股票代码:601398

# 中国工商银行股份有限公司

## 【2018】年度报告摘要

1. 重要提示

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

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

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

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

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

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

| | 证券简称 | 证券代码 | 上市交易所 |
|---|---|---|---|
| A股 | 工商银行 | 601398 | 上海证券交易所 |
| H股 | 工商银行 | 1398 | 香港联合交易所有限公司 |
| 境外优先股 | ICBC USDPREF1 | 4603 | 香港联合交易所有限公司 |
| | ICBC EURPREF1 | 4604 | |
| | ICBC CNHPREF1-R | 84602 | |
| 境内优先股 | 工行优1 | 360011 | 上海证券交易所 |

2.2 联系人和联系方式

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

3. 财务概要

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

3.1 财务数据

| | 2018 | 2017 | 本年比上年增长率(%) | 2016 |
|---|---|---|---|---|
| 全年经营成果（人民币百万元） | | | | |
| 营业收入 | 773,789 | 726,502 | 6.5 | 675,891 |
| 营业利润 | 371,187 | 361,842 | 2.6 | 360,315 |
| 净利润 | 298,723 | 287,451 | 3.9 | 279,106 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 297,676 | 286,049 | 4.1 | 278,249 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润（1） | 295,539 | 283,963 | 4.1 | 275,988 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 724,133 | 770,864 | (6.1) | 239,221 |
| 于报告期末（人民币百万元） | | | | |
| 资产总额 | 27,699,540 | 26,087,043 | 6.2 | 24,137,265 |
| 客户贷款及垫款总额 | 15,419,905 | 14,233,448 | 8.3 | 13,056,846 |
| 负债总额 | 25,354,657 | 23,945,987 | 5.9 | 22,156,102 |
| 客户存款 | 21,408,934 | 19,562,936 | 9.4 | 18,113,931 |
| 归属于母公司股东的权益 | 2,330,001 | 2,127,491 | 9.5 | 1,969,751 |
| 股本 | 356,407 | 356,407 | – | 356,407 |
| 每股计（人民币元） | | | | |
| 每股净资产（1） | 6.30 | 5.73 | 9.9 | 5.29 |
| 基本每股收益（2） | 0.82 | 0.79 | 3.8 | 0.77 |
| 稀释每股收益（2） | 0.82 | 0.79 | 3.8 | 0.77 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（2） | 0.82 | 0.78 | 5.1 | 0.76 |

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

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

3.2 财务指标

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

注：（1）净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

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

（3）平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

（4）利息净收入除以平均生息资产。

（5）净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

（6）业务及管理费除以营业收入。

（7）不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

（8）贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

（9）贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

（10）根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

3.3 分季度财务数据

| | 2018 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 一季度 | 二季度 | 三季度 | 四季度 |
| （人民币百万元） | | | | |
| 营业收入 | 197,198 | 190,253 | 189,604 | 196,734 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 78,802 | 81,640 | 79,185 | 58,049 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 | 77,795 | 81,128 | 79,101 | 57,515 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 62,160 | 124,372 | 696,370 | (158,769) |
| | 2017 | | | |
| | 一季度 | 二季度 | 三季度 | 四季度 |
| （人民币百万元） | | | | |
| 营业收入 | 189,525 | 172,626 | 173,622 | 190,729 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 75,786 | 77,209 | 75,004 | 58,050 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 | 75,497 | 76,656 | 74,385 | 57,425 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 109,306 | 237,236 | 370,254 | 54,068 |

