



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

2023 | 中期報告

公司簡介

中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

本行致力於建設中國特色世界一流現代金融企業，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球超1,100萬公司客戶和7.29億個人客戶提供豐富的金融產品和優質的金融服務，以自身高質量發展服務經濟社會高質量發展。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在服務製造業、發展普惠金融、支持鄉村振興、發展綠色金融、支持公益事業等方面受到廣泛讚譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，不斷提高控制和化解風險的能力；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於成為基業長青的銀行；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化重點發展戰略，積極發展金融科技，加快數字化轉型；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續十一年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首，連續十一年位列美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續七年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。



戰略目標

以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，推進治理體系和治理能力現代化建設，把中國工商銀行建設成為具有中國特色的世界一流現代金融企業。

戰略內涵

堅持黨建引領、從嚴治理

堅持和加強黨對金融工作的領導，深化治理體系和治理能力建設，提高決策科學性和治理有效性。

堅持客戶至上、服務實體

堅守服務實體經濟本源，致力於滿足人民群眾對金融服務的新期待新要求，全力打造第一個人金融銀行。

堅持科技驅動、價值創造

以金融科技賦能經營管理，為實體經濟、股東、客戶、員工和社會創造卓越價值。

堅持國際視野、全球經營

積極運用國內國際兩個市場、兩種資源，完善國際化發展佈局和內涵，融入國家高水平對外開放新格局。

堅持轉型務實、改革圖強

與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，向轉型要空間，向改革要活力。

堅持風控強基、人才興業

強化底線思維，防治結合，守住資產質量生命線。加強人文關懷和企業文化建設，增強員工凝聚力。

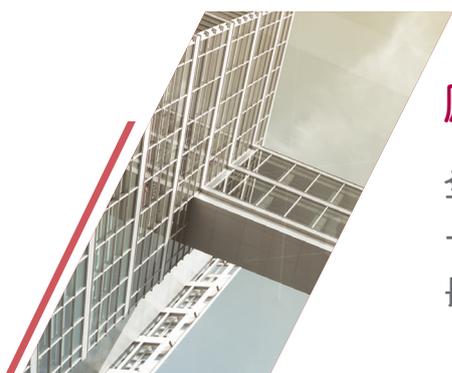


使命

提供卓越金融服務

服務客戶 回報股東

成就員工 奉獻社會



願景

全面建設具有中國特色的世界
一流現代金融企業，成為基業
長青的銀行



價值觀

工於至誠 行以致遠

誠信 人本 穩健 創新 卓越

目錄

釋義	4	風險管理	53
重要提示	5	資本管理	65
公司基本情況簡介	6	展望	68
財務概要	7	資本市場關注的熱點問題	69
經營情況概覽	10	根據《資本辦法》要求披露的信息	74
討論與分析	12	股本變動及主要股東持股情況	76
經濟金融及監管環境	12	董事、監事及高級管理人員	83
		公司治理	84
財務報表分析	14	環境和社會責任	85
業務綜述	28	重要事項	88
公司金融業務	28	審閱報告及中期財務報告	91
個人金融業務	33		
資產管理業務	35	專欄	
金融市場業務	36	服務小微企業質效不斷提升	30
金融科技	38	大財富管理體系建設成效明顯	34
網絡金融	41		
網點建設與服務提升	42		
人力資源管理與員工機構情況	44		
國際化經營	45		
綜合化經營	48		
主要控股子公司和參股公司情況	51		

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行／本集團	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其子公司
標準銀行	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	中華人民共和國財政部
公司章程	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀奧地利	中國工商銀行奧地利有限公司
工銀澳門	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀秘魯	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀標準	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀國際	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	工銀金融服務有限責任公司
工銀金租	工銀金融租賃有限公司
工銀科技	工銀科技有限公司
工銀理財	工銀理財有限責任公司
工銀倫敦	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀投資	工銀金融資產投資有限公司
工銀土耳其	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	中國工商銀行新西蘭有限公司
工銀亞洲	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
國際財務報告準則	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	中華人民共和國國務院
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
ICBC Investments Argentina	工銀投資(阿根廷)共同投資基金管理股份有限公司
Inversora Diagonal	Inversora Diagonal股份有限公司
金融監管總局	國家金融監督管理總局
人民銀行	中國人民銀行
社保基金會	全國社會保障基金理事會
上交所	上海證券交易所
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
原中國銀保監會	原中國銀行保險監督管理委員會
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國證監會	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2023年8月30日，本行董事會審議通過了《2023中期報告》正文及業績公告。會議應出席董事13名，親自出席11名，委託出席2名，楊紹信董事委託沈思董事、胡祖六董事委託梁定邦董事出席會議並代為行使表決權。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2023中期財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

經2023年6月29日舉行的2022年度股東年會批准，本行已向截至2023年7月14日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2022年1月1日至2022年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣3.035元（含稅），共計分派股息約人民幣1,081.69億元。本行不宣派2023年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇二三年八月三十日

本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人及財會機構負責人廖林保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃並不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行面臨的主要風險是信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險和國別風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論與分析－風險管理」部分。

（本報告分別以中、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。）

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(縮寫「ICBC」)

法定代表人

陳四清

註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號

郵政編碼：100140

聯繫電話：86-10-66106114

業務諮詢及投訴電話：86-95588

網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

中國香港主要運營地點

中國香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表

廖林、官學清

董事會秘書、公司秘書

官學清

聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街55號

聯繫電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107571

電子信箱：ir@icbc.com.cn

信息披露報紙

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《經濟參考報》

披露A股半年度報告的上海證券交易所網站網址

www.sse.com.cn

披露H股中期報告的香港交易所「披露易」網址

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地

北京市金杜律師事務所

中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢

環球金融中心辦公樓東樓17-18層

北京市海問律師事務所

中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

中國香港

安理國際律師事務所

中國香港中環交易廣場第三座9樓

富而德律師事務所

中國香港鰂魚涌華蘭路18號港島東中心55樓

股份登記處

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

中國上海市浦東新區楊高南路188號

電話：86-4008058058

H股

香港中央證券登記有限公司

中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓

電話：852-28628555

傳真：852-28650990

本中期報告備置地

本行董事會辦公室

股票上市地點、簡稱和代碼

A股

上海證券交易所

股票簡稱：工商銀行

股票代碼：601398

H股

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：工商銀行

股份代號：1398

境內優先股

上海證券交易所

證券簡稱：工行優1

證券代碼：360011

證券簡稱：工行優2

證券代碼：360036

境外優先股

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：ICBC 20USDPRF

股份代號：4620

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)

中國上海市黃浦區延安東路222號30樓

簽字會計師：吳衛軍、曾浩

國際審計師

德勤•關黃陳方會計師行

中國香港金鐘道88號太古廣場一座35樓

財務概要

(本中期報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。)

財務數據

	2023年1-6月	2022年1-6月		2021年1-6月
		調整前 ⁽¹⁾	調整後 ⁽¹⁾	
經營成果(人民幣百萬元)				
利息淨收入	336,987	351,425	350,611	336,293
手續費及佣金淨收入	73,465	76,017	76,041	75,943
營業收入	428,906	443,788	444,161	426,406
營業費用	105,379	103,173	102,496	94,991
資產減值損失	122,255	133,622	133,849	124,547
營業利潤	201,272	206,993	207,816	206,868
稅前利潤	203,655	209,145	210,003	208,070
淨利潤	174,720	172,570	172,819	164,509
歸屬於母公司股東的淨利潤	173,744	171,506	171,670	163,473
經營活動產生的現金流量淨額	1,297,269	1,410,405	1,410,405	377,546
每股計(人民幣元)				
基本每股收益	0.48	0.47	0.47	0.46
稀釋每股收益	0.48	0.47	0.47	0.46

財務概要

財務數據(續)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
資產負債(人民幣百萬元)		調整前	調整後	
資產總額	43,669,606	39,609,657	39,610,146	35,171,383
客戶貸款及墊款總額	25,291,921	23,212,312	23,210,376	20,667,245
公司類貸款	15,760,433	13,826,966	13,826,966	12,194,706
個人貸款	8,475,915	8,236,561	8,234,625	7,944,781
票據貼現	1,055,573	1,148,785	1,148,785	527,758
貸款減值準備 ⁽²⁾	751,196	672,762	672,762	603,983
投資	11,255,131	10,527,292	10,533,702	9,257,760
負債總額	40,073,186	36,095,831	36,094,727	31,896,125
客戶存款	33,373,772	29,870,491	29,870,491	26,441,774
公司存款	16,545,202	14,671,154	14,671,154	13,331,463
個人存款	16,122,514	14,545,306	14,545,306	12,497,968
其他存款	230,591	199,465	199,465	250,349
應計利息	475,465	454,566	454,566	361,994
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,050,944	3,185,564	3,187,712	2,921,029
歸屬於母公司股東的權益	3,575,999	3,495,171	3,496,109	3,257,755
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
每股淨資產 ⁽³⁾ (人民幣元)	9.04	8.81	8.82	8.15
核心一級資本淨額 ⁽⁴⁾	3,201,381	3,121,080	3,121,080	2,886,378
一級資本淨額 ⁽⁴⁾	3,556,297	3,475,995	3,475,995	3,241,364
總資本淨額 ⁽⁴⁾	4,473,996	4,281,079	4,281,079	3,909,669
風險加權資產 ⁽⁴⁾	24,244,321	22,225,272	22,225,272	21,690,349
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
信用評級				
標普(S&P) ⁽⁵⁾	A	A	A	
穆迪(Moody's) ⁽⁵⁾	A1	A1	A1	

註：(1) 自2023年1月1日起，本集團執行《國際財務報告準則第17號－保險合同》。根據準則要求，本集團追溯調整了2022年比較期的相關數據及指標。根據人民銀行《黃金租借業務管理暫行辦法》中的核算要求，本集團自2023年起將同業黃金租借業務進行列報調整，並相應調整2022年比較期的相關數據。

(2) 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。

(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) 根據《資本辦法》計算。

(5) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2023年1-6月	2022年1-6月		2021年1-6月
盈利能力指標(%)		調整前	調整後	
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.84*	0.93*	0.94*	0.96*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	10.51*	11.25*	11.26*	11.90*
淨利息差 ⁽³⁾	1.52*	1.85*	1.85*	1.93*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.72*	2.03*	2.03*	2.12*
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.50*	1.58*	1.58*	1.60*
手續費及佣金淨收入比營業收入	17.13	17.13	17.12	17.81
成本收入比 ⁽⁶⁾	23.29	22.14	21.97	21.19
	2023年 6月30日	2022年 12月31日		2021年 12月31日
資產質量指標(%)		調整前	調整後	
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.36	1.38	1.38	1.42
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	218.62	209.47	209.47	205.84
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.97	2.90	2.90	2.92
資本充足率指標(%)				
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.20	14.04	14.04	13.31
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.67	15.64	15.64	14.94
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	18.45	19.26	19.26	18.02
總權益對總資產比率	8.24	8.87	8.88	9.31
風險加權資產佔總資產比率	55.52	56.11	56.11	61.67

註：*為年化比率。

- (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《資本辦法》計算。

經營情況概覽

今年以來，面對嚴峻複雜的外部環境，本行深入開展學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想主題教育，認真落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，緊緊圍繞服務中國式現代化建設中心任務、高質量發展首要任務和構建新發展格局戰略任務，深入踐行金融工作政治性、人民性，堅定不移走中國特色金融發展之路。按照行黨委「48字」工作思路，紮實推進穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局各項工作，着力以自身經營的「穩」支持經濟大局的「穩」，助力經濟實現質的有效提升和量的合理增長。

上半年集團經營業績好於預期，「強優大」核心指標保持穩健。「強」的方面，資本充足率18.45%，撥備覆蓋率218.62%，風險抵禦能力進一步增強；不良貸款率1.36%，資產質量保持穩定。「優」的方面，在持續讓利實體經濟的同時，平均總資產回報率(ROA)、加權平均權益回報率(ROE)保持較優水平；淨息差(NIM)處於合理區間；成本收入比處於穩健合理水平。「大」的方面，營業收入、淨利潤、資產、存款、貸款、資本等均保持同業領先。

積極助力穩增長，大行擔當持續彰顯。聚焦「國家所需、金融所能、客戶所盼、工行所長」，持續加大金融供給力度，發揮大行頭雁引領作用，支持經濟持續恢復、回升向好。**總量上**，境內分行人民幣貸款餘額增加1.99萬億元，同比多增3,876億元，增量和同比多增額均同業領先。債券投資總量、增量、新增投資額均保持市場首位。**投向上**，突出主責主業，加大對實體經濟重點領域和薄弱環節的支持力度。投向製造業貸款餘額達3.6萬億元、戰略性新興產業貸款餘額突破2萬億元、綠色信貸餘額超5萬億元，總量、增量均同業領先；普惠貸款餘額突破2萬億元，涉農貸款近4萬億元，增速均同業領先；民營企業貸款餘額突破5萬億元；專精特新貸款同比多增；為境內重點外貿外資企業發放表內外融資超6,500億元；個人消費和經營貸款同比多增1,465億元，着力促消費惠民生。

全面系統防風險，資產質量保持穩定。牢固樹立總體國家安全觀，堅持底線思維，統籌發展和安全兩件大事，深化境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」全面風險管理，按照「主動防、智能控、全面管」路徑，全面抓好信用、市場、操作等各類風險防範，着力打造安全第一的大行標桿。智能化風控水平有效提升，資產質量攻堅紮實推進，授信審批新規深入實施，內控案防重點工作有力推進，消費者權益保護取得積極成效，安全運營屏障更加牢固。集團資產質量總體穩定，各類風險整體可控。

着力調結構增動能，發展引擎更加強勁。持續推進「揚長補短固本強基」四大戰略佈局和個人金融、外匯業務、重點區域、城鄉聯動等戰略重點，集團發展規劃實施取得新進展。深入推進GBC+（政務、產業、個人服務）基礎性工程，服務個人客戶增至7.29億戶，公司客戶突破1,100萬戶，大中小微個相協調的多元化客戶結構加快形成，帶動人民幣存款餘額突破30萬億元、增量突破3萬億元，個人金融資產(AUM)餘額突破20萬億元。堅持「大小兼顧、零售優先」，大客戶、大項目與小微及個體工商戶、專精特新小巨人協同發力，多元化信貸結構調整成效明顯。沙特吉達分行順利開業，獲准擔任巴西人民幣清算行，人民幣清算行增至11家，全球金融服務網絡更加完善。圍繞「服務客戶、賦能員工」，深化數字工行(D-ICBC)建設，推動金融服務加快數字化轉型，手機銀行、開放銀行、工銀e生活等領域一批數字化創新成果相繼落地，高質量發展動能不斷增強。

討論與分析

經濟金融及監管環境

2023年上半年，國際經濟貿易投資放緩，通脹仍處高位，發達國家央行政策緊縮效應持續顯現，國際金融市場波動加劇。國內經濟運行整體回升向好，市場需求穩步恢復，生產供給持續增加，高質量發展穩步推進。國內生產總值(GDP)同比增長5.5%，固定資產投資(不含農戶)同比增長3.8%，貨物貿易進出口總值(人民幣計價)同比增長2.1%，社會消費品零售總額同比增長8.2%，規模以上工業增加值同比增長3.8%，服務業增加值同比增長6.4%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.7%。

積極的財政政策加力提效。完善稅費支持政策，增強精準性針對性，支持民營企業、中小微企業和個體工商戶發展，着力紓解企業困難。加強財政資源統籌，保持必要支出強度，在打基礎、利長遠、補短板、調結構上加大投資。發揮政府投資引導作用，鼓勵和吸引更多民間資本參與。

穩健的貨幣政策精準有力。人民銀行降准0.25個百分點，釋放長期流動性，增強信貸總量增長的穩定性和可持續性，穩固對實體經濟的支持力度。結構性貨幣政策工具「聚焦重點、合理適度、有進有退」，設立房企紓困專項再貸款、租賃住房貸款支持計劃，延續實施普惠小微貸款支持工具和保交樓貸款支持計劃，增加支農支小再貸款、再貼現額度，持續加大對普惠金融、科技創新、綠色發展、基礎設施等國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度。持續完善市場化利率形成和傳導機制，發揮貸款市場報價利率(LPR)改革效能，1年期和5年期LPR均下降10個基點，推動企業融資和居民信貸成本穩中有降；持續發揮存款利率市場化調整機制的重要作用，促進穩定銀行負債成本。

監管政策聚焦推改革、促發展、防風險。推改革方面，落實《黨和國家機構改革方案》部署，金融監管體系邁入「一行一總局一會」新格局。促發展方面，修訂優化固定資產貸款、流動資金貸款、個人貸款、項目融資等信貸管理制度，促進銀行業金融機構提升信貸管理能力和金融服務效率；圍繞做好交通物流、小微企業、鄉村振興等領域的金融服務發佈通知和指導意見，推動銀行業加強對重點領域的精準支持；建立首套住房貸款利率政策動態調整機制，延長金融支持房地產市場平穩健康發展有關政策期限，保障房地產市場平穩發展；優化跨國公司本外幣跨境資金集中運營管理政策，支持外經貿企業擴大人民幣跨境使用，提升跨境貿易和投融資便利化水平。防風險方面，出台《商業銀行金融資產風險分類辦法》，修訂《商業銀行資本管理辦法》並公開徵求意見，推動商業銀行加強信用風險管理，完善資本監管規則。

金融體系運行總體平穩。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額287.30萬億元，同比增長11.3%；社會融資規模存量365.45萬億元，同比增長9.0%；人民幣貸款餘額230.58萬億元，同比增長11.3%；人民幣存款餘額278.62萬億元，同比增長11.0%。6月末，債券市場發行各類債

券34.33萬億元，同比增長9.0%。股票市場主要指數震蕩上行，上證綜指和深證成指比上年末分別上漲3.7%和0.1%。人民幣對美元匯率中間價為7.2258元，比上年末貶值3.6%。

商業銀行總資產穩健增長，信貸資產質量基本穩定，風險抵補能力整體充足。6月末，商業銀行本外幣總資產344.92萬億元，同比增長11.1%；不良貸款餘額3.20萬億元，不良貸款率1.62%，撥備覆蓋率206.13%；資本充足率14.66%。其中，大型商業銀行本外幣總資產171.53萬億元，同比增長13.3%；不良貸款餘額1.30萬億元，不良貸款率1.29%，撥備覆蓋率249.75%；資本充足率16.89%。

2023年上半年，本行全力服務中國式現代化建設，紮實推進穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局各項工作，全行經營穩中有進、穩中提質，重點戰略有效實施，治理體系和治理能力現代化水平持續提升，高質量發展基礎不斷夯實。本行連續十一年位列英國《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首，連續十一年位列美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續七年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首，國際影響力進一步提升。

財務報表分析

14 利潤表項目分析

- 利息淨收入
- 利息收入
- 利息支出
- 非利息收入
- 營業費用
- 資產減值損失
- 所得稅費用
- 地理區域信息概要

20 資產負債表項目分析

- 資產運用
- 負債
- 股東權益
- 表外項目

27 現金流量表項目分析

27 主要會計政策變更

27 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

利潤表項目分析

2023年上半年，本行實現淨利潤1,747.20億元，同比增長1.1%，年化平均總資產回報率0.84%，年化加權平均權益回報率10.51%。營業收入4,289.06億元，下降3.4%，其中：利息淨收入3,369.87億元，下降3.9%；非利息收入919.19億元，下降1.7%。營業費用1,053.79億元，增長2.8%，成本收入比為23.29%。計提資產減值損失1,222.55億元，下降8.7%。所得稅費用289.35億元，下降22.2%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增長率 (%)
利息淨收入	336,987	350,611	(13,624)	(3.9)
非利息收入	91,919	93,550	(1,631)	(1.7)
營業收入	428,906	444,161	(15,255)	(3.4)
減：營業費用	105,379	102,496	2,883	2.8
減：資產減值損失	122,255	133,849	(11,594)	(8.7)
營業利潤	201,272	207,816	(6,544)	(3.1)
分佔聯營及合營企業 收益	2,383	2,187	196	9.0
稅前利潤	203,655	210,003	(6,348)	(3.0)
減：所得稅費用	28,935	37,184	(8,249)	(22.2)
淨利潤	174,720	172,819	1,901	1.1
歸屬於：母公司股東	173,744	171,670	2,074	1.2
非控制性 權益	976	1,149	(173)	(15.1)

利息淨收入

2023年上半年，利息淨收入3,369.87億元，同比減少136.24億元，下降3.9%。利息收入6,965.83億元，增加773.74億元，增長12.5%；利息支出3,595.96億元，增加909.98億元，增長33.9%。由於貸款市場報價利率(LPR)多次下調，貸款收益率持續下行，存款定期化使得存款平均付息率上升，年化淨利息差和淨利息收益率分別為1.52%和1.72%，同比分別下降33個基點和31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	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	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	24,402,847	477,435	3.95	21,522,717	442,754	4.15
投資	9,931,498	165,748	3.37	8,636,742	140,806	3.29
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	3,185,687	26,216	1.66	2,893,046	20,976	1.46
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	1,904,974	27,184	2.88	1,748,700	14,673	1.69
總生息資產	39,425,006	696,583	3.56	34,801,205	619,209	3.59
非生息資產	2,625,978			2,670,917		
資產減值準備	(775,877)			(674,163)		
總資產	41,275,107			36,797,959		
負債						
存款	30,213,526	284,796	1.90	26,405,307	223,078	1.70
同業及其他金融機構存放和 拆入款項 ⁽³⁾	3,892,555	47,916	2.48	3,652,766	30,057	1.66
已發行債務證券和存款證	1,435,425	26,884	3.78	1,084,133	15,463	2.88
總計息負債	35,541,506	359,596	2.04	31,142,206	268,598	1.74
非計息負債	2,169,204			2,141,722		
總負債	37,710,710			33,283,928		
利息淨收入		336,987			350,611	
淨利息差			1.52			1.85
淨利息收益率			1.72			2.03

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期初和期末餘額的平均數。

(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。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2023年1-6月與2022年1-6月對比		
	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	56,027	(21,346)	34,681
投資	21,516	3,426	24,942
存放中央銀行款項	2,371	2,869	5,240
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,192	10,319	12,511
利息收入變化	82,106	(4,732)	77,374
負債			
存款	35,530	26,188	61,718
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,006	14,853	17,859
已發行債務證券和存款證	6,582	4,839	11,421
利息支出變化	45,118	45,880	90,998
利息淨收入變化	36,988	(50,612)	(13,624)

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

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4,774.35億元，同比增加346.81億元，增長7.8%，主要是客戶貸款及墊款平均餘額增長13.4%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	2023年1-6月			2022年1-6月		
	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	5,475,802	88,686	3.27	4,448,509	75,541	3.42
中長期貸款	18,927,045	388,749	4.14	17,074,208	367,213	4.34
客戶貸款及墊款總額	24,402,847	477,435	3.95	21,522,717	442,754	4.15

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	2023年1-6月			2022年1-6月		
	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	13,819,436	253,224	3.70	11,765,245	232,838	3.99
票據貼現	1,120,051	8,701	1.57	652,362	6,975	2.16
個人貸款	8,117,960	178,036	4.42	7,853,841	185,854	4.77
境外業務	1,345,400	37,474	5.62	1,251,269	17,087	2.75
客戶貸款及墊款總額	24,402,847	477,435	3.95	21,522,717	442,754	4.15

投資利息收入

投資利息收入1,657.48億元，同比增加249.42億元，增長17.7%，主要是投資平均餘額增長15.0%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262.16億元，同比增加52.40億元，增長25.0%，主要是境外存放央行款項平均利率水平上升以及境內存放央行款項規模增加所致。

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271.84億元，同比增加125.11億元，增長85.3%，主要是外幣融出資金利率水平上升所致。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出2,847.96億元，同比增加617.18億元，增長27.7%，主要是客戶存款平均餘額增長14.4%，以及平均付息率上升20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	2023年1-6月			2022年1-6月		
	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	6,885,096	93,395	2.74	5,511,411	68,937	2.52
活期	7,299,487	36,208	1.00	7,190,420	30,852	0.87
小計	14,184,583	129,603	1.84	12,701,831	99,789	1.58
個人存款						
定期	9,190,920	124,057	2.72	7,421,324	108,142	2.94
活期	5,814,584	7,775	0.27	5,317,036	9,014	0.34
小計	15,005,504	131,832	1.77	12,738,360	117,156	1.85
境外業務	1,023,439	23,361	4.60	965,116	6,133	1.28
存款總額	30,213,526	284,796	1.90	26,405,307	223,078	1.70

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479.16億元，同比增加178.59億元，增長59.4%，主要是外幣融入資金利率水平上升所致。

已發行債務證券和存款證利息支出

已發行債務證券和存款證利息支出268.84億元，同比增加114.21億元，增長73.9%，主要是本行發行的同業存單和境外機構發行的存款證規模增加，以及境外存款證利率水平上升所致。

非利息收入

上半年實現非利息收入919.19億元，同比減少16.31億元，下降1.7%，佔營業收入的比重為21.4%。其中：手續費及佣金淨收入734.65億元，減少25.76億元，下降3.4%；其他非利息收益184.54億元，增加9.45億元，增長5.4%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	24,398	24,186	212	0.9
個人理財及私人銀行	14,019	15,499	(1,480)	(9.5)
投資銀行	13,677	12,983	694	5.3
銀行卡	10,234	8,681	1,553	17.9
對公理財	6,863	8,070	(1,207)	(15.0)
擔保及承諾	5,865	6,664	(799)	(12.0)
資產託管	4,380	4,598	(218)	(4.7)
代理收付及委託	1,372	1,268	104	8.2
其他	1,555	1,700	(145)	(8.5)
手續費及佣金收入	82,363	83,649	(1,286)	(1.5)
減：手續費及佣金支出	8,898	7,608	1,290	17.0
手續費及佣金淨收入	73,465	76,041	(2,576)	(3.4)

上半年手續費及佣金淨收入734.65億元，同比減少25.76億元，下降3.4%。銀行卡業務收入增加15.53億元，主要是商戶收單手續費等收入增加；投資銀行業務收入增加6.94億元，主要是銀團安排承銷與管理業務收入增加；結算、清算及現金管理業務收入增加2.12億元，主要是代客外匯買賣業務收入、人民幣對公結算業務收入增加。受資本市場波動、投資者風險偏好變化等因素影響，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管等業務收入有所減少；擔保及承諾業務費率下降，相關收入有所減少。手續費及佣金支出增加12.90億元，主要是收單業務手續費支出增加。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	9,871	4,635	5,236	113.0
金融投資淨收益	12,664	7,182	5,482	76.3
其他營業淨(支出)/收入	(4,081)	5,692	(9,773)	(171.7)
合計	18,454	17,509	945	5.4

其他非利息收益184.54億元，同比增加9.45億元，增長5.4%。其中，交易淨收入增加主要是債券投資收益增加所致，金融投資淨收益增加主要是債券及基金估值增加所致，其他營業淨支出主要是匯兌及匯率產品淨損失所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月	2022年1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	63,000	62,777	223	0.4
物業和設備費用	13,706	13,591	115	0.8
稅金及附加	5,498	4,918	580	11.8
資產攤銷	2,126	1,637	489	29.9
其他	21,049	19,573	1,476	7.5
合計	105,379	102,496	2,883	2.8

資產減值損失

上半年計提各類資產減值損失1,222.55億元，同比減少115.94億元，下降8.7%，其中，貸款減值損失1,085.46億元，增加106.78億元，增長10.9%。請參見「合併財務報表附註9.資產減值損失；23.資產減值準備」。

所得稅費用

所得稅費用289.35億元，同比減少82.49億元，下降22.2%，實際稅率14.21%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債、地方政府債利息收入按稅法規定為免稅收益。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	428,906	100.0	444,161	100.0
總行	22,147	5.2	59,158	13.3
長江三角洲	80,294	18.7	74,762	16.8
珠江三角洲	59,722	13.9	57,146	12.9
環渤海地區	81,995	19.1	76,713	17.3
中部地區	61,829	14.4	58,086	13.1
西部地區	68,772	16.0	66,479	15.0
東北地區	16,202	3.8	14,323	3.2
境外及其他	37,945	8.9	37,494	8.4
稅前利潤	203,655	100.0	210,003	100.0
總行	(19,942)	(9.8)	7,296	3.5
長江三角洲	46,209	22.7	40,135	19.1
珠江三角洲	26,767	13.1	26,699	12.7
環渤海地區	45,940	22.6	43,017	20.5
中部地區	33,145	16.3	30,777	14.7
西部地區	37,737	18.5	32,609	15.5
東北地區	8,043	4.0	3,345	1.6
境外及其他	25,756	12.6	26,125	12.4

註：請參見「合併財務報表附註42.分部信息」。

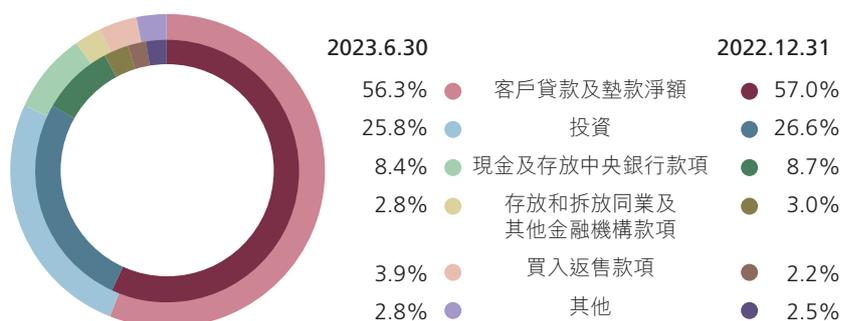
資產負債表項目分析

2023年上半年，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，統籌擺佈資產負債總量、結構和節奏，保持資產增長與經濟發展相匹配，投向結構平衡、協調、可持續，形成信貸與非信貸、存量與增量、表內與表外、境內與境外資產負債業務協同發展的多元化穩健資產佈局。堅持以存款為主要資金來源，積極應對存款長期化、定期化的趨勢，努力拓展低成本負債來源，為支撐資產端高質量發展提供了堅實基礎。

