



中国银行股份有限公司

2018 年年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文。为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn 的年度报告全文。
- 1.2 本行董事会、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。
- 1.3 本行于 2019 年 3 月 29 日召开了董事会会议，审议通过了本行 2018 年年度报告及摘要。会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 14 名。14 名董事均行使表决权。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.4 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2018 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永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。
- 1.5 本行董事会建议派发 2018 年度末期普通股股息每股 0.184 元人民币（税前），须待本行于 2019 年 5 月 17 日召开的年度股东大会批准后生效。本次分配不实施资本公积金转增股本。

第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股	境外优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优 1 中行优 2	BOC 2014 PEF
证券代码	601988	3988	360002 360010	4601
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书		证券事务代表	
姓名	梅非奇		余珂	
电话	(86) 10-66592638		(86) 10-66592638	
传真	(86) 10-66594568		(86) 10-66594568	
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com	

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和指标

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年	2017年	本报告期比 上年同期增减(%)	2016年
营业收入	504,107	483,278	4.31%	483,630
营业利润	228,485	222,229	2.82%	220,011
利润总额	229,643	222,903	3.02%	222,412
归属于母公司所有者的净利润	180,086	172,407	4.45%	164,578
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	178,849	170,095	5.15%	143,841
基本每股收益（元）	0.59	0.56	4.61%	0.54
稀释每股收益（元）	0.59	0.56	4.61%	0.54
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.58	0.55	5.33%	0.47
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.58	0.55	5.33%	0.47
净资产收益率（%，加权平均）	12.06%	12.24%	下降 0.18 个百分点	12.58%
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	11.97%	12.07%	下降 0.10 个百分点	10.92%
经营活动产生的现金流量净额	662,358	406,136	63.09%	182,081
项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)	2016年 12月31日
资产总计	21,267,275	19,467,424	9.25%	18,148,889
归属于母公司所有者权益合计	1,612,980	1,496,016	7.82%	1,411,682

3.2 分季度主要会计数据

单位：百万元人民币

项目	2018年 10-12月	2018年 7-9月	2018年 4-6月	2018年 1-3月
营业收入	127,966	124,694	125,432	126,015
归属于母公司所有者的净利润	26,812	44,186	60,087	49,001
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	26,579	43,999	59,602	48,669
经营活动收到/（支付）的现金流量净额	91,303	211,986	(23,613)	382,682

第四节 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量和持股情况

2018年12月31日普通股股东总数：736,594名（其中包括548,563名A股股东及188,031名H股股东）								
本报告披露日前上一月末普通股股东总数：727,085名（其中包括539,623名A股股东及187,462名H股股东）								
2018年12月31日，前十名普通股股东持股情况								单位：股
序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	39,723,749	81,911,858,658	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	524,896,540	8,596,044,925	2.92%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	梧桐树投资平台有限责任公司	-	1,060,059,360	0.36%	-	无	国有法人	A股
6	香港中央结算有限公司	152,807,731	649,609,382	0.22%	-	无	境外法人	A股
7	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪	266,533,363	418,701,556	0.14%	-	无	其他	A股
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司－中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	382,238,605	382,238,605	0.13%	-	无	其他	A股
10	工银瑞信上证50交易型开放式指数证券投资基金	328,458,200	328,458,200	0.11%	-	无	其他	A股

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2018年12月31日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2 控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）成立于2003年12月16日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，法定代表人丁学东。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

关于中国投资有限责任公司，请参见中国投资有限责任公司网站（www.china-inv.cn）的相关信息。中国投资有限责任公司有关情况请参见本行于2007年10月9日对外发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

4.3 优先股股东数量和持股情况

2018年12月31日优先股股东总数：48名（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）							
本报告披露日前一月末优先股股东总数：48名（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）							
2018年12月31日，前十名优先股股东持股情况							单位：股
序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	美国纽约梅隆银行有限公司	-	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外优先股
2	中国移动通信集团有限公司	-	180,000,000	18.01%	无	国有法人	境内优先股
3	中国烟草总公司	-	50,000,000	5.00%	无	国有法人	境内优先股
4	中维资本控股股份有限公司	-	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
5	中国烟草总公司云南省公司	-	22,000,000	2.20%	无	国有法人	境内优先股
6	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪	-	21,000,000	2.10%	无	其他	境内优先股
7	中国双维投资有限公司	-	20,000,000	2.00%	无	国有法人	境内优先股
7	全国社保基金三零四组合	-	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
7	博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	-	19,000,000	1.90%	无	境内非国有法人	境内优先股

