

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。

2020年3月27日,本行董事会审议通过了《2019年年度报告》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

Table with 5 columns: 证券简称, 证券代码, 上市交易所, 股票代码, 上市交易所. Rows include A股, H股, 境外优先股, 境内优先股.

2.2联系人及联系方式
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

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,均为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 2017
增长率(%)

Table with 5 columns: 2019, 2018, 本年比上年增长率(%), 2017. Rows include 全年经营成果(人民币百万元), 营业收入, 营业利润, 净利润, etc.

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
2019 2018 本年比上年 2017
变动百分点

Table with 5 columns: 2019, 2018, 本年比上年变动百分点, 2017. Rows include 盈利能力指标(%), 平均总资产回报率(1), 加权平均净资产收益率(2), etc.

注:(1)净利润除以期初和期末总资产的平均数。

(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季度财务数据
2019 2018
一季度 二季度 三季度 四季度

Table with 5 columns: 2019 (一季度, 二季度, 三季度, 四季度), 2018 (一季度, 二季度, 三季度, 四季度). Rows include 营业收入, 归属于母公司股东的净利润, etc.

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,再次经受了周期和实践检验。集团实现净利润3,134亿元,同比增长4.9%。实现拨备前利润5,707亿元,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23.56个百分点至199.32%。资本充足率上升1.38个百分点至16.77%。成本收入比23.28%,保持在同业较好水平。

稳健植于金融与经济的良性互动。服务实体经济,是金融的天职本分,也是金融发展的最大规律。我们贯彻逆周期调控政策,合理加大融资支持力度,境内人民币贷款新增1.33万亿元,同比多增1,723亿元,增幅9.8%。全年境内累计新增人民币债券投资1.5万亿元,其中新增地方债投资6,760亿元,居市场首位。将制造业高质量发展作为服务实体经济的主战场和重要发力点,开展“制造业金融服务年”活动,还原不良处置后制造业贷款增加近1,200亿元,余额达到1.45万亿元,保持市场第一。其中,制造业中长期贷款和信用贷款余额占比分别升至33%和37%。推动普惠金融提质增效,普惠贷款较年初增长超过50%,是各项贷款平均增速的5倍。健全民营企业专项资金规模,专门信贷授权,专业服务团队“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3家总行级科创中心和20家特色支行作用,试点创立工银新动能系列基金,首批发行科创板公募基金,加大对幸福产业、物联网等经济稳增长新动能的支持。

稳健植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“压舱石”作用。强化集团总行口径信用风险统筹管理,优化重点领域和重大风险管控机制,分门别类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。搭建集团交叉性风险监控平台,提升信用风险管控水平,实现各类信息的统一展现和各类风险的动态监测预警,防范风险交叉传导。加强境内外合规管理,落实从严治理措施,厚植合规文化。

稳健植于经营转型的加快推进。抓住一批增长空间大、带动效应强的板块,培育航能力和多元动力。实现手续费及佣金净收入1,556亿元,比上年增加7.1%,个

2019年度报告摘要
股票代码:601398
中国工商银行股份有限公司

人客户净增超4,300万户,创近年最好水平,个人客户总量达6.5亿户。信用卡客户破亿,领先全球同业。ETC客户增加4,203万户,增量市场第一。依托坚实客户基础和持续服务创新,境内人民币全部存款(含同业)增加1,90万亿元,存款总量及分品种增量均保持市场领先。强化对公对私业务联动,构筑G-B-C全链条业务优势。资产管理、私人银行、投行等业务平稳推进。工银理财及奥地利、希腊机构开业,综合国际化布局进一步完善,跨境跨市场服务能力进一步增强。

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有限公司,致力于“服务社会、共建生态、引领创新、荟萃人才”。组建金融科技研究院,设立5G、区块链等多个实验室,探索“产学研用”一体化研发模式,整合提升科技创新力量。重磅发布智慧银行生态系统 ECOS 1.0,集中展示本行金融科技创新成果,尤其是“主机+开放平台”双核心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,全球动荡和风险点增多。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、潜力足、回旋空间大,经济长期向好的基本面没有改变。工商银行经过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“六稳”助力,为推动经济高质量发展持续贡献力量。

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,扎实推进各项业务高质量发展,年度实现净利润3,133.61亿元,比上年增加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13.05%。营业收入8,551.64亿元,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23.3%。营业支出4,645.96亿元,增长15.4%,其中,业务及管理费1,990.50亿元,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,比上年增加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556.52亿元,增长14.8%。净利息差和净利息收益率分别为2.08%和2.24%,分别比上年下降8个基点和6个基点。生息资产平均收益率和付息负债平均付息率人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年, 2018年. Rows include 资产, 客户贷款及垫款, 投资, 存放中央银行款项, 存放和拆放同业及其他金融机构款项, 总生息资产, 非生息资产, 资产减值准备, 总资产, 存款, 已发行债务证券, 总计负债, 非计息负债, 总负债, 利息净收入, 净利息差, 净利息收益率.