4. 业务回顾

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

“稳”主要体现在经营大盘和基本面，尤其是收益、质量、风控构筑“多稳”局面。从盈利看，集团实现净利润2,987亿元，比上年增长3.9%；实现拨备前利润5,340亿元，增长8.4%。净利息收益率（NIM）较上年上升8个基点至2.30%，对盈利增长起到重要拉动作用。从质量看，通过实施“夯基固本”工程，实现了资产质量持续向好，资产负债表更加清洁，服务实体经济能力更可持续。全年清收处置不良贷款2,265亿元，较上年多处置338亿元。不良贷款率较上年末下降0.03个百分点至1.52%，连续8个季度下降；逾期贷款与不良贷款的剪刀差连续三年下降，当年下降46%。拨备覆盖率升至175%以上。从风控看，深化了对风险演变特征和规律的认识，以“看得清、摸得透、管得住”为目标，构建全市场格局、全风险视野、全周期管理的风控体系，确保了各类风险整体可控，锻造了更加健康的经营体质。

“进”主要体现在对实体经济的金融服务进一步改进提升。建立了投融资一体化发展新机制，统筹增量与存量、信贷与非信贷、融资与融智，激发金融全要素的活力与效率。2018年全口径新增融资近4万亿元，其中新增人民币贷款1.16万亿元，收回移位再贷1.96万亿元，新增债券投资等非信贷融资8,400亿元。我们把精准支持民营和小微企业作为促进供不应求现状导和“六稳”落地的突破口，秉持“不做小微就没有未来”的发展理念和公平信贷原则，打好“政贷、惠贷、能贷、会贷”的政策“组合拳”，确保向民营和小微企业抛出的“橄榄”真心诚意、货真价实，让商苏创业的企业家有实实在在的获得感。民营企业贷款新增1,127亿元，普惠贷款增速较全部贷款平均增速高出一倍，较好发挥了大行规模企业融资难融资贵问题的“头雁”效应。同时，对标经济高质量发展要求，聚焦国家重大项目建设、制造业高质量发展、新旧动能转换，促进国内消费、“一带一路”共建等领域，不断优化金融资源配置，发挥金融活水对实体经济的精准浇灌与滋养作用。

这种“稳中有进”，得益于我们坚持改革创新，坚持转型发展。立足新时代鲜明提出“全量客户”概念，构建更加开放、包容、普惠的客群基础。全年新增个人客户4,000万户，创近年来最好水平，个人客户总量超过6亿户。线上平台用户超过4亿户。客群的持续成长和服务的持续改善，带动全行一般性存款增加1.85万亿元，创近十年最好水平，战略资源大量恢复快速回报，实现零售营业网点转型“双轮齐转”。资产管理和投行业务在激发资管新规中识稳抢进转型。作为去年创新的重头戏，我们秉持工行特色的金融科技发展观，实施科技体制改革，启动IT架构改造工程，全面推进智慧银行建设，让工商银行的金融科技发展从被冲击状态变成激流勇进，成为金融科技的“主力军”。我们统筹推进信贷体制机制、城市行营分行、县域支行、小微企业专业支行、基层网点转型体系、差异化考评、渠道布局和人力资源优化等改革，以改革打通全行经营血脉，释放红利与活力。

在过去一年的这些点滴、砥砺前行中，我们进一步深化了对治行理念和治行方略的认识和运用。即必须以战略指引方向。体量越大，经受的风浪越大，越需要发挥战略的“风向标”和“定盘星”作用，以新思路引领全行共同价值追求，以新战略统一全行经营行动，以打通“最后一公里”推动战略执行，在心无旁骛、专注前行中抵达目标。

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

必须坚持改革创新聚动。对改革开放40周年最好的纪念，是把吸取历史经验同解决自身问题相结合，将实事求是要求和解放思想勇气相结合，推动改革创新向前走，不停步，让来棋敲棋成全新局势为工行带来可成块的部分。我们坚持顺势而下、顺势向升，将顶层设计与基层探索相结合，将重点突破与整体推进相结合，将半兵买进与协同配套相结合，将治标与治本相结合，通过深化改革创新为经营发展全面“赋能”。

必须坚持以人为本。全行无为可言的两大变化，一是经营路径、二是风依状态。我们坚持选好人、用好人、管好人，弘扬“奋斗+落实”文化，营造风清气正、干事创业的生态，以奋翔争先的心气和底气，确保工商银行勇立潮头。