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2018年12月31日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有399,400,000股境外优先股，占境外优先股总数的100%。

中国烟草总公司云南省公司、中国双维投资有限公司均为中国烟草总公司的全资子公司。中维资本控股股份有限公司为中国双维投资有限公司的子公司。

截至2018年12月31日，中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。

除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第五节 管理层讨论与分析

5.1 利润表主要项目分析

2018年，集团实现净利润1,924.35亿元，同比增加74.49亿元，增长4.03%；实现归属于母公司所有者的净利润1,800.86亿元，同比增加76.79亿元，增长4.45%。平均总资产回报率(ROA) 0.94%，净资产收益率(ROE) 12.06%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年	2017年	变动	变动比率
利息净收入	359,706	338,389	21,317	6.30%
非利息收入	144,401	144,889	(488)	(0.34%)
其中：手续费及佣金净收入	87,208	88,691	(1,483)	(1.67%)
营业收入	504,107	483,278	20,829	4.31%
营业支出	(275,622)	(261,049)	(14,573)	5.58%
其中：业务及管理费	(141,610)	(136,963)	(4,647)	3.39%
资产减值损失	(99,294)	(88,161)	(11,133)	12.63%
营业利润	228,485	222,229	6,256	2.82%
利润总额	229,643	222,903	6,740	3.02%
所得税费用	(37,208)	(37,917)	709	(1.87%)
净利润	192,435	184,986	7,449	4.03%
归属于母公司所有者的净利润	180,086	172,407	7,679	4.45%

利息净收入与净息差

2018年，集团实现利息净收入3,597.06亿元，同比增加213.17亿元，增长6.30%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素²变动而引起的变化如下表所示：

¹ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

² 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年			2017年			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
生息资产									
客户贷款	11,107,013	469,098	4.22%	10,601,544	414,695	3.91%	19,764	34,639	54,403
投资	4,497,016	144,326	3.21%	4,290,094	132,167	3.08%	6,373	5,786	12,159
存放中央银行及存拆放同业	3,282,457	74,476	2.27%	3,468,502	75,754	2.18%	(4,056)	2,778	(1,278)
小计	18,886,486	687,900	3.64%	18,360,140	622,616	3.39%	22,081	43,203	65,284
付息负债									
客户存款	14,072,677	229,998	1.63%	13,488,149	204,794	1.52%	8,885	16,319	25,204
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,042,646	76,478	2.51%	2,934,718	63,634	2.17%	2,342	10,502	12,844
发行债券	580,755	21,718	3.74%	432,587	15,799	3.65%	5,408	511	5,919
小计	17,696,078	328,194	1.85%	16,855,454	284,227	1.69%	16,635	27,332	43,967
利息净收入		359,706			338,389		5,446	15,871	21,317
净息差			1.90%			1.84%			6Bps

注：

- 2018年投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。2017年投资包括可供出售债券、持有至到期债券、应收款项类债券投资、交易性债券、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券、信托投资及资产管理计划。
- 存放中央银行及存拆放同业包括法定准备金、超额存款准备金、其他存放中央银行款项以及存拆放同业。
- 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。
- 计算本期净息差时，未将新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的利息计入；根据收益与资产匹配原则，将个人信用卡分期调整为非生息资产。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年		2017年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	4,754,363	4.47%	4,500,691	4.40%	253,672	7Bps
个人贷款	3,448,247	4.67%	3,250,322	4.25%	197,925	42Bps
贴现	165,797	4.47%	181,448	4.09%	(15,651)	38Bps
小计	8,368,407	4.55%	7,932,461	4.33%	435,946	22Bps
其中：						
中长期贷款	5,828,652	4.77%	5,446,487	4.53%	382,165	24Bps
1年以内短期贷款及其他	2,539,755	4.06%	2,485,974	3.90%	53,781	16Bps
客户存款						
公司活期存款	3,097,595	0.65%	2,914,497	0.62%	183,098	3Bps
公司定期存款	2,254,006	2.77%	2,206,175	2.73%	47,831	4Bps
个人活期存款	1,948,774	0.66%	1,798,631	0.62%	150,143	4Bps
个人定期存款	2,575,439	2.68%	2,629,645	2.71%	(54,206)	(3)Bps
其他存款	528,899	4.19%	374,257	3.77%	154,642	42Bps
小计	10,404,713	1.79%	9,923,205	1.76%	481,508	3Bps