資產運用

6月末，總資產436,696.06億元，比上年末增加40,594.60億元，增長10.2%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）252,919.21億元，增加20,815.45億元，增長9.0%；投資112,551.31億元，增加7,214.29億元，增長6.8%；現金及存放中央銀行款項36,715.53億元，增加2,436.61億元，增長7.1%。

資產結構



人民幣百萬元，百分比除外

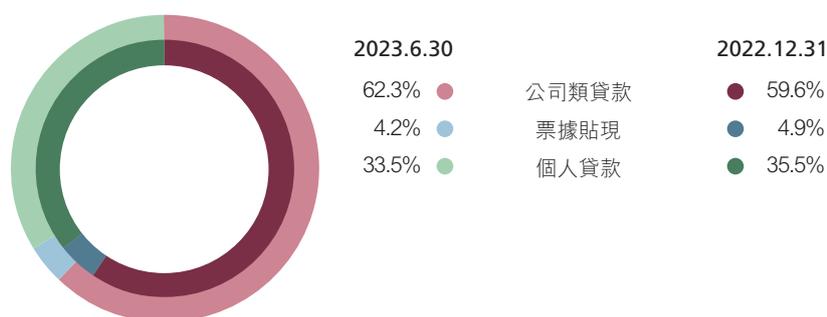
項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	25,291,921	–	23,210,376	–
加：應計利息	60,528	–	53,524	–
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	750,354	–	672,224	–
客戶貸款及墊款淨額 ⁽¹⁾	24,602,095	56.3	22,591,676	57.0
投資	11,255,131	25.8	10,533,702	26.6
現金及存放中央銀行款項	3,671,553	8.4	3,427,892	8.7
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,232,233	2.8	1,192,532	3.0
買入返售款項	1,693,205	3.9	864,122	2.2
其他	1,215,389	2.8	1,000,222	2.5
資產合計	43,669,606	100.0	39,610,146	100.0

註：(1) 請參見「合併財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

貸款

本行在保持資產質量穩定可控的基礎上，着力增強信貸結構調整的內生動力，全力服務實體經濟。持續加強對製造業、戰略性新興產業、科技創新、綠色金融、普惠金融、鄉村振興等重點領域和薄弱環節金融支持力度。6月末，各項貸款252,919.21億元，比上年末增加20,815.45億元，增長9.0%。其中，境內分行人民幣貸款234,773.89億元，增加19,944.25億元，增長9.3%。

按業務類型劃分的貸款結構



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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	15,760,433	62.3	13,826,966	59.6
短期公司類貸款	3,755,221	14.8	3,150,517	13.6
中長期公司類貸款	12,005,212	47.5	10,676,449	46.0
票據貼現	1,055,573	4.2	1,148,785	4.9
個人貸款	8,475,915	33.5	8,234,625	35.5
個人住房貸款	6,374,390	25.2	6,431,991	27.7
個人消費貸款	262,397	1.0	232,442	1.0
個人經營性貸款	1,189,042	4.7	930,040	4.0
信用卡透支	650,086	2.6	640,152	2.8
合計	25,291,921	100.0	23,210,376	100.0

不斷加強對製造業、戰略性新興產業、綠色金融、普惠金融等領域信貸支持力度，深化新製造業、新服務業、新基礎產業和高技術客群公司信貸佈局，京津冀、長三角、大灣區、中部及成渝經濟圈等重點戰略區域公司類貸款持續增長。公司類貸款比上年末增加19,334.67億元，增長14.0%。其中，短期貸款增加6,047.04億元，中長期貸款增加13,287.63億元。

加大住房貸款惠民力度，更好滿足居民剛性及改善性住房需求；加大對小微企業主、個體工商戶的融資支持力度；大力發展個人信用消費貸款業務，促進消費持續恢復。個人貸款比上年末增加2,412.90億元，增長2.9%。其中，個人消費貸款增加299.55億元，增長12.9%；個人經營性貸款增加2,590.02億元，增長27.8%。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析－風險管理」。

投資

本行積極支持國家發展戰略實施，加大服務實體經濟力度，為地方經濟建設和優質企業發展提供有力資金支持。6月末，投資112,551.31億元，比上年末增加7,214.29億元，增長6.8%。其中，債券107,668.44億元，增加7,032.74億元，增長7.0%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	10,766,844	95.6	10,063,570	95.5
權益工具	192,193	1.7	190,869	1.8
基金及其他	176,245	1.6	168,855	1.6
應計利息	119,849	1.1	110,408	1.1
合計	11,255,131	100.0	10,533,702	100.0

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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	7,982,371	74.2	7,422,555	73.8
中央銀行債券	36,400	0.3	56,817	0.5
政策性銀行債券	850,912	7.9	762,209	7.6
其他債券	1,897,161	17.6	1,821,989	18.1
合計	10,766,844	100.0	10,063,570	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加5,598.16億元，增長7.5%；中央銀行債券減少204.17億元，下降35.9%；政策性銀行債券增加887.03億元，增長11.6%；其他債券增加751.72億元，增長4.1%。

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	76	0.0	284	0.0
3個月以內	877,814	8.2	694,517	6.9
3至12個月	1,196,300	11.1	1,372,035	13.6
1至5年	3,854,985	35.8	3,649,538	36.3
5年以上	4,837,669	44.9	4,347,196	43.2
合計	10,766,844	100.0	10,063,570	100.0

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	9,813,781	91.2	9,217,302	91.6
美元債券	639,408	5.9	559,753	5.6
其他外幣債券	313,655	2.9	286,515	2.8
合計	10,766,844	100.0	10,063,570	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加5,964.79億元，增長6.5%；美元債券折合人民幣增加796.55億元，增長14.2%；其他外幣債券折合人民幣增加271.40億元，增長9.5%。報告期內本行綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，合理擺佈幣種結構，提升外幣資金使用效率。

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	2023年6月30日		2022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	813,301	7.2	747,474	7.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,396,732	21.3	2,223,096	21.1
以攤餘成本計量的金融投資	8,045,098	71.5	7,563,132	71.8
合計	11,255,131	100.0	10,533,702	100.0

6月末，本集團持有金融債券¹19,563.83億元，包括政策性銀行債券8,509.12億元和同業及非銀行金融機構債券11,054.71億元，分別佔43.5%和56.5%。

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2015年政策性銀行債券	22,120	4.21	2025年4月13日	—
2022年政策性銀行債券	20,780	1.65	2023年9月5日	—
2020年政策性銀行債券	19,460	3.23	2030年3月23日	—
2022年政策性銀行債券	19,400	2.77	2032年10月24日	—
2020年政策性銀行債券	18,044	2.96	2030年4月17日	—
2022年政策性銀行債券	17,850	2.90	2032年8月19日	—
2019年政策性銀行債券	17,244	3.45	2029年9月20日	—
2015年政策性銀行債券	16,390	4.29	2025年4月7日	—
2019年政策性銀行債券	16,269	3.48	2029年1月8日	—
2020年政策性銀行債券	15,136	3.79	2030年10月26日	—

註：(1) 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

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中央銀行債券。

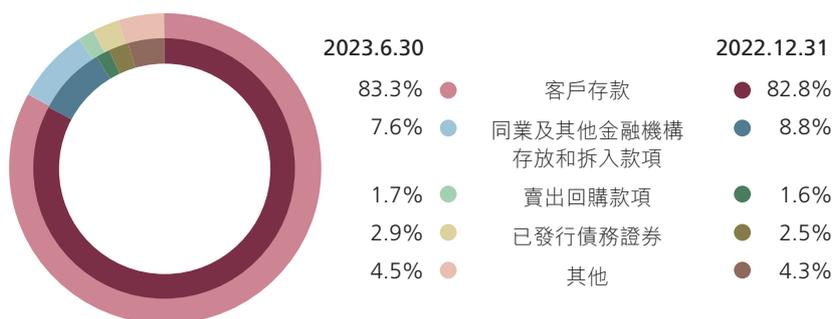
買入返售款項

買入返售款項16,932.05億元，比上年末增加8,290.83億元，增長95.9%，主要是本行結合資金變化情況，合理安排資金運作策略，增加融出資金規模所致。

負債

6月末，總負債400,731.86億元，比上年末增加39,784.59億元，增長11.0%。

負債結構



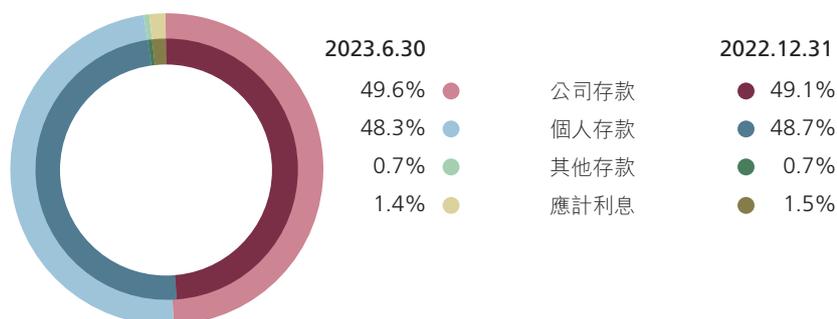
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	33,373,772	83.3	29,870,491	82.8
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,050,944	7.6	3,187,712	8.8
賣出回購款項	692,327	1.7	574,778	1.6
已發行債務證券	1,174,487	2.9	905,953	2.5
其他	1,781,656	4.5	1,555,793	4.3
負債合計	40,073,186	100.0	36,094,727	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。6月末，客戶存款333,737.72億元，比上年末增加35,032.81億元，增長11.7%。從客戶結構上看，公司存款增加18,740.48億元，增長12.8%；個人存款增加15,772.08億元，增長10.8%。從期限結構上看，定期存款增加36,273.06億元，增長23.9%；活期存款減少1,760.50億元，下降1.3%。從幣種結構上看，人民幣存款315,164.53億元，增加33,634.39億元，增長11.9%；外幣存款折合人民幣18,573.19億元，增加1,398.42億元，增長8.1%。

按業務類型劃分的客戶存款結構



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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	8,656,462	26.0	6,594,898	22.1
活期	7,888,740	23.6	8,076,256	27.0
小計	16,545,202	49.6	14,671,154	49.1
個人存款				
定期	10,119,661	30.3	8,553,919	28.6
活期	6,002,853	18.0	5,991,387	20.1
小計	16,122,514	48.3	14,545,306	48.7
其他存款⁽¹⁾	230,591	0.7	199,465	0.7
應計利息	475,465	1.4	454,566	1.5
合計	33,373,772	100.0	29,870,491	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	31,886	0.1	35,579	0.1
長江三角洲	7,057,345	21.1	6,249,754	20.9
珠江三角洲	4,712,013	14.1	4,048,164	13.6
環渤海地區	8,655,877	25.9	7,629,312	25.5
中部地區	4,908,157	14.7	4,455,782	14.9
西部地區	5,174,354	15.5	4,776,285	16.0
東北地區	1,743,213	5.2	1,608,543	5.4
境外及其他	1,090,927	3.4	1,067,072	3.6
合計	33,373,772	100.0	29,870,491	100.0

已發行債務證券

已發行債務證券11,744.87億元，比上年末增加2,685.34億元，增長29.6%，主要是本行發行同業存單及二級資本債券規模增加所致。

股東權益

6月末，股東權益合計35,964.20億元，比上年末增加810.01億元，增長2.3%。歸屬於母公司股東的權益35,759.99億元，增加798.90億元，增長2.3%。請參見「合併財務報表、合併股東權益變動表」。

表外項目

本行資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾。衍生金融工具的名義金額及公允價值請參見「合併財務報表附註15.衍生金融工具」。或有事項及承諾請參見「合併財務報表附註40.承諾和或有負債」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入12,972.69億元，同比減少1,131.36億元，主要是客戶貸款及墊款淨增額增加所致。其中，經營資產產生的現金流出增加3,242.11億元，經營負債產生的現金流入增加2,690.98億元。

投資活動產生的現金淨流出4,568.21億元。其中，現金流入20,104.93億元，同比增加3,259.76億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金增加；現金流出24,673.14億元，增加1,016.67億元，主要是金融投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入2,318.72億元。其中，現金流入7,181.26億元，同比增加2,219.30億元，主要是發行債務證券所收到的現金增加；現金流出4,862.54億元，同比增加202.56億元，主要是償還債務證券及支付債務證券利息所支付的現金增加。

主要會計政策變更

國際會計準則理事會於2017年起先後頒佈了《國際財務報告準則第17號－保險合同》和《對〈國際財務報告準則第17號〉的修訂》。按照國際會計準則理事會的實施要求，本集團已於2023年1月1日起實施了上述新的國際財務報告準則。具體請參見「合併財務報表附註2.編製基礎及重要會計政策」。

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2023年6月30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。

業務綜述

28 公司金融業務

33 個人金融業務

35 資產管理業務

36 金融市場業務

38 金融科技

41 網絡金融

42 網點建設與服務提升

44 人力資源管理與員工
機構情況

45 國際化經營

48 綜合化經營

51 主要控股子公司和
參股公司情況

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	428,906	100.0	444,161	100.0
公司金融業務	201,765	47.0	208,992	47.0
個人金融業務	168,944	39.4	177,212	39.9
資金業務	55,464	12.9	54,030	12.2
其他	2,733	0.7	3,927	0.9
稅前利潤	203,655	100.0	210,003	100.0
公司金融業務	60,960	29.9	92,733	44.2
個人金融業務	103,749	50.9	98,625	47.0
資金業務	35,171	17.3	19,837	9.4
其他	3,775	1.9	(1,192)	(0.6)

註：請參見「合併財務報表附註42.分部信息」。

公司金融業務

本行強化穩健貨幣政策傳導，注重靠前發力，深化新製造業、新服務業、新基礎產業和高技術客群公司信貸佈局，加大對實體經濟的精準支持力度。聚焦「上量、保質、提佔比」目標，實施製造業金融服務強基工程，助力製造業高質量發展；深化科創金融「十百千萬」專項行動，聯合國家科技部成立首家科技金融創新服務中心，穩步推進專營機構擴容；聚焦「對外賦能客戶、對內服務員工」兩大目標，持續推進公司金融數字化轉型。

- ◆ 發展動能更加充沛。聚焦構建「大中小微個」相協調的客戶結構，完善體系化營銷方案，持續推進公司金融數字化轉型。深化企業級對公數字化運營管理平台建設，平台觸達客戶超160萬戶；推動「營銷通」對公客戶經理營

銷系統建設，助力傳統營銷模式數字化、智能化轉型；持續提升「工銀聚融」金融服務能力，深度嵌入頭部客戶數字化轉型場景，根據客戶個性化需求組合輸出賬戶管理、融資管理、票據管理、風險管理、數據視圖等綜合化金融服務。6月末公司客戶1,143.7萬戶，比上年末增加74.4萬戶。

- ◇ 服務實體力度更大。6月末，公司類貸款157,604.33億元，比上年末增加19,334.67億元，增長14.0%，增量、增幅均為近十年同期最高。加大力度服務製造業高質量發展，投向製造業貸款餘額3.64萬億元，增加6,033.86億元，餘額保持同業首位，其中投向製造業中長期貸款餘額、增量均為同業第一。支持科技高水平自立自強，加大對專精特新企業的金融服務力度，專精特新企業貸款餘額2,255.50億元，增加428.39億元，增長23.4%；戰略性新興產

業貸款餘額2.36萬億元，增加6,038.23億元。民營企業貸款餘額5.08萬億元，增加4,985.03億元。以綠色金融推動綠色發展，綠色貸款餘額（金融監管總局口徑）超5萬億元，總量與增量均位居同業首位，上半年境內主承銷綠色債券404.71億元。

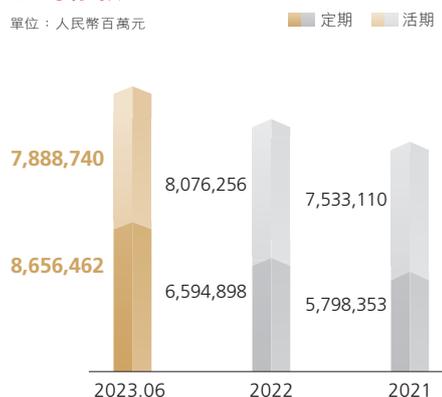
- ◇ 存款增長創出新高。抓實「織網補網」、體系化營銷、網點競爭力提升、GBC聯動、資金承接等基礎性工作，推動公司存款高質量發展。6月末，公司存款165,452.02億元，增加18,740.48億元，增長12.8%。
- ◇ 圍繞服務戰略資源保供、支持基礎設施互聯互通、服務中國製造「走出去」及綠色低碳發展等領域，有力支持中資企業打造「一帶一路」標誌性工程和「小而美」標桿性項目，蟬聯《財資》「中國最佳項目融資銀行」獎項。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款



公司存款

單位：人民幣百萬元



普惠金融

本行圍繞實體所需，推動普惠金融服務高質量發展。構建線上線下一體化觸達體系，提升小微企業金融服務的直達性；打造信用類「經營快貸」、抵質押類「網貸通」和交易類「數字供應鏈」三大數字普惠產品體系，提升普惠服務適配性；完善「融資、融智、融商」綜合服務體系，

助力小微企業發展壯大；強化「智控+人防」風控體系，確保普惠金融服務長期可持續發展。

6月末，普惠型小微企業貸款20,492.12億元，比年初增加4,988.96億元，增長32.2%；普惠型小微企業貸款客戶126.9萬戶，增加25.3萬戶；上半年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.64%。



服務小微企業質效不斷提升

工商銀行緊扣「實體所需」，圍繞「客戶所想」，發揮「工行所能」，堅持商業可持續原則，持續推動普惠金融服務高質量發展。6月末全行普惠餘額突破2萬億元，普惠貸款戶數126.9萬戶。

一、探索數字普惠發展路徑，提升金融服務適配性

數字普惠貸款餘額超1.7萬億元，較上年末增加4,800億元，普惠貸款餘額佔比超8成。推出經營快貸、網貸通、數字供應鏈三大普惠產品線，全面滿足小微企業信用、抵質押、交易類等融資需求。持續優化業務流程，提升辦理效率，重點增強小額化、信用類服務能力，提升客戶體驗。因地制宜做好區域性業務創新，打造更多有區域特色的普惠產品、場景、服務。

二、線上線下一體化觸達體系，提升客戶融資的便捷性

推動線上線下觸達均衡發展，加快數字普惠和網點下沉一體推進、雙向賦能。線上，通過手機銀行、企業網銀等渠道，為小微企業提供全天候提供在線申請、在線辦理的金融服務，強化數據分析精準滿足客戶需求，提升服務直達性和適配性。線下，推進普惠業務下沉網點，優化網點普惠業務運營模式，提升客戶服務效率，將普惠金融服務向縣域、鄉鎮延伸，為小微企業提供隨時隨地、觸手可得的金融服務。

三、堅持「融資+融智+融商」普惠金融綜合服務，助力小微企業高質量發展

持續推進「工銀普惠行」「萬家小微成長計劃」等活動，推動普惠金融服務進園區、進企業、進市場。向小微企業開放「融智e信」諮詢平台，全面滿足客戶在財務、管理等方面需求。依託智能化、全流程「環球撮合薈」平台，7*24小時向小微企業提供產品推介、融資支持等一站式服務，目前平台已吸引22萬餘家企業入駐。

四、持續完善風險管理，確保普惠金融長期可持續

構建以數字化准入、智能化風控、線上線下交叉驗證為特徵的普惠金融全流程風控體系，資產質量保持較好水平。貸前，利用金融科技將風控前移，構建優質客戶篩選模型，輔以分支機構線下交叉驗證。貸中，構建「1(客戶)+N(產品)」多維度信用風險監測體系，實施動態監測和實時預警。貸後，優化催收、訴訟、評議、核銷等各環節流程，完善智能催收，清單式評議等配套措施，推動提升處置實效。



機構金融業務

- ✧ 密切銀政合作，積極服務國家機構改革，為新設立機構提供高質量金融服務，銀政合作領域領先優勢更加穩固。深度參與國家社保、醫保改革，加速推動養老保險全國統籌改革配套項目落地實施，全力做好醫保移動支付清算改革配套服務。
- ✧ 持續優化「工同贏」同業客戶綜合服務平台，釋放同業合作潛力，集合同業力量進一步增強對實體經濟的支持力度。構建同業合作生態圈，第三方存管業務營銷擴面，市場領先地位進一步夯實。成功實現上海清算所外幣對交易中央對手清算業務上線。
- ✧ 深化教育科研領域創新服務，校外培訓資金監管業務累計合作教育主管部門2,850家；業內首家推出「智慧職教雲」，助力職業教育高質量發展。
- ✧ 加快三農領域服務創新，「數字鄉村」綜合服務平台累計已覆蓋全國31個省區市、335個地市，與1,189家區縣級及以上農業農村部門開展信息化合作。

結算與現金管理業務

- ✧ 圍繞國資委司庫體系建設要求，以司庫體系建設為契機，持續優化銀企服務建設，提高大型央企黏性。央企司庫服務繼續保持市場領先，現金管理業務實現對國資委監管央企的全覆蓋。積極為各級地方國企提供資金管理服務和系統建設服務，深化現金管理領域合作。
- ✧ 深度參與跨國企業海外財資中心建設，落實本外幣一體化跨境資金池試點政策，打造高效智能的跨境結算平台，提供涵蓋賬戶信息管理、全球收付管理、資金頭寸管理、投融資管理、外匯風險管理等服務在內的一體化解決方案。
- ✧ 依託集團金融科技能力，發揮行司聯動優勢，建立對公客戶存款、理財、基金、債券等全產品佈局，更好支持企業資金配置提效和金融資產增值。
- ✧ 6月末，對公結算賬戶1,302.7萬戶，比上年末增加74.4萬戶。現金管理客戶187.2萬戶，全球現金管理客戶10,935戶。上半年對公結算業務量1,207萬億元。

投資銀行業務

- ✧ 聚焦國企改革、資本市場、產業整合，通過全流程、全鏈條、全方位的「併購融資+併購顧問+併購投資」服務，加大對製造業、專精特新企業、戰略性新興產業等領域併購交易的支持力度，境內併購融資市場份額持續領先。本行牽頭完成的併購交易數量位列路孚特「中國參與交易財務顧問榜單」中國區第一名及「中國參與出境併購交易財務顧問榜單」第一名。
- ✧ 全力支持盤活存量資產、擴大有效投資，提供盤活存量資產「工具包」，助力實體經濟高質量發展。積極拓展企業資產證券化全流程服務，打造「REITs+」產品體系，滿足企業各階段資產盤活需求；積極服務產業基金，助力提升戰略性新興產業權益性資本與社會直接融資比重；聚焦服務場景，以構建智庫服務生態和輸出專業風控能力為雙輪驅動，持續升級ISP融慧、融智e信、融安e信、融譽e信、函證e信等投行數智產品。

- ✧ 債券承銷業務持續鞏固領先優勢，上半年境內主承銷債券項目1,294個，規模合計10,204.01億元。發揮業務優勢，助推綠色發展、鄉村振興等重大戰略實施，上半年主承綠色債券和社會責任債券等各類ESG債券670.88億元；落實國家重大區域戰略，上半年主承銷京津冀、長三角、大灣區、中部地區、成渝地區等重點區域各類信用債券2,649.42億元。

票據業務

- ✧ 積極推動票據融資精準滴灌實體企業，加大製造業企業票據融資需求支持力度。積極探索票據業務供應鏈模式新場景，成功辦理供應鏈票據「貼現+再貼現」聯動業務。提升票據支持「三農」發展的金融服務能力，加大推廣力度，通過「工銀興農貼」為涉農重點領域和產業客戶提供專屬票據融資服務。
- ✧ 上半年，票據貼現業務量10,606.46億元，持續領跑市場。

個人金融業務

上半年，本行積極應對外部市場、政策、監管等環境變化，加快實施打造「第一個人金融銀行」戰略，實現高質量發展新突破。

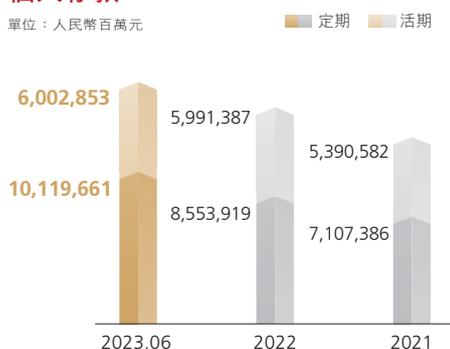
- ◊ 圍繞客群生態建設，做好產品與服務供給，推進新客拓展和存量客戶提質增效。以客戶為中心加強業務統籌，構建信用卡、信用貸款、抵質押貸款全流程服務新模式，滿足客戶多樣化融資需求。全面構建大財富管理業務體系，建立全市場產品遴選機制，構建開放式、全譜系、高質量的產品貨架，不斷深化對財富管理客戶的全旅程陪伴。推動「自有+三方+數幣」支付生態建設，為客戶提供智能化、場景化支付結算服務。
- ◊ 構建分層分群全量客戶服務體系，推動從「做業務」向「做客戶」轉變，抓好GBC三端協同化經營，把握新市民、個人養老金等業務發展新機遇。深入推動個人金融板塊

數字化轉型，圍繞板塊重點領域，推進智慧大腦、財富社區、營銷通等重點項目建設，上線天天盈、理財定投、商業養老保險、個貸智探等產品和功能。

- ◊ 豐富個人金融產品線，做好開放式財富社區線上運營。推出「天天盈」大額快速贖回基金服務以及「周周利、月月樂、季季享」穩健類產品系列，更好滿足客戶需求。加大綠色信貸支持，通過與新能源汽車廠商系統直聯，將個人信用貸款嵌入新能源汽車銷售場景，進一步簡化貸款流程，提升客戶體驗。通過聯合重點保險公司組織營銷活動，推進「固保培訓計劃」等系列措施，推動代理銷售保險業務快速增長。
- ◊ 獲評《亞洲銀行家》「亞太最佳財富管理銀行」「最佳數字化品牌項目」獎項。6月末，個人客戶達到7.29億戶，比上年末增加905萬戶。個人金融資產總額首家突破20萬億元，保持國內同業第一。

個人存款

單位：人民幣百萬元



個人貸款

單位：人民幣百萬元





大財富管理體系建設成效明顯

今年以來，本行積極探索多渠道增加城鄉居民財產性收入，以創造客戶價值為導向，着力提升面向人民群眾的資產配置服務能力，全面構建大財富管理業務體系。上半年，本行境內個人金融資產規模(AUM)全市場首家突破20萬億元，較年初增長1.38萬億元，增量創同期歷史新高。本行財富管理業務服務個人客戶超6,000萬人，並在《亞洲銀行家》「2023年度國際卓越零售金融服務獎項」評選中，榮膺「亞太最佳財富管理銀行」大獎。

一、打造開放式平台，實現與客戶價值共提升

本行始終堅持「以客戶為中心」的發展理念，強化開放思維，建立全市場產品遴選機制，構建開放式、全譜系、高質量的產品貨架，推動線上財富社區建設。上半年，本行聚焦客戶穩健投資需求，以「工銀財富518」活動為契機，創新推出「天天盈」現金管理服務，加大低波穩健類產品投放，提升客戶盈利體驗。截至6月末，財富社區粉絲數突破1,650萬，累計有150餘萬客戶線上購買基金、理財產品合計1,726億元，財富社區集約優勢初步顯現。

二、鍛造專業化能力，實現財富管理全旅程陪伴

一方面，本行不斷推進財富管理頂層設計，協同工銀瑞信、工銀安盛、工銀理財等綜合化子公司，加大優質產品供給。不斷完善財富管理投研團隊建設，發揮「決策中樞」作用，洞察市場變化，加強分析研判，動態優化基金、保險、理財產品佈局。同時，有計劃開展專業培訓，賦能理財經理隊伍，有效提升服務能力。另一方面，聚焦理財市場轉型，堅持「為百姓理財、創穩健價值」的服務定位，持續開展智享理財「百日惠客」等系列活動，啟動「智享理財」投教陪伴品牌建設工作，通過搭建規範化、智能化、品牌化的理財投教體系，引導客戶樹立正確投資觀，增強風險防範意識。

三、強化數字化觸達，實現全量客戶服務擴面

把解決好人民群眾急難愁盼問題作為出發點，聚焦新市民、個人養老等重點領域和重點客群，依託「智慧大腦」大數據分析和智能模型，基於客戶精準畫像，總分行常態化運營大個金營銷服務策略4,000餘項，覆蓋超過6,000多項大個金產品和服務，實時運算生成千人千面的個人客戶理財配置服務方案，將合適的產品以合適的方式推薦給合適的客戶，更加精準地滿足不同客戶的投資理財需求。同時，本行不斷提升數字化經營能力，努力為全量客戶提供全品類、個性化資產配置方案，實現對全量客戶的服務觸達，為銀行服務插上翅膀，讓財富管理「飛入尋常百姓家」。



私人銀行業務

- ✧ 完善升級企業家客群服務機制，推進細分企業家客群服務方案落地，發佈「工銀科創家企同行」科創企業家綜合服務體系。家族信託業務加快增長，上半年家族信託累計受託規模達291.8億元，比上年末增加91.7億元，增長46%。深圳、河北、青海分行落地保險金信託2.0新模式。
- ✧ 聯合信託機構推出全國首家基於捐贈人建議基金模式(DAF)的慈善信託，舉辦「君子夥伴善行致遠」慈善論壇，捐贈「鄉村振興領頭雁計劃」「三江源野生動物保護基金會」「粵港澳高校基金會」項目。
- ✧ 獲評英國《金融時報》旗下《專業財富管理》(PWM)雜誌2023年「亞洲最佳獲客私人銀行」「中國最佳大數據分析及人工智能私人銀行」獎項。6月末，私人銀行客戶26.2萬戶，比上年末增加3.6萬戶，增長15.9%；管理資產2.96萬億元，增加3,386億元，增長12.9%。

銀行卡業務

- ✧ 推進數字生態工程建設。升級工銀e生活平台，強化生態建設，構建了美食到店、品質外賣、旅遊分期、車主生活、精品特邀館、商超便利、主題樂園、數字觀影八大聚合生態，惠及全量個人客戶。
- ✧ 助力擴內需、穩增長。開展「惠享億萬客戶攜手千萬商家擴內需促消費」行動，推出優惠利率、消費補貼等一攬子政策。支持商務部、文化和旅遊部「消費提振年」「百城百區」「中國旅遊日」等系列活動，精選出行、酒店、景區、餐飲、電商平台等重點