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

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

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

利息净收入

2018年，利息净收入5,725.18亿元，比上年增加64.40亿元，增长9.7%，占营业收入的74.0%。利息收入9,480.94亿元，增加393.00亿元，增长10.0%；利息支出3,755.76亿元，增加328.60亿元，增长10.6%。净利息差和净利息收益率分别为2.16%和2.30%，分别比上年上升6个基点和8个基点。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

| 项目 | 2018年 | | | 2017年 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 平均余额 | 利息收入/支出 | 平均收益率/付息率(%) | 平均余额 | 利息收入/支出 | 平均收益率/付息率(%) |
| 资产 | | | | | | |
| 客户贷款及垫款 | 14,600,596 | 640,031 | 4.38 | 13,535,464 | 572,688 | 4.23 |
| 投资 | 5,483,420 | 200,157 | 3.65 | 5,135,606 | 185,181 | 3.61 |
| 存放中央银行款项(2) | 3,155,407 | 49,246 | 1.56 | 3,142,370 | 48,335 | 1.54 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项(3) | 1,628,820 | 58,660 | 3.60 | 1,651,391 | 55,390 | 3.35 |
| 总生息资产 | 24,868,243 | 948,094 | 3.81 | 23,464,831 | 861,594 | 3.67 |
| 非生息资产 | 2,211,163 | | | 1,788,680 | | |
| 资产减值准备 | (387,490) | | | (322,769) | | |
| 总资产 | 26,691,916 | | | 24,930,742 | | |
| 负债 | | | | | | |
| 存款 | 19,317,269 | 280,212 | 1.45 | 18,335,825 | 260,956 | 1.42 |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项(3) | 2,668,229 | 64,991 | 2.44 | 2,668,436 | 58,418 | 2.19 |
| 已发行债务证券 | 845,347 | 30,373 | 3.59 | 613,804 | 20,142 | 3.28 |
| 总计息负债 | 22,830,845 | 375,576 | 1.65 | 21,618,065 | 339,516 | 1.57 |
| 非计息负债 | 1,729,863 | | | 1,461,336 | | |
| 总负债 | 24,560,708 | | | 23,079,401 | | |
| 利息净收入 | | 572,518 | | | 522,078 | |
| 净利息差 | | | 2.16 | | | 2.10 |
| 净利息收益率 | | | 2.30 | | | 2.22 |

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

(2)存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

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

利息收入

7客户贷款及垫款利息收入

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

按揭限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

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

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

| 项目 | 2018年 | | | 2017年 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率（%） | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率（%） |
| 公司类贷款 | 8,019,984 | 356,176 | 4.44 | 7,589,729 | 331,081 | 4.36 |
| 票据贴现 | 312,438 | 14,493 | 4.64 | 418,935 | 16,503 | 3.94 |
| 个人贷款 | 4,891,776 | 214,317 | 4.38 | 4,230,587 | 182,589 | 4.32 |
| 境外业务 | 1,376,398 | 55,045 | 4.00 | 1,296,213 | 42,515 | 3.28 |
| 客户贷款及垫款总额 | 14,600,596 | 640,031 | 4.38 | 13,535,464 | 572,688 | 4.23 |

?投资利息收入

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

?存放中央银行款项利息收入

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

?存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入586.60亿元，比上年增加32.70亿元，增长5.9%，主要是本行结合市场利率走势，适时调整产品结构，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项的平均收益率上升26个基点所致。

利息支出

?存款利息支出

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

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

| 项目 | 2018年 | | | 2017年 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均付息率（%） | 平均余额 | 利息支出 | 平均付息率（%） |
| 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 |
| 小计 | 10,270,329 | 140,637 | 1.37 | 9,547,107 | 127,882 | 1.34 |
| 个人存款 | | | | | | |
| 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 |
| 小计 | 8,207,406 | 122,977 | 1.50 | 8,068,894 | 122,557 | 1.52 |
| 境外业务 | 839,534 | 16,598 | 1.98 | 719,824 | 10,517 | 1.46 |
| 存款总额 | 19,317,269 | 280,212 | 1.45 | 18,335,825 | 260,956 | 1.42 |