中国内地外币业务		单位：百万美元（百分比除外）				
客户贷款	49,355	3.08%	51,280	2.47%	(1,925)	61Bps
客户存款						
公司活期存款	45,065	0.62%	43,947	0.22%	1,118	40Bps
公司定期存款	29,668	1.89%	22,550	1.33%	7,118	56Bps
个人活期存款	27,047	0.05%	27,714	0.05%	(667)	-
个人定期存款	19,125	0.63%	20,445	0.59%	(1,320)	4Bps
其他存款	2,002	2.30%	2,308	2.17%	(306)	13Bps
小计	122,907	0.83%	116,964	0.49%	5,943	34Bps

注：

1 其他存款包含结构性存款。

2 本期根据收益与资产匹配原则，将个人信用卡分期调整为非生息资产。

2018年，集团净息差为1.90%，比上年提升6个基点。其中，中国内地人民币净息差为2.11%，比上年提升7个基点。影响集团净息差的主要因素包括：

第一，持续优化资产负债结构。本行积极应对外部经营环境变化，调整优化存量，高效配置增量，资产负债结构持续改善。2018年，中国内地人民币中长期贷款平均余额在中国内地人民币客户贷款中的占比较上年提升0.99个百分点；中国内地人民币活期存款平均余额在中国内地人民币客户存款中的占比较上年提升1.00个百分点。

第二，央行下调存款准备金率。2018年中国人民银行四次下调金融机构存款准备金率，本行适用的人民币存款准备金率比上年末有所下降。

非利息收入

2018年，集团实现非利息收入1,444.01亿元³，同比减少4.88亿元，下降0.34%。非利息收入在营业收入中的占比为28.64%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入872.08亿元，同比减少14.83亿元，下降1.67%，在营业收入中的占比为17.30%。主要是中国内地商业银行理财业务和代理保险业务相关收入同比下降。与此同时，本行顺应消费金融快速发展的趋势，信用卡等业务收入增长较快。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年	2017年	变动	变动比率
集团				
代理业务手续费	20,212	23,310	(3,098)	(13.29%)
银行卡手续费	29,943	25,798	4,145	16.07%
结算与清算手续费	13,670	12,323	1,347	10.93%
信用承诺手续费及佣金	13,181	15,090	(1,909)	(12.65%)
顾问和咨询费	3,534	5,615	(2,081)	(37.06%)
外汇买卖价差收入	7,740	8,083	(343)	(4.24%)
托管和其他受托业务佣金	3,597	3,527	70	1.98%
其他	8,120	7,054	1,066	15.11%
手续费及佣金收入	99,997	100,800	(803)	(0.80%)
手续费及佣金支出	(12,789)	(12,109)	(680)	5.62%
手续费及佣金净收入	87,208	88,691	(1,483)	(1.67%)

³ 本期非利息收入包含新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的利息。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年	2017年	变动	变动比率
中国内地				
代理业务手续费	14,353	17,074	(2,721)	(15.94%)
银行卡手续费	26,364	22,442	3,922	17.48%
结算与清算手续费	12,082	10,773	1,309	12.15%
信用承诺手续费及佣金	6,760	7,513	(753)	(10.02%)
顾问和咨询费	3,331	5,415	(2,084)	(38.49%)
外汇买卖价差收入	7,088	7,096	(8)	(0.11%)
托管和其他受托业务佣金	3,474	3,421	53	1.55%
其他	4,384	4,194	190	4.53%
手续费及佣金收入	77,836	77,928	(92)	(0.12%)
手续费及佣金支出	(7,642)	(7,200)	(442)	6.14%
手续费及佣金净收入	70,194	70,728	(534)	(0.76%)