場景，推出五大系列超300餘項主題促銷活動，在全國多個城市通過e生活平台承接政府消費券發放。持續加大分期投放力度，推出全線上「一鍵家裝」服務，與更多優質汽車廠商、家裝家居品牌進行分期業務合作。

- ✧ 6月末，銀行卡發卡量12.35億張，比上年末增加1,644萬張，其中，借記卡發卡量10.71億張，信用卡發卡量1.64億張。信用卡透支餘額6,500.86億元。上半年銀行卡消費額10.30萬億元，其中，借記卡消費額9.21萬億元，信用卡消費額1.09萬億元。

資產管理業務

積極把握發展機遇，嚴格落實監管要求，提升投資管理與研究能力，從產品和投資兩端共同滿足客戶多元化的金融需求。產品端，通過提升理財、基金、保險、養老等金融服務的專業性，打造「工銀資管」品牌，滿足客戶財富保值增值需求。理財方面，推出新市民專屬產品和鄉村振興主題產品，同業首發個人養老金產品，發揮理財普惠優勢更好滿足投資者多元需求；基金方面，充分發揮業務種類齊全、產品體系豐富、中長期投資業績優秀的綜合優勢，積極服務客戶多樣化的投資需求，加強投資者陪伴；保險方面，大力開拓保險資產管理產品的發行業務，持續加強多元投資能力和項目挖掘能力，積極提升客戶需求響應質效。投資端，本行發揮理財、基金、保險等綜合化子公司牌照優勢，以渠道銷售、項目推薦、風險管控為重點，加大對高端製造、專精特新、普惠小微、科技創新、綠色發展等領域的投資支持力度，貫徹新發展理念，助力現代化經濟體系建設。

理財業務

- 6月末，理財產品餘額17,924.07億元，其中工銀理財理財產品餘額15,020.55億元。有關工銀理財的業務發展情況請參見「業務綜述－綜合化經營」。

資產託管業務

- 落地全市場首單新能源REIT－中信建投國家電投新能源REIT託管項目；成功營銷ESG可持續投資基金、疫苗與生物技術指數基金、人工智能指數基金等戰略性新興產業公募基金，助力戰略性新興產業融合集群發展。6月末，本行保險資產託管規模6.9萬億元，公募基金託管規模3.7萬億元，養老金託管規模2.7萬億元，均保持行業第一。
- 深入實施託管營運「集中辦」改革，完善業務發展機制，提升業務營運質效；積極構建託管業務數字生態，推動OCR、RPA、NLP、生物識別等新技术應用為業務發展賦能，依託本行金融雲技術，為近200家客戶提供績效分析、基金通交易便利、債券違約預警等增值服務。
- 6月末，託管業務總規模¹21.7萬億元，其中資管產品營運外包業務規模2.3萬億元。獲評《財資》「中國最佳託管銀行」「中國最佳保險託管銀行」「中國最佳共同基金託管銀行」和《亞洲銀行家》「中國最佳託管銀行」。

養老金業務

- 有序推進養老金融佈局。推動養老金融數字化改造，啓動養老金融數據平台建設。着力打造養老金融客戶生態圈，在構建「養老+金融」服務新格局上取得積極成效。獲《零售銀行》《數字銀行》「最佳養老金融服務獎」。
- 完善個人養老金管理。持續優化個人養老金系統功能，着力提升客戶體驗。與大型互聯網平台、政務平台、集團企業開展個人養老金開戶合作，與42家基金銷售機構和12家保險公司開通線上直銷合作，不斷豐富個人客戶養老金賬戶投資選擇。
- 6月末，受託管理年金基金5,162億元，管理企業年金個人賬戶1,278萬戶，託管年金基金13,216億元。受託管理企業年金基金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管年金基金規模繼續穩居銀行同業首位。

金融市場業務

貨幣市場交易

- 人民幣方面，主動加大資金融出力度，助力銀行間貨幣市場流動性保持合理充裕與利率平穩運行。密切關注宏觀形勢與市場走勢，科學制定融資策略，合理擺佈融資品種與期限結構，提升資金運作效益。堅持主動做好風險防範，持續完善制度體系與系統建設，從嚴落實風險控制要求，保障業務合規辦理。

1 託管規模不含資金監管類業務。

- ✧ 外幣方面，持續夯實外幣流動性儲備，合理控制融出規模與期限，靈活開展各項外匯貨幣市場運作。持續推動系統開發與制度建設，提升流動性管理和業務風險防控水平。

投資業務

- ✧ 人民幣債券方面，不斷鞏固政府債券投資優勢，為經濟發展提供有力資金支持，持續做好綠色發展、先進製造業、科技創新等重點領域企業債券投資。
- ✧ 外幣債券方面，持續加強外幣利率與信用利差走勢研判，穩健開展外幣債券投資。動態調整投資組合結構，持續提升組合安全性和收益性，進一步加大對實體經濟、綠色金融等的支持力度。積極活躍離岸市場，穩步推進「南向通」交易。

融資業務

- ✧ 發揮貨幣政策傳導主渠道作用，積極開展非結算性存放同業業務融出資金，助力市場保持流動性合理充裕。落實國家政策導向，穩步開展同業借款業務，支持金融租賃、汽車金融等非銀金融機構融資需求。持續提高業務精細化管理水平，不斷完善制度和系統建設，嚴格防控業務操作風險，推動融資業務平穩合規運行。

代客資金交易

- ✧ 代客結售匯和外匯買賣業務方面，加大外匯風險中性理念宣導，拓展第三方擔保方式辦理外匯衍生業務區域範圍，助力中小微企業降低套期保值成本。持續優化線上系統交易功能，擴大客戶基礎和線上活躍度。紮實開展業務創新及產品推廣，豐富個人現鈔結售匯業務幣種，實現墨西哥比索和波蘭茲羅提遠期結售匯業務突破，滿足客戶多元化、個性化的匯兌避險需求。
- ✧ 櫃台債業務方面，發售中國農業發展銀行「支持黃河流域生態保護」「支持縣城補短板」「支持甘肅地區玉米制種」主題金融債券、綠色債券，以及5個省（自治區、直轄市）櫃台地方政府債券，助力綠色金融、基礎設施建設、農業發展與地方建設。
- ✧ 境外機構投資者銀行間市場交易方面，積極服務全球超60個國家和地區的境外機構投資者客戶，滿足客戶深入參與中國銀行間市場投資交易需求。

資產證券化業務

- ✧ 上半年，本行共發行3單資產證券化項目，均為不良貸款證券化項目，發行規模合計22.4億元。

貴金屬業務

- ✧ 開發匹配不同客群的新產品、拓展觸達更廣泛客群的新渠道。推出5克、10克、20克小規格平價金條，做「老百姓買得起的黃金」產品；發佈「大美四川•旅行熊貓」貴金屬藝術文創系列產品，助力弘揚區域特色文化。加快推進京東渠道工行自營店開立，開發京東婚慶專屬產品，以新渠道開拓新客戶。
- ✧ 提升面向公司和機構客群的貴金屬服務。組織開展「遇見工行•讓企業貴金屬交易更簡單」主題營銷活動，加快提升客戶拓展力度。聚焦滿足機構客戶新需求，穩步發展積存銀銀合作業務；聚焦上海黃金交易所場內市場，鞏固提升專業領先優勢，拓展交易對手，助力國際板擴容，穩步做強做市商業務。
- ✧ 上半年，本行蟬聯上海黃金交易所「金融類優秀會員一等獎」「優秀存管銀行獎」「最佳競價交易會員」「最佳風控會員」及「最佳詢價交易做市商」等獎項。

金融科技

堅持科技是第一生產力、人才是第一資源、創新是第一動力，以提升ECOS技術生態體系和D-ICBC數字銀行生態體系為核心，守牢安全穩定「底線」、樹牢技術領先「高線」、抓牢融合賦能「主線」，深入推進科技強行、數字工行建設。獲《財資》「中國年度數字銀行」「中國最佳數據分析項目」，《亞洲銀行家》「最佳流程自動化項目」「最佳數據管理項目」「中國最佳數字化貿易金融平台」等多個獎項。

夯實安全生產保障能力

積極主動應對金融網絡安全新挑戰，堅守安全生產底線，深入推進運維智能轉型，加快升級安全防禦體系，提升數據安全技術能力，全行信息系統可用率持續保持在99.99%以上高水平，為數字化轉型提供堅實支撐。

- ✧ 優化提升網絡安全防護能力，聚焦信息系統資產管理與檢測評估、網絡安全防禦、供應鏈安全、數據安全等領域，體系化提升網絡安全綜合防護能力。加強網絡安全團隊及攻防能力建設，積極推動企業級攻防靶場優化升級，並與國家級實驗室分佈式靶場開展聯合創新。
- ✧ 打造領先的生產運維和災備保障體系。完成運維操作及性能容量服務場景建設，不斷完善全鏈路端到端監控體系，紮實推進生產運維轉型。升級災備保障體系，建成全自主可控災備雲，全面提升重要業務系統同城高可用和異地災備接管實戰能力。
- ✧ 加強數據安全管理能力。完善數據安全管理制度，印發數據安全管理辦法，持續推進數據安全分類分級貫標，健全個人客戶信息保護機制，強化技防措施，加強培訓和宣傳，提升全行數據安全保護意識。

深化創新技術驅動能力

堅持科技自立自強，以前瞻支撐業務發展為着力點，迭代升級ECOS技術生態，為業務發展提供強勁動能。區塊鏈創新應用連續三年入選《福布斯》「全球區塊鏈50強」；《金融分佈式賬本技術應用規範》連續三年獲評金融分佈式賬本技術應用領域「企業標準『領跑者』」；人工智能、大數據、雲計算、開源治理等技術領域獲得9項權威機構測評認證。

- ✧ 升級彈性可靠的雲和分佈式技術體系。積極實施全集團雲化基建部署，雲上節點總數超17.7萬、業務容器數量超11.5萬，規模持續保持行業領先。全量客戶信息和個人賬戶全面遷移至分佈式架構體系單軌運行，實現可比同業中體量最大的核心系統分佈式架構轉型升級。
- ✧ 提升企業級新技術平台技術支撐能力。完成人工智能AI大模型能力建設應用規劃，在國內同業率先實現百億級基礎大模型在知識運營助手、金融市場投研助手等多個場景應用；與頭部科技公司合作探索千億級人工智能大模型在金融行業的創新應用實踐，不斷提升數字金融服務的精準度和效率。強化企業級數據中台和大數據平台建設，構建實時數據倉庫能力，實現全量客戶畫像實時篩選，提升大數據資源的使

用效能和服務效能。同業首創基於區塊鏈的數據要素交易流通基礎設施，實現新企推薦、企業族譜、集團成員等30個數據產品交易的上鏈存證，賦能數據要素可信流通；持續推進資金監管、供應鏈融資、跨境貿易、數字藏品領域等區塊鏈技術的規模化應用。打造RPA場景集市，實現個貸權證錄入、國際收支申報、訴訟案件管理自動錄入等典型應用場景的共建共享，有效提升工作效率。借助音視頻技術，面向全行實時通信、直播、點播等場景，打造企業級數字媒體服務平台，為網點「遠程在線」等新型服務模式拓展提供技術支撐。

- ✧ 升級研用融合的前沿技術體系。探索跨機構隱私計算場景應用，與金融同業聯合開創將隱匿查詢等新技術應用於銀行間交易流水驗真、資金挪用等業務場景，提升銀行同業間資金流動欺詐防控水平。快速上線濟南新舊動能轉換起步區元宇宙政務大廳，打造政務宣傳、公積金提取等業務的沉浸式線上辦理新範式。創新推出「工小微」「工小程」3D數字人形象，實現數字員工隨心換功能，助力提升客戶交互服務體驗。基於量子模擬器完成量子技術在債券投資組合、期權定價等場景應用的可行性評估。

提升金融服務供給能力

聚焦服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革等國家戰略需要，加強企業級金融科技能力建設，賦能企業級數字化轉型。

- ✧ 數據基礎方面，加強數據資產統籌管理，優化數據資產管理系統，完善數據資產憑證，開展數據資產盤點，依託數據中台加強貼源表、聚合表、圖譜、指標、標籤等多類型數據的集成和共享能力，全行數據完整性、多樣性持續提升。
- ✧ 數據賦能方面，以打造「一個客戶，一個工行」數據體系為目標，進一步完善客戶身份統一映射識別，融合打通全集團客戶數據，為全行提供企業級數據支撐。
- ✧ 生態場景方面，全新升級財富社區，打造工銀安心資金監管生態，增加教培、二手房等多個行業場景；率先為客戶提供個人養老金全品類投資產品，推出面向種植領域的專屬信用貸款產品「種植e貸」，場景獲客能力穩步提升。
- ✧ 渠道觸達方面，新技術賦能遠程銀行場景，語音、文字識別準確率提升至98%。產品服務方面，推出「個人e企快貸」新產品，升級財資管理雲自研版、司庫信息系統，加快工銀全球付系統直通在境外推廣，實現數字人民幣與傳統電子支付工具的「一碼通掃」。
- ✧ 業務運營方面，建成「客戶+產品+事件」三位一體的對公數字化運營管理平台，提升觸客能力；升級「知客」企業級數字化運營平台(EIOP)，支持運營活動端到端一站式的部署、觸達。

- ✧ 風險防控方面，夯實「五個一本賬」風險管理要求，實現集團外匯資金全球流向、集團匯率風險、集團衍生品業務數據的全口徑一體化管理，推進跨風險領域的聯防聯控。經營管理方面，應用「數據+技術」賦能人力、財務等領域系統建設，實現人崗匹配的人力資源智能篩選分析，建設新一代集中採購、客戶之聲等系統。

紮實推進體制機制改革

貫徹落實國家有關科技體制機制改革、科技人才隊伍建設的決策部署，全方位引進、培養、用好科技人才，持續優化隊伍結構，有效激發創新活力，為全行加快數字化轉型、實現金融科技高水平自立自強提供堅強人才支撐。

- ✧ 激發科技體制機制創新活力。深入推廣「揭榜掛帥」機制，在關鍵業務和技術領域攻關中開展2023年揭榜掛帥項目遴選，以業績導向激發科技隊伍活力，打造極致體驗產品。開展數字化轉型創新激勵評選工作，按照「激勵自主創新、突出價值導向」的原則，首次針對全行影響力顯著的科技項目和數字化轉型典型優秀項目進行專項評選獎勵，充分激發一線科技人員參與「數字工行」建設的積極性和創造性。
- ✧ 夯實創新人才隊伍基礎。依託「科技菁英」招聘品牌及集中培養機制，帶動基層金融科技職能加速向創新研發與營銷服務支持轉型。深化人才分層培訓，圍繞數字化轉型和金融科技兩個主線，聚焦經營管理人員和科技骨幹人才開展數字化培訓。

- ✧ 完善高效能科技創新體系。健全內部閉環的體驗提升機制，加快從「做功能」向「做體驗」轉變；針對重點項目提供專業體驗設計服務，助力產品用戶體驗水平不斷提升。推進DevOps持續交付標準化改造，提升線上自動化交付和「一鍵部署」能力。積極探索金融科技倫理建設，制定金融科技倫理工作方案，把科技倫理要求貫穿於技術應用、創新研發等科技活動全過程，提升新形勢下的科技管理有效性。

網絡金融

本行圍繞「數字工行」發展目標，全力推進數字金融服務體系建設，打造數字金融新基建，培育數字經營新動能，構建數字開放新場景。上半年，數字化業務佔比99.0%。

- ✧ 建設人民滿意的「最好手機銀行」融E行。創新個人手機銀行平台與產品，優化流程與體驗，支持保障社會民生與重點項目，助力構建美好生活。全面提升「賺管花借」金融服務能力，推出全新貸款欄目、新版財富頁簽、天天盈現金管理服務等新產品新功能，豐富高質量金融供給。聚焦「急難愁盼」問題提升使用體驗，全新改版頁面佈局，對客體驗更為友好。發揮手機銀行流量、品牌、服務優勢，開展「億起悅享518」活動，助力惠民生、促消費。推出成都大運會線上專區服務，推進境內外手機銀行大灣區專版建設，有力保障支持國家重點

項目和重點區域發展。6月末，本行個人手機銀行客戶5.36億戶，移動端月活超2億戶，客戶規模與活躍度同業領先。

- ✧ 升級融E雲對公數字金融服務平台。建設專精特新企業網銀專版，與北京、上海、湖北、深圳、廈門等地專精特新服務平台深入合作，為企業提供更加開放、便捷的數字金融服務。加快企業網上銀行、手機銀行與「工行雲」雙向融合，推出「管家雲」「薪管家」「上上簽」等雲服務，初步形成「金融專家+經營管家」服務生態。6月末，本行企業網上銀行客戶1,443萬戶。上半年，企業網上銀行月均活躍客戶596萬戶，企業手機銀行月均活躍客戶284萬戶，客戶規模和活躍度同業領先。
- ✧ 打造融E聚開放金融服務平台。加快建設「連接能力強、產品供給廣、數字服務優」的開放金融服務體系，打造開放銀行對外服務門戶與內部數據中台，進一步提升一站式服務水平。依託開放銀行平台，聚焦數字民生、數字產業、數字鄉村、數字教育、數字政務五大重點領域，建立綜合場景服務方案。在數字民生領域，聚焦新市民客群，深化與頭部互聯網平台合作，提供賬戶、支付、融資等綜合金融服務；在數字鄉村領域，聚合開放銀行與自有平台優勢，構建農村金融線上服務體系，深化與供銷社等機構合作，有效推動金融服務下沉，通過線上平台渠道服務1.54億涉農客戶。上半年，本行開放銀行交易金額150萬億元。

- ✧ 加快數字化運營體系建設。以客戶為中心、以數據為驅動，完善數字化運營體系佈局，促進客戶資產提升。完善全域客戶觸達體系，依託企業微信、數字員工、雲網點、公眾號等服務渠道和技術創新，上半年實現線上觸客3.9億戶。全新推出「工小微」「工小程」3D數字員工形象，提供沉浸式交互體驗，有效提升長尾客戶觸達規模和服務效率。構建「知客」企業級數字化運營平台，整合本行營銷資源，活動月參與量峰值突破4.6億次，通過跨部門聯合數字化運營，實現投融資交易超萬億元。
- ✧ 提升數字化風控能力。深化電子銀行限額分級管理體系落地實施，強化客戶盡職調查，完善手機銀行遠程視頻調額功能，進一步保護高齡高資產等特殊客戶群體資金安全。持續提升欺詐交易風險識別與防控水平，應用人工智能風控模型、設備指紋技術、人臉識別、音視頻審核等數字化手段，增強安全認證和事中干預措施。上半年，攔截欺詐交易超10萬筆，避免客戶損失近10億元。

網點建設與服務提升

- ✧ 持續推進網點優化提升。在網點總量規模保持穩定基礎上，聚焦國家戰略區域，持續加強網點資源投入及服務供給，上半年完成251家網點優化調整，其中近六成投向國家重點區域，新增覆蓋寧夏、雲南等地空白縣域，網點資源與地區社會經濟資源匹配度穩步提高。積極貫徹綠色環保、低碳節能理念，深化綠色低碳網點建設，持續推進網點硬件環境和服務面貌提升。全面推進網點運營改革，立足輕型運營，加快打造客戶全旅程服務新模式，建設網點終端業務新平台「工銀櫃面通」，聚焦網點「疑難急雜」服務痛難點問題，廣泛開展業務流程優化設計，助力提升客戶服務體驗和網點運營效能。6月末，本行營業網點15,595個，自助銀行21,882個，智能設備76,994台，自動櫃員機56,670台。上半年自動櫃員機交易額23,917億元。
- ✧ 有序推進農村普惠金融服務點建設。積極服務國家鄉村振興戰略，6月末，累計建成普惠金融服務點4,277家，覆蓋全國1,458個縣。上半年為鄉村客戶辦理業務145.5萬筆，開展金融知識宣傳活動2.2萬場，有力推動金融服務下沉觸達鄉村。
- ✧ 不斷提升網點服務水平。充分發揮物理渠道資源規模優勢，深化「工行驛站+」公益惠民服務內涵，上半年依託1.55萬家工行驛站開展學雷鋒志願服務等活動2.7萬次，服務新市民、新勞動者等客戶及社會公眾495萬人次；以「服務價值創造年」為主題，通過加強網點現場服務管理、強化投訴源頭治理、建設專業服務管理隊伍、打造行業服務標桿等措施，實現網點客戶服務水平全面提升。本行營業網點獲評「銀行業營業網點文明規範服務百佳示範單位」數量位居同業第一。
- ✧ 加快客戶服務智慧化轉型。推進金融大模型在數字客服領域應用，不斷完善「未問先答+多輪場景+線上圖文」智能服務模式，進一步提升智能服務能力；積極開展全渠道、全客戶、全產品、全流程的服務洞

察，搭建體驗調查體系，依託「雙聲」（「客戶回聲」和「員工心聲」）系統精準定位並解決熱點問題，建立客戶體驗評價指標體系目標值和偏差預警值，形成「監測－改進－評估」服務管理閉環，打造卓越客戶體驗。

- ✧ 打造泛在協同的線上線下服務渠道體系。推進手機銀行融入網點營銷服務流程，加大手機銀行「線上約、掃碼辦、在線查、專享禮」等服務、權益與網點營銷場景融合力度；推出手機銀行「遠程辦」服務專區，實現訂單郵寄、同屏輔導、業務辦理等8大類27項「屏對屏」服務；佈局「雲網點」業務雲辦理統一入口，依託「碼上贏」支持熱點產品營銷推薦，加強全行企業微信平台在客戶維護、觸達和私域流量運營上的應用，加強線上線下一體化運營。
- ✧ 深化數字賦能開創運營服務新局面。全面升級數字員工各類能力並加以綜合化、規模化運用，累計建設智能場景達47個，上半年累計完成1.3億筆人工智能業務處理，有效提升運營服務效率。深化對公數字運營服務體系建設，在各一級（直屬）分行成立函證服務團隊，實現紙質函證集約化、數字化運營服務；打造「我要辦稅」線上服務專區，實現對公客戶納稅信息登記、申報繳納、發票及回單打印等線上化、一站式辦稅服務；持續深化「工銀賬戶通」服務品牌建設，同業首創「異地寶」服務模式支持企業總部「一點對全國」辦理分支機構全國開戶及印鑑管理，推廣非企業客戶便

捷開戶、無紙化電子簽約開戶等功能，提升對公賬戶服務供給能力，滿足客戶差異化服務需求；構建實物現金集約交付新模式，在108家網點成功試點全新個人開銷戶、存取款場景，實現自動櫃員機存折功能覆蓋1,655家網點。

- ✧ 數字人民幣試點推廣工作取得積極成效。圍繞同業合作、財政支付、醫療醫保、教培學校、社保繳稅等23個領域開展場景建設，推動近20項全國首創工程落地；積極推動中國香港數字人民幣業務測試與驗證；聯合中國移動打造技術架構與業務應用同業領先的數字人民幣SIM卡硬件錢包等產品。證券行業數字人民幣應用場景創新試點獲第二屆首都金融創新激勵項目一等獎。上半年，數字人民幣新開個人錢包741萬個，新開對公錢包64萬個，新增數字人民幣商戶門店210萬戶，新增交易規模6,255億元。
- ✧ 加強一體化業務連續性管理。加強演練統籌組織，制定690餘項業務應急演練計劃，全面覆蓋場地災備、業務與科技聯動、跨專業聯動、內外聯動等重要業務場景。加強業務級監測預警能力建設，結合金融領域信創轉型工程實施進展，在科技系統監控能力基礎上，進一步加強重點業務領域的業務監控能力建設，推動實現智能化、自動化的全天候業務運營監測能力，完善科技與業務聯動應急處置措施，上半年本行各項業務保持平穩連續運營。

人力資源管理與員工機構情況

人力資源管理

- ✧ 本行聚焦高質量發展，着眼經營發展與市場競爭關鍵領域，加強戰略要地人力資源配備，以人力資源轉型升級帶動經營能力提升。重點建設領軍人才、創新人才、專業人才和青年人才四支隊伍，圍繞新興業務、國際業務、風控安全、科技數據等重點領域，全方位培養、引進、用好人才，着力打造適合新時代金融工作要求的高端金融人才隊伍。加快數字化轉型，深化科技賦能，優化機構職能設置，充實一線營銷力量，推動金融服務下沉。
- ✧ 不斷優化以價值創造為核心的薪酬資源配置機制，堅持維護公平和激勵約束相統一的分配理念，傳導集團經營管理戰略目標，加強薪酬資源向基層員工傾斜，調動和激發各級各類機構的經營活力。
- ✧ 圍繞建設學習型組織、學習型強行，重點實施一批精品培訓項目，以點帶面牽引各級各類培訓高效開展，培育經營管理人才，打造專業精英人才，加快青年人才成長。面向管理人員，實施境內機構主要負責人「工銀領導力」培訓、信貸分管行長（派駐信貸風險官）能力提升培訓、二級分行行長經營能力提升培訓、管理人員英語培訓等項目，着力增強戰略思維、管理水平和語言能力。面向專業人員，實施數字化轉型培訓、紀檢條線「礪劍計劃」、總行直管機構組織部長培訓等項目，提升專業素養和業務能力。面向一線員工，實施網點負責人輪訓、「GBC+」網點「鐵三角」¹培訓，持續提高網點員工崗位素質和服務水平。

面向社會和客戶，開辦工銀興農、促進大中小企業融通創新、現代企業高質量發展研修班、中國社會保障改革發展研討培訓班，助力客戶維護和業務拓展。聚焦人才成長進階，舉辦中青年幹部培訓、國際化人才培訓、「工銀繁星計劃」新員工培訓、新員工導師培訓等項目，構建全鏈條、系統化培訓體系。

- ✧ 深入開展企業文化實踐活動，圍繞工商銀行核心價值理念傳導，推進廉潔、合規、服務、創新文化建設，推出內涵豐富、各具特色的文化標桿單位75家，促進企業文化建設交流互鑑。建設廉潔文化研究中心，豐富「廉潔文化研究中心+廉潔文化教育基地」雙輪驅動的廉潔文化建設載體，加強廉潔文化課題研究、資源開發、宣傳教育等工作，助力清廉工行建設。打造創新文化教育基地，通過圖文展板、電子視頻、VR互動體驗等形式，多視角全面展現工商銀行創新文化發展歷程及各階段重大創新成果。

員工機構情況

- ✧ 6月末，本行共有員工415,719人。其中，總行及境內分支機構392,611人，境內主要控股公司員工7,232人，境外機構員工15,876人。
- ✧ 6月末，本行機構總數16,411個，比上年末減少45個。其中，境內機構15,996個，境外機構415個。

1 「鐵三角」指支行對公客戶經理、網點負責人、網點客戶經理。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產 (人民幣 百萬元)		機構(個)	員工(人)		
	佔比(%)	佔比(%)		佔比(%)	佔比(%)	
總行	8,781,839	20.1	27	0.2	20,290	4.9
長江三角洲	10,125,913	23.2	2,524	15.4	59,241	14.2
珠江三角洲	6,622,450	15.2	1,971	12.0	46,624	11.2
環渤海地區	6,255,346	14.3	2,678	16.3	65,136	15.7
中部地區	4,678,909	10.7	3,428	20.9	78,363	18.8
西部地區	5,511,722	12.6	3,621	22.1	84,226	20.3
東北地區	1,531,040	3.5	1,614	9.8	38,731	9.3
境外及其他	4,523,837	10.4	548	3.3	23,108	5.6
抵銷及未分配資產	(4,361,450)	(10.0)				
合計	43,669,606	100.0	16,411	100.0	415,719	100.0

註：境外及其他資產包含對聯營及合營企業的投資。

國際化經營

堅持「國際視野，全球經營」，完善境內外、本外幣一體化經營體系，充分發揮全球經營優勢，着力提升跨境金融服務水平，助力高質量共建「一帶一路」，服務國家高水平對外開放大局。

- ✧ 深入實施外匯業務首選銀行戰略。持續開展「春融行動」，加大對境內重點外貿外資企業的融資支持力度，上半年累計發放表內外融資超6,500億元。依託海關進出口數據集約化優勢，持續優化「單一窗口」平台下國際結算與貿易融資等金融服務。持續築牢外匯業務高質量發展根基，推動基層外匯業務旗艦機構建設，全面提升外匯金融綜合服務和合規管理水平。
- ✧ 有序推進人民幣國際化。啟動「春煦行動」，積極支持全球市場主體跨境結算、投融資、風險管理等領域跨境人民幣業務需

求。獲授權擔任巴西人民幣清算行，境外人民幣清算行拓展至11家。推進自貿區分賬核算單元賬戶體系建設，積極支持上海臨港新片區、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點區域跨境人民幣業務創新發展。助力完成我國首單進口液化天然氣人民幣跨境結算。創新服務跨國公司貿易結算、資金管理等業務需求，助力更大力度吸引和利用外資。搭建中小企業跨境人民幣應用場景，支持中小微企業發展。上半年跨境人民幣業務量突破6萬億元。

- ✧ 持續深化國際合作。認真履行金磚國家工商理事會中方主席單位職責，積極推進工商界重要議題討論和項目實施。依託中歐企業聯盟搭建政企溝通平台，推動企業成員交流互鑑。持續完善「一帶一路」銀行間常態化合作機制(BRBR)，成員結構日益豐富多元，積極助力高質量共建「一帶一路」。

討論與分析

- 不斷完善全球網絡佈局。沙特吉達分行正式對外營業。截至6月末，本行已在49個國家和地區建立了415家境外機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，在「一帶一路」沿線的21個國家擁有125家分支機構，與143個國家和地區的1,443家外資銀行建立了業務關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。
- 境外機構穩妥應對複雜國際環境，保持穩中有進經營態勢。公司投行、全球現金管理、零售金融、專項融資、金融市場、資產管理、資產託管等全球金融服務能力提升，跨境聯動水平進一步增強，持續提升「工銀全球付」場景支撐能力，拓展全球金融服務新場景、新模式，積極打造「工銀全球行」服務品牌。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 1-6月	2022年 1-6月	2023年 6月30日	2022年 12月31日
港澳地區	203,966	213,726	636	789	96	97
亞太地區(除港澳)	134,629	135,854	882	682	91	91
歐洲	84,407	85,048	490	512	74	74
美洲	62,174	60,335	232	155	153	153
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(49,156)	(50,786)				
小計	436,020	444,177	2,240	2,138	415	416
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	3,442	3,722	216	186		
合計	439,462	447,899	2,456	2,324	415	416