?同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出649.91亿元，比上年增加85.73亿元，增长11.3%，主要是报告期内美元市场利率上行以及2018年上半年人民币相较资金利率相对较高，同业及其他金融机构存放和拆入款项的平均付息率上升26个基点所致。

?已发行债务证券利息支出

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

非利息收入

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

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

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

本行积极应对资管新规等监管要求，立足服务实体经济及满足消费者金融需求，持续开展中间业务转型创新，2018年手续费及佣金净收入1,453.01亿元，比上年增加56.76亿元，增长4.1%，其中：银行卡业务收入增加50.27亿元，主要是信用卡分期付款手续费和消费回佣收入增长较快；结算、清算及现金管理业务收入增加49.65亿元，主要是第三方支付业务增长较快带动收入增加；担保及承诺业务收入增加20.43亿元，主要是承诺业务增长较快带动收入增加。本行按资管新规要求系统推进产品转型，同时受资产管理产品于2018年开始摊纳增值税等因素影响，个人理财和对公理财等业务收入有所下降。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

| 项目 | 2018年 | 2017年 | 增减额 | 增长率(%) |
|---|---|---|---|---|
| 投资收益 | 18,821 | 11,927 | 6,894 | 57.8 |
| 公允价值变动净损失 | (6,920) | (840) | (6,080) | 不适用 |
| 汇兑及汇率产品净损失 | (8,810) | (379) | (8,431) | 不适用 |
| 其他业务收入 | 52,879 | 54,091 | (1,212) | (2.2) |
| 合计 | 56,970 | 64,799 | (8,829) | (13.6) |

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

营业支出

?业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

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

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

?资产减值损失

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

所得税费用

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

5.2 分部信息

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

经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

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

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

| 项目 | 2018年 | | 2017年 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 营业收入 | 773,789 | 100.0 | 726,502 | 100.0 |
| 总行 | 91,413 | 11.8 | 79,180 | 10.9 |
| 长江三角洲 | 126,494 | 16.3 | 116,391 | 16.0 |
| 珠江三角洲 | 94,694 | 12.2 | 88,552 | 12.2 |
| 环渤海地区 | 137,318 | 17.9 | 125,971 | 17.3 |
| 中部地区 | 88,433 | 11.4 | 81,238 | 11.2 |
| 西部地区 | 108,855 | 14.1 | 100,751 | 13.9 |
| 东北地区 | 28,068 | 3.6 | 28,685 | 3.9 |
| 境外及其他 | 98,514 | 12.7 | 105,734 | 14.6 |
| 税前利润 | 372,413 | 100.0 | 364,641 | 100.0 |
| 总行 | 38,506 | 10.3 | 47,191 | 12.9 |
| 长江三角洲 | 77,056 | 20.7 | 71,633 | 19.6 |
| 珠江三角洲 | 52,131 | 14.0 | 47,561 | 13.0 |
| 环渤海地区 | 75,483 | 20.3 | 66,818 | 18.3 |
| 中部地区 | 36,027 | 9.7 | 32,659 | 9.0 |
| 西部地区 | 54,409 | 14.6 | 47,694 | 13.1 |
| 东北地区 | 5,562 | 1.5 | 10,812 | 3.0 |
| 境外及其他 | 33,239 | 8.9 | 40,273 | 11.1 |