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入571.93亿元，同比增加9.95亿元，增长1.77%。主要影响因素有：
 (1) 因新金融工具准则重分类调整，利率产品净收益同比增加。(2) 2017年本行出售集友银行，并相应确认了投资处置收益。(3) 受市场价格变化影响，本行外汇衍生交易收益同比有所减少。

营业支出

本行坚持厉行节约、勤俭办行，优化调整费用支出结构，投入产出效率持续提升。2018年，集团营业支出2,756.22亿元，同比增加145.73亿元，增长5.58%。集团成本收入比为28.09%，同比下降0.25个百分点。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年	2017年	变动	变动比率
税金及附加	4,744	4,676	68	1.45%
业务及管理费	141,610	136,963	4,647	3.39%
资产减值损失	99,294	88,161	11,133	12.63%
其他业务成本	29,974	31,249	(1,275)	(4.08%)
合计	275,622	261,049	14,573	5.58%

业务及管理费

本行严格控制行政费用开支，进一步加强科技创新投入，把握2022年北京冬奥会市场机遇，加大对重点地区、业务一线、海外机构资源倾斜，大力支持移动金融、人民币国际化、网点智能化等项目。集团业务及管理费1,416.10亿元，同比增加46.47亿元，增长3.39%。

资产减值损失

本行持续完善全面风险管理体系，加强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定。严格执行稳健的拨备政策，保持充足的风险抵御能力。2018年，集团贷款减值损失1,079.05亿元，同比增加238.80亿元，增长28.42%。

所得税费用

2018年，集团所得税费用372.08亿元，同比减少7.09亿元，下降1.87%。实际税率16.20%，同比下降0.81个百分点。主要是本行享受企业所得税税收优惠的债券投资规模有所增加。

5.2 资产负债项目分析

2018年末，集团资产总计212,672.75亿元，比上年末增加17,998.51亿元，增长9.25%。集团负债合计195,418.78亿元，比上年末增加16,511.33亿元，增长9.23%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（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
资产				
客户贷款净额	11,515,764	54.15%	10,644,304	54.68%
投资	5,054,551	23.77%	4,554,722	23.40%
存放中央银行	2,331,053	10.96%	2,227,614	11.44%
存拆放同业	1,144,937	5.38%	971,616	4.99%
其他资产	1,220,970	5.74%	1,069,168	5.49%
资产总计	21,267,275	100.00%	19,467,424	100.00%
负债				
客户存款	14,883,596	76.16%	13,657,924	76.34%
同业存拆入及对央行负债	2,965,979	15.18%	2,702,751	15.11%
其他借入资金	814,888	4.17%	529,756	2.96%
其他负债	877,415	4.49%	1,000,314	5.59%
负债合计	19,541,878	100.00%	17,890,745	100.00%

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行紧紧围绕实体经济需求，坚决贯彻国家宏观政策，合理安排贷款投放，贷款规模保持平稳适度增长。持续优化信贷结构，积极支持重点地区、重点行业信贷需求。严格限制高污染、高能耗行业和严重产能过剩行业贷款投放。继续执行差异化的个人住房贷款政策，稳步投放个人贷款。年末集团客户贷款总额118,192.72亿元，比上年末增加9,227.14亿元，增长8.47%。其中，人民币贷款总额90,955.62亿元，比上年末增加7,705.49亿元，增长9.26%。外币贷款总额折合3,968.57亿美元，比上年末增加33.05亿美元，增长0.84%。

本行进一步完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管控，加大不良资产清收力度，资产质量保持基本稳定。年末集团贷款减值准备余额3,037.81亿元，比上年末增加515.27亿元。重组贷款总额为100.02亿元，比上年末增加18.65亿元。

单位：百万元人民币（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
公司贷款	7,347,598	62.17%	6,972,701	63.99%
个人贷款	4,440,085	37.57%	3,923,857	36.01%
应计利息	31,589	0.26%	不适用	不适用
客户贷款总额	11,819,272	100.00%	10,896,558	100.00%

