

### 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查阅年度报告全文。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。

2020年3月27日，本行董事会审议通过了《2019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2019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按照中国和国际会计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事会建议派发2019年度普通股现金股息，每10股人民币2.628元（含税）。该分配方案将提请2019年度股东大会批准。本行不实施资本公积金转增股本。

### 2. 公司基本情况简介

#### 2.1 基本情况简介

	证券简称	证券代码	上市交易所
A股	工商银行	601398	上海证券交易所
H股	工商银行国际有限公司	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC 100% 优先股F1	4004	香港联合交易所有限公司
	工行优先1	380011	
境外优先股	工行优先2	380038	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	管涛
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街56号
电话	86-10-60108808
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

### 3. 财务摘要

（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

	2019	2018	本年比上年 增长(%)	2017
全年经营成果(人民币百万元)				
营业收入	885,164	773,789	10.5	726,562
营业利润	390,568	371,187	5.2	361,943
净利润	313,361	288,723	4.9	287,461
归属于母公司股东的净利润	312,224	287,676	4.9	286,049
归属非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	310,502	286,539	5.1	283,963
按权益法确认的投资收益总额	694,521	724,133	(4.1)	770,864
于报告期末(人民币百万元)				
资产总额	30,109,436	27,699,540	8.7	26,067,043
贷款及垫款总额	16,761,319	15,419,906	8.7	14,223,446
负债总额	27,417,433	25,354,057	8.1	23,940,387
客户存款	22,977,656	21,406,934	7.3	19,662,398
归属于母公司股东的权益	2,676,196	2,330,401	14.9	2,127,491
股本	356,407	356,407	-	356,407
每股净资产(人民币元)				
每股净资产(1)	6.33	6.30	10.0	5.79
基本每股收益(2)	0.86	0.82	4.9	0.79
稀释每股收益(2)	0.86	0.82	4.9	0.79
归属非经常性损益前的基本每股收益(2)	0.86	0.82	4.9	0.79

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额。

(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

	2019	2018	本年比上年 变动(%)	2017
盈利能力指标(%)				
平均总资产回报率(1)	1.08	1.11	(0.03)	1.14
加权平均净资产收益率(2)	13.06	13.79	(0.74)	14.36
归属非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)	12.08	13.69	(0.71)	14.24
净利润率(3)	2.08	2.16	(0.08)	2.10
净利润收益率(4)	2.24	2.30	(0.06)	2.22
风险调整后资产收益率(5)	1.76	1.81	(0.06)	1.86
风险调整后资产收益率比净资产收入	18.29	18.78	(0.08)	18.22
成本收入比(6)	23.28	23.91	(0.63)	24.40
资产减值损失(7)				
拨备覆盖率(8)	190.32	176.76	0.039	154.07
贷款拨备率(9)	2.86	2.68	0.18	2.39
资本充足率指标(%)				
核心一级资本充足率(10)	13.26	12.98	0.22	12.77
一级资本充足率(10)	14.27	13.46	0.62	13.27
二级资本充足率(10)	16.77	16.39	1.38	16.14
总资本充足率(10)	18.94	18.47	0.47	18.21
加权平均资产与负债比率	49.83	62.06	(0.23)	60.86

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付息负债付息率。

(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

	2019			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民币百万元)				
营业收入	235,501	207,414	204,027	208,222
归属于母公司股东的净利润	82,006	86,506	83,781	60,512
归属非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	81,526	86,588	82,376	59,994
按权益法确认的投资收益总额	1,044,774	(39,376)	370,409	(680,680)
	2018			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民币百万元)				
营业收入	197,108	190,253	189,604	196,734
归属于母公司股东的净利润	76,882	81,949	79,185	68,048
归属非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	77,396	81,128	79,101	67,515
按权益法确认的投资收益总额	62,190	124,372	696,370	(168,769)