註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

- 6月末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產4,394.62億美元，比上年末減少84.37億美元，下降1.9%，佔集團總資產的7.3%。各項貸款1,844.11億美元，增加12.80億美元，增長0.7%；客戶存款1,482.45億美元，減少37.91億美元，下降2.5%。報告期稅前利潤24.56億美元，比上年增加1.32億美元，增長5.7%，佔集團稅前利潤的8.8%。

境外機構分佈情況

亞太地區 (除港澳地區)

機構名稱 (國家/地區)

- | | |
|---------------|------------------|
| 東京分行 (日本) | 仰光分行 (緬甸) |
| 首爾分行 (韓國) | 工銀阿拉木圖 (哈薩克斯坦) |
| 釜山分行 (韓國) | 卡拉奇分行 (巴基斯坦) |
| 蒙古代表處 (蒙古) | 孟買分行 (印度) |
| 新加坡分行 (新加坡) | 迪拜國際金融中心分行 (阿聯酋) |
| 工銀印尼 (印度尼西亞) | 阿布扎比分行 (阿聯酋) |
| 工銀馬來西亞 (馬來西亞) | 多哈分行 (卡塔爾) |
| 馬尼拉分行 (菲律賓) | 利雅得分行 (沙特阿拉伯) |
| 工銀泰國 (泰國) | 科威特分行 (科威特) |
| 河內分行 (越南) | 悉尼分行 (澳大利亞) |
| 胡志明市代表處 (越南) | 工銀新西蘭 (新西蘭) |
| 萬象分行 (老撾) | 奧克蘭分行 (新西蘭) |
| 金邊分行 (柬埔寨) | |

港澳地區

機構名稱 (國家/地區)

- | | |
|-------------|-------------|
| 香港分行 (中國香港) | 工銀澳門 (中國澳門) |
| 工銀亞洲 (中國香港) | 澳門分行 (中國澳門) |
| 工銀國際 (中國香港) | |

歐洲

機構名稱 (國家/地區)

- | | |
|--------------|-------------|
| 法蘭克福分行 (德國) | 工銀倫敦 (英國) |
| 盧森堡分行 (盧森堡) | 倫敦分行 (英國) |
| 工銀歐洲 (盧森堡) | 工銀標準 (英國) |
| 巴黎分行 (法國) | 工銀莫斯科 (俄羅斯) |
| 阿姆斯特丹分行 (荷蘭) | 工銀土耳其 (土耳其) |
| 布魯塞爾分行 (比利時) | 布拉格分行 (捷克) |
| 米蘭分行 (意大利) | 蘇黎世分行 (瑞士) |
| 馬德里分行 (西班牙) | 工銀奧地利 (奧地利) |
| 華沙分行 (波蘭) | |
| 希臘代表處 (希臘) | |

美洲

機構名稱 (國家/地區)

- | | |
|-------------|--------------------------|
| 紐約分行 (美國) | 工銀秘魯 (秘魯) |
| 工銀美國 (美國) | 工銀阿根廷 (阿根廷) |
| 工銀金融 (美國) | ICBC Investments |
| 工銀加拿大 (加拿大) | Argentina (阿根廷) |
| 工銀墨西哥 (墨西哥) | Inversora Diagonal (阿根廷) |
| 工銀巴西 (巴西) | 巴拿馬分行 (巴拿馬) |

非洲

機構名稱 (國家/地區)

- | |
|-------------|
| 參股標準銀行 (南非) |
| 非洲代表處 (南非) |

綜合化經營

工銀瑞信

工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資金管理、專項資產管理、職業年金、基本養老保險投資管理人等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。

- ◇ 經營發展保持平穩，管理資產總規模較上年末基本持平，其中養老金業務穩步增長。投資業績穩健領先，主動管理的權益基金和債券基金平均收益率均繼續保持大型基金公司前列。「工銀純債」「工銀創新動力」分別獲2023年度晨星(中國)「年度基金獎」評選「純債型基金獎」和「股票型基金獎」。加快數字化發展，「基於大數據與人工智能的固收投資與風險分析平台」項目獲人民銀行「金融科技發展獎二等獎」。強化投資者權益保護，深入推進投資者教育，連續五年在國家級證券期貨投資者教育基地考核中保持優秀。6月末，工銀瑞信管理公募基金238隻，管理年金、專戶、專項組合622個，管理資產總規模1.72萬億元。

工銀金租

工銀金租主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造、專精特新等重點領域大型設備的金融租賃業務，提供租賃資產受讓及轉讓、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。

- ◇ 航空板塊圍繞推進中國民航業加快復蘇加強金融支持，持續增強對境內優質航司的

業務營銷，進一步深化與中國商飛多領域全面合作，提升綜合化一體化金融服務質效，支持國產大飛機商業化運營。海事板塊積極支持海洋產業轉型升級，實現新造跨洋光纜鋪設船項目投放，助力高新技術企業實現關鍵核心技術突破。境內綜合租賃業務板塊持續加大對製造業、綠色租賃、科技創新的支持力度，「自主營銷+行司聯動」雙輪驅動營銷模式持續發揮效能。大力推進涉農項目營銷，支持城鄉聯動發展戰略實施。

工銀安盛

工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和監管機構批准的其他業務。

- ◇ 積極響應國家政策與監管導向，持續推進業務結構轉型升級，期交業務與價值實現快速增長。致力成為服務客戶「美好生活的生態共建者」，以國家多層次保障體系建設要求為指引，重構經營模式。深挖財富類主力客群，從以單一產品為主，轉向多元產品組合銷售；通過客群細分、差異化設計和技術創新，豐富重疾、醫療等核心健康保障產品的供給，構建多元化、特色化健康保障產品體系；以多支柱養老為契機，上線個人養老金產品，增強養老產品供給能力。全面梳理客戶旅程，優化客戶服務觸點，圍繞客戶權益體系升級開展常態化運營，借助數字化生態深化與客戶之間的互動，滿足健康、醫療、理財、養老多場景客戶需求。積極參與政策性普惠保險，擴大保險保障的覆蓋範圍。

工銀國際

工銀國際是本行在中國香港的全資子公司，主要從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、直接投資、銷售交易、資產管理、市場研究等業務，為企業及個人客戶提供全方位跨境綜合金融服務。

- ✧ 持續推進企業融資、投資、銷售交易、資產管理四大業務板塊穩步發展。協助8家企業在中國香港上市，募集資金額超47億港元；參與沙特主權財富基金、伊斯蘭綠色美元債等債券發行項目，承銷規模總計約160億美元，股債承銷穩居市場第一梯隊。投資業務主動探索中國香港本地及「一帶一路」沿線市場等重點區域，積極佈局醫療醫藥、能源基建、科技創新等重點行業領域。銷售交易產品服務體系不斷完善，港交所B類券商地位進一步鞏固。資產管理業務不斷優化重構，與多個頭部產業基金和優質地方國資平台初步建立合作關係。成功舉辦「ICBC粵港企業金融論壇暨香港上市推介會」，進一步夯實集團聯動及協同發展能力。

工銀投資

工銀投資是首批試點銀行債轉股實施機構，具有非銀行金融機構的特許經營牌照，主要從事債轉股及其配套支持業務。

- ✧ 充分發揮債轉股牌照與專業優勢，聚焦服務實體經濟、防範化解金融風險，深化行司聯動、投貸聯動，優化完善股債結合綜合化金融服務，豐富拓展債轉股投資計劃和私募基金產品，穩妥推進市場化債轉股

高質量發展，有力支持企業降槓桿穩槓桿、增實力、促改革。持續提升協同集團化解處置風險資產的能力與效果，主動參與企業債務重組與債轉股方案、重整方案制定，助力企業改革脫困，不斷改善銀行資產質量。進一步發揮股東作用，向債轉股企業派駐董事監事，深度參與企業公司治理，有效提升企業治理水平，促進企業健康可持續發展。

工銀理財

工銀理財主要從事理財產品發行、理財顧問和諮詢以及監管機構批准的其他業務。

- ✧ 堅持平衡、協調、可持續的高質量發展理念，積極回應客戶偏好變化，有效應對市場波動，全面融入集團大財富管理體系。不斷調優產品結構，保持穩健低波動產品常態化供給，推出「新市民」專屬產品和「鄉村振興」主題產品，同業首批發售個人養老金產品，更好滿足投資者多元需求。發佈「穩、鑫、智、遠」品牌體系，全面升級渠道和客戶服務，不斷優化營銷場景和產品申贖效率，切實提升客戶投資體驗。持續提升資產配置能力和策略專業化精細化水平，現代化產業體系建設、鄉村振興、普惠金融等重點領域投資佔比不斷提高，準確把握投資機會，產品業績保持競爭力。工銀理財獲普益標準2023中國資管行業「金譽獎—卓越理財公司」。6月末，工銀理財理財產品餘額15,020.55億元，均為淨值型理財產品。

工銀理財報告期內理財產品發行、到期和存續情況

人民幣百萬元，期數、百分比除外

項目	2022年12月31日		產品發行		產品到期		2023年6月30日			
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額	佔比(%)	
按募集方式	公募	1,190	1,707,212	231	157,122	306	158,981	1,115	1,438,964	95.8
	私募	173	55,076	58	23,230	42	16,715	189	63,091	4.2
	固定收益類	927	1,630,751	289	180,352	283	158,615	933	1,412,944	94.1
按投資性質	權益類	57	6,237	0	0	2	408	55	5,978	0.4
	混合類	379	125,300	0	0	63	16,673	316	83,133	5.5
合計	1,363	1,762,288	289	180,352	348	175,696	1,304	1,502,055	100.0	

工銀理財2023年6月末理財產品直接和間接投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

資產類別	金額	佔比(%)
現金、存款及買入返售	683,779	41.3
債券及同業存單	815,116	49.3
非標準化債權類資產	67,754	4.1
其他資產 ⁽¹⁾	87,212	5.3
合計	1,653,861	100.0

註：(1) 包含權益類資產、金融衍生品、代客境外理財投資QDII、公募基金。

主要控股子和參股公司情況

境外主要控股子

機構	主要業務	2023年6月30日			2023年
		已發行股本／ 實收資本	總資產 (百萬美元)	淨資產 (百萬美元)	1-6月 淨利潤 (百萬美元)
中國工商銀行(亞洲)有限公司	商業銀行	441.88億港元	118,386.53	18,747.71	495.85
工銀國際控股有限公司	投資銀行	59.63億港元	7,474.80	1,218.80	(114.17)
中國工商銀行(澳門)股份有限公司	商業銀行	5.89億澳門元	48,296.73	3,874.06	112.98
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司	商業銀行	3.71萬億印尼盾	3,653.06	442.30	12.39
中國工商銀行馬來西亞有限公司	商業銀行	8.33億林吉特	966.04	288.87	7.63
中國工商銀行(泰國)股份有限公司	商業銀行	201.07億泰銖	7,266.30	1,170.84	44.00
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	商業銀行	89.33億堅戈	785.41	127.53	18.59
中國工商銀行新西蘭有限公司	商業銀行	2.34億新西蘭元	1,344.19	187.59	6.19
中國工商銀行(歐洲)有限公司	商業銀行	4.37億歐元	6,122.27	528.02	(35.36)
中國工商銀行(倫敦)有限公司	商業銀行	2億美元	1,430.34	478.81	8.43
工銀標準銀行公眾有限公司	銀行	10.83億美元	23,690.41	1,855.40	154.73
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	商業銀行	108.10億盧布	4,274.25	404.00	109.92
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	商業銀行	63.60億里拉	3,421.59	179.87	34.71
中國工商銀行奧地利有限公司	商業銀行	2億歐元	1,289.99	213.58	3.48
中國工商銀行(美國)	商業銀行	3.69億美元	2,953.46	441.86	18.39
工銀金融服務有限責任公司	證券清算、 融資融券	5,000萬美元	24,459.23	62.18	(11.78)
中國工商銀行(加拿大)有限公司	商業銀行	2.08億加元	2,215.95	317.93	15.56
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	商業銀行	15.97億墨西哥比索	357.39	50.29	1.65
中國工商銀行(巴西)有限公司	商業銀行	2.02億雷亞爾	441.57	35.46	(2.79)
中國工商銀行(秘魯)有限公司	商業銀行	1.2億美元	729.27	127.65	5.98
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	商業銀行	828.96億阿根廷比索	6,457.99	1,114.30	93.97

境內主要控股子公司

人民幣億元

機構	主要業務	2023年6月30日			2023年
		已發行股本／ 實收資本	總資產	淨資產	1-6月 淨利潤
工銀瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	217.63	180.78	12.84
工銀金融租賃有限公司	租賃	180	3,112.21	427.06	2.29
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	3,042.86	179.57	5.19
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	1,798.46	457.26	26.57
工銀理財有限責任公司	理財	160	202.39	199.21	9.69

主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域。本行繼續持有其324,963,464股，持股比例為19.39%，是其單一最大股東。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。6月末，標準銀行總資產30,286.79億蘭特，淨資產2,721.50億蘭特，上半年實現淨利潤250.91億蘭特。

風險管理

53 全面風險管理體系

53 信用風險

59 市場風險

60 銀行賬簿利率風險

61 流動性風險

63 內部控制與操作風險

64 聲譽風險

64 國別風險

全面風險管理體系

2023年上半年，本行堅持以境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」為核心，深化全面風險管理。完善全面風險管理制度，增強風險管理全面性和前瞻性。提升一道防線「主動防」能力和風險意識，壓實各方責任，強化風險統籌管理。優化全面風險管理評價機制，傳導落實風險管理要求。持續開展風險隱患排查，完善風險應對預案和管理措施，穩妥應對全球市場波動和外部衝擊影響。加強風險計量管理和應用，服務基層提質增效，支持本行重大戰略落地。

信用風險

信用風險管理

本行持續加強信用風險管理制度建設，夯實信用風險管理基礎。落實《商業銀行金融資產風險分類辦法》，建立健全本行金融資產風險分類管理體系，做好金融資產風險分類管理和第三版巴塞爾協議改革最終方案信用風險新規實施準備工作。從投融資規劃、資產組合、集中度、客戶、債項等維度優化投融資業務存續期管理工作。進一步優化一般法人客戶表內外信貸業務貸後管理要求，細化貸後管理維度，加強業務風險防控。

準確把握投融資業務佈局和方向，強化信用風險管理。公司信貸業務方面，持續加大對戰略性新興產業、科技創新等領域支持力度，積極支持交通、水利、新型城鎮化等領域「十四五」在建重大工程及補短板項目，深入挖掘和培育綠色信貸市場，積極支持城鄉聯動發展和保障性租賃住房融資業務；圍繞服務京津冀協同發展、粵港澳大灣區建設、長三角一體化、成渝經濟圈建設等區域協調發展戰略，持續完善差異化區域信貸政策。個人信貸業務方面，推進數字貸後體系建設，夯實貸後管理數字化轉型頂層設計，持續推動系統功能開發，建立個貸資產質量穿透監測和分級管理機制，強化個貸全程風險監測智能閉環管理機制，實施全流程貸後精細化管理。

防範化解地方政府債務和房地產領域風險。嚴格執行國家關於地方政府債務和融資平台管理的各項法規和監管政策規定，持續做好信貸全流程管理，嚴守依法合規和不發生區域系統性風險的底線，穩妥有序防範化解融資平台公司債務風險。落實房地產宏觀調控政策，保持房地產信貸平穩有序投放，促進房地產市場平穩健康發展，支持房地產開發企業合理的融資需求，穩妥有序開展重點房地產企業風險處置項目併購貸款業務，按照市場化、法治化原則，積極做好「保交樓」金融服務，依法保障住房金融消費者合法權益。

全面推動信用風險管理數字化轉型，從宏觀投融資整體運行、中觀資產結構調整、微觀客戶資產選擇三個層面，構建多維度、多層次、全流程的數字化風控體系。拓寬信貸數據來源，強化信用風險數據和風險信息共享；創新數字技術應用，提升信貸防假反假能力，實現客戶數據自動化提取；利用移動互聯、生物識別、大數據、人工智能等技術，全面提升全球信貸與代理投資管理系統(GCMS)、移動應用「e信貸」業務輔助支持能力和智能化水平。

信用風險分析

6月末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口455,239.88億元，比上年末增加40,592.31億元，請參見「合併財務報表附註43.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	24,494,943	96.85	22,437,578	96.67
關注	453,373	1.79	451,628	1.95
不良貸款	343,605	1.36	321,170	1.38
次級	154,610	0.61	158,372	0.68
可疑	123,780	0.49	118,574	0.51
損失	65,215	0.26	44,224	0.19
合計	25,291,921	100.00	23,210,376	100.00

按照五級分類，6月末正常貸款244,949.43億元，比上年末增加20,573.65億元，佔各項貸款的96.85%；關注貸款4,533.73億元，增加17.45億元，佔比1.79%，下降0.16個百分點；不良貸款3,436.05億元，增加224.35億元，不良貸款率1.36%，下降0.02個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日				2022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	15,760,433	62.3	287,919	1.83	13,826,966	59.6	271,615	1.96
短期公司類貸款	3,755,221	14.8	90,246	2.40	3,150,517	13.6	99,066	3.14
中長期公司類貸款	12,005,212	47.5	197,673	1.65	10,676,449	46.0	172,549	1.62
票據貼現	1,055,573	4.2	-	-	1,148,785	4.9	-	-
個人貸款	8,475,915	33.5	55,686	0.66	8,234,625	35.5	49,555	0.60
個人住房貸款	6,374,390	25.2	26,746	0.42	6,431,991	27.7	25,394	0.39
個人消費貸款	262,397	1.0	4,839	1.84	232,442	1.0	3,985	1.71
個人經營性貸款	1,189,042	4.7	9,340	0.79	930,040	4.0	8,454	0.91
信用卡透支	650,086	2.6	14,761	2.27	640,152	2.8	11,722	1.83
合計	25,291,921	100.0	343,605	1.36	23,210,376	100.0	321,170	1.38

6月末，公司類不良貸款2,879.19億元，比上年末增加163.04億元，不良貸款率1.83%，下降0.13個百分點。個人不良貸款556.86億元，增加61.31億元，不良貸款率0.66%，上升0.06個百分點。

按貸款客戶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	2023年6月30日				2022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	3,425,926	23.7	20,225	0.59	3,149,183	25.1	19,324	0.61
製造業	2,376,627	16.5	55,007	2.31	1,949,461	15.5	58,944	3.02
租賃和商務服務業	2,207,799	15.3	46,779	2.12	1,892,850	15.1	38,188	2.02
水利、環境和公共設施管理業	1,688,442	11.7	22,542	1.34	1,511,785	12.0	23,864	1.58
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,372,980	9.5	8,702	0.63	1,211,580	9.6	8,406	0.69
房地產業	767,190	5.3	51,226	6.68	724,802	5.8	44,531	6.14
批發和零售業	680,038	4.7	30,427	4.47	531,845	4.2	31,696	5.96
建築業	458,160	3.2	9,308	2.03	359,345	2.9	7,513	2.09
科教文衛	378,386	2.6	7,796	2.06	340,146	2.7	8,337	2.45
採礦業	287,131	2.0	2,638	0.92	226,500	1.8	2,706	1.19
其他	787,367	5.5	16,176	2.05	657,994	5.3	17,422	2.65
合計	14,430,046	100.0	270,826	1.88	12,555,491	100.0	260,931	2.08

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展。製造業貸款增加4,271.66億元，增長21.9%，主要是投向新一代信息技術、電力裝備、汽車製造、大型煉化等高端製造業龍頭骨幹企業和重點項目；租賃和商務服務業貸款增加3,149.49億元，增長16.6%，主要是向基礎設施、公共服務、重大民生工程提供融資支持，以及滿足產業研發、高新技術等園區建設融資需求；交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加2,767.43億元，增長8.8%，主要是重點支持高速公路、鐵路、機場、泊位的項目建設，以及國鐵集團、航空公司和港口集團等優質客戶的流動資金需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,766.57億元，增長11.7%，主要是投向新型城鎮化、水利設施等領域重大工程，以及城市公共事業、環境整治等民生領域；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加1,614.00億元，增長13.3%，主要是投向重點電力集團總部及投建項目，其中新興能源發電領域保持較快速度；批發和零售業貸款增加1,481.93億元，增長27.9%，主要是投向產業鏈、供應鏈龍頭企業，積極支持小微企業融資需求，助力生產消費穩步回升，促進內外貿雙循環。

本行持續強化各行業融資風險管理，提升不良資產處置質效，做好重點領域風險防範化解，貸款質量總體穩定。

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	2023年6月30日				2022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	729,104	2.9	22,950	3.15	747,980	3.2	18,443	2.47
長江三角洲	5,371,335	21.2	35,081	0.65	4,798,204	20.7	32,910	0.69
珠江三角洲	3,947,251	15.6	51,955	1.32	3,621,603	15.6	47,328	1.31
環渤海地區	4,182,767	16.5	74,695	1.79	3,816,621	16.5	69,989	1.83
中部地區	3,887,951	15.4	39,532	1.02	3,561,290	15.3	40,888	1.15
西部地區	4,593,159	18.2	73,977	1.61	4,225,369	18.2	71,038	1.68
東北地區	1,053,039	4.2	27,328	2.60	978,246	4.2	29,203	2.99
境外及其他	1,527,315	6.0	18,087	1.18	1,461,063	6.3	11,371	0.78
合計	25,291,921	100.0	343,605	1.36	23,210,376	100.0	321,170	1.38

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
期初餘額	278,715	141,586	251,923	672,224	510	-	28	538
轉移：								
至第一階段	29,161	(26,613)	(2,548)	-	-	-	-	-
至第二階段	(3,966)	6,472	(2,506)	-	-	-	-	-
至第三階段	(3,638)	(30,891)	34,529	-	(48)	-	48	-
本期計提	48,570	44,768	14,910	108,248	70	-	228	298
本期核銷及轉出	-	-	(38,137)	(38,137)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	6,877	6,877	-	-	-	-
其他變動	712	782	(352)	1,142	6	-	-	6
期末餘額	349,554	136,104	264,696	750,354	538	-	304	842

註：請參見「合併財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

6月末，貸款減值準備餘額7,511.96億元，其中以攤餘成本計量的貸款的減值準備7,503.54億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款的減值準備8.42億元。撥備覆蓋率218.62%，比上年末上升9.15個百分點；貸款撥備率2.97%，上升0.07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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	10,377,403	41.1	9,977,153	43.0
質押貸款	2,603,579	10.3	2,467,572	10.6
保證貸款	2,817,734	11.1	2,544,651	11.0
信用貸款	9,493,205	37.5	8,221,000	35.4
合計	25,291,921	100.0	23,210,376	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2023年6月30日		2022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	107,738	0.43	93,802	0.40
3個月至1年	77,142	0.31	79,509	0.34
1年至3年	91,300	0.36	91,177	0.40
3年以上	21,369	0.08	19,543	0.08
合計	297,549	1.18	284,031	1.22

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2,975.49億元，比上年末增加135.18億元。其中，逾期3個月以上貸款1,898.11億元，減少4.18億元。

重組貸款

重組貸款和墊款340.74億元，比上年末增加78.45億元。其中，逾期3個月以上的重組貸款和墊款31.58億元，增加8.77億元。

貸款遷徙率

百分比

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
正常	1.2	1.1	1.1
關注	24.7	21.0	17.3
次級	60.9	36.6	46.4
可疑	73.7	42.5	47.6

註：根據原中國銀保監會2022年發佈的《關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》規定計算，為集團口徑數據。

大額風險暴露管理

報告期內，本行嚴格遵循監管要求開展大額風險暴露管理各項工作，健全大額風險暴露管理體系，持續完善配套系統功能，按照監管要求報送相關信息。根據大額風險暴露管理實際，進一步優化大額風險暴露內部限額要求，持續加強大額風險暴露管理。

借款人集中度

6月末，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18.6%；最大十家單一客戶貸款總額8,341.39億元，佔各項貸款的3.3%。

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
最大單一客戶貸款比例(%)	3.8	3.8	3.6
最大十家客戶貸款比例(%)	18.6	16.0	14.2

下表列示了6月末十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的 比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	170,200	0.67
借款人B	金融業	132,435	0.52
借款人C	金融業	109,675	0.43
借款人D	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	85,000	0.34
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	65,350	0.26
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	59,599	0.24
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	55,726	0.22
借款人H	金融業	55,682	0.22
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	55,070	0.22
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	45,402	0.18
合計		834,139	3.30

關於信用風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

市場風險

本行持續深化集團市場風險管理。優化市場風險限額管理體系，依託自主研發的風險管理系統，結合市場形勢和業務場景實施動態化、精細化、智能化管理，不斷提升市場風險管理效能。持續提升市場風險管理系統智能化水平，積極做好第三版巴塞爾協議改革最終方案市場風險新規實施的準備工作。

交易賬簿市場風險管理

本行持續加強交易賬簿市場風險管理和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、壓力測試、敏感度分析、敞口分析、損益分析、價格監測等多種方法對交易賬簿產品進行計量管理。

有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「合併財務報表附註43.(c)(i)風險價值(VaR)」。

匯率風險管理

本行積極應對外部環境變化和市場波動，堅持匯率風險中性原則，綜合運用限額管理、套期會計和風險對沖等多項措施，主動調整外匯敞口規模和幣種結構，加強境外機構資本金保值管理，將匯率風險控制在合理水平。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	504,967	69,504	657,753	94,665
表外外匯敞口淨額	(300,185)	(41,318)	(345,192)	(49,681)
外匯敞口淨額合計	204,782	28,186	312,561	44,984

有關匯率敏感性分析，請參見「合併財務報表附註43.(c)(ii)匯率風險」。

關於市場風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

銀行賬簿利率風險

本行堅持穩健審慎的利率風險偏好，前瞻把握國內外貨幣政策周期與市場預期變化，統籌做好資產負債結構性調控，持續優化利率敞口與久期錯配結構，保持集團利差價差收入平衡穩健。完善全市場研判、全要素調控、全周期管理、全路徑傳導與應急管理「五位一體」的管理機制，踐行數字動能、智能風控理念，推進利率風險系統數字化轉型，持續鞏固當期收益與長期價值平衡、協調、可持續的高質量經營成效。

銀行賬簿利率風險分析

利率敏感性分析

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，6月末按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

人民幣百萬元

幣種	利率上升100個基點		利率下降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	(23,490)	(56,047)	23,490	62,340
美元	(1,043)	(3,221)	1,043	2,925
港幣	(1,282)	(36)	1,282	37
其他	826	(1,756)	(826)	1,804
合計	(24,989)	(61,060)	24,989	67,106

註：請參見「合併財務報表附註43.(d)銀行賬簿利率風險」。

利率缺口分析

6月末，一年以內利率敏感性累計正缺口26,735.78億元，比上年末增加6,219.42億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶貸款及墊款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口7,058.45億元，減少6,597.33億元，主要是一年以上重定價或到期的客戶存款增加所致。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2023年6月30日	(6,694,922)	9,368,500	(3,735,973)	4,441,818
2022年12月31日	(7,389,824)	9,441,460	(2,592,876)	3,958,454

註：請參見「合併財務報表附註43.(d)銀行賬簿利率風險」。

流動性風險

本行堅持穩健審慎的流動性管理策略，集團流動性平穩運行。加大資金監測力度，保持合理充裕的流動性儲備，流動性和客戶支付平穩有序。推動流動性風險管理機制和系統不斷升級，流動性風險監測、計量、管控的自動化和智能化水平持續提升。加強境內外、表內外、本外幣流動性風險管理，優化多層級、多維度的流動性監測和預警體系，提升集團流動性風險防範和應急能力。

流動性風險分析

本行綜合運用流動性指標分析、流動性缺口分析等多種方法和工具評估流動性風險狀況。

6月末，人民幣流動性比例47.6%，外幣流動性比例98.5%，均滿足監管要求。貸存款比例74.7%。

項目	監管標準	2023年	2022年	2021年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流動性比例(%)	人民幣	≥25.0	47.6	42.3	41.5
	外幣	≥25.0	98.5	106.1	88.9
貸存款比例(%)	本外幣合計		74.7	76.7	77.3

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2023年二季度末，淨穩定資金比例129.18%，比上季度末下降0.75個百分點，主要是所需的穩定資金增長較快所致。根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定披露的淨穩定資金比例定量信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

2023年第二季度流動性覆蓋率日均值123.42%，比上季度上升10.83個百分點，主要是合格優質流動性資產有所增加。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

本行資金平穩充裕，資產負債保持均衡穩健發展，各期限現金流合理適度，流動性運行安全平穩。6月末，1個月內的流動性缺口由負轉正，主要是相應期限到期的存放同業及其他金融機構款項及拆出資金增加所致；1至3個月的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款和債券投資增加所致；3個月至1年的流動性負缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；1至5年的流動性正缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款增加所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款和債券投資增加所致。

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
2023年6月30日	(15,089,292)	595,406	(342,119)	(2,332,673)	323,727	16,866,692	3,574,679	3,596,420
2022年12月31日	(15,617,408)	(107,581)	(412,689)	(344,569)	658,151	15,935,539	3,403,976	3,515,419

註：請參見「合併財務報表附註43.(b)流動性風險」。

內部控制與操作風險

內部控制

本行持續優化內部控制機制，完善內部控制體系，優化內部控制評價機制，進一步加大非現場評價技術應用，提升內控評價精準性和有效性。持續加強合規文化建設，優化集團合規管理架構，建立健全合規管理制度。加大合規資源保障，深入推進合規經理機制建設，強化關鍵崗位合規人員准入管理，開展常態化、系統化和多樣化合規培訓。持續提升集團合規管理信息化水平，加大非現場監測，做好重點領域合規檢查。推進境外合規管理長效機制建設，落地實施境外合規管理體系(OCM)；優化綜合化子公司合規管理，實施境外及綜合化子公司合規風險評估，集團合規管理水平進一步提升。