根据《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷

款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，本行对中国内地公司类贷款实施十三级风险分类，范围涵盖表内外信贷资产。加强对重点行业、地区和重大风险事项的风险分类管理，及时进行动态调整。强化贷款期限管理，对逾期贷款实行名单式管理，及时调整风险分类结果，如实反映资产质量。对本行境外业务，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严格，则按当地规则及要求进行信贷资产分类。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（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
集团				
正常	11,278,379	95.68%	10,421,064	95.64%
关注	342,363	2.90%	317,025	2.91%
次级	49,788	0.42%	59,265	0.54%
可疑	49,341	0.42%	45,404	0.42%
损失	67,812	0.58%	53,800	0.49%
合计	11,787,683	100.00%	10,896,558	100.00%
不良贷款总额	166,941	1.42%	158,469	1.45%
中国内地				
正常	8,818,838	95.10%	8,140,120	94.83%
关注	291,933	3.15%	288,857	3.37%
次级	48,281	0.52%	57,659	0.67%
可疑	47,536	0.51%	43,370	0.51%
损失	66,961	0.72%	53,179	0.62%
合计	9,273,549	100.00%	8,583,185	100.00%
不良贷款总额	162,778	1.76%	154,208	1.80%

注：上表不含应计利息。

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2018年	2017年	2016年
正常	2.20	1.97	3.05
关注	23.70	20.37	19.39
次级	51.89	57.97	36.67
可疑	33.57	31.98	44.31

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。年末集团第一阶段贷款余额111,838.26亿元，占比为94.90%；第二阶段贷款余额4,333.75亿元，占比为3.68%；第三阶段贷款余额1,669.52亿元，占比为1.42%。

2018年末，集团减值贷款总额1,669.52亿元，比上年末增加90.70亿元，减值贷款率1.42%，比上年末下降0.03个百分点。其中，中国内地机构减值贷款总额1,627.78亿元，比上年末增加85.70亿元，减值贷款率1.76%，比上年末下降0.04个百分点。香港澳门台湾及其他国家和地区机构减值贷款总额41.74亿元，比上年末上升5.00亿元，减值贷款率0.17%，比上年末上升0.01个百分点。

减值贷款变化情况

单位：百万元人民币

项目	2018年	2017年	2016年
集团			
期初余额	157,882	145,311	130,237
增加额	83,009	71,573	72,721
减少额	(73,939)	(59,002)	(57,647)
期末余额	166,952	157,882	145,311
中国内地			
期初余额	154,208	141,458	127,635
增加额	80,680	69,854	70,700
减少额	(72,110)	(57,104)	(56,877)
期末余额	162,778	154,208	141,458

按货币划分的贷款和减值贷款

单位：百万元人民币

项目	2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款
集团						
人民币	9,074,501	151,313	8,325,013	145,605	7,607,730	130,301
外币	2,713,182	15,639	2,571,545	12,277	2,365,632	15,010
合计	11,787,683	166,952	10,896,558	157,882	9,973,362	145,311
中国内地						
人民币	8,991,494	151,292	8,243,556	145,540	7,480,833	130,277
外币	282,055	11,486	339,629	8,668	337,675	11,181
合计	9,273,549	162,778	8,583,185	154,208	7,818,508	141,458

注：上表不含应计利息。

本行按照真实、前瞻的原则，根据预期信用损失模型及时、足额地计提贷款减值准备。

2018年，集团贷款减值损失1,079.05亿元，同比增加238.80亿元；信贷成本0.95%，同比上升0.14个百分点。其中，中国内地机构贷款减值损失1,068.50亿元，同比增加254.81亿元；信贷成本1.20%，同比上升0.21个百分点。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	3.6	3.8	2.3
最大十家客户贷款比例	≤50	15.3	17.4	14.2

注：

- 1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额。
- 2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

下表列示2018年末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	是否关联方	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	制造业	否	68,632	0.58%
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	否	43,176	0.37%
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	否	35,011	0.30%
客户 D	商业及服务业	否	25,312	0.21%
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	否	23,868	0.20%
客户 F	制造业	否	21,519	0.18%
客户 G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	20,523	0.17%
客户 H	商业及服务业	否	20,185	0.17%
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	否	18,350	0.16%
客户 J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	16,521	0.14%