5.3 资产负债表项目分析

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

资产运用

2018年末，总资产276,995.40亿元，比上年末增加16,124.97亿元，增长6.2%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）154,199.05亿元，增加11,864.57亿元，增长8.3%；投资67,546.92亿元，增加9,979.88亿元，增长17.3%；现金及存放中央银行款项3,725.76亿元，减少2,412.96亿元，下降6.7%。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

| 项目 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 客户贷款及垫款总额 | 15,419,905 | — | 14,233,448 | — |
| 加:应计利息 | 38,958 | — | — | — |
| 减:以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备 | 412,731 | — | 340,482 | — |
| 客户贷款及垫款净额 | 15,046,132 | 54.3 | 13,892,966 | 53.2 |
| 投资 | 6,754,692 | 24.4 | 5,756,704 | 22.1 |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,372,576 | 12.2 | 3,613,872 | 13.9 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 962,449 | 3.5 | 847,611 | 3.2 |
| 买入返售款项 | 734,049 | 2.6 | 996,631 | 3.8 |
| 其他 | 829,642 | 3.0 | 989,259 | 3.8 |
| 资产合计 | 27,699,540 | 100.0 | 26,087,043 | 100.0 |

贷款

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

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

公司类贷款比上年末增加1,820.30亿元，增长5.4%，主要是本行围绕三大支撑带、雄安新区、粤港澳大湾区等重大战略规划，持续加强对高端制造业企业的融资支持力度，重点对接交通基础设施互联互通、城镇基础设施和公共服务等领域的重大项目和民生工程，在建项目的投融资需求。

个人贷款比上年末增加6,911.16亿元，增长14.0%。其中，个人住房贷款增加6,512.72亿元，增长16.5%，主要是重点支持居民自住购房融资需求；信用卡透支增加316.92亿元，增长17.1%，主要是信用卡分期付款业务持续发展以及信用卡消费交易额稳步增长所致。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

| 项目 | 2018年12月31日 | | | | 2017年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比（%） | 不良贷款 | 不良贷款率（%） | 金额 | 占比（%） | 不良贷款 | 不良贷款率（%） |
| 正常 | 14,733,891 | 95.56 | 13,450,486 | 94.50 | | | | |
| 关注 | 450,930 | 2.92 | 561,974 | 3.95 | | | | |
| 不良贷款 | 235,084 | 1.52 | 220,988 | 1.55 | | | | |
| 次级 | 108,821 | 0.70 | 81,209 | 0.57 | | | | |
| 可疑 | 90,383 | 0.59 | 108,854 | 0.76 | | | | |
| 损失 | 35,880 | 0.23 | 30,925 | 0.22 | | | | |
| 合计 | 15,419,905 | 100.0 | 14,233,448 | 100.0 | | | | |

贷款质量关键指标趋稳，2018年末，按照五级分类，正常贷款147,338.91亿元，比上年末增加12,834.05亿元，占各项贷款的95.56%。关注贷款4,509.30亿元，减少1,110.44亿元，占比2.92%，下降1.03个百分点。不良贷款2,350.84亿元，增加14.96亿元，不良贷款率1.52%，下降0.03个百分点。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

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

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

2018年，本行以服务供给侧结构性改革为主线，坚持高质量发展理念，突出服务实体经济重点领域和关键环节，持续推进行业信贷结构优化调整。交通运输、仓储和邮政业贷款增加379.63亿元，增长10.4%，主要是支持国家重大战略规划实施落地，服务四大板块、三大支撑带、粤港澳大湾区等重点区域协同发展以及高速铁路、高速公路、城市轨道交通、港口、机场等领域的建设融资需求；租赁和商务服务业贷款增加1,378.76亿元，增长15.1%，主要是向民生工程、基础设施补短板项目等提供融资支持，以及服务国家级新区、自贸区等战略规划区域和各类产业集聚区的基础设施建设融资需求；水利、环境和公共设施管理业贷款增加1,146.88亿元，增长175%，主要是继续精准支持新型城镇化建设、环境保护和公共服务等领域的重大项目和民生工程投融资需求。

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

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目 | 2018年12月31日 | | | | 2017年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 贷款 | 占比（%） | 不良贷款 | 不良贷款率（%） | 贷款 | 占比（%） | 不良贷款 | 不良贷款率（%） |
| 总行 | 723,302 | 4.7 | 20,036 | 2.77 | 629,733 | 4.4 | 14,702 | 2.33 |
| 长江三角洲 | 2,823,603 | 18.4 | 24,