注:(1)生息资产和付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
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,比上年增加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7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
人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年, 2018年. Rows include 短期贷款, 中长期贷款, 客户贷款及垫款总额.

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

Table with 5 columns: 项目, 2019年, 2018年. Rows include 公司类贷款, 票据贴现, 个人贷款, 境外业务, 客户贷款及垫款总额.

投资利息收入
投资利息收入2,211.84亿元,比上年增加210.27亿元,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整所致。

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633.85亿元,比上年增加47.25亿元,增长7.5%。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3,310.66亿元,比上年增加508.54亿元,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
人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年, 2018年. Rows include 公司存款, 定期, 活期, 小计, 个人存款, 定期, 活期, 小计, 境外业务, 存款总额.

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16.95亿元,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368.66亿元,比上年增加64.93亿元,增长17.6%。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,比上年增加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1,556.00亿元,增长7.1%,其他非利息收入926.38亿元,增长65.5%。

手续费及佣金净收入
人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年, 2018年, 增减额, 增长率(%). Rows include 银行卡, 结算、清算及现金管理, 个人理财及私人银行, 投资银行, 对公理财, 担保及承诺, 资产托管, 代理收付及委托, 其他业务, 手续费及佣金收入, 减:手续费及佣金支出, 手续费及佣金净收入.

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升级。2019年手续费及佣金净收入1,556.00亿元,比上年增加102.99亿元,增长7.1%。其中,银行卡业务收入增加33.35亿元,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55.36亿元,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
人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年, 2018年, 增减额, 增长率(%). Rows include 投资收益, 公允价值变动净收益(损失), 汇兑及汇率产品净损失, 其他业务收入, 合计.

其他非利息收益926.38亿元,比上年增加366.68亿元,增长65.5%。其中,投资收益减少主要是保本理财产品到期兑付客户金额增加。公允价值变动净收益增加主要是由于保本理财产品对客户金额减少以及其他以公允价值计量的金融工具收益增加;汇兑及汇率产品净损失主要是受汇率波动影响所致;其他业务收入增加主要是子公司工银安盛保费收入增加。

营业支出
业务及管理费
人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年, 2018年, 增减额, 增长率(%). Rows include 职工费用, 固定资产折旧, 资产摊销, 业务费用, 合计.

本行注重以价值创造为导向,持续加强费用精细化管理,业务及管理费1,990.50亿元,比上年增加140.09亿元,增长7.6%。

资产减值损失
2019年计提各类资产减值损失1,789.57亿元,比上年增加173.63亿元,增长10.7%。其中计提贷款减值损失1,621.08亿元,增加147.61亿元,增长9.0%。

其他业务成本
其他业务成本789.12亿元,比上年增加307.26亿元,增长38.8%。主要是由于工银安盛保费支出增加以及结构性存款向客户兑付金额增加。

所得税费用
所得税费用784.28亿元,比上年增加47.38亿元,增长6.4%,实际税率20.02%。

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(基于价值计量的管理体系)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

Table with 5 columns: 项目, 2019年, 2018年. Rows include 营业收入, 公司金融业务, 个人金融业务, 资金业务, 其他, 税前利润, 公司金融业务, 个人金融业务, 资金业务, 其他.

地理区域信息概要
人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年, 2018年. Rows include 营业收入, 总行, 长江三角洲, 珠江三角洲, 环渤海地区, 中部地区, 西部地区, 东北地区, 境外及其他, 税前利润, 总行, 长江三角洲, 珠江三角洲, 环渤海地区, 中部地区, 西部地区, 东北地区, 境外及其他.

5.3资产负债项目分析
2019年,面对复杂的外部形势,本行根据宏观经济政策、实体经济运行情况、资金来源以及风险防控形势,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、量价协调发展。积极支持实体经济高质量发展,坚持投融资一体化发展战略,全面提升服务实体经济能力;着力夯实存款业务发展基础,保证资金来源的稳定和持续增长;深入推动资产负债结构优化,构建资产价值高质量发展长效机制。

资产运用
2019年末,总资产301,094.36亿元,比上年末增加24,098.96亿元,增长8.7%。其中,客户贷款及垫款总额(简称“各项贷款”)167,613.19亿元,增加13,414.14亿元,增长8.7%;投资76,471.17亿元,增加8,924.25亿元,增长13.2%;现金及存放中央银行款项33,179.16亿元,减少546.60亿元,下降1.6%。

人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include 总资产, 客户贷款及垫款总额, 加:应收利息, 减:以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备, 客户贷款及垫款净额, 投资, 现金及存放中央银行款项, 存放和拆放同业及其他金融机构款项, 买入返售款项, 其他合计.