投资

本行密切跟踪金融市场动态，加大债券投资力度，持续优化投资结构。

年末集团投资总额50,545.51亿元，比上年末增加4,998.29亿元，增长10.97%。其中，人民币投资总额39,786.36亿元，比上年末增加4,479.63亿元，增长12.69%。外币投资总额折合1,567.66亿美元，比上年末增加0.45亿美元，增长0.03%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	370,491	7.33%	193,611	4.25%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,879,759	37.19%	不适用	不适用
以摊余成本计量的金融资产	2,804,301	55.48%	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	1,857,222	40.78%
持有至到期投资	不适用	不适用	2,089,864	45.88%
应收款项类投资	不适用	不适用	414,025	9.09%
合计	5,054,551	100.00%	4,554,722	100.00%

按发行人划分的投资

单位：百万元人民币（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
债券				
中国内地发行人				
政府	2,654,129	52.51%	2,403,536	52.77%
公共实体及准政府	84,364	1.67%	64,016	1.40%
政策性银行	484,992	9.59%	519,245	11.40%
金融机构	496,675	9.83%	322,827	7.09%
公司	191,690	3.79%	188,811	4.15%
东方资产管理公司	153,627	3.04%	158,806	3.49%
小计	4,065,477	80.43%	3,657,241	80.30%

香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
政府	366,602	7.25%	377,196	8.28%
公共实体及准政府	108,739	2.15%	92,211	2.02%
金融机构	174,719	3.46%	191,321	4.20%
公司	153,056	3.03%	115,164	2.53%
小计	803,116	15.89%	775,892	17.03%
权益工具及其他	185,958	3.68%	121,589	2.67%
合计	5,054,551	100.00%	4,554,722	100.00%

注：本期权益工具及其他包含应计利息。

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（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
人民币	3,978,636	78.71%	3,530,673	77.52%
美元	740,206	14.64%	645,339	14.17%
港币	192,853	3.82%	185,368	4.07%
其他	142,856	2.83%	193,342	4.24%
合计	5,054,551	100.00%	4,554,722	100.00%

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
2016年政策性银行债券	15,363	2.65%	2019-10-20	-
2018年政策性银行债券	14,012	4.98%	2025-01-12	-
2017年政策性银行债券	12,662	3.88%	2020-04-19	-
2017年政策性银行债券	11,100	4.39%	2027-09-08	-
2017年政策性银行债券	9,729	3.54%	2020-01-06	-
2018年政策性银行债券	9,320	4.73%	2025-04-02	-
2017年政策性银行债券	9,309	3.98%	2020-04-19	-
2018年政策性银行债券	8,962	4.99%	2023-01-24	-
2014年政策性银行债券	8,566	5.44%	2019-04-08	-
2017年政策性银行债券	7,845	4.02%	2022-04-17	-

注：金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

客户存款

本行积极适应利率市场化趋势，加快产品和服务创新，提升金融服务水平，促进负债业务平稳增长。持续做好代发薪、代收付等基础服务，优化完善个人大额存单产品功能，稳步拓展行政事业单位客户，加强维护基本结算客户和现金管理客户，客户存款稳步增长。

年末集团客户存款总额148,835.96亿元，比上年末增加12,256.72亿元，增长8.97%。其中，人民币客户存款总额112,564.54亿元，比上年末增加10,201.25亿元，增长9.97%。外币客户存款总额折合5,284.91亿美元，比上年末增加48.47亿美元，增长0.93%。

