股權風險

股權類型	人民幣百萬元					
	2018年12月31日			2017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	31,385	11,948	4,526	33,199	1,822	207
公司	1,939	40,137	976	3,193	11,076	194
合計	<u>33,324</u>	<u>52,085</u>	<u>5,502</u>	<u>36,392</u>	<u>12,898</u>	<u>401</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2018年度報告及根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2018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2018年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2018年度報告和根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2018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

2019年3月28日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事谷澍先生；非執行董事程鳳朝先生、鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生；獨立非執行董事洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生、希拉·C·貝爾女士、沈思先生和努特·韋林克先生。