贷款
2019年,本行切实提高服务实体经济的适应性,合理加大融资支持力度,优先满足国家重大项目建设需求,积极支持基础设施在建及补短板重大项目建设,突出支持制造业高质量发展,支持医疗、教育、养老等消费升级服务业务融资需求,全面落实普惠金融发展战略;2019年末,各项贷款167,613.19亿元,比上年末增加13,414.14亿元,增长8.7%。其中,境内分行人民币贷款149,237.68亿元,增加13,323.47亿元,增长9.8%。

按业务类型划分的贷款结构
人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include 公司类贷款, 票据贴现, 个人贷款, 合计.

公司类贷款比上年末增加5,369.27亿元,增长5.7%。本行积极支持粤港澳大湾区、京津冀协同发展、长三角一体化等重点区域投融资业务发展和创新,加大对城市基础设施和公共服务等领域的重大项目和民生工程、制造业高质量发展、消费升级和民生相关服务业等领域的支持力度。

个人贷款比上年末增加7,470.50亿元,增长13.3%。其中,个人住房贷款增加5,763.18亿元,增长12.6%;个人经营性贷款增加1,299.13亿元,增长60.1%,主要是个人e抵快贷、经营快贷等普惠领域线上贷款产品快速增长所致;信用卡透支增加514.65亿元,增长8.2%,主要是信用卡分期付款余额稳健增长所致。

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

Table with 5 columns: 项目, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include 正常, 关注, 不良贷款, 次级, 可疑, 损失, 合计.

资产质量继续保持向好趋势。2019年末,按照五级分类,正常贷款100,662.66亿元,比上年末增加13,323.75亿元,占各项贷款的95.86%;关注贷款4,548.66亿元,增加39.36亿元,占比2.17%,下降0.21个百分点;不良贷款2,401.87亿元,增加51.03亿元,不良贷款率1.43%,下降0.02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

Table with 5 columns: 项目, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include 公司类贷款, 票据贴现, 个人贷款, 合计.

公司类不良贷款2,007.22亿元,比上年末增加60.26亿元,不良贷款率2.02%,下降0.05个百分点。个人不良贷款388.42亿元,减少12.78亿元,不良贷款率0.61%,下降0.10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

Table with 5 columns: 项目, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include 交通運輸、倉儲和郵政業, 製造業, 批發和零售業, 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業, 水利、環境和公共設施管理業, 房地產業, 批發和零售業, 建築業.

2019年,本行认真贯彻落实服务实体经济和防范化解重大风险相关要求,持续推进行业信贷结构优化调整。交通运输、仓储和邮政业贷款比上年末增加2,374.67亿元,增长12.5%,主要满足高速公路和城市轨道交通建设等融资需求;水利、环境和公共设施管理业贷款增加1,402.83亿元,增长18.2%,主要投向城镇基础设施、环境保护和公共服务业等领域的重大项目和民生工程;租赁和商务服务业贷款增加1,392.01亿元,增长13.3%,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发展建设融资需求。

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

Table with 5 columns: 项目, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include 总行, 长江三角洲, 珠江三角洲, 环渤海地区, 中部地区, 西部地区, 东北地区, 境外及其他, 合计.

2019年,本行认真贯彻落实服务实体经济和防范化解重大风险相关要求,持续推进行业信贷结构优化调整。交通运输、仓储和邮政业贷款比上年末增加2,374.67亿元,增长12.5%,主要满足高速公路和城市轨道交通建设等融资需求;水利、环境和公共设施管理业贷款增加1,402.83亿元,增长18.2%,主要投向城镇基础设施、环境保护和公共服务业等领域的重大项目和民生工程;租赁和商务服务业贷款增加1,392.01亿元,增长13.3%,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发展建设融资需求。

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

Table with 5 columns: 项目, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include 总行, 长江三角洲, 珠江三角洲, 环渤海地区, 中部地区, 西部地区, 东北地区, 境外及其他, 合计.

贷款减值准备变动情况
人民币百万元

Table with 5 columns: 项目, 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备. Rows include 年初余额, 转移, 至第一阶段, 至第二阶段, 至第三阶段, 本年计提(回拨), 本年核销及转出, 收回已核销贷款, 其他变动, 年末余额.

2019年末,贷款减值准备余额4,787.30亿元,其中以摊余成本计量的贷款减值准备4,784.98亿元,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备2.32亿元。拨备覆盖率199.32%,比上年末提高23.56个百分点;贷款拨备率2.86%,提高0.18个百分点。

按担保类型划分的贷款结构
人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: 项目, 2019年12月31日, 2018年12月31日. Rows include 抵押贷款, 保证贷款, 信用贷款, 合计.