集团以及中国内地客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（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
集团				
公司存款				
活期存款	4,178,962	28.08%	3,955,206	28.96%
定期存款	3,507,071	23.56%	3,213,375	23.53%
结构性存款	246,380	1.66%	215,193	1.58%
小计	7,932,413	53.30%	7,383,774	54.07%
个人存款				
活期存款	2,935,661	19.72%	2,613,409	19.13%
定期存款	3,148,265	21.15%	3,060,245	22.41%
结构性存款	338,544	2.28%	157,574	1.15%
小计	6,422,470	43.15%	5,831,228	42.69%
发行存款证	287,808	1.93%	377,460	2.76%
其他	240,905	1.62%	65,462	0.48%
合计	14,883,596	100.00%	13,657,924	100.00%
中国内地				
公司存款				
活期存款	3,588,353	30.19%	3,368,630	31.05%
定期存款	2,520,127	21.20%	2,361,406	21.76%
结构性存款	229,768	1.93%	201,916	1.86%
小计	6,338,248	53.32%	5,931,952	54.67%
个人存款				
活期存款	2,312,488	19.45%	1,992,092	18.36%
定期存款	2,685,026	22.59%	2,714,253	25.01%
结构性存款	331,064	2.79%	155,076	1.43%
小计	5,328,578	44.83%	4,861,421	44.80%
其他	219,969	1.85%	58,045	0.53%
合计	11,886,795	100.00%	10,851,418	100.00%

注：本期其他项目包含应付利息。

按货币划分的客户存款

单位：百万元人民币（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
人民币	11,256,454	75.63%	10,236,329	74.95%
美元	1,716,821	11.53%	1,614,422	11.82%
港币	1,202,357	8.08%	1,079,702	7.90%
其他	707,964	4.76%	727,471	5.33%
合计	14,883,596	100.00%	13,657,924	100.00%

所有者权益

年末集团所有者权益合计 17,253.97 亿元，比上年末增加 1,487.18 亿元，增长 9.43%。主要影响因素有：(1) 2018 年 1 月 1 日起本行适用新金融工具准则，受此影响集团所有者权益减少 354.17 亿元。(2) 2018 年，集团实现净利润 1,924.35 亿元，其中归属于母公司所有者的净利润 1,800.86 亿元。(3) 根据股东大会审议批准的 2017 年度利润分配方案，派发年度现金股利 518.12 亿元。(4) 本行派发优先股股息 67.91 亿元。

5.3 分部报告

地区分部报告

集团主要在中国内地、香港澳门台湾以及其他国家和地区开展业务活动。三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	中国内地		香港澳门台湾		其他国家和地区		抵销		集团	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
利息净收入	303,945	284,930	38,831	37,745	16,930	15,714	-	-	359,706	338,389
非利息收入	88,077	84,861	52,497	57,859	6,597	6,828	(2,770)	(4,659)	144,401	144,889
其中：手续费及佣金净收入	70,194	70,728	14,083	15,073	4,367	4,336	(1,436)	(1,446)	87,208	88,691
营业支出	(230,411)	(210,911)	(40,935)	(44,833)	(6,178)	(7,234)	1,902	1,929	(275,622)	(261,049)
其中：资产减值损失	(98,872)	(85,286)	(1,114)	(1,722)	692	(1,153)	-	-	(99,294)	(88,161)
利润总额	162,224	159,067	51,004	51,414	17,302	15,152	(887)	(2,730)	229,643	222,903
于年底										
资产	16,932,306	15,503,536	4,197,031	3,534,044	2,009,680	1,911,087	(1,871,742)	(1,481,243)	21,267,275	19,467,424
负债	15,625,811	14,285,717	3,844,519	3,235,718	1,943,129	1,850,392	(1,871,581)	(1,481,082)	19,541,878	17,890,745

年末中国内地资产总额⁴169,323.06亿元，比上年末增加14,287.70亿元，增长9.22%，占集团资产总额的73.18%。2018年实现利润总额1,622.24亿元，同比增加31.57亿元，增长1.98%，对集团利润总额的贡献为70.37%。

香港澳门台湾地区资产总额41,970.31亿元，比上年末增加6,629.87亿元，增长18.76%，占集团资产总额的18.14%。2018年实现利润总额510.04亿元，同比减少4.10亿元，下降0.80%，对集团利润总额的贡献为22.12%。

其他国家和地区资产总额20,096.80亿元，比上年末增加985.93亿元，增长5.16%，占集团资产总额的8.68%。2018年实现利润总额173.02亿元，同比增加21.50亿元，增长14.19%，对集团利润总额的贡献为7.51%。

业务分部

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

⁴ 分部资产总额、利润总额，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年		2017年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	461,822	91.61%	435,954	90.21%
其中：公司金融业务	211,265	41.91%	204,407	42.30%
个人金融业务	173,166	34.35%	159,056	32.91%
资金业务	77,391	15.35%	72,491	15.00%
投资银行及保险业务	25,466	5.05%	31,794	6.58%
其他业务及抵销项目	16,819	3.34%	15,530	3.21%
合计	504,107	100.00%	483,278	100.00%