操作風險管理

本行持續提升操作風險管理水平，加強操作風險限額管理，做好限額指標監控和報告。對標操作風險相關監管要求和行業管理實踐，穩步推進第三版巴塞爾協議改革最終方案操作風險新規達標項目，優化操作風險損失數據採集和管理流程，持續提升操作風險數據質量。分層、分類統籌實施操作風險與控制自評估計劃，深化涉刑案件與風險事件聯防聯控，操作風險管控體系運行平穩，操作風險整體可控。

關於操作風險資本計量情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

法律風險

本行持續加強法律風險管理，提升法律風險管理水平和防控能力，保障依法合規經營。落實新法新規要求，常態化開展法律風險監測分析，支持保障業務創新穩健發展，強化重點領域和關鍵環節法律風險防控。廣泛開展法律培訓和普法活動，提升集團員工依法合規意識。

洗錢風險

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國（地區）反洗錢法律法規，認真履行反洗錢法定義務和社會責任。踐行「風險為本」理念，不斷完善集團反洗錢管理架構、集團涉敏風險管理框架建設，實施境內反洗錢「強基固本」能力提升工作，深化境外反洗錢管理長效機制，優化反洗錢生態體系和智能報告模式，集團反洗錢管理質效進一步提升。

聲譽風險

本行深入落實集團聲譽風險管理制度要求，不斷優化全集團、全流程聲譽風險管理體系，持續完善聲譽風險工作機制，提升聲譽風險管理水平。加強聲譽風險管理常態化建設，壓實管理主體責任，強化風險源頭防控，加強專業培訓，提升管理質效和能力。對於社會聚焦問題，及時回應社會關切。組織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象，品牌價值和網絡影響力處於市場領先地位。報告期內，本行聲譽風險處於平穩可控範圍。

國別風險

本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，面對更趨複雜嚴峻的外部環境，持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；不斷強化國別風險預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展的同時有效控制國別風險。

資本管理

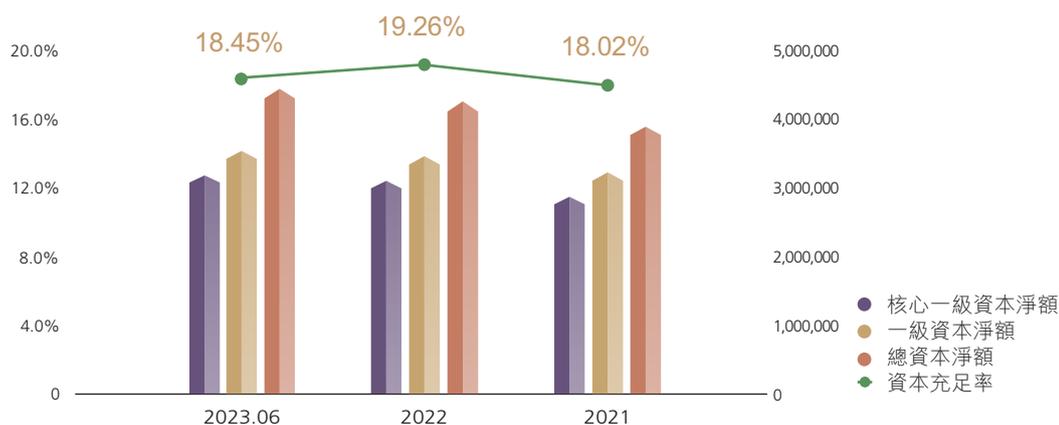
上半年，本行持續加強資本精益化管理，不斷完善資本的科學籌集、高效配置、精準計量、長效約束、常態優化管理機制，持續提升資本使用效率；完善資本補充長效機制，優化資本結構，降低資本成本，為本行服務實體經濟奠定堅實的資本基礎。報告期內各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

資本充足率及槓桿率情況

本行根據《資本辦法》計算各級資本充足率。按照監管機構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。

資本充足率情況

單位：人民幣百萬元，%



集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	3,201,381	2,886,248	3,121,080	2,824,565
一級資本淨額	3,556,297	3,213,112	3,475,995	3,152,660
總資本淨額	4,473,996	4,120,514	4,281,079	3,945,322
核心一級資本充足率(%)	13.20	13.01	14.04	14.03
一級資本充足率(%)	14.67	14.49	15.64	15.66
資本充足率(%)	18.45	18.58	19.26	19.60

6月末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率13.20%，一級資本充足率14.67%，資本充足率18.45%，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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本	3,221,767	3,141,891
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,190	148,174
盈餘公積	392,414	392,162
一般風險準備	496,678	496,406
未分配利潤	1,827,301	1,766,288
少數股東資本可計入部分	3,283	3,293
其他	(2,506)	(20,839)
核心一級資本扣除項目	20,386	20,811
商譽	8,631	8,320
其他無形資產(土地使用權除外)	6,989	7,473
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,214)	(2,962)
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	3,201,381	3,121,080
其他一級資本	354,916	354,915
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	585	584
一級資本淨額	3,556,297	3,475,995
二級資本	917,699	805,084
二級資本工具及其溢價可計入金額	583,691	528,307
超額貸款損失準備	332,970	275,764
少數股東資本可計入部分	1,038	1,013
總資本淨額	4,473,996	4,281,079
風險加權資產⁽¹⁾	24,244,321	22,225,272
核心一級資本充足率(%)	13.20	14.04
一級資本充足率(%)	14.67	15.64
資本充足率(%)	18.45	19.26

註：(1) 為應用資本底線及校准後的風險加權資產。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用風險加權資產	22,482,101	20,488,486
內部評級法覆蓋部分	14,829,883	13,248,337
內部評級法未覆蓋部分	7,652,218	7,240,149
市場風險加權資產	228,641	203,207
內部模型法覆蓋部分	114,446	80,583
內部模型法未覆蓋部分	114,195	122,624
操作風險加權資產	1,533,579	1,533,579
合計	24,244,321	22,225,272

關於資本計量的更多信息，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2023年	2023年	2022年	2022年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
一級資本淨額	3,556,297	3,560,849	3,475,995	3,391,913
調整後的表內外資產餘額	45,931,590	44,231,978	41,780,554	41,802,773
槓桿率(%)	7.74	8.05	8.32	8.11

註：槓桿率披露相關信息請參見「未經審計合併財務報表補充信息」。

資本融資

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，優化資本結構，增強資本實力併合理控制資本成本。

本行於2023年4月在全國銀行間債券市場公開發行一期規模為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。

關於本行資本工具發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

展望

今年以來，世界經濟復蘇乏力，全球進入新的動蕩變革期。中國國民經濟持續恢復、總體回升向好，具有巨大的發展韌性和潛力。金融業高質量發展不斷邁出新步伐，金融監管體系更加健全，開放政策更加完善，金融與實體經濟循環更加暢通，為銀行業高質量發展提供重要支撐。

下半年，工商銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅定圍繞高質量發展首要任務和構建新發展格局戰略任務，堅持「48字」工作思路，深化「揚長補短固本強基」戰略佈局實施，統籌推進穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局各項工作，推動中國特色世界一流現代金融企業建設邁出新步伐，以優異成績迎接工商銀行成立40周年。

一是全力服務中國式現代化。立足我行發展基礎和經營特點，深刻領會中國式現代化的中國特色、本質要求和重大原則，建立健全中國式現代化金融服務體系，做到把牢方向、堅守本源、突出主業、守正創新，更好滿足實體經濟和人民群眾多樣化金融需求。

二是持續推動高質量發展。完整、準確、全面貫徹新發展理念，樹牢正確政績觀，統籌好價值創造、市場地位、風險管控和資本約束，推動全行構建平衡協調可持續的良好發展生態。保持戰略定力，堅持穩中求進，以高質量實施集團戰略佈局和重點戰略，推進全行的高質量發展。

三是全面深化改革轉型。直面科技變革新動向、市場競爭新形態、內部管理新情況，着力破解深層次問題和障礙，加快結構調整和動能激活，持續提升集團治理效能和運行效率。以客戶結構優化改善資源擺佈，以資產結構優化增強發展後勁，把更多資源配置到現代化產業體系建設重點領域，為轉型發展、讓利實體提供更大空間。

四是更好統籌發展與安全。樹牢總體國家安全觀，以打造大行安全發展標桿為目標，以健全「五個一本賬」管控體系為抓手，持續完善全面風險管理體系，強化底線思維、極限思維，始終以「時時放心不下」的責任感，穩慎化解存量風險，堅決遏制增量風險，着力增強內控案防效能，築牢安全生產、安全運營的堤壩，牢牢守住不發生系統性風險的底線。

資本市場關注的熱點問題

熱點問題一：營業收入變化分析

2023年上半年，本行圍繞穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局工作重點，統籌做好服務實體經濟發展和金融風險防控，不斷加快客戶、業務、產品等結構優化調整，積極創新拓展多元化收入來源。報告期內，本行實現營業收入4,289億元，同比下降3.4%，其中利息淨收入、手續費及佣金收入較一季度降幅有所收窄，其他非利息收益實現正增長。

一是利息淨收入變動趨勢有所改善。今年以來，受市場利率下行、LPR下降導致的貸款重定價以及客戶定期存款意願上升等多因素影響，銀行業NIM繼續呈下降趨勢。上半年，本行NIM為1.72%，較一季度下降5BP；實現利息淨收入3,370億元，同比下降3.9%，降幅較一季度收窄。二是手續費及佣金收入規模境內同業領先。上半年，本行持續加大拓戶和促活營銷力度，不斷夯實中收增長基礎，結算、清算及現金管理、銀行卡等業務收入增長較好；同時，把握市場機遇加大保險等重點產品營銷，相關業務規模擴大帶動收入增長較好。但受資本市場波動導致的客戶投資理財意願下降等因素影響，對公理財、個人理財及私人銀行、資產託管收入同比下降。報告期內，本行實現手佣收入824億元，同比下降1.5%，降幅較一季度有所收窄，總量居於可比同業領先水平。三是本行加快產品創新和經營轉型，不斷拓寬收入增長來源，其他非利息收益實

現同比增長。今年以來，本行持續加強市場走勢跟蹤研判，把握市場時機做大做強交易業務，多輪驅動保持營業收入穩定。報告期內，本行實現其他非利息收益185億元，同比增長5.4%。

熱點問題二：信貸投放穩健增長、結構不斷優化

今年以來，本行認真貫徹落實國家經濟金融政策和貨幣政策導向，堅持商業可持續原則，精準把握實體經濟恢復發展過程中的市場需求，在持續強化風險防控的基礎上，信貸總量穩健增長，投向結構穩步優化，金融供給量質雙升。上半年，本行境內人民幣貸款餘額23.5萬億元，比上年末增加1.99萬億元，同比多增3,876億元，總量、增量均保持同業領先，投向結構不斷優化，市場競爭力持續提升。

一、聚焦主責主業，服務製造業發展和重大項目建設

激發服務製造業內生動力，上半年投向製造業貸款餘額達3.6萬億元，製造業中長期貸款餘額、增量同業「雙第一」。緊跟宏觀政策方向，開展交通、水利、能源等重大基礎設施和「十四五」規劃重點項目營銷，上半年本行境內中長期公司貸款增長近1.3萬億元，約佔公司貸款增量的69%，增量佔比較去年同期提升超過12個百分點。

二、突出重點領域，積極支持產業升級

普惠金融持續增量擴面，堅持將普惠業務作為轉型發展的突破口，推動普惠貸款餘額突破2.0萬億元，增量近5,000億元，增幅同業領先。**提升綠色金融服務**，加大綠色融資支持，綠色貸款餘額超5.0萬億元，餘額增量均市場領先。**服務科技創新**，開展「春苗行動」等專項服務活動，上半年戰略性新興產業貸款增長超6,000億元，餘額、增量均同業領先；專精特新企業貸款增速高於公司貸款平均增速9個百分點。**提升鄉村金融服務質效**，持續加強對「三農」重點領域的金融支持，延伸對縣域鄉村地區的服務覆蓋，促進城鄉融合發展，上半年末涉農貸款餘額近4.0萬億元，增速20%，位居同業領先水平。

三、促進消費釋放，零售信貸業務紮實進取

本行緊抓上半年經濟回升、消費企穩的有利時機，持續加強房抵組合貸、e抵快貸、融e借等重點產品的營銷推廣，上半年個人消費和經營貸款增量超2,800億元，同比多增1,465億元。積極應對房地產市場深度調整形勢，個人住房貸款投放總量穩步增長，上半年累計投放超5,100億元，較去年同期多投481億元；搶抓二手房市場，持續優化房貸結構，個人二手房貸款累計發放超1,500億元，較去年同期多發放706億元。

四、統籌優化佈局，支持區域協調發展

積極貫徹「重點區域競爭力提升」戰略，上半年京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區的貸款增速高於全行平均水平。同時，促進區域平衡發展，信貸資源配置的平衡性和持續性進一步增強。

下半年，本行將堅持「穩增長、調結構、增動能、防風險、開新局」工作主線，前瞻把握市場走勢，持續提升信貸業務佈局和經濟發展趨勢的適應性，進一步鞏固和提升信貸市場競爭力與價值創造力。

熱點問題三：數字工行建設持續深化

本行始終堅持科技是第一生產力、人才是第一資源、創新是第一動力，以提升ECOS技術生態和D-ICBC數字生態為核心，以科技創新體系和人才隊伍建設為支撐，深入推進科技強行、數字工行建設，打造高質量發展新引擎。

ECOS技術生態：以高水平科技強行建設提供新動能

本行持續完善ECOS技術生態體系，確保系統「穩定性」，增強架構「靈活性」，保持技術「先進性」，為全行高質量發展提供「五大動能」。

動能一：架構體系更加彈性靈活。以觸點整合、服務聚合、運營融合為重點發力方向，完善架構體系設計新模式新方法，提升系統功能彈性、技術路線彈性和基礎資源彈性，構建創新賦能動力更強、技術體系韌性更足的架構體系，充分發揮架構體系轉型對數字化發展的支撐效用。

動能二：數智融合能力邁上新台階。面對以AI大模型技術為代表的新一輪產業革命，積極推進體系化建設大模型技術能力。利用AI大模型技術開拓新型業務應用場景，率先實現百億級AI大模型的實際應用，打造網點員工智能助手，為一線員工提供規章制度、業務文檔等智能問答支持，打造創新投研助手，實現金融市場投研報告的分鐘級智能生成。提升傳統AI模型服務質效，推出知識運營助手，更加高效、精準實現資料提煉、數據標註與知識維護，助力提升智能客服服務質效。聯合業界領先科研機構和頭部企業，合作探索千億級AI大模型在金融行業的創新應用範式，繼續樹立靶向前沿的技術領先優勢。

動能三：技術體系轉型獲得新突破。個人金融核心系統轉型取得標誌性成果，7億多個人客戶信息和10億多個人賬戶全面遷移至分佈式架構體系單軌運行，實現可比同業中體量最大的核心系統分佈式架構轉型升級。

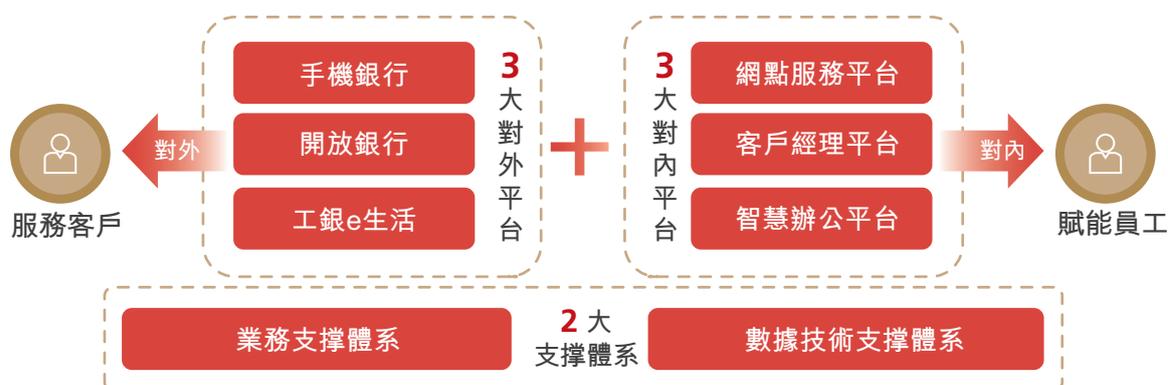
動能四：基礎設施雲化水平進一步升級。積極實施全集團雲化基建部署，雲上節點總數和業務容器數量規模持續保持行業領先。

動能五：敏捷研發取得新成果。加速研發測試一體化(DevOps)轉型進程，進一步精簡研發投產流程，完成174個應用群組的持續交付標準化改造工作，研發投產效率持續提升。

D-ICBC數字生態：以高質量數字工行建設啓動新引擎

今年以來，工商銀行堅持數字化發展理念，深入推進數字工行(D-ICBC)建設。全行重點聚焦「服務客戶、賦能員工」兩個方向，持續完善業務和數據技術兩個支撐體系，加快推動業務模式和管理流程變革，以數字化轉型賦能業務高質量發展。

一是做強做優對內對外重點服務平台，創新經營發展模式。做強「手機銀行、開放銀行、工銀e生活」三大對外平台，開創金融服務與生活服務融合互促、自有平台與開放平台優勢互補的新局面；做優「網點服務平台、客戶經理平台、智慧辦公平台」三大對內平台，實現服務模式由傳統「線下、以人為主」向「線上、數據驅動」轉變，持續提升網點競爭力、客戶經理營銷能力和員工辦公效率。上半年末，個人手機銀行客戶數超5.36億戶，月活突破2億戶，居同業領



先；工銀e生活月活客戶數達1,480萬戶，較年初增長29.5%；開放銀行深化與外部生態平台合作，打造數字供應鏈服務平台，覆蓋醫藥、建築等近30個行業，合作方數量超4.6萬戶，交易金額超150萬億元，均保持同業領先。

二是進一步完善業務服務支撐體系，更好支持實體經濟發展。持續創新金融服務產品，全新推出「天天盈」個人現金管理服務，創新帶押過戶模式的個貸組合產品，推出涉農貸款產品「種植e貸」，加快「工銀全球付」推廣，全面升級司庫和全球現金管理服務體系，承建央企司庫項目數量同業領先。持續完善數字化運營體系，部署近3萬項數字化運營策略，推動存款、基金、理財、保險等重點產品銷售交易額超1.23萬億元；加快推動「技術換人」，數字員工承擔22,000餘個自然人的工作量，為基層減負賦能。持續提升全面風險管理能力，強化集團下屬機構數據穿透，實現集團視角「五個一本賬」全面風險管理視圖；構建以客戶為中心的跨專業「聯防聯控」風險防控體系，電信詐騙涉案賬戶壓降先進經驗獲公安部通報表彰。

三是持續夯實數據技術支撐體系，為數字化高質量發展奠定堅實基礎。積極推進技術架構轉型，實現個人金融核心系統分布式架構轉型升級。數據要素資源日益豐富，在安全合規前提下主動融入社會數據「大藍海」，加大政務、運營商、互聯網公司等外部數據引用，以更豐富的數據要素驅動業務模式變革。牢牢守住安全底線，完善高可用及災備保障體系，加強企業級攻防靶

場建設，持續提升網絡安全防護能力，全行信息系統可用率達到99.99%以上的高水平。加快前沿技術研究成果向業務價值轉化，全面佈局AI大模型、量子計算、北斗定位、空間信息等前沿技術領域。上半年末，新增公開專利1,878件，累計專利授權數量2,941件，均排名同業第一。

熱點問題四：全面風險管理能力不斷夯實

本行明確境內境外機構、表內表外業務、商行投行業務和其他業務、線上線下、總行和下屬機構「五個一本賬」的全面風險管理理念，持續完善管住人、管住錢、管好防線、管好底線「四管齊下」措施，強化「主動防、智能控、全面管」路徑，夯實風險管理三道防線，不斷推進全面風險管理體系迭代升級，提升全面風險管理能力。

一、以「五個一本賬」為統領，強化集團全口徑、一體化風險管控

建立形成「五個一本賬」的風險監測機制，全面監測各類業務和風險管理情況，覆蓋總行、境內分行、境外機構、綜合化子公司「四大板塊」，及時反映集團業務總體情況和風險關注重點。持續強化風險隱患排查工作，全面梳理挖掘各機構、各業務條線、各重點領域風險情況，針對重要風險點和主要風險隱患，動態更新完善風險應對預案和措施，提升風險前瞻應對水平。

二、持續推進「四管齊下」措施落地，構建穩健審慎的風險管理機制

管住人方面，構建了員工異常行為網格化、智能化管控體系，常態化開展員工異常行為排查，強化責任追究與責任認定，形成「機構面、專業線、網格點」的多維管控格局。**管住錢方面**，不斷完善「三道口、七彩池」智能信貸風控體系，深化投融資規劃和集團統一投融資風險限額管理，推進投融資結構不斷優化。高質量建立和落實授信審批新規，創新雲審批體系，開展資產質量攻堅戰，提升全流程風險防控水平。**管好防線方面**，不斷加強風險管理第一道防線建設，強化風險源頭防控。提升第二道防線專業制衡能力和第三道防線監督與發現問題水平，形成風險聯防聯控合力。**管好底線層面**，持續強化戰略規劃、資本規劃和風險管理規劃實施，完善風險管理措施和資本補充機制，提高風險抵禦能力。加強全面風險管理職責實施和評價，將評價結果納入經營績效考核，持續壓實風險管理責任，守好風險底線。

三、踐行「主動防、智能控、全面管」風險管理路徑，不斷提升風險管理水平

主動防方面，有效強化風險管理第一道防線的直接責任，持續優化區域、產品、客戶、行業結構，提升風險主動防控意識和能力。緊盯全球金融市場、地緣政治、重點領域和重點客群變化，強化風險預見、應對和處置。**智能控方面**，持續提升風控智能化水平，加強工銀融安e系列風險管理智能化平台建設，深化大數據、大模型應用，賦能業務發展。強化數字化轉型中的風險管理，提升風險數據加總和報告能力。**全面管方面**，持續深化「五個一本賬」，強化風險偏好和限額管理，加強各類風險管理政策體系和系統流程建設，完善產品全生命周期風險管控機制，全面覆蓋各機構，全面覆蓋債券、外匯、商品、貨幣、股票「五大市場」，全面覆蓋各類傳統風險和新興風險。

截至上半年末，本行信貸資產質量保持穩健態勢，撥備覆蓋率、資本充足率持續保持較優水平，各類風險總體可控。本行將持續秉承穩健審慎的風險管理理念和文化，深化「五個一本賬」管理，不斷推進全面風險管理體系迭代升級，持續築牢高質量發展的安全防線。

根據《資本辦法》要求披露的信息

資本充足率

資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《資本辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

風險加權資產情況及資本充足率計算方法、計量結果

請參見「討論與分析－資本管理」。

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2023年6月30日		2022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	15,038,215	2,130,287	13,218,501	1,921,276
主權	–	9,426,916	–	8,887,123
金融機構	–	5,001,681	–	4,113,104
零售	8,331,127	559,240	8,091,471	525,806
股權	–	194,074	–	193,606
資產證券化	–	92,326	–	97,472
其他	–	4,861,297	–	5,139,070
風險暴露合計	23,369,342	22,265,821	21,309,972	20,877,457

報告期末本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況請參見「討論與分析－風險管理」。

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2023年6月30日	2022年12月31日
內部模型法覆蓋部分	9,156	6,447
內部模型法未覆蓋部分	9,136	9,810
利率風險	5,964	5,335
商品風險	3,131	4,435
期權風險	41	40
合計	18,292	16,257

註：根據監管機構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，每日計量99%的置信區間、10天持有期的一般風險價值和壓力風險價值，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	2023年1-6月				2022年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	883	1,226	1,562	854	428	354	539	231
利率風險	496	786	1,064	360	204	223	287	125
匯率風險	577	653	770	418	343	313	365	219
商品風險	178	161	190	126	74	79	256	49
壓力風險價值	1,416	1,846	2,206	1,040	1,709	1,683	2,058	996
利率風險	1,493	1,928	2,231	1,197	1,753	1,640	2,076	588
匯率風險	577	653	770	418	421	842	1,414	370
商品風險	178	161	190	126	137	145	518	97

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2023年6月末操作風險資本要求為1,226.86億元。

銀行賬簿利率風險

報告期末本行按主要幣種劃分的銀行賬簿利率敏感性分析請參見「討論與分析－風險管理」。

銀行賬簿股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2023年6月30日			2022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	29,657	19,889	8,739	32,286	15,898	7,509
公司	28,888	127,317	(5,496)	22,292	137,390	(5,120)
合計	58,545	147,206	3,243	54,578	153,288	2,389

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上未確認的未實現利得或損失。

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2022年12月31日		報告期內 增減	2023年6月30日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

註：(1) 以上數據來源於中國證券登記結算有限責任公司出具的股本結構表。

(2) 「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式(2022年修訂)》中的相關內容界定。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，無內部職工股，未發行可轉換公司債券。

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3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》第二章第九節的規定需予以披露的公司債券，無在本報告批准報出日存續的上述公司債券。

報告期本行二級資本債券的發行進展情況請參見「討論與分析—資本管理」。

有關本行及本行子公司其他證券發行情況，請參見「財務報表附註29.已發行債務證券；32.其他權益工具」。

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665,786戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中，H股股東109,386戶，A股股東556,400戶。

前10名普通股股東持股情況

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(%)	質押／凍結／標記的股份數量
匯金公司	國家	A股	-	123,717,852,951	34.71	無
財政部	國家	A股	-	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	-874,485	86,144,461,876	24.17	未知
社保基金會 ⁽⁶⁾	國家	A股	-	12,331,645,186	3.46	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	452,490,304	2,352,569,225	0.66	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	無
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	-496,716,473	480,363,392	0.13	無
中國工商銀行 — 上證50交易型 開放式指數證券投資基金 ⁽⁸⁾	其他	A股	1,805,800	302,031,053	0.08	無
和諧健康保險股份有限公司 — 萬能產品	其他	A股	86,178,800	253,542,001	0.07	無

註：(1) 以上數據來源於本行2023年6月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。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) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。

(5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2023年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含平安資產管理有限責任公司、社保基金會、Temasek Holdings (Private) Limited持有本行的H股。

(6) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給社保基金會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據社保基金會向本行提供的資料，社保基金會還持有本行H股7,032,706,750股，A股和H股共計19,364,351,936股，佔本行全部普通股股份比重的5.43%。

(7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2023年6月30日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。

(8) 「中國工商銀行 — 上證50交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2004年11月22日證監基金字[2004]196號文批准募集的證券投資基金，由華夏基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

股本變動及主要股東持股情況

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

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2023年6月30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：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股 比重 ⁽²⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽²⁾ (%)
匯金公司 ⁽¹⁾	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
財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14

註：(1) 截至2023年6月30日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，匯金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。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股 比重 ⁽³⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,137,786,000	好倉	13.98	3.41
社保基金會 ⁽²⁾	實益擁有人	7,730,678,573	好倉	8.91	2.17
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的 法團的權益	6,065,074,305	好倉	6.99	1.70

註：(1) 經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2023年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2023年1月31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。

(2) 根據社保基金會向本行提供的資料，報告期末，社保基金會持有本行H股7,032,706,750股。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

報告期優先股發行上市情況

報告期內，本行未發行優先股。

優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為36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 (%)	持有 有限售條件 股份數量	單位：股	
							質押/ 凍結/ 標記的 股份數量	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外優先股	-	145,000,000	100	-	未知	

註：(1) 以上數據來源於2023年6月30日的在冊境外優先股股東情況。

(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。

股本變動及主要股東持股情況

「工行優1」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/ 凍結/ 標記的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	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
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	13,110,000	2.9	-	無
光大永明資產管理股份有限公司	國有法人	境內優先股	11,715,000	11,715,000	2.6	-	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	-6,800,000	11,200,000	2.5	-	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2023年6月30日的「工行優1」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－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、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「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

「工行優2」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/ 凍結/ 標記的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	120,000,000	17.1	-	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	112,750,000	16.1	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	64,000,000	9.1	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	無
江蘇省國際信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	37,250,000	5.3	-	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	4.3	-	無
北京銀行股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	15,600,000	2.2	-	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	2.1	-	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	-	15,000,000	2.1	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2023年6月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、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－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、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「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

本行於2023年8月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，擬於2023年9月25日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%（含稅為4.2%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔），派息總額為人民幣29.40億元；擬於2023年9月25日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%（不含稅為3.58%，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率），派發美元優先股股息約1.153億美元，其中支付給優先股股東約1.038億美元，代扣代繳所得稅約0.115億美元。

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事項。

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

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號－金融工具列報》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。

董事、監事及高級管理人員

董事、監事、高級管理人員基本情況

截至業績披露日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，其中，執行董事3名，即陳四清先生、廖林先生和王景武先生；非執行董事5名，即盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士和董陽先生；獨立非執行董事5名，即梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、胡祖六先生和陳德霖先生。

本行監事會共有3名監事，其中，職工代表監事1名，即黃力先生；外部監事2名，即張傑先生和劉瀾飈先生。

本行共有高級管理人員9名，即陳四清先生、廖林先生、王景武先生、張文武先生、張偉武先生、段紅濤先生、官學清先生、熊燕女士和宋建華先生。

報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

新聘、解聘情況

董事

2023年6月29日，本行2022年度股東年會選舉馮衛東先生、曹利群女士連任本行非執行董事，其新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算。

2023年4月，鄭國雨先生因工作變動不再擔任本行執行董事。

監事

2023年1月，吳翔江先生因年齡原因不再擔任本行職工代表監事。

高級管理人員

2023年1月17日，本行董事會聘任段紅濤先生為本行副行長，其任職資格於2023年3月獲原中國銀保監會核准。

2023年6月29日，本行董事會聘任田楓林先生、謝泰峰先生為本行高級業務總監，其任職資格尚待金融監管總局核准。

2023年4月，鄭國雨先生因工作變動不再擔任本行副行長。

董事、監事個人信息變動情況

無。

公司治理

公司治理概述

報告期內，本行堅持金融工作的政治性與人民性，嚴格遵守相關法律及監管法規要求，結合本行實際情況，加強公司治理頂層設計，修訂完善《公司章程》，持續推進黨的領導與公司治理有機融合，將制度優勢厚植於現代治理體系建設中，不斷提升公司治理水平。持續構建「權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡」的公司治理制衡機制，優化「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制，完善「黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層負責經營」的公司治理格局，有效提升治理效能和高質量發展能力。