#### 4. 业务回顾

2019年，在国内外风险挑战明显上升的复杂局面下，本行的经营稳健，再次验证了周期和实体经济。集团实现净利润1,134亿元，比上年增长4.9%。实现拨备前利润7,072亿元，增长6.9%，不良贷款率较上年末下降0.09个百分点至1.43%，拨备覆盖率较上年末提升23.6个百分点至199.32%，资本充足率上升1.39个百分点至16.77%，成本收入比23.28%，保持行业良好水平。

稳健源于金融与经济的良性互动。服务好实体经济，是金融的天职分内，也是金融发展的最大规律。我们贯彻逆周期调节政策，合理加大融资支持力度，境内人民币贷款新增1,337亿元，同比增长1,723亿元，增幅0.8%。全年累计新增人民币信贷投资15.7亿元，其中新增地方信贷投资6,760亿元，增长70%。将制造业高质量发展作为服务实体经济的主战场和重要着力点，开展“制造业金融服务年”活动，还原创设后制造业贷款余额1,200亿元，余额达到1,456亿元，保持市场第一。其中，制造业中长期贷款及不良贷款余额占比分别升至33%和37%，推动制造业金融提质增效，普惠金融贷款年初增长350%，各项贷款平均增速的5倍。健全民营企业专项金融规模、专门信贷授权、专项服务团队“三大保障体系”，民营企业贷款较年初增加1,754亿元，增长10%。发挥国家总行科创中心和专业特色支行作用，试点创立工银新动能系列基金，首批发行科创板公募基金，加大对幸福金融、物联网互联等经济增长新动能的支持。

稳健得益于风险管理的全面加强。按照打好防范化解金融风险攻坚战要求，排好优先序，抓住关键点，打好主动仗，在“稳金融”中发挥大行“压舱石”作用，强化集团全口径信用风险统筹管理，突出重点领域和重大风险防控，分类别加大不良资产处置力度，推动资产质量逐季改善，不良贷款率连续12个季度下降。将集团交叉性金融风险纳入和投融资风险防控体系，实现类业务管理的统一发展和各类风险的动态监测预警，防范交叉传染。加强境内外合规管理，落实从源头治理措施，厘清合规文化。

稳健源于于经营转型的加快推进。抓住一批增量空间大、带动效应强的板块，培育新动能和多元动力。实现手续费及佣金净收入1,566亿元，比上年增长7.1%，个人客户净增超4,300万户，创近年最好水平，个人客户总量达5.62亿户。信用卡客户破亿，领先全球同业。ITC客户净增4,203万户，增量市场第一。依托坚实基础和持续服务网络，境内人民币存款新增3,400亿元，存款总量及品种结构均保持市场领先。强化对公对私业务联动，构建C-B-C全链条业务体系。资产管理、私人银行、信托等业务平稳推进。工银理财及奥地利、希腊机构开业，综合国际战略布局进一步完善，跨境跨市场服务能力进一步提升。

稳健孕育于金融科技的创新突破。金融科技是过去一年本行创新发展的“重头戏”。我们坚持从生态、场景、架构、技术、体制等多端发力，促进科技与金融的深度融合，打通线上线下、界内界外，全面打造客户服务智能普惠、金融生态开放互联、业务运营共享联动、产品创新高效灵活的智慧银行体系。在雄安新区设立工银科技普惠金融公司，致力于“服务社会、共惠生态、引领创新、聚聚人才”，组建金融科技研究院，设立5G、区块链等6个实验室，探索“产学研用”一体化研发模式，整合提升科技创新能力。重磅发布智慧银行生态系统架构Ecos 1.0，集中展示本行金融科技创新发展成果，尤其是“主平台+开放平台”双核IT架构的构建，以及开放合作共赢金融生态圈的形成，标志着本行“智慧银行”“数字银行”建设迈入新阶段。