5.4 资本管理

本行坚持价值创造导向，持续完善资本管理体系，确保全行保持充足的资本水平和较强的风险抵御能力，促进资本使用效率和价值创造能力进一步提升。

坚持高质量发展理念，强化价值创造意识。完善资本预算配置机制，建立与价值创造挂钩的薪酬配置体系，加大资本考核管理力度。推进表内外资产结构调整，积极发展轻资本型业务，降低资产风险权重，合理控制表外风险资产增长，努力提高价值贡献。积极稳妥推进外部融资工作，在境内市场成功发行总规模800亿元二级资本债券，有效提升资本实力。2018年末，资本充足率获得较大提升，资本基础进一步夯实。本行将持续优化资本管理，推动各项业务高质量发展，持续满足股东价值回报要求。

资本充足率情况

2018年末，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及《商业银行资本充足率管理办法》分别计量的资本充足率情况列示如下：

资本充足率情况表

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	中国银行集团		中国银行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	1,465,769	1,356,088	1,251,056	1,180,299
一级资本净额	1,575,293	1,461,090	1,350,770	1,280,013
资本净额	1,922,350	1,725,330	1,683,893	1,526,537
核心一级资本充足率	11.41%	11.15%	11.08%	10.85%
一级资本充足率	12.27%	12.02%	11.96%	11.77%
资本充足率	14.97%	14.19%	14.92%	14.04%
根据《商业银行资本充足率管理办法》计算：				
核心资本充足率	11.63%	11.69%	10.96%	11.39%
资本充足率	15.01%	14.56%	14.53%	14.36%

杠杆率情况表

2018年末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
一级资本净额	1,575,293	1,461,090
调整后的表内外资产余额	22,700,133	20,927,313
杠杆率	6.94%	6.98%

5.5 展望

2019年，银行业面临较为复杂的经营环境。一方面，全球经济增长动能减弱，国际金融市场波动风险犹存，经济运行的不确定因素较多。另一方面，中国经济保持稳定增长，处于重要战略机遇期，跨境金融发展空间仍然广阔，银行业保持稳健增长的有利条件仍然较多。

2019年是实现本行发展战略第一阶段目标至关重要的一年。本行将继续围绕“建设新时代全球一流银行”的战略目标，持续加大对实体经济的支持力度，以更大的决心和力度推动战略执行，为实现发展战略第一阶段目标打下决定性基础。**一是**，聚焦服务实体经济，提升发展质效。持续加大对实体经济的支持力度，加大资源投入，充分发挥特色，抢抓发展机遇，在服务国家发展大局中，实现本行高质量发展。2019年本行中国内地人民币贷款预计增长10%左右。**二是**，聚焦基础建设工作，夯实发展根基。坚持战略导向、问题导向，着力推动网点转型和运营升级，优化综合经营模式，为全面提升客户服务能力和经营管理水平打下坚实基础。**三是**，聚焦强化特色优势，提升发展合力。坚持业务全球化、服务综合化的方向，加快完善相关体制机制，进一步巩固传统优势，打好组合拳，不断提升整体竞争力。**四是**，聚焦防范化解金融风险，守住发展底线。将防范化解金融风险与服务实体经济更好地结合起来，坚持底线思维，不断完善全面风险管理体系，优化管理机制，夯实管理责任，为全行业务发展保驾护航。**五是**，聚焦体制机制问题，释放发展潜力。深入推进体制机制优化，持续开展战略宣导与文化建设工作，进一步激发全行干事创业的热情，共同凝聚起推动改革发展的磅礴力量。

第六节 涉及财务报告的相关事项

6.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

会计政策、会计估计和核算方法发生的变化详见报告全文。

6.2 报告期内重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

不适用。

6.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的具体说明

财务报表合并范围发生的变化详见报告全文。

6.4 董事会、监事会对会计师事务所出具非标准审计意见的说明

不适用。

中国银行股份有限公司董事会

2019年3月29日