企業管治守則

本行遵守香港《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。

股東大會

截至業績披露日，本行於2023年6月29日召開2022年度股東年會。上述股東大會嚴格按照有關法律法規召集、召開。本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書，詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的日期為2023年6月29日的公告。

利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並由獨立非執行董事發表意見。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

經2023年6月29日舉行的2022年度股東年會批准，本行已向截至2023年7月14日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2022年1月1日至2022年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣3.035元（含稅），共計分派股息約人民幣1,081.69億元。本行不宣派2023年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

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」。

股權激勵計劃、員工持股計劃在報告期內的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃。

環境和社會責任

綠色金融

上半年，本行全面把握綠色金融發展機遇，系統推進綠色金融建設，不斷完善綠色金融服務體系，着力提升綠色金融服務能力，以金融力量助力人與自然和諧共生的現代化建設，在推動經濟社會發展綠色轉型中實現自身高質量發展。獲《財資》「中國最佳可持續金融銀行」、《金融時報》「年度最佳綠色金融服務銀行」等多個獎項。

持續推動綠色投融資增量、擴面、提質。截至6月末，本行綠色貸款餘額（金融監管總局口徑）超5萬億元，總量與增量均位居同業首位，為經濟社會綠色低碳轉型提供金融支持。成功發行等值22億美元全球多幣種「碳中和」主題境外綠色債券，募集資金用於綠色交通和可再生能源等綠色項目。成功發行境內100億元綠色金融債，積極推進BRBR綠色合作，踐行綠色發展理念。

加強綠色金融政策保障體系建設。在政策體系方面，圍繞綠色發展重點領域，以中長期投融資規劃為抓手，前瞻調整投融資佈局。投融資政策中突出「綠色」導向，將清潔能源、清潔生產、節能環保等綠色產業定位為重點支持行業，配套差異化政策；將企業技術、環保、能耗等指標嵌入重點行業客戶及項目的選擇標準。在配套保障方面，聚焦綠色產業重點領域，加大經濟資本佔用、授權、定價、規模、考核等傾斜力度。

持續加強環境、社會和治理風險管控。實施綠色投融資分類管理，根據ESG風險程度將投融資分為「四級十二類」，實行差異化管理。印發國內同業首個投融資綠色指南，指導全行投融資業務綠色轉型和ESG風險防控。積極推進ESG風險系統管控，運用大數據技術在信貸全流程進行風險自動化識別及智能化管控。推進生物多樣性前瞻研究與風險管理，利用生態保護紅線數字化信息對項目貸款選址增加判定功能，並作為典型案例在G20可持續金融第二次會議上進行了分享。

綠色運營

本行投產並優化了自主研發的碳足跡管理數據統計系統，收集碳排放數據、排放設施、監測設施等三大類數據，為全集團持續開展雙碳工作奠定堅實基礎。以歷史碳排放數據為基礎，開展自身運營雙碳工作研究，分析本行節能降碳潛力和實施路徑，在科技基礎設施、建築基礎設施、日常辦公、重點用能設施等四個領域開展節能降碳工作。本行聘請第三方專業公司通過現場盤查、文件評審等方式，對數據進行核查。

本行持續提升綠色辦公水平，優化視頻會議功能，加強重要會議管理，完善遠程辦公服務，投產常見辦公事項的移動審批，持續減少辦公用紙量，進一步推進綠色高效辦公。

鞏固拓展脫貧攻堅成果、服務鄉村振興情況

本行深入貫徹加快建設農業強國戰略部署，實施城鄉聯動發展戰略，積極開展「鄉村振興金融服務深耕年」主題活動，持續加大涉農領域金融供給，不斷健全農村金融服務體系，強化對鄉村空白區域延伸覆蓋，着力促進鄉村振興金融服務「發展好、服務優、有特色、可持續」。

涉農信貸供給力度持續增強。聚焦「守底線、促振興、強保障」要求，繼續單列涉農、普惠型涉農、鄉村振興重點幫扶縣等信貸計劃，持續加大對鞏固脫貧、糧食安全、鄉村產業、鄉村建設和農民增收等信貸支持。

鄉村金融服務質效不斷提升。加快縣域網點優化佈局，推進農村普惠金融服務點建設，推廣工銀「興農通」APP，鄉村金融服務覆蓋超1,800個縣，全面下沉服務觸點，有效打通金融下鄉「最後一公里」。持續豐富服務「三農」手段方式，開發「種植e貸」「富農產業貸」等專屬貸款產品；推廣「銀擔直通車」「銀險直通車」等特色服務模式，為家庭農場、農民合作社等新型農業經營主體提供「點對點」融資服務。

加速打造工行特色鄉村服務。緊盯「三農」所需，深入實施服務糧食安全助力產業振興、農業農村基礎設施建設、鄉村個人客戶服務等興農專項行動，不斷提升本行農村金融服務的適應性、競爭力和普惠性。依託「數字鄉村」綜合服務平台助力鄉村治理，平台已覆蓋全國全部省份、10多萬個村集體。開展「興農撮合」活動，服務農業經營主體超21萬家，累計舉辦170餘場撮合活動，促成「三農」供需合作超1.6萬項。堅持科技驅動，加快建立完備的涉農數據體系，持續挖掘大數據、人工智能、區塊鏈、衛星遙感等新技術在涉農領域的應用場景。

鞏固拓展脫貧攻堅成果，支持定點幫扶四縣市進一步夯實脫貧基礎。統籌幫扶工作連續性和定點幫扶四縣市需求，持續支持四縣市學校環境改善、醫療設備購置等補短板幫扶項目。繼續實施「防貧保」項目，對四縣市農村居民中因病、因學、因災導致全年收入驟降的及時認定、實時賠付，從源頭上防止規模性返貧。立足當地資源稟賦，因地制宜推動產業發展。積極幫助支持四縣市打造強大的鄉村人才隊伍，形成「陣地建設+線上培訓+基地共建+培訓轉化」四位一體的人才振興新模式。

截至6月末，涉農貸款餘額3.96萬億元，比年初增加6,820億元，餘額、增量、增速保持同業領先；脫貧地區各項貸款餘額1.01萬億元，比年初增加1,089億元；重點幫扶縣貸款餘額1,586億元，增速高於本行各項貸款平均增速。

消費者權益保護

本行貫徹落實消費者權益保護各項法律法規和監管要求，多措並舉保護消費者合法權益。董事會、監事會、高管層切實履行職責，對消費者權益保護和投訴管理工作進行規劃指導，開展工作監督，推進董事會決議落實。消費者權益保護工作委員會審議消費者權益保護重點工作情況、重要制度擬定，研究重點投訴治理事項，積極發揮統籌協調作用。持續深化全流程管控，推進新產品消費者權益保護准入和後評價管理機制運用，將消費者權益保護理念融入產品和服務全生命周期。在消費者權益保護工作考核評價中，細化分行和子公司消費者權益保護考核要素，加強對消費者權益保護事前、事中、事後全面工作的考核引導。做好金融產品消費者權益保護審查和風險提示，積極保障消費者權益並提升客戶體驗。深入開展「服務初心人民稱心」等活動，持續加強老年客戶、新市民、農村居民等群體金融服務，着重提升客戶金融獲得感和服務滿意度。

深入實施投訴問題根源治理，開展「個金板塊投訴治理深化年活動」，聚焦群眾最關心最直接的現實利益問題，實施投訴問題集中整治，進一步提升客戶服務水平。持續完善投訴處理機制建設，着力提升投訴處置化解能力，創造更加優質高效的客戶訴求解決體驗。深化人工智能技術在客戶投訴管理領域的應用，提升客戶投訴監測、預警、分析、處理自動化水平，加快投訴管理數字化轉型。

深入開展「『3•15』消費者權益保護教育宣傳周」「普及金融知識萬里行」等活動，有機融合行內重點戰略和業務經營發展，突出「弘揚雷鋒精神」「守護資金安全」「助力消費復蘇」三條主線，圍繞「普及金融知識」「關懷『老少新』特殊群體」「融智服務鄉村振興」三個主題，統籌整合行內外優質資源，加強重點內容和特殊群體教育宣傳力度，拓展活動覆蓋面、影響力，提升消費者金融素養和風險防範能力。落實金融支持鄉村振興工作決策部署，提升線上線下教育宣傳力度，加大對鄉村居民金融知識普及力度。聚焦監管新規、消費者權益保護審查、客戶投訴治理等重點內容，開展客戶投訴治理、消費者權益保護等專題培訓，推動消費者權益保護培訓與業務培訓相融合。

重要事項

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

重大訴訟、仲裁事項 報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁，大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟、仲裁。截至2023年6月30日，涉及本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁標的總額為人民幣68.60億元，預計不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

誠信狀況 報告期內，本行及本行控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

重大資產收購、出售及吸收合併事項 報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

重大關聯交易事項

本行嚴格遵循金融監管總局、中國證監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對集團關聯交易實施規範管理，未發生需提交董事會或股東大會審議的關聯交易，所發生的關聯交易均符合《上海證券交易所股票上市規則》和香港《上市規則》所規定的關聯交易豁免適用條件，豁免遵守上交所關聯交易披露和香港聯交所關連交易申報、公告等規定。

報告期內，本行無重大關聯交易事項，無新增或存續的日常關聯交易協議。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「合併財務報表附註41.關聯方披露」。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項 報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項 擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

對外擔保 報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

其他重大合同 報告期內，本行未發生需披露的其他重大合同。

承諾事項

截至2023年6月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月／無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票(A股)招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	截至2023年6月30日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月／無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股配股說明書		
社保基金會	A股股份履行禁售期義務承諾	2019年12月起生效／3年以上	全國社會保障基金理事會簡式權益變動報告書	根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。	截至2023年6月30日，社保基金會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

受處罰情況 報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查，本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰；本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

股份的買賣及贖回 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股份。

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。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2023年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉（包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2023中期財務報告已經德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

披露報告期內合併報表範圍虧損超過上年末淨資產10%的虧損情況、虧損原因以及對本行經營和償債能力的影響 不適用。



審閱報告及中期財務報告

目錄

	頁碼		頁碼
獨立審計師報告	93	21. 遞延所得稅資產和負債	124
合併財務報表審閱報告		22. 其他資產	126
合併利潤表	94	23. 資產減值準備	128
合併綜合收益表	95	24. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	129
合併財務狀況表	96	25. 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	129
合併股東權益變動表	98	26. 賣出回購款項	129
合併現金流量表	100	27. 存款證	130
合併財務報表附註		28. 客戶存款	130
1. 公司簡介	102	29. 已發行債務證券	130
2. 編製基礎及重要會計政策	102	30. 其他負債	133
3. 利息淨收入	105	31. 股本	134
4. 手續費及佣金淨收入	106	32. 其他權益工具	135
5. 交易淨收入	106	33. 儲備	139
6. 金融投資淨收益	106	34. 其他綜合收益	141
7. 其他營業淨(支出)/收入	107	35. 現金及現金等價物	142
8. 營業費用	107	36. 在結構化主體中的權益	142
9. 資產減值損失	107	37. 金融資產的轉移	144
10. 所得稅費用	108	38. 質押資產	145
11. 股利	108	39. 股票增值權計劃	145
12. 每股收益	109	40. 承諾和或有負債	145
13. 現金及存放中央銀行款項	109	41. 關聯方披露	147
14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	110	42. 分部信息	152
15. 衍生金融工具	110	43. 金融風險管理	158
16. 買入返售款項	114	44. 金融工具的公允價值	181
17. 客戶貸款及墊款	115	45. 報告期後事項	187
18. 金融投資	117	46. 比較數據	187
19. 對聯營及合營企業的投資	122	47. 合併財務報表的批准	187
20. 物業和設備	123	未經審計合併財務報表補充信息	188

獨立審計師報告

Deloitte.

德勤

致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第94頁至第101頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2023年6月30日的合併財務狀況表，截至2023年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及若干附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務報表。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述合併財務報表是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述合併財務報表發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。合併財務報表的審閱工作包括主要向財務會計負責人員進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述合併財務報表沒有在所有重大方面按照國際會計準則第34號編製。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2023年8月30日

合併利潤表

截至2023年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
利息收入	3	696,583	619,209
利息支出	3	(359,596)	(268,598)
利息淨收入	3	336,987	350,611
手續費及佣金收入	4	82,363	83,649
手續費及佣金支出	4	(8,898)	(7,608)
手續費及佣金淨收入	4	73,465	76,041
交易淨收入	5	9,871	4,635
金融投資淨收益	6	12,664	7,182
其他營業淨(支出)/收入	7	(4,081)	5,692
營業收入		428,906	444,161
營業費用	8	(105,379)	(102,496)
資產減值損失	9	(122,255)	(133,849)
營業利潤		201,272	207,816
分佔聯營及合營企業收益		2,383	2,187
稅前利潤		203,655	210,003
所得稅費用	10	(28,935)	(37,184)
淨利潤		174,720	172,819
本期淨利潤歸屬於：			
母公司股東		173,744	171,670
非控制性權益		976	1,149
淨利潤		174,720	172,819
每股收益			
— 基本(人民幣元)	12	0.48	0.47
— 稀釋(人民幣元)	12	0.48	0.47

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
本期淨利潤		174,720	172,819
其他綜合收益的稅後淨額：	34		
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
(i) 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		945	(3,241)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益		(18)	(14)
(iii) 其他		7	6
(b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
(i) 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		11,417	(15,553)
(ii) 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		422	2,365
(iii) 現金流量套期儲備		(180)	446
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益		(46)	(153)
(v) 外幣財務報表折算差額		9,412	10,645
(vi) 其他		(3,860)	(1,416)
本期其他綜合收益小計		18,099	(6,915)
本期綜合收益總額		192,819	165,904
本期綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		191,677	164,436
非控制性權益		1,142	1,468
		192,819	165,904

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (已重述)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	3,671,553	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	1,232,233	1,192,532
衍生金融資產	15	106,575	87,205
買入返售款項	16	1,693,205	864,122
客戶貸款及墊款	17	24,602,095	22,591,676
金融投資	18	11,255,131	10,533,702
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		813,301	747,474
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		2,396,732	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資		8,045,098	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	19	63,552	65,790
物業和設備	20	300,655	293,887
遞延所得稅資產	21	108,434	101,117
其他資產	22	636,173	452,223
資產總計		43,669,606	39,610,146

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2023年6月30日
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (已重述)
負債			
向中央銀行借款		224,684	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項	24	3,050,944	3,187,712
以公允價值計量且其變動計入			
當期損益的金融負債	25	61,934	64,287
衍生金融負債	15	119,549	96,350
賣出回購款項	26	692,327	574,778
存款證	27	358,044	375,452
客戶存款	28	33,373,772	29,870,491
應交所得稅		44,811	85,581
已發行債務證券	29	1,174,487	905,953
遞延所得稅負債	21	4,217	3,950
其他負債	30	968,417	784,392
負債合計		40,073,186	36,094,727
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	31	356,407	356,407
其他權益工具	32	354,331	354,331
優先股		134,614	134,614
永續債		219,717	219,717
儲備	33	1,031,901	1,013,624
未分配利潤		1,833,360	1,771,747
		3,575,999	3,496,109
非控制性權益		20,421	19,310
股東權益合計		3,596,420	3,515,419
負債及股東權益總計		43,669,606	39,610,146

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長、財會機構負責人

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2023年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	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	
	股本	其他		資本公積	盈餘公積	一般準備	外幣		投資 重估儲備	財務報表 折算差額	現金流量		未分配 利潤			合計
		權益工具					套期儲備	其他儲備			小計					
2022年12月31日	356,407	354,331	148,280	392,487	496,719	767	(17,241)	(2,987)	(1,129)	1,016,896	1,767,537	3,495,171	18,655	3,513,826		
會計政策變更	-	-	-	-	-	1,576	-	-	(4,848)	(3,272)	4,210	938	655	1,593		
2023年1月1日	356,407	354,331	148,280	392,487	496,719	2,343	(17,241)	(2,987)	(5,977)	1,013,624	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419		
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,744	173,744	976	174,720		
其他綜合收益	-	-	-	-	-	11,906	9,075	(223)	(2,825)	17,933	-	17,933	166	18,099		
綜合收益總額	-	-	-	-	-	11,906	9,075	(223)	(2,825)	17,933	173,744	191,677	1,142	192,819		
2022年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108,169)	(108,169)	-	(108,169)		
對其他權益工具持有者的分配(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,634)	(3,634)	-	(3,634)		
提取盈餘公積(i)	-	-	-	252	-	-	-	-	-	252	(252)	-	-	-		
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	272	-	-	-	-	272	(272)	-	-	-		
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)		
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(196)	-	-	-	(196)	196	-	-	-		
其他	-	-	16	-	-	-	-	-	-	16	-	16	-	16		
2023年6月30日(未經審計)	356,407	354,331	148,296	392,739	496,991	14,053	(8,166)	(3,210)	(8,802)	1,031,901	1,833,360	3,575,999	20,421	3,596,420		

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.12億元及子公司提取盈餘公積人民幣1.40億元。
(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.72億元。

已重述	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	
	股本	其他		資本公積	盈餘公積	一般準備	外幣		投資 重估儲備	財務報表 折算差額	現金流量		未分配 利潤			合計
		權益工具					套期儲備	其他儲備			小計					
2021年12月31日	356,407	354,331	148,703	357,169	438,952	24,628	(39,999)	(4,243)	1,165	926,375	1,620,642	3,257,755	17,503	3,275,258		
會計政策變更	-	-	-	-	-	1,459	69	-	(3,988)	(2,460)	3,561	1,101	787	1,888		
2022年1月1日	356,407	354,331	148,703	357,169	438,952	26,087	(39,930)	(4,243)	(2,823)	923,915	1,624,203	3,258,856	18,290	3,277,146		
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171,670	171,670	1,149	172,819		
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(16,650)	10,348	475	(1,407)	(7,234)	-	(7,234)	319	(6,915)		
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(16,650)	10,348	475	(1,407)	(7,234)	171,670	164,436	1,468	165,904		
2021年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)		
對其他權益工具持有者的分配(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,559)	(3,559)	-	(3,559)		
提取盈餘公積(i)	-	-	-	133	-	-	-	-	-	133	(133)	-	-	-		
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	3,646	-	-	-	-	3,646	(3,646)	-	-	-		
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)		
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(74)	-	-	-	(74)	74	-	-	-		
其他	-	-	(495)	-	-	-	1,950	-	-	1,455	(1,478)	(23)	36	13		
2022年6月30日	356,407	354,331	148,208	357,302	442,598	9,363	(27,632)	(3,768)	(4,230)	921,841	1,682,597	3,315,176	19,766	3,334,942		

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.68億元及子公司提取盈餘公積人民幣0.65億元。
(ii) 含子公司提取一般準備人民幣36.46億元。

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表
截至2023年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

已重述	歸屬於母公司股東的權益															
	儲備													非分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
	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						
2021年12月31日	356,407	354,331	148,703	357,169	438,952	24,628	(39,999)	(4,243)	1,165	926,375	1,620,642	3,257,755	17,503	3,275,258		
會計政策變更	-	-	-	-	-	1,459	69	-	(3,988)	(2,460)	3,561	1,101	787	1,888		
2022年1月1日	356,407	354,331	148,703	357,169	438,952	26,087	(39,930)	(4,243)	(2,823)	923,915	1,624,203	3,258,856	18,290	3,277,146		
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	361,132	361,132	978	362,110		
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(23,425)	20,739	1,256	(3,154)	(4,584)	-	(4,584)	34	(4,550)		
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(23,425)	20,739	1,256	(3,154)	(4,584)	361,132	356,548	1,012	357,560		
2021年度普通股股利(附註11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104,534)	(104,534)	-	(104,534)		
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,810)	(14,810)	-	(14,810)		
提取盈餘公積(i)	-	-	-	35,318	-	-	-	-	-	35,318	(35,318)	-	-	-		
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	57,767	-	-	-	-	57,767	(57,767)	-	-	-		
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)		
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(319)	-	-	-	(319)	319	-	-	-		
其他	-	-	(423)	-	-	-	1,950	-	-	1,527	(1,478)	49	36	85		
2022年12月31日	356,407	354,331	148,280	392,487	496,719	2,343	(17,241)	(2,987)	(5,977)	1,013,624	1,771,747	3,496,109	19,310	3,515,419		

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.68億元及子公司提取盈餘公積人民幣9.07億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣41.96億元。

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		203,655	210,003
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(2,383)	(2,187)
折舊		15,227	14,856
攤銷	8	2,126	1,637
資產減值損失	9	122,255	133,849
未實現匯兌(收益)/損失		(2,631)	12,874
發行債務證券利息支出		19,200	14,355
已減值貸款利息收入		(839)	(879)
金融投資淨收益		(12,282)	(13,168)
金融投資利息收入		(165,748)	(140,806)
公允價值變動淨(收益)/損失		(4,872)	3,975
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(1,060)	(957)
股利收入	6	(2,152)	(2,195)
		170,496	231,357
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(164,427)	(133,089)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		98,930	(33,553)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		(35,610)	(131,686)
買入返售款項		62,493	(22,975)
客戶貸款及墊款		(2,046,867)	(1,639,060)
其他資產		(193,580)	5,513
		(2,279,061)	(1,954,850)
經營負債的淨(減少)/增加：			
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		(2,810)	24
向中央銀行借款		78,817	27,082
同業及其他金融機構存放和拆入款項		(174,055)	339,381
賣出回購款項		108,226	116,480
存款證		(29,096)	(42,871)
客戶存款		3,404,369	2,707,647
其他負債		100,651	69,261
		3,486,102	3,217,004
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		1,377,537	1,493,511
支付的所得稅		(80,268)	(83,106)
經營活動產生的現金流量淨額		1,297,269	1,410,405

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年 (未經審計)	2022年 (已重述)
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		(14,852)	(16,122)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		6,447	665
金融投資所支付的現金		(2,452,462)	(2,345,763)
出售及贖回金融投資所收到的現金		1,829,148	1,534,583
投資聯營及合營企業所支付的現金		-	(3,762)
處置聯營及合營企業所收到的現金		1,764	1,511
取得投資收益收到的現金		173,134	147,758
投資活動產生的現金流量淨額		(456,821)	(681,130)
籌資活動產生的現金流量			
發行債務證券所收到的現金		718,126	496,196
支付債務證券利息		(21,859)	(12,684)
償還債務證券所支付的現金		(456,871)	(446,942)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(3,634)	(3,559)
支付給非控制性股東的股利		(31)	(28)
支付其他與籌資活動有關的現金		(3,859)	(2,785)
籌資活動產生的現金流量淨額		231,872	30,198
現金及現金等價物淨增加			
現金及現金等價物的期初餘額		1,926,851	1,436,757
匯率變動對現金及現金等價物的影響		37,703	24,010
現金及現金等價物的期末餘額	35	3,036,874	2,220,240
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		549,937	527,744
支付的利息		(314,088)	(206,102)

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司；股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。2006年10月27日，本行在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)和香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)掛牌上市。

本行持有原中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「原中國銀保監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為B0001H111000001號，持有北京市市場監督管理局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為91100000100003962T；法定代表人為陳四清；註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上交所及香港聯交所的股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號為4620。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011及360036。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司金融業務，個人金融業務，資金業務和投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」，「境外機構」是指在中國大陸境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

2. 編製基礎及重要會計政策

編製基礎

本合併財務報表是根據國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的相關披露要求編製。本報告於2023年8月30日獲本行董事會批准。

本合併財務報表及其附註不包含國際財務報告準則所要求的所有財務信息，應與本集團2022年年度財務報表一併閱讀。

本合併財務報表已由德勤•關黃陳方會計師行按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

採用新的及經修訂的國際財務報告準則

在編製本合併財務報表時，本集團本期首次採用下述由國際會計準則理事會頒佈的並於2023年1月1日起生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

- 國際財務報告準則第17號及其修訂：保險合同
- 國際會計準則第1號(修訂)及國際財務報告準則實務公告第2號：會計政策披露
- 國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義
- 國際會計準則第12號(修訂)：單項交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅
- 國際會計準則第12號(修訂)：國際稅收改革 – 支柱二立法模板

《國際財務報告準則第17號 – 保險合同》及其修訂

《國際財務報告準則第17號 – 保險合同》及其修訂(以下簡稱「新保險合同準則」)確立了保險合同的確認、計量、列報和披露的原則，並取代《國際財務報告準則第4號 – 保險合同》。

新保險合同準則完善了保險合同定義，對保險合同合併與分拆作出了規範，引入保險合同組概念，完善保險合同計量模型，調整保險服務收入確認原則，改進合同服務邊際計量方式等。新保險合同準則概述了一個一般模型，該模型對具有直接參與分紅特徵的保險合同調整為「浮動收費法」。在保險合同符合一定條件時，可以對一般模型進行簡化，採用保費分配法對未到期責任負債進行計量。一般模型使用當前的假設估計未來現金流的金額、時間和不確定性，並可以明確計量上述不確定性的成本，同時考慮市場利率及保單持有人的選擇權和擔保的影響。

本集團已於2023年1月1日起執行新保險合同準則，並根據其銜接規定對保險業務相關財務報表數據進行了追溯調整。為配合新保險合同準則的銜接，本集團按準則要求重新評估了管理相關金融資產的業務模式，將部分金融資產進行了重新分類和計量，並對比較期財務報表進行了追溯調整。

本集團聯營企業標準銀行集團有限公司(以下簡稱「標準銀行」)亦同步執行新保險合同準則。本集團在權益法核算時亦對相關財務報表數據進行了追溯調整。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

上述會計政策變更對本集團財務報表項目的主要影響列示如下：

	截至6月30日止六個月		調整金額
	2022年 (重述前)	2022年 (重述後)	
營業收入	443,788	444,161	373
稅前利潤	209,145	210,003	858
淨利潤	172,570	172,819	249
歸屬於母公司股東的淨利潤	171,506	171,670	164

	2022年	2022年	調整金額
	12月31日 (重述前)	12月31日 (重述後)	
金融投資	10,527,292	10,533,702	6,410
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	714,879	747,474	32,595
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	2,178,018	2,223,096	45,078
以攤餘成本計量的金融投資	7,634,395	7,563,132	(71,263)
資產總計	39,609,657	39,610,146	489
負債合計	36,095,831	36,094,727	(1,104)
歸屬於母公司股東的權益	3,495,171	3,496,109	938
股東權益合計	3,513,826	3,515,419	1,593

國際會計準則第12號(修訂)－單項交易形成的資產及負債相關的遞延所得稅

該修訂對《國際會計準則第12號－所得稅》中遞延所得稅初始確認豁免的範圍進行了修訂，明確對於不是企業合併、交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)、且初始確認的資產和負債導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異的單項交易，不適用《國際會計準則第12號－所得稅》關於豁免初始確認遞延所得稅負債和遞延所得稅資產的規定。採用該修訂後，本集團需為所有與使用權資產和租賃負債相關的可抵扣和應納稅暫時性差異確認一項遞延所得稅資產(以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限)和一項遞延所得稅負債。採用該項準則修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際會計準則第12號(修訂)－國際稅收改革－支柱二立法模板

本集團對於支柱二立法的影響尚在持續評估中。

採用上述其他準則修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

重要會計政策

在編製本合併財務報表時，除部分金融工具及部分非金融資產按公允價值計量外，其他項目均以歷史成本為計量基礎。

除採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則外，截至2023年6月30日止六個月的合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團截至2022年12月31日止年度合併財務報表所採用的會計政策和計算方法相同。

會計判斷和會計估計

管理層在按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製合併財務報表時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的會計政策及估計不確定因素做出的主要判斷，與編製截至2022年12月31日止年度合併財務報表應用的主要判斷相同。

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
公司類貸款及墊款	287,358	247,365
個人貸款	181,145	188,239
票據貼現	8,932	7,150
金融投資	165,748	140,806
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	27,184	14,673
存放中央銀行款項	26,216	20,976
	696,583	619,209
利息支出：		
客戶存款	(284,796)	(223,078)
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	(47,916)	(30,057)
已發行債務證券和存款證	(26,884)	(15,463)
	(359,596)	(268,598)
利息淨收入	336,987	350,611

(i) 含買入返售款項的利息收入。

(ii) 含向中央銀行借款和賣出回購款項的利息支出。

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入：		
結算、清算及現金管理	24,398	24,186
個人理財及私人銀行	14,019	15,499
投資銀行	13,677	12,983
銀行卡	10,234	8,681
對公理財	6,863	8,070
擔保及承諾	5,865	6,664
資產託管	4,380	4,598
代理收付及委託	1,372	1,268
其他	1,555	1,700
	82,363	83,649
手續費及佣金支出	(8,898)	(7,608)
手續費及佣金淨收入	73,465	76,041

截至2023年6月30日止六個月，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣100.17億元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣128.39億元)。

5. 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
債券投資	7,247	3,132
衍生金融工具及其他	3,160	2,862
權益投資	(536)	(1,359)
	9,871	4,635

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

6. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
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	2,152	2,195
其中：		
來自本期終止確認的權益工具	170	11
來自期末持有的權益工具	1,982	2,184
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	7,956	2,940
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	(1,993)	(2,622)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具淨收益	924	2,009
其他	1,632	38
	12,664	7,182

7. 其他營業淨(支出)/收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
經營租賃業務淨收入	5,459	6,362
保險業務淨支出	(3,996)	(1,039)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,110	986
匯兌和匯兌產品淨損失	(5,339)	(1,007)
其他	(1,315)	390
	(4,081)	5,692

8. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
職工費用：		
工資及獎金	42,263	41,843
職工福利	11,304	11,685
離職後福利－設定提存計劃(i)	9,433	9,249
	63,000	62,777
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	8,042	7,935
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	3,781	3,873
維修費	955	923
水電費	928	860
	13,706	13,591
資產攤銷	2,126	1,637
其他管理費用	10,717	9,984
稅金及附加	5,498	4,918
其他	10,332	9,589
	105,379	102,496

(i) 設定提存計劃包括養老保險、失業保險和職工企業年金。

9. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
客戶貸款及墊款(附註17)	108,546	97,868
其他	13,709	35,981
	122,255	133,849

10. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
當期所得稅費用		
中國大陸	36,427	50,083
中國香港及澳門	772	1,037
其他境外地區	2,299	1,617
	39,498	52,737
遞延所得稅費用	(10,563)	(15,553)
	28,935	37,184

(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國家(地區)適用稅率計算所得稅費用。本集團根據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列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
稅前利潤	203,655	210,003
按中國法定稅率計算的所得稅費用	50,914	52,501
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(406)	(664)
不可抵扣支出的影響(i)	10,569	14,877
免稅收入的影響(ii)	(31,029)	(29,025)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(204)	(547)
其他影響	(909)	42
所得稅費用	28,935	37,184

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

11. 股利

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利：		
2022年普通股股利		
每股人民幣0.3035元		
(2021年：每股人民幣0.2933元)	108,169	104,534
已宣告及已派發的其他權益工具		
持有者的股利或利息：		
分配永續債利息	3,634	3,559

12. 每股收益

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
收益：		
歸屬於母公司股東的當期淨利潤	173,744	171,670
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的當期淨利潤	(3,634)	(3,559)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	170,110	168,111
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,407
基本每股收益(人民幣元)	0.48	0.47
稀釋每股收益(人民幣元)	0.48	0.47

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

13. 現金及存放中央銀行款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
現金	61,998	66,340
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,802,063	2,647,750
超額存款準備金(ii)	600,281	516,558
財政性存款及其他	205,718	195,604
應計利息	1,493	1,640
	3,671,553	3,427,892

- (i) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務經營。於2023年6月30日，本行境內分支機構的人民幣及外幣存款準備金繳存比率分別為9.25%(2022年12月31日：9.5%)及6%(2022年12月31日：6%)。本集團境內子公司的法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行相關規定執行。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。
- (ii) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	277,081	232,150
境內其他金融機構	56,510	14,556
境外銀行同業及其他金融機構	123,390	116,014
應計利息	3,875	3,406
	460,856	366,126
減：減值準備	(356)	(393)
	460,500	365,733
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	343,688	394,590
境內其他金融機構	210,817	226,604
境外銀行同業及其他金融機構	213,779	200,951
應計利息	7,531	5,761
	775,815	827,906
減：減值準備	(4,082)	(1,107)
	771,733	826,799
	1,232,233	1,192,532

15. 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合同、掉期合同、期權合同和期貨合同。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額，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。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	5,033,262	74,400	(71,550)	4,310,971	52,249	(54,844)
利率衍生工具	4,336,848	21,186	(21,845)	3,139,900	24,945	(23,760)
商品衍生工具及其他	1,025,913	10,989	(26,154)	937,006	10,011	(17,746)
	10,396,023	106,575	(119,549)	8,387,877	87,205	(96,350)

(1) 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、權益類及其他衍生工具，主要用於對未來現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2023年6月30日						
	名義金額(按剩餘到期日分析)					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	2,761	14,139	9,475	291	26,666	434	(28)
貨幣掉期	71,500	67,753	11,738	-	150,991	1,299	(3,687)
權益類及其他衍生工具	12,926	23,081	100	2	36,109	88	(1,435)
	87,187	104,973	21,313	293	213,766	1,821	(5,150)

	2022年12月31日						
	名義金額(按剩餘到期日分析)					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	886	3,137	4,085	-	8,108	203	(38)
貨幣掉期	74,270	81,348	4,999	-	160,617	1,739	(3,561)
權益類及其他衍生工具	4,730	5,002	66	4	9,802	44	(126)
	79,886	89,487	9,150	4	178,527	1,986	(3,725)

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益影響的具體信息列示如下：

	2023年6月30日			
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本期對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
債券(i)	49,821	(52,796)	48	393
客戶貸款及墊款	3,778	-	10	10
其他(ii)	55,431	(51,948)	(267)	(3,607)
	109,030	(104,744)	(209)	(3,204)

(i) 債券包括在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、已發行債務證券以及存款證中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、其他資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款和其他負債中。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年12月31日			
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本年度對其他綜合收益影響的金額	累計計入其他綜合收益的金額
債券(i)	34,288	(49,433)	184	345
客戶貸款及墊款	623	-	8	-
其他(ii)	30,693	(60,418)	1,076	(3,340)
	65,604	(109,851)	1,268	(2,995)

(i) 債券包括在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以及已發行債務證券中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項、其他資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款和其他負債中。

截至2023年6月30日及2022年6月30日止六個月，本集團均未發生因無效的現金流量套期給當期損益帶來影響的情況。

(2) 公允價值套期

本集團利用公允價值套期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，本集團主要以利率掉期作為套期工具。

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列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
公允價值套期淨(損失)/收益：		
套期工具	3,216	3,547
被套期項目	(3,267)	(3,467)
	(51)	80

上述衍生金融工具中，本集團指定為公允價值套期的套期工具均為利率掉期，具體列示如下：

	名義金額(按剩餘到期日分析)				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
2023年6月30日	2,383	19,389	51,846	30,446	104,064	4,309	(454)
2022年12月31日	2,976	12,383	61,752	30,892	108,003	725	(94)

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

	2023年6月30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	資產	負債
債券(i)	90,685	(1,918)	(1,081)	34
客戶貸款及墊款	4,780	-	(123)	-
其他(ii)	3,341	(3,563)	(170)	64
	98,806	(5,481)	(1,374)	98

(i) 債券包括在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、已發行債務證券以及存款證中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項和賣出回購款項中。

	2022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	資產	負債
債券(i)	89,761	(1,799)	(493)	105
客戶貸款及墊款	4,780	-	(89)	-
其他(ii)	1,267	(6,528)	(10)	22
	95,808	(8,327)	(592)	127

(i) 債券包括在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以及已發行債務證券中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項和賣出回購款項中。

(3) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能貨幣與分支機構和子公司的功能貨幣之間折算差額的影響。本集團在某些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2023年6月30日，套期工具產生的累計淨損失共計人民幣14.87億元，計入其他綜合收益(2022年12月31日：累計淨損失人民幣6.75億元)。截至2023年6月30日及2022年6月30日止六個月，本集團均未發生因無效的淨投資套期給當期損益帶來影響的情況。

(4) 金融工具抵銷

本集團按照金融工具抵銷原則，將部分衍生金融資產、衍生金融負債和相關保證金進行抵銷，在財務報表中以抵銷後淨額列示。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	抵銷前金額	抵銷後淨額	抵銷前金額	抵銷後淨額
衍生金融資產	65,724	29,166	57,400	30,970
衍生金融負債	68,892	33,273	60,494	34,064

(5) 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	137,509	116,655
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	54,433	80,534
淨額結算的信用違約風險加權資產	83,076	36,121
信用估值調整風險加權資產	45,885	40,729
中央交易對手信用風險加權資產	2,767	8,840
	186,161	166,224

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。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

16. 買入返售款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	184,522	144,409
買入返售證券	1,326,880	564,670
應計利息	809	544
減：減值準備	(634)	(475)
	1,511,577	709,148
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券	147,339	122,036
證券借入業務保證金	34,289	32,938
	181,628	154,974
	1,693,205	864,122

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則，將部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在合併財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	抵銷前金額	抵銷後淨額	抵銷前金額	抵銷後淨額
買入返售款項	198,965	115,242	200,039	108,815
賣出回購款項	227,001	143,278	209,817	118,593

- (ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2023年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,861.98億元(2022年12月31日：人民幣1,644.98億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,423.59億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2022年12月31日：人民幣1,216.79億元)。本集團負有在協議規定的到期日將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求交易對手方增加擔保物。

17. 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款按計量方式列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	15,744,534	13,813,025
— 貸款	15,546,933	13,614,804
— 融資租賃	197,601	198,221
個人貸款	8,475,915	8,234,625
票據貼現	2,544	4,104
應計利息	60,474	53,487
	24,283,467	22,105,241
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(附註17.2(a))	(750,354)	(672,224)
	23,533,113	21,433,017
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	11,944	11,161
票據貼現	1,053,029	1,144,681
應計利息	54	37
	1,065,027	1,155,879
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	3,955	2,780
	24,602,095	22,591,676

於2023年6月30日，本集團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餘額為人民幣8.42億元(2022年12月31日：人民幣5.38億元)，見附註17.2(b)。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17.2 貸款減值準備

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值)	合計
2023年1月1日	278,715	141,586	251,923	672,224
轉移：				
—至第一階段	29,161	(26,613)	(2,548)	—
—至第二階段	(3,966)	6,472	(2,506)	—
—至第三階段	(3,638)	(30,891)	34,529	—
本期計提	48,570	44,768	14,910	108,248
本期核銷及轉出	—	—	(38,137)	(38,137)
收回已核銷貸款	—	—	6,877	6,877
其他變動	712	782	(352)	1,142
2023年6月30日	349,554	136,104	264,696	750,354

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	269,376	110,649	223,739	603,764
轉移：				
—至第一階段	31,002	(28,109)	(2,893)	—
—至第二階段	(11,705)	15,684	(3,979)	—
—至第三階段	(4,594)	(49,676)	54,270	—
本年(回撥)/計提	(6,642)	92,227	57,271	142,856
本年核銷及轉出	—	—	(85,157)	(85,157)
收回已核銷貸款	—	—	9,529	9,529
其他變動	1,278	811	(857)	1,232
2022年12月31日	278,715	141,586	251,923	672,224

(b) 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變動：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	510	—	28	538
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	(48)	—	48	—
本期計提	70	—	228	298
其他變動	6	—	—	6
2023年6月30日	538	—	304	842

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	191	—	28	219
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提	317	—	—	317
其他變動	2	—	—	2
2022年12月31日	510	—	28	538

18. 金融投資

		2023年6月30日	2022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	(a)	813,301	747,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	2,396,732	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	8,045,098	7,563,132
		11,255,131	10,533,702

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
為交易而持有的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	196,224	123,419
政策性銀行	28,703	11,872
銀行同業及其他金融機構	47,696	73,139
企業	79,155	106,907
	351,778	315,337
權益投資	14,816	10,711
	366,594	326,048
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
基金及其他投資	53,351	49,318
	53,351	49,318
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政策性銀行	22,079	16,418
銀行同業及其他金融機構	172,570	157,946
企業	2,567	3,549
	197,216	177,913
權益投資	85,963	87,032
基金及其他投資	110,177	107,163
	393,356	372,108
	813,301	747,474
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	2,829	2,177
香港以外上市	20,350	30,276
非上市	525,815	460,797
	548,994	493,250
權益投資：		
香港上市	3,423	2,443
香港以外上市	25,835	25,817
非上市	71,521	69,483
	100,779	97,743
基金及其他投資：		
香港上市	3,316	2,517
香港以外上市	1,856	2,982
非上市	158,356	150,982
	163,528	156,481
	813,301	747,474

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	1,075,617	982,051
政策性銀行	225,649	211,905
銀行同業及其他金融機構	415,057	349,923
企業	560,537	560,850
應計利息	23,917	19,977
	2,300,777	2,124,706
其他債權類投資	4,541	5,264
權益投資	91,414	93,126
	2,396,732	2,223,096
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	101,418	92,309
香港以外上市	289,212	303,881
非上市	1,910,147	1,728,516
	2,300,777	2,124,706
其他債權類投資：		
非上市	4,541	5,264
權益投資：		
香港上市	4,434	3,965
香港以外上市	4,000	4,506
非上市	82,980	84,655
	91,414	93,126
	2,396,732	2,223,096

本集團將部分非交易性權益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投資。截至2023年6月30日止六個月，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣21.52億元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣21.95億元)。其中，終止確認部分股利收入為人民幣1.70億元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣0.11億元)。處置該類權益投資的金額為人民幣67.49億元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣25.41億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣3.14億元(截至2022年6月30日止六個月：累計利得人民幣0.74億元)。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，但不減少金融投資在合併財務狀況表中列示的賬面價值，其變動情況列示如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	4,794	1,009	3,527	9,330
轉移：				
一至第一階段	-	-	-	-
一至第二階段	(6)	6	-	-
一至第三階段	-	-	-	-
本期計提/(回撥)	118	513	(54)	577
其他變動	41	44	138	223
2023年6月30日	4,947	1,572	3,611	10,130

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	2,677	355	1,341	4,373
轉移：				
一至第一階段	-	-	-	-
一至第二階段	(174)	174	-	-
一至第三階段	(19)	(86)	105	-
本年計提	2,203	545	2,072	4,820
其他變動	107	21	9	137
2022年12月31日	4,794	1,009	3,527	9,330

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行(i)	6,781,250	6,398,119
政策性銀行	574,664	522,148
銀行同業及其他金融機構(ii)	564,900	510,192
企業	59,315	63,855
應計利息	95,895	90,410
	8,076,024	7,584,724
其他投資(iii)	10,788	9,734
應計利息	27	9
	10,815	9,743
	8,086,839	7,594,467
減：減值準備	(41,741)	(31,335)
	8,045,098	7,563,132
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	32,083	32,267
香港以外上市	187,604	194,467
非上市	7,817,198	7,329,267
	8,036,885	7,556,001
其他投資：		
非上市	8,213	7,131
	8,213	7,131
	8,045,098	7,563,132
上市證券市值	216,755	223,682

以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動列示如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	28,613	23	2,699	31,335
轉移：				
— 至第一階段	19	(19)	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本期計提／(回撥)	10,368	(4)	—	10,364
其他變動	39	1	2	42
2023年6月30日	39,039	1	2,701	41,741

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	5,493	850	118	6,461
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(3)	3	—	—
— 至第三階段	—	(830)	830	—
本年計提	23,055	—	1,772	24,827
其他變動	68	—	(21)	47
2022年12月31日	28,613	23	2,699	31,335

- (i) 包括特別國債人民幣850.00億元(2022年12月31日：人民幣850.00億元)。特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 包括華融債券人民幣903.09億元(2022年12月31日：人民幣903.09億元)。華融債券指中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。財政部對華融債券的本息償付提供支持。本行於2010年度接到財政部通知，持有的全部華融債券到期後延期10年。此後，本行於2020年度接到財政部通知，自2020年1月1日起調整本行持有的全部華融債券利率，參照五年期國債收益率前一年度平均水平，逐年核定。於2021年1月，本行再次接到財政部通知，持有的全部華融債券繼續延期10年。於2023年6月30日，本行已累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元(2022年12月31日：人民幣2,226.87億元)。
- (iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2023年10月至2033年3月，年利率為3.80%至6.33%。

19. 對聯營及合營企業的投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
投資聯營企業	60,221	62,573
投資合營企業	3,331	3,217
	63,552	65,790

	2023年6月30日	2022年12月31日
分佔淨資產	49,767	51,261
商譽	14,150	14,894
	63,917	66,155
減：減值準備	(365)	(365)
	63,552	65,790

(a) 本集團對聯營及合營企業投資的賬面淨值列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
標準銀行	25,004	25,860
其他	38,548	39,930
	63,552	65,790

標準銀行是一家在南非共和國約翰內斯堡註冊的上市商業銀行，已發行股本為1.68億蘭特，是本集團在非洲市場的戰略合作夥伴。2023年6月30日，本行直接持有的股權比例和享有的表決權比例均為19.39% (2022年12月31日：19.36%)。

標準銀行採用與本集團一致的會計政策，其財務報表對本集團有重要影響，相關財務信息列示如下：

	2023年 6月30日 / 截至2023年 6月30日 止六個月	2022年 12月31日 / 2022年
聯營企業		
資產	1,162,697	1,176,814
負債	1,058,220	1,071,125
淨資產	104,477	105,689
持續經營淨利潤	8,507	14,235
聯營企業權益法調整		
歸屬於母公司的聯營企業淨資產	88,969	90,868
實際享有聯營企業權益份額	19.39%	19.36%
分佔聯營企業淨資產	17,251	17,592
商譽	8,101	8,616
合併財務狀況表中投資標準銀行的期末 / 年末餘額	25,352	26,208

(b) 本集團對聯營及合營企業投資變動列示如下：

	期初餘額	本期增減變動					其他	期末餘額	減值準備 期末餘額
		增加投資	減少投資	權益法下 確認的 投資收益	其他 綜合收益	宣告發放 現金股利 或利潤			
合營企業	3,217	-	-	-	-	-	114	3,331	-
聯營企業									
標準銀行	26,208	-	-	1,567	9	(917)	(1,515)	25,352	(348)
其他	36,730	-	(1,671)	816	(73)	(619)	51	35,234	(17)
小計	62,938	-	(1,671)	2,383	(64)	(1,536)	(1,464)	60,586	(365)
合計	66,155	-	(1,671)	2,383	(64)	(1,536)	(1,350)	63,917	(365)

20. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入			合計
			固定資產 改良支出	辦公設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	
原值						
2022年1月1日	186,949	18,216	13,590	81,632	180,945	481,332
本年購入	1,365	10,250	888	6,388	2,659	21,550
在建工程轉入/(轉出)	4,621	(11,154)	-	106	6,427	-
本年處置及其他變動	(1,232)	(206)	(143)	(4,743)	8,422	2,098
2022年12月31日及2023年1月1日	191,703	17,106	14,335	83,383	198,453	504,980
本期購入	494	12,089	217	1,543	1,008	15,351
在建工程轉入/(轉出)	2,165	(4,187)	-	28	1,994	-
本期處置及其他變動	(837)	(492)	(129)	(2,918)	2,270	(2,106)
2023年6月30日	193,525	24,516	14,423	82,036	203,725	518,225
累計折舊和減值準備						
2022年1月1日	75,803	34	11,493	62,340	41,366	191,036
本年計提折舊	7,034	-	903	8,039	6,710	22,686
本年計提減值準備	-	-	-	-	3,477	3,477
本年處置及其他變動	(682)	-	(37)	(4,188)	(1,199)	(6,106)
2022年12月31日及2023年1月1日	82,155	34	12,359	66,191	50,354	211,093
本期計提折舊	3,506	-	399	4,131	3,430	11,466
本期計提減值準備	-	-	-	-	174	174
本期處置及其他變動	(313)	-	(104)	(2,671)	(2,075)	(5,163)
2023年6月30日	85,348	34	12,654	67,651	51,883	217,570
賬面價值						
2022年12月31日	109,548	17,072	1,976	17,192	148,099	293,887
2023年6月30日	108,177	24,482	1,769	14,385	151,842	300,655

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

於2023年6月30日，本集團賬面價值為人民幣76.64億元（2022年12月31日：人民幣83.72億元）的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

於2023年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,518.42億元（2022年12月31日：人民幣1,480.99億元）。

於2023年6月30日，本集團以賬面價值人民幣798.90億元（2022年12月31日：人民幣861.63億元）的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構存放和拆入款項的抵押物。

於2023年6月30日，本集團在建飛行設備及船舶賬面價值為人民幣181.70億元（2022年12月31日：人民幣92.25億元）。

21. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
資產減值準備	462,612	114,913	401,947	99,753
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(11,317)	(2,839)	(4,560)	(1,194)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融工具公允價值變動	(29,488)	(7,777)	(8,297)	(2,449)
應付職工費用	38,175	9,528	43,448	10,839
其他	(20,376)	(5,391)	(23,345)	(5,832)
	439,606	108,434	409,193	101,117

遞延所得稅負債：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	應納稅／ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債／(資產)	應納稅／ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債／(資產)
資產減值準備	(320)	(113)	(219)	(196)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	9,215	1,980	8,735	1,845
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融工具公允價值變動	(710)	(161)	2,245	710
其他	9,717	2,511	6,395	1,591
	17,902	4,217	17,156	3,950

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2023年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2023年 6月30日
資產減值準備	99,753	15,160	-	114,913
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(1,194)	(1,645)	-	(2,839)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融工具公允價值變動	(2,449)	-	(5,328)	(7,777)
應付職工費用	10,839	(1,311)	-	9,528
其他	(5,832)	(503)	944	(5,391)
	101,117	11,701	(4,384)	108,434

遞延所得稅負債：

	2023年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2023年 6月30日
資產減值準備	(196)	83	-	(113)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	1,845	135	-	1,980
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融工具公允價值變動	710	-	(871)	(161)
其他	1,591	920	-	2,511
	3,950	1,138	(871)	4,217

遞延所得稅資產：

	2022年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2022年 12月31日
資產減值準備	81,662	18,091	-	99,753
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(3,455)	2,261	-	(1,194)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融工具公允價值變動	(5,635)	-	3,186	(2,449)
應付職工費用	8,684	2,155	-	10,839
其他	(1,997)	(3,851)	16	(5,832)
	79,259	18,656	3,202	101,117

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

遞延所得稅負債：

	2022年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2022年 12月31日
資產減值準備	(268)	72	-	(196)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	3,841	(1,996)	-	1,845
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融工具公允價值變動	1,346	-	(636)	710
其他	562	1,556	(527)	1,591
	5,481	(368)	(1,163)	3,950

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無重大的未確認遞延所得稅資產。

22. 其他資產

	2023年6月30日	2022年12月31日
待結算及清算款項	275,936	155,789
貴金屬	175,982	125,717
使用權資產 (i)	33,082	33,653
土地使用權	14,955	14,935
預付款項	6,717	6,056
商譽 (ii)	9,509	9,181
抵債資產	6,253	6,204
應收利息	2,912	2,941
其他	122,475	110,285
	647,821	464,761
減：減值準備	(11,648)	(12,538)
	636,173	452,223

(i) 使用權資產

	房屋及 建築物	飛行設備 及船舶	辦公及 運輸設備	合計
原值				
2022年1月1日	34,264	16,109	357	50,730
本年增加	6,632	–	68	6,700
本年減少及其他變動	(3,059)	4,309	(30)	1,220
2022年12月31日及2023年1月1日	37,837	20,418	395	58,650
本期增加	2,585	–	161	2,746
本期減少及其他變動	(2,837)	766	(28)	(2,099)
2023年6月30日	37,585	21,184	528	59,297
累計折舊				
2022年1月1日	16,524	2,075	218	18,817
本年計提	6,892	624	117	7,633
本年減少及其他變動	(2,260)	817	(10)	(1,453)
2022年12月31日及2023年1月1日	21,156	3,516	325	24,997
本期計提	3,336	353	57	3,746
本期減少及其他變動	(2,664)	132	4	(2,528)
2023年6月30日	21,828	4,001	386	26,215
減值準備				
2022年1月1日	32	219	–	251
本年其他變動	3	636	–	639
2022年12月31日及2023年1月1日	35	855	–	890
本期其他變動	2	93	–	95
2023年6月30日	37	948	–	985
賬面價值				
2022年12月31日	16,646	16,047	70	32,763
2023年6月30日	15,720	16,235	142	32,097

(ii) 商譽

	2023年6月30日	2022年12月31日
期初／年初賬面餘額	9,181	8,518
匯率調整	328	663
小計	9,509	9,181
減：減值準備	(399)	(382)
商譽淨值	9,110	8,799

企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率相似的增長率推斷得出。現金流折現採用反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23. 資產減值準備

	2023年 1月1日	本期 計提/(轉回)	本期核銷 及轉出	收回 已核銷	其他	2023年 6月30日
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	1,500	2,909	-	-	29	4,438
買入返售款項	475	140	-	-	19	634
客戶貸款及墊款	672,762	108,546	(38,137)	6,877	1,148	751,196
金融投資	40,665	10,941	(122)	-	387	51,871
對聯營及合營企業的投資	365	-	-	-	-	365
物業和設備	13,685	174	(3,056)	-	428	11,231
信貸承諾	27,640	298	-	-	337	28,275
其他	40,159	(753)	(642)	76	385	39,225
合計	797,251	122,255	(41,957)	6,953	2,733	887,235

	2022年 1月1日	本年計提	本年核銷 及轉出	收回 已核銷	其他	2022年 12月31日
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	1,126	324	-	-	50	1,500
買入返售款項	128	338	-	-	9	475
客戶貸款及墊款	603,983	143,173	(85,157)	9,529	1,234	672,762
金融投資	10,834	29,647	(23)	-	207	40,665
對聯營及合營企業的投資	365	-	-	-	-	365
物業和設備	10,991	3,477	(1,121)	-	338	13,685
信貸承諾	24,449	2,807	-	-	384	27,640
其他	37,706	2,911	(1,555)	87	1,010	40,159
合計	689,582	182,677	(87,856)	9,616	3,232	797,251

24. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	2,271,660	2,524,293
境外同業及其他金融機構存放	167,082	137,552
應計利息	3,751	3,056
	2,442,493	2,664,901
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	254,264	213,002
境外同業及其他金融機構拆入	344,098	303,008
應計利息	10,089	6,801
	608,451	522,811
	3,050,944	3,187,712

25. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債(i)	51,087	55,549
已發行債務證券(i)	6,259	5,218
其他	4,588	3,520
	61,934	64,287

- (i) 本集團根據風險管理策略，將與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及部分已發行債務證券與貴金屬或者衍生產品相匹配，以降低市場風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2023年6月30日及2022年12月31日，上述與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及已發行債務證券的公允價值與按合同到期日應支付持有人金額的差異並不重大。

截至2023年6月30日止六個月及2022年，本集團信用點差均沒有重大變化，因信用風險變動造成以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值變動金額，以及於相關期末／年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素導致的改變。

26. 賣出回購款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
賣出回購票據	8,022	6,430
賣出回購證券	659,614	545,080
證券借出業務保證金	17,687	16,814
應計利息	7,004	6,454
	692,327	574,778

27. 存款證

已發行存款證由本行部分境外分行及銀行業務子公司發行，以攤餘成本計量。

28. 客戶存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,888,740	8,076,256
個人客戶	6,002,853	5,991,387
	13,891,593	14,067,643
定期存款：		
公司客戶	8,656,462	6,594,898
個人客戶	10,119,661	8,553,919
	18,776,123	15,148,817
其他	230,591	199,465
應計利息	475,465	454,566
	33,373,772	29,870,491

於2023年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣2,376.36億元（2022年12月31日：人民幣2,017.87億元）。

29. 已發行債務證券

		2023年6月30日	2022年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券	(a)		
本行發行		627,489	571,848
子公司發行		9,582	9,417
應計利息		10,234	10,365
		647,305	591,630
其他已發行債務證券	(b)		
本行發行		415,134	203,876
子公司發行		109,817	108,698
應計利息		2,231	1,749
		527,182	314,323
		1,174,487	905,953

於2023年6月30日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣3,196.00億元（2022年12月31日：人民幣1,226.02億元）。

截至2023年6月30日止六個月，本集團無拖欠本金、利息及其他與已發行債務證券相關的違約情況（2022年：無）。

(a) 已發行次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和原中國銀保監會批准，本行在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券及二級資本債券。這些債券已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行金額及面值		票面利率	起息日	到期日	流通日
		人民幣	人民幣				
11 工行01	29/06/2011	100元	380億元	5.56%	30/06/2011	30/06/2031	30/08/2011
19 工商銀行二級01	21/03/2019	100元	450億元	4.26%	25/03/2019	25/03/2029	26/03/2019
19 工商銀行二級02	21/03/2019	100元	100億元	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19 工商銀行二級03	24/04/2019	100元	450億元	4.40%	26/04/2019	26/04/2029	28/04/2019
19 工商銀行二級04	24/04/2019	100元	100億元	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20 工商銀行二級01	22/09/2020	100元	600億元	4.20%	24/09/2020	24/09/2030	25/09/2020
20 工商銀行二級02	12/11/2020	100元	300億元	4.15%	16/11/2020	16/11/2030	17/11/2020
20 工商銀行二級03	12/11/2020	100元	100億元	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21 工商銀行二級01	19/01/2021	100元	300億元	4.15%	21/01/2021	21/01/2031	22/01/2021
21 工商銀行二級02	13/12/2021	100元	500億元	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	16/12/2021
21 工商銀行二級03	13/12/2021	100元	100億元	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	16/12/2021
22 工商銀行二級01	18/01/2022	100元	350億元	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022
22 工商銀行二級02	18/01/2022	100元	50億元	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022
22 工商銀行二級03	12/04/2022	100元	450億元	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022
22 工商銀行二級04	12/04/2022	100元	50億元	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022
22 工行二級資本債03A	18/08/2022	100元	300億元	3.02%	22/08/2022	22/08/2032	23/08/2022
22 工行二級資本債03B	18/08/2022	100元	100億元	3.32%	22/08/2022	22/08/2037	23/08/2022
22 工行二級資本債04A	08/11/2022	100元	500億元	3.00%	10/11/2022	10/11/2032	11/11/2022
22 工行二級資本債04B	08/11/2022	100元	100億元	3.34%	10/11/2022	10/11/2037	11/11/2022
22 工行二級資本債05A	20/12/2022	100元	250億元	3.70%	22/12/2022	22/12/2032	23/12/2022
22 工行二級資本債05B	20/12/2022	100元	50億元	3.85%	22/12/2022	22/12/2037	23/12/2022
23 工行二級資本債01A	10/04/2023	100元	350億元	3.49%	12/04/2023	12/04/2033	13/04/2023
23 工行二級資本債01B	10/04/2023	100元	200億元	3.58%	12/04/2023	12/04/2038	13/04/2023

本行有權在監管機構批准的前提下，在未來特定日期按面值全部或部分贖回上述債券。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	幣種	發行價格		發行金額		期末面值		票面	
			原幣	原幣	原幣	人民幣	利率	起息日	到期日	流通日
15美元二級資本債券	21/09/2015	美元	99.189	20億元	145億元	4.875%	21/09/2015	21/09/2025	22/09/2015	

該債券不可提前贖回。

子公司發行：

2018年3月23日，工銀泰國發行了固定利率為3.5%、面值50億泰銖的二級資本債券，將於2028年9月23日到期。

2019年9月12日，工銀澳門發行了固定利率為2.875%、面值5億美元的二級資本債券，將於2029年9月12日到期。

2022年3月15日，工銀安盛發行了初始固定利率為3.7%、面值人民幣50億元的資本補充債券，將於2032年3月17日到期。發行人可以選擇在第5個計息年度的最後一日，按面值全部或部分贖回。若發行人不行使贖回權，則從第6個計息年度開始，票面利率變更為4.7%。