总的看，当前世界经济仍处于国际金融危机后的深度调整期，全球经济增长面临诸多挑战，国内经济运行总体平稳，同时经济下行压力加大，突如其来的新冠肺炎疫情，不可避免地对我国经济运行造成冲击。同时也要看到，我国经济韧性强、潜力大、回旋空间大、经济长期向好，经济基本面没有改变。工商银行在36年的发展，形成了良好基础和独特优势。我们有信心、有底气、有能力，继续保持穿越周期的稳健经营，并以自身的“稳”为国家和“稳”助力，为推动经济高质量发展持续贡献工行力量。

#### 5. 讨论与分析

##### 5.1 利润表项目分析

2019年，本行严格落实金融监管要求，坚持稳中求进总基调，提高服务实体经济的适应性，加快创新转型，强化风险防控，扎实推动各项业务高质量发展，年度实现净利润1,133.61亿元，比上年增长146.38亿元，增长4.9%，平均总资产回报率1.08%，加权平均净资产收益率13.06%，营业收入885.164亿元，增长10.5%，其中，利息净收入6,069.26亿元，增长6.0%，非利息收入2,482.38亿元，增长48.33%。营业支出4,645.96亿元，增长15.4%，其中，业务及管理费1,960.50亿元，增长7.6%，成本收入比23.28%，计提资产减值损失1,789.57亿元，增长10.7%。所得税费用784.28亿元，增长6.4%。

##### 利息净收入

2019年，利息净收入6,069.26亿元，比上年增长344.08亿元，增长6.0%，占营业收入的71.0%。利息收入10,381.54亿元，增加900.60亿元，增长9.5%；利息支出4,312.28亿元，增加665.62亿元，增长14.8%。净利息差和净利息收益率分别为2.08%和16.224%，分别比上年下降0.6个点和0.6个百分点。

##### 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

项目	2019年		2018年	
	平均余额	利息收入 (人民币亿元)	平均余额	利息收入 (人民币亿元)
资产				
客户贷款及垫款	15,897,388	707,400	14,600,506	640,031
存放中央银行款项	6,141,181	221,184	360	6,493,420
存放中央银行款项	2,979,028	46,185	156	49,246
贷款和存放同业及其他金融 机构款项	2,029,662	63,385	312	1,629,380
生息资产总额	27,047,239	1,038,154	3,84	24,888,243
资产减值准备	2,802,498		2,211,163	
利息净收入	(601,121)		(877,400)	
负债	29,388,576		26,691,916	
存款	20,847,046	331,066	19,317,389	280,212
同业及其他金融机构存放和 拆入款项	2,668,946	63,296	238	2,668,229
已发行债务证券	1,035,442	36,866	356	846,347
总负债总额	24,541,436	431,228	176	22,830,485
净利息收入	2,086,316		1,729,863	
净利息收益率	36,626,751		34,940,708	
净利息成本	2,086,316		2,086,316	
净利息成本率	2,086,316		2,086,316	

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准备金准备。

(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

## 中国工商银行股份有限公司

# 2019 年度 报告 摘要

#### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入7,074.00亿元，比上年增长673.69亿元，增长10.5%，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几个基点所致。

#### 按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

项目	2019年			2018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	8,570,732	383,600	4.48	8,019,584	356,176	4.44
票据贴现	372,127	12,415	3.34	312,438	14,493	4.64
个人贷款	5,534,276	294,216	4.59	4,891,776	214,377	4.38
贷款业务	1,420,231	97,389	4.03	1,376,388	56,048	4.00
客户贷款及垫款总额	15,897,388	707,400	4.46	14,600,506	640,031	4.38

#### 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

项目	2019年			2018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	8,570,732	383,600	4.48	8,019,584	356,176	4.44
票据贴现	372,127	12,415	3.34	312,438	14,493	4.64
个人贷款	5,534,276	294,216	4.59	4,891,776	214,377	4.38
贷款业务	1,420,231	97,389	4.03	1,376,388	56,048	4.00
客户贷款及垫款总额	15,897,388	707,400	4.46	14,600,506	640,031	4.38

#### ◆ 投资收益利息收入

投资收益利息收入2,211.84亿元，比上年增长22.07亿元，增长10.5%，主要是投资规模增加所致。

#### ◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入461.85亿元，比上年减少30.61亿元，下降6.2%，主要是法定存款准备金率调降影响所致。

#### ◆ 存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633.85亿元，比上年增长47.25亿元，增长8.1%，主要是报告期内本行流动性整体较为充裕，合理加大融出力度，存放和拆放同业及其他金融机构款项规模增加所致。

#### 利息支出

##### ◆ 存款利息支出

存款利息支出31,016.6亿元，比上年增长408.54亿元，增长18.1%，是由于存款付息率上升14个基点和客户存款规模增加所致。

##### 按产品类型划分的存款平均成本分析

项目	2019年			2018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	4,506,960	106,580	2.36	4,288,039	98,626	2.30
定期	6,417,369	49,289	0.77	6,083,490	42,012	0.70
活期	10,824,518	156,879	1.43	10,270,329	140,637	1.37
个人存款	5,176,228	139,633	2.70	4,488,128	108,872	2.43
定期	3,986,882	15,399	0.40	3,719,278	14,106	0.38
活期	9,042,110	154,932	1.71	8,207,406	122,977	1.50
小计	880,418	20,256	2.30	830,534	16,586	1.98
存款总额	20,947,046	331,066	1.59	19,317,389	280,212	1.46

#### ◆ 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632.96亿元，比上年减少16.96亿元，下降2.6%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入款项付息率下降所致。

#### ◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出368.69亿元，比上年增长64.93亿元，增长21.4%，主要是报告期内本行新发行1,100亿元二级资本债券以及境外机构和境内子公司发行金融债券与票据，发行存款证规模增加所致。

#### 非利息收入

2019年实现非利息收入2,482.38亿元，比上年增长469.67亿元，增长23.3%，占营业收入的比重为29.0%。其中，手续费及佣金净收入1,566.00亿元，增长7.1%，其他非利息收益926.38亿元，增长65.5%。

#### 手续费及佣金净收入

项目	2019年		2018年		增减额	增长率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
银行卡	47,054	43.719	3,326	7.6		
代理清算及资金管理	27,321	21.765	15,548	17.4		
个人理财及私人银行	27,337	27.596	(20)	(0.08)		
其他	22,360	24.002	(15)	(0.06)		
对公理财	14,024	14.822	(68)	(0.05)		
租赁及融资租赁	10,636	8.861	1,376	22.3		
资产托管	7,004	7.046	(41)	(0.6)		
代收付及委托	1,500	1.569	(309)	(18.8)		
其他	2,615	2.788	(183)	(6.8)		
手续费及佣金收入	171,041	162,347	9,294	5.7		
手续费及佣金支出	16,041	17,046	(1,006)	(5.9)		
手续费及佣金净收入	155,000	145,301	10,299	7.1		

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金融需求，持续开展中间业务转型升级，2019年手续费及佣金净收入1,566.00亿元，比上年增长10.99亿元，增长7.1%，其中：银行卡业务收入增加33.36亿元，主要是信用卡分期业务收入增加；结算、清算及现金管理业务收入增加65.36亿元，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19.75亿元，主要是承诺业务增长较快带动收入增加。

#### 其他非利息收入

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19.76亿元，主要是承诺业务增长带动收入增加。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2019年	2018年	增减额	增长率
投资收益	9,500	18,021	(9,521)	(69%)
公允价值变动净收益/(损失)	11,312	(8,520)	19,832	不适用
汇兑及汇率产品净损失	(3,711)	(8,810)	5,099	不适用
其他非利息收入	76,537	52,479	24,058	42%
	92,638	50,970	41,668	82%