上述二級資本債券分別在泰國債券市場協會、香港聯交所和全國銀行間債券市場交易。

(b) 其他已發行債務證券

本行發行：

- (i) 總行發行固定利率的人民幣債券及同業存單，共計人民幣2,753.33億元，將於2023年下半年至2026年到期。
- (ii) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、人民幣、港元及美元票據，折合人民幣72.42億元，將於2023年下半年至2027年到期。
- (iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的美元及人民幣票據，折合人民幣318.66億元，將於2023年下半年至2025年到期。
- (iv) 本行紐約分行發行固定利率的美元票據，折合人民幣139.52億元，將於2023年下半年至2027年到期。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣104.78億元，將於2023年下半年至2024年到期。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的人民幣及美元票據，折合人民幣152.49億元，將於2023年下半年至2026年到期。
- (vii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元及港元票據，折合人民幣431.92億元，將於2023年下半年至2026年到期。
- (viii) 本行倫敦分行發行固定或浮動利率的英鎊、美元及歐元票據，折合人民幣142.18億元，將於2023年下半年至2026年到期。
- (ix) 本行澳門分行發行固定或浮動利率的美元及澳門元票據，折合人民幣36.04億元，將於2023年下半年至2024年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定利率的人民幣中期債券及票據，共計人民幣39.95億元，將於2023年下半年至2025年到期。
- (ii) 工銀金租發行固定或浮動利率的人民幣及美元中期債券及票據，折合人民幣661.27億元，將於2023年下半年至2031年到期。
- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖短期及中長期債券及票據，折合人民幣85.59億元，將於2023年下半年至2027年到期。
- (iv) 工銀國際發行固定利率的人民幣及美元中期債券及票據，折合人民幣97.07億元，將於2024年至2025年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭元中期債券及票據，折合人民幣24.30億元，將於2023年下半年至2026年到期。
- (vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣金融債，共計人民幣138.00億元，將於2024年至2025年到期。
- (vii) 工銀澳門發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣49.84億元，將於2024年至2025年到期。
- (viii) 工銀加拿大發行固定利率的加元短期同業存單，折合人民幣2.15億元，將於2023年下半年到期。

30. 其他負債

		2023年6月30日	2022年12月31日
待結算及清算款項		346,371	279,634
保險業務負債		268,072	251,811
應付股利		108,169	—
應付工資、獎金、津貼和補貼	(a)	35,578	41,282
信貸承諾損失準備	(b)	28,275	27,640
租賃負債	(c)	25,573	28,629
其他應交稅金		17,816	16,493
本票		460	756
應付內退費用		15	19
其他		138,088	138,128
		968,417	784,392

- (a) 於2023年6月30日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2022年12月31日：無)。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 信貸承諾損失準備

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	20,783	6,611	246	27,640
轉移：				
— 至第一階段	25	(25)	—	—
— 至第二階段	(44)	83	(39)	—
— 至第三階段	(1)	(3)	4	—
本期計提	95	169	34	298
其他變動	171	132	34	337
2023年6月30日	21,029	6,967	279	28,275

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2022年1月1日	19,881	3,581	987	24,449
轉移：				
— 至第一階段	123	(123)	—	—
— 至第二階段	(219)	249	(30)	—
— 至第三階段	(2)	(12)	14	—
本年計提／(回撥)	687	2,860	(740)	2,807
其他變動	313	56	15	384
2022年12月31日	20,783	6,611	246	27,640

(c) 租賃負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
一年以內	8,430	8,923
一至二年	6,117	6,473
二至三年	4,293	4,572
三至五年	5,386	5,704
五年以上	3,532	4,625
未折現租賃負債合計	27,758	30,297
租賃負債期末／年末餘額	25,573	28,629

31. 股本

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	股數 (百萬股)	金額	股數 (百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

32. 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 發行在外的優先股

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外										
美元優先股	23/09/2020	權益工具	3.58%	20美元/股	145	2,900	19,716	永久存續	強制轉股	無
境內										
2015年人民幣優先股	18/11/2015	權益工具	4.58%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
2019年人民幣優先股	19/09/2019	權益工具	4.20%	100人民幣元/股	700	70,000	70,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計							134,716			

(b) 主要條款及基本情況

(i) 股息

境外及境內優先股股息每年支付一次。

在境外及境內優先股發行後的5年內股息率不變；隨後每隔5年重置一次（該股息率由基準利率加上固定息差確定）。固定息差為境外及境內優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本行在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外及境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東。境外優先股與境內優先股的支付順序相同。在任何情況下，經股東大會審議通過後，本行有權取消境外及境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制和設定機制

如本行全部或部分取消境外及境內優先股的股息支付，在完全宣派當期優先股股息之前，本行將不會向普通股股東分配股息。

境外及境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。優先股的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。

本行以現金形式支付境外及境內優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期間內境外優先股清算優先金額或境內優先股票面總金額（即優先股發行價格與屆時已發行且存續的優先股股數的乘積）。

(iv) 清償順序及清算方法

境外及境內優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在存款人、一般債權人及可轉換債券持有人、次級債持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於本行普通股股東。

(v) 強制轉股條件

對於境外優先股，當任何無法生存觸發事件發生時，本行有權在獲得國家金融監督管理總局（以下簡稱「金融監管總局」）批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部或部分不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

對於境內優先股，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本行有權在無需獲得境內優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當上述境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境內優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股。當上述境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

境外優先股的初始強制轉股價格為每股H股5.73港元，2015年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣3.44元，2019年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣5.43元。當本行H股普通股或A股普通股發生配送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

(vi) 贖回條款

在取得金融監管總局批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為清算優先金額加當期已宣告且尚未支付的股息。境外優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

自境內優先股發行日或發行結束之日起5年後，經金融監管總局事先批准並符合相關要求，本行有權全部或部分贖回境內優先股。境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2023年1月1日			本期增減變動			2023年6月30日		
	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)
境外									
美元優先股	145	2,900	19,716	-	-	-	145	2,900	19,716
境內									
2015年人民幣優先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019年人民幣優先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合計			134,716			-			134,716

於2023年6月30日，本行發行的優先股扣除相關發行費用後的餘額計人民幣1,346.14億元(2022年12月31日：人民幣1,346.14億元)。

(2) 永續債

(a) 發行在外的永續債

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合	到期日	轉股條件	轉換 情況
							人民幣 (百萬元)			
境外										
美元永續債	24/09/2021	權益工具	3.20%	註(i)	不適用	6,160	39,793	永久存續	無	無
境內										
人民幣2019年 永續債	26/07/2019	權益工具	4.45%	人民幣100元/張	800	80,000	80,000	永久存續	無	無
人民幣2021年 第一期永續債	04/06/2021	權益工具	4.04%	人民幣100元/張	700	70,000	70,000	永久存續	無	無
人民幣2021年 第二期永續債	24/11/2021	權益工具	3.65%	人民幣100元/張	300	30,000	30,000	永久存續	無	無
募集資金合計							219,793			

(i) 境外永續債的規定面值為200,000美元，超過部分為1,000美元的整數倍，按照規定面值100%發行。

(b) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准，本行於2019年7月26日、2021年6月4日及2021年11月24日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣800億元、人民幣700億元、人民幣300億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「2019年境內永續債」、「2021年第一期境內永續債」及「2021年第二期境內永續債」，合稱「境內永續債」)。

本行於2021年9月24日在香港聯交所發行了總規模為61.6億美元的無固定期限資本債券(以下簡稱「境外永續債」)。

本行上述境內外永續債的募集資金依據適用法律，經監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

(i) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。2019年境內永續債前5年票面利率為4.45%，每5年重置利率；2021年第一期境內永續債前5年票面利率為4.04%，每5年重置利率；2021年第二期境內永續債前5年票面利率為3.65%，每5年重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為境內永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。境內永續債利息每年支付一次。

境外永續債前5年票面利率為3.20%，每5年重置利率；該利率由基準利率加上固定利差確定，固定利差在存續期內保持不變。境外永續債利息每半年支付一次。

(ii) 利息制動機制和設定機制

境內永續債及境外永續債採取非累積利息支付方式。本行有權取消全部或部分境內永續債及境外永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的境內永續債及境外永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

(iii) 清償順序及清算方法

境內永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於境內永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前；境外永續債的受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債持有人和處於高於境外永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前。境內永續債及境外永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

(iv) 減記條款

對於2019年境內永續債，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），本行有權在報金融監管總局並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本期境內永續債按照票面總金額全部或部分減記，以使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本期境內永續債按照票面總金額全部減記。

對於2021年第一期境內永續債及2021年第二期境內永續債，當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的相關境內永續債的本金進行部分或全部減記。

對於境外永續債，當發生無法生存觸發事件時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的境外永續債的本金進行部分或全部減記。

(v) 贖回條款

境內永續債及境外永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每個付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回境內永續債及境外永續債。在境內永續債及境外永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致境內永續債及境外永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回境內永續債及境外永續債。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2023年1月1日			本期增減變動			2023年6月30日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)
境外									
美元永續債	不適用	6,160	39,793	-	-	-	不適用	6,160	39,793
境內									
人民幣2019年永續債	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
人民幣2021年 第一期永續債	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
人民幣2021年 第二期永續債	300	30,000	30,000	-	-	-	300	30,000	30,000
合計			219,793			-			219,793

於2023年6月30日，本行發行的永續債扣除相關發行費用後的餘額計人民幣2,197.17億元（2022年12月31日：人民幣2,197.17億元）。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2023年6月30日	2022年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	3,575,999	3,496,109
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	3,221,668	3,141,778
(2) 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	354,331	354,331
2. 歸屬於非控制性股東的權益	20,421	19,310
(1) 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	20,421	19,310
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

33. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按企業會計準則及其他相關規定所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，本行從年度淨利潤中提取一般準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的公允價值變動及減值準備所產生的儲備。

(e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行外幣財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為除上述儲備以外的其他儲備，包括分佔聯營及合營企業其他綜合收益等。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本集團子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表呈報的金額。

34. 其他綜合收益

(a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況

	投資 重估儲備	外幣財務報表 折算差額	其他	合計
2022年1月1日	26,087	(39,930)	(6,960)	(20,803)
本年增減變動	(23,744)	22,689	(1,898)	(2,953)
2022年12月31日及2023年1月1日	2,343	(17,241)	(8,858)	(23,756)
本期增減變動	11,710	9,075	(3,048)	17,737
2023年6月30日	14,053	(8,166)	(11,906)	(6,019)

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 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	945	(3,241)
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(18)	(14)
(iii) 其他	7	6
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 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	14,812	(17,590)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益 及本期公允價值變動所得稅影響	(3,395)	2,037
	11,417	(15,553)
(ii) 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	422	2,365
(iii) 現金流量套期儲備：		
本期(損失)/收益	(209)	406
減：所得稅影響	29	40
	(180)	446
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(46)	(153)
(v) 外幣財務報表折算差額	9,412	10,645
(vi) 其他	(3,860)	(1,416)
	18,099	(6,915)

35. 現金及現金等價物

	2023年6月30日	2022年6月30日
現金	61,998	60,714
存放中央銀行非限制性款項	600,281	457,678
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	363,782	288,604
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項	369,647	271,121
原到期日不超過三個月的買入返售款項	1,641,166	1,142,123
	3,036,874	2,220,240

36. 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益的賬面價值及最大損失敞口列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	39,926	39,926	43,128	43,128
資產管理計劃及資產支持證券	79,160	79,160	79,065	79,065
信託計劃	19,773	19,773	16,981	16,981
	138,859	138,859	139,174	139,174

投資基金、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃的最大損失敞口為其在報告日按攤餘成本或公允價值計量的賬面價值。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，合併財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	2023年6月30日		
	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	以攤餘成本 計量的 金融投資
投資基金	39,926	–	–
資產管理計劃及資產支持證券	35,879	8,967	34,314
信託計劃	13,900	4,082	1,791
	89,705	13,049	36,105

	2022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	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
投資基金	43,128	–	–
資產管理計劃及資產支持證券	32,987	8,769	37,309
信託計劃	15,196	–	1,785
	91,311	8,769	39,094

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團持有的投資以及應收手續費賬面價值金額不重大。本集團賺取的管理費收入已包含在個人理財及私人銀行和對公理財相關手續費及佣金收入中，見附註4。

於2023年6月30日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金的規模餘額分別為人民幣17,924.07億元（2022年12月31日：人民幣21,439.78億元）及人民幣17,245.77億元（2022年12月31日：人民幣17,137.43億元）。

截至2023年6月30日止六個月，本集團通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易的平均敞口為人民幣7.79億元（截至2022年6月30日止六個月：人民幣174.46億元）。這些交易根據正常的商業條款和條件進行。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本理財產品、部分本集團發行或發起並投資或因理財業務相關監管要求購入的投資基金、資產支持證券和資產管理計劃等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

37. 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。上述交易中本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對其進行終止確認。同時，本集團將收到的作為抵押品的現金確認為一項金融負債。

於2023年6月30日，本集團在賣出回購交易和證券借出交易中已轉讓給第三方但不符合終止確認條件的金融資產的面值分別為人民幣1,993.91億元(2022年12月31日：人民幣1,561.54億元)和人民幣211.47億元(2022年12月31日：人民幣233.14億元)。

資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2023年6月30日，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣6,278.57億元(2022年12月31日：人民幣6,278.57億元)；本集團繼續涉入的資產價值為人民幣769.26億元(2022年12月31日：人民幣759.25億元)。

於2023年6月30日，對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣7.23億元(2022年12月31日：人民幣7.21億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2023年6月30日，本集團未終止確認的已轉移信貸資產於轉讓日的金額為人民幣1.32億元(2022年12月31日：人民幣1.32億元)。

38. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券及票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、證券借貸、衍生等業務或按照當地監管要求提供的擔保物。於2023年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的面值合計約為人民幣11,668.92億元(2022年12月31日：約為人民幣9,402.39億元)。

39. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本合併財務報表批准日，本行還未授予任何股票增值權。

40. 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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
已簽約但未撥付	27,912	19,427

(b) 信貸承諾

本集團未履行的授信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、信用證及保函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。

	2023年6月30日	2022年12月31日
銀行承兌匯票	736,655	680,068
開出保函		
— 融資保函	47,378	56,365
— 非融資保函	556,581	501,054
開出即期信用證	60,887	53,646
開出遠期信用證	148,535	112,606
貸款承諾		
— 原始期限在一年以內	48,835	108,102
— 原始期限在一年或以上	417,498	348,202
信用卡信用額度	1,119,077	1,111,002
	3,135,446	2,971,045
信貸承諾的信用風險加權資產	1,118,965	1,113,801

(c) 經營租賃

本集團作為出租人主要通過子公司工銀金租從事經營租賃業務。根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團預計未來期間應收取的未折現最低經營租賃收款額匯總如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
一年以內	17,980	16,946
一至二年	16,106	15,380
二至三年	15,171	14,627
三至五年	24,710	24,864
五年以上	55,520	57,258
	129,487	129,075

(d) 未決訴訟、仲裁

本集團在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁。於2023年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣68.60億元（2022年12月31日：人民幣47.38億元）。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對因涉訴可能遭受的損失計提了足夠的準備，預計該等訴訟、仲裁案件的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾及證券承銷承諾

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。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。於2023年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣634.86億元（2022年12月31日：人民幣621.40億元）。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。

於2023年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾（2022年12月31日：無）。

(f) 委託資金及貸款

	2023年6月30日	2022年12月31日
委託資金	3,610,626	3,420,373
委託貸款	3,610,369	3,420,106

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

(g) 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在合併財務報表附註4所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

41. 關聯方披露

除了在本合併財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本報告期間的交易列示如下：

(a) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2023年6月30日，財政部直接持有本行約31.14% (2022年12月31日：約31.14%)的已發行股本。本集團與財政部開展日常業務交易，主要交易的詳細情況列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
期末／年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,976,477	1,936,670

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
本期交易：		
國債利息收入	26,333	28,337

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註41(i)「與中國國有企業的交易」。

(b) 中央匯金投資有限責任公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。匯金公司成立於2003年12月16日，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。於2023年6月30日，匯金公司直接持有本行約34.71% (2022年12月31日：約34.71%)的已發行股本。

本集團於2023年6月30日持有的匯金公司發行的債券(以下簡稱「匯金債券」)的票面金額合計人民幣424.79億元(2022年12月31日：人民幣502.37億元)，期限1至30年，票面利率2.44%至4.23%。匯金債券包括政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本集團購買匯金債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本集團公司治理文件的要求。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團與匯金公司的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
期末／年末餘額：		
債券投資	43,409	51,083
客戶貸款及墊款	24,319	19,015
客戶存款	6,207	11,813

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
本期交易：		
債券投資利息收入	748	969
客戶貸款及墊款利息收入	282	-
客戶存款利息支出	55	475

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也持有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。本集團管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構進行的主要交易的詳細情況列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
期末／年末餘額：		
債券投資	702,436	641,606
存放和拆放同業及其他金融機構款項	194,568	222,649
買入返售款項	60,664	49,410
客戶貸款及墊款	1,270	1,336
衍生金融資產	9,065	7,767
同業及其他金融機構存放和拆入款項	262,321	238,492
賣出回購款項	14,199	6,200
衍生金融負債	12,426	7,409
客戶存款	1,321	646
信貸承諾	10,761	8,821

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
本期交易：		
債券投資利息收入	10,436	13,968
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	835	473
買入返售利息收入	8	9
客戶貸款及墊款利息收入	11	14
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,417	221
賣出回購利息支出	2	1
客戶存款利息支出	5	5

(c) 全國社會保障基金理事會

全國社會保障基金理事會(以下簡稱「社保基金會」)是財政部管理的事業單位，為全國社保基金的管理運營機構。於2023年6月30日，社保基金會持有本行約5.43%的已發行股本(2022年12月31日：約5.72%)。本集團與社保基金會的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
期末／年末餘額：		
客戶存款	56,500	48,000
截至6月30日止六個月		
	2023年	2022年
本期交易：		
客戶存款利息支出	1,068	385

(d) 子公司

	2023年6月30日	2022年12月31日
期末／年末餘額：		
金融投資	43,978	42,242
存放和拆放同業及其他金融機構款項	357,008	425,329
買入返售款項	14,995	15,423
客戶貸款及墊款	101,019	79,639
衍生金融資產	6,728	6,183
同業及其他金融機構存放和拆入款項	169,740	187,431
賣出回購款項	4,484	2,581
衍生金融負債	11,951	8,680
信貸承諾	56,649	60,370
截至6月30日止六個月		
	2023年	2022年
本期交易：		
金融投資利息收入	935	649
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,492	313
買入返售利息收入	8	4
客戶貸款及墊款利息收入	869	413
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,987	873
賣出回購利息支出	72	-
手續費及佣金收入	2,245	2,776

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(e) 聯營企業及其子公司

	2023年6月30日	2022年12月31日
期末／年末餘額：		
債券投資	11,281	11,265
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,291	4,652
買入返售款項	1,234	1,469
客戶貸款及墊款	5,030	3,815
衍生金融資產	4,729	3,085
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,817	2,250
客戶存款	1,894	1,568
衍生金融負債	2,785	3,108
信貸承諾	4,614	5,085

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
本期交易：		
債券投資利息收入	132	191
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	21	39
買入返售利息收入	1	0
客戶貸款及墊款利息收入	82	33
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	70	45
客戶存款利息支出	19	55

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(f) 合營企業及其子公司

	2023年6月30日	2022年12月31日
期末／年末餘額：		
客戶貸款及墊款	283	44
客戶存款	36	4

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
本期交易：		
客戶貸款及墊款利息收入	15	2
客戶存款利息支出	0	0

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(g) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
薪酬及福利	5,666	6,683

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制及施加重大影響的其他公司。

截至2023年6月30日止六個月，本集團與上述關聯方的交易及餘額單筆及總額均不重大（截至2022年6月30日止六個月：不重大）。本集團於日常業務中與上述關聯方進行的交易均為正常的銀行業務。

於2023年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣655萬元（2022年12月31日：人民幣1,132萬元）。

於2023年6月30日，本行對原中國銀保監會相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣23,627萬元（2022年12月31日：人民幣19,517萬元）。

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。

(h) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行A股股票市值人民幣3,191萬元（2022年12月31日：無），持有本行發行債券人民幣42,582萬元（2022年12月31日：人民幣52,791萬元）。

(i) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及／或控制（統稱「國有企業」）。於本報告期內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本集團與國有企業進行的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(j) 主要關聯方交易佔比

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	2,733,603	24.29%	2,640,624	25.07%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	198,859	16.14%	227,301	19.06%
買入返售款項	61,898	3.66%	50,879	5.89%
客戶貸款及墊款	30,902	0.13%	24,210	0.11%
衍生金融資產	13,794	12.94%	10,852	12.44%
同業及其他金融機構存放和拆入款項	266,138	8.72%	240,742	7.55%
賣出回購款項	14,199	2.05%	6,200	1.08%
衍生金融負債	15,211	12.72%	10,517	10.92%
客戶存款	65,958	0.20%	62,031	0.21%
信貸承諾	15,375	0.49%	13,906	0.47%

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	38,904	5.58%	44,035	7.11%
利息支出	2,636	0.73%	1,187	0.44%

42. 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求和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

本集團將不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出歸類為其他。

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。編製分部信息與本集團在編製財務報表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。這些交易的內部轉移定價參照市場利率確定，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支，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收支。

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。

	截至2023年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	154,317	39,603	143,067	-	336,987
內部利息淨(支出)/收入	(475)	102,153	(101,678)	-	-
手續費及佣金淨收入	45,257	27,732	476	-	73,465
其他淨收入/(支出)(i)	2,666	(544)	13,599	2,733	18,454
營業收入	201,765	168,944	55,464	2,733	428,906
營業費用	(42,803)	(53,412)	(7,315)	(1,849)	(105,379)
資產減值(損失)/利得	(98,002)	(11,783)	(12,978)	508	(122,255)
營業利潤	60,960	103,749	35,171	1,392	201,272
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	2,383	2,383
稅前利潤	60,960	103,749	35,171	3,775	203,655
所得稅費用					(28,935)
淨利潤					174,720
其他分部信息：					
折舊及攤銷	5,343	6,688	1,411	53	13,495
資本性支出	8,204	10,640	2,157	84	21,085

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年6月30日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	16,443,856	8,983,283	17,950,126	183,907	43,561,172
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	63,552	63,552
物業和設備	105,980	141,201	27,916	25,558	300,655
其他非流動資產(ii)	45,499	19,867	5,572	9,481	80,419
未分配資產					108,434
總資產					43,669,606
分部負債	17,295,846	16,951,537	5,481,135	295,640	40,024,158
未分配負債					49,028
總負債					40,073,186
其他分部信息：					
信貸承諾	2,017,687	1,117,759	-	-	3,135,446

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

	截至2022年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	150,461	70,411	129,739	-	350,611
內部利息淨收入/(支出)	7,500	78,576	(86,076)	-	-
手續費及佣金淨收入	45,994	29,751	296	-	76,041
其他淨收入/(支出)(i)	5,037	(1,526)	10,071	3,927	17,509
營業收入	208,992	177,212	54,030	3,927	444,161
營業費用	(42,133)	(50,971)	(7,277)	(2,115)	(102,496)
資產減值損失	(74,126)	(27,616)	(26,916)	(5,191)	(133,849)
營業利潤/(虧損)	92,733	98,625	19,837	(3,379)	207,816
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	2,187	2,187
稅前利潤/(虧損)	92,733	98,625	19,837	(1,192)	210,003
所得稅費用					(37,184)
淨利潤					172,819
其他分部信息：					
折舊及攤銷	5,171	6,327	1,362	109	12,969
資本性支出	5,767	7,234	1,518	127	14,646

	2022年12月31日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	14,683,048	8,659,449	15,992,193	174,339	39,509,029
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	65,790	65,790
物業和設備	106,222	141,504	27,976	18,185	293,887
其他非流動資產(ii)	45,386	20,133	5,610	9,649	80,778
未分配資產					101,117
總資產					39,610,146
分部負債	15,448,837	15,325,115	5,039,830	191,414	36,005,196
未分配負債					89,531
總負債					36,094,727
其他分部信息：					
信貸承諾	1,861,309	1,109,736	-	-	2,971,045

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

(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。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企業的投資。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

截至2023年6月30日止六個月										
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
外部利息淨收入	158,462	31,984	34,022	199	36,913	49,974	3,113	22,320	-	336,987
內部利息淨(支出)/收入	(161,197)	34,657	17,335	70,833	17,598	11,871	11,177	(2,274)	-	-
手續費及佣金淨收入	16,401	14,268	9,056	11,464	7,753	7,349	1,733	6,547	(1,106)	73,465
其他淨收入/(支出)(i)	8,485	(615)	(691)	(501)	(435)	(422)	179	11,352	1,102	18,454
營業收入	22,151	80,294	59,722	81,995	61,829	68,772	16,202	37,945	(4)	428,906
營業費用	(14,753)	(15,607)	(11,323)	(16,456)	(15,059)	(15,430)	(5,045)	(11,710)	4	(105,379)
資產減值損失	(27,340)	(18,478)	(21,632)	(19,599)	(13,625)	(15,605)	(3,114)	(2,862)	-	(122,255)
營業(虧損)/利潤	(19,942)	46,209	26,767	45,940	33,145	37,737	8,043	23,373	-	201,272
分估聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,383	-	2,383
稅前(虧損)/利潤	(19,942)	46,209	26,767	45,940	33,145	37,737	8,043	25,756	-	203,655
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,935)
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,720
其他分部信息：										
折舊及攤銷	2,351	2,019	1,385	1,947	1,769	2,062	755	1,207	-	13,495
資本性支出	696	585	763	1,275	1,001	892	244	15,629	-	21,085

2023年6月30日										
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
地理區域資產	8,781,839	10,125,913	6,622,450	6,255,346	4,678,909	5,511,722	1,531,040	4,523,837	(4,469,884)	43,561,172
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	63,552	-	63,552
物業和設備	11,499	30,903	13,161	18,976	17,800	21,256	7,981	179,079	-	300,655
其他非流動資產(ii)	16,636	7,034	5,988	6,833	8,195	9,734	2,375	23,624	-	80,419
未分配資產										108,434
總資產										43,669,606
地理區域負債	5,934,918	9,565,170	5,943,896	9,811,431	4,949,991	5,203,523	1,946,332	1,138,781	(4,469,884)	40,024,158
未分配負債										49,028
總負債										40,073,186
其他分部信息：										
信貸承諾	1,156,985	1,533,097	1,008,484	1,179,245	696,059	758,683	187,932	759,238	(4,144,277)	3,135,446

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

截至2022年6月30日止六個月

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	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		
外部利息淨收入	139,891	41,385	42,525	10,109	39,617	53,110	4,912	19,062	-	350,611
內部利息淨(支出)/收入	(110,232)	21,314	6,221	55,765	12,013	7,378	8,454	(913)	-	-
手續費及佣金淨收入	21,286	13,274	9,010	11,546	6,751	6,694	1,686	7,003	(1,209)	76,041
其他淨收入/(支出) ⁽ⁱ⁾	8,217	(1,211)	(610)	(707)	(295)	(703)	(729)	12,342	1,205	17,509
營業收入	59,162	74,762	57,146	76,713	58,086	66,479	14,323	37,494	(4)	444,161
營業費用	(14,829)	(14,743)	(11,501)	(16,302)	(14,458)	(15,616)	(4,938)	(10,113)	4	(102,496)
資產減值損失	(37,037)	(19,884)	(18,946)	(17,394)	(12,851)	(18,254)	(6,040)	(3,443)	-	(133,849)
營業利潤	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	23,938	-	207,816
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,187	-	2,187
稅前利潤	7,296	40,135	26,699	43,017	30,777	32,609	3,345	26,125	-	210,003
所得稅費用										(37,184)
淨利潤										172,819
其他分部信息：										
折舊及攤銷	2,223	1,929	1,321	1,955	1,690	2,077	724	1,050	-	12,969
資本性支出	380	1,219	1,160	759	980	1,021	210	8,917	-	14,646

2022年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	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		
地理區域資產	8,069,477	9,418,551	6,583,520	6,065,352	4,396,769	5,174,047	1,469,644	4,366,642	(6,034,973)	39,509,029
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	65,790	-	65,790
物業和設備	12,750	32,205	13,678	19,853	18,542	22,240	8,403	166,216	-	293,887
其他非流動資產 ⁽ⁱⁱ⁾	16,623	7,274	6,149	6,812	8,359	9,769	2,469	23,323	-	80,778
未分配資產										101,117
總資產										39,610,146
地理區域負債	5,335,535	9,208,450	5,833,211	9,263,328	4,599,017	4,842,967	1,819,550	1,138,111	(6,034,973)	36,005,196
未分配負債										89,531
總負債										36,094,727
其他分部信息：										
信貸承諾	1,157,911	1,378,232	931,972	1,106,387	624,496	680,902	160,799	796,832	(3,866,486)	2,971,045

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

43. 金融風險管理

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理體系。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任高級管理層風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責提出風險管理策略和風險偏好，在全行風險策略下審議、制定風險管理政策和程序，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了各部門對金融風險的監控責任。其中，信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，分行的風險管理部門同時向總行相應的風險管理部門和分行管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險的定義及範圍

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的信貸資產、存拆放款項和金融投資。

除上述業務外，本集團亦會在其他方面面臨信用風險。衍生金融工具的信用風險僅限於財務狀況表中的衍生金融資產項目。此外，本集團對客戶提供擔保，因此本集團可能被要求代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，將各筆業務劃分入下列三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

信用風險敞口風險分組

本集團獲取了充分的信息，綜合考慮了內評風險分池、產品類型、客戶類型、行業風險特徵、對宏觀經濟的響應等信用風險特徵，對預期信用損失信用風險敞口進行風險分組。

信用風險顯著增加

本集團至少於每季度末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團在進行金融工具風險階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素包括監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、合同條款、還款行為及意願等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的標準包括金融工具的違約概率上升是否超過臨界值、融資背景是否真實、逾期是否超過30天、是否涉及展期或調整計息週期、是否出現重大信用風險事件以及其他表明信用風險顯著增加的情況。

本集團依據政府規定進一步做好普惠小微企業貸款延期還本付息的信貸安排。對於該類實施延期還本付息的貸款，本集團根據借款人實際情況和業務實質風險判斷進行貸款風險分類，但不會將該延期還本付息安排作為自動觸發信用風險顯著增加的判斷依據。

對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

- (i) 客戶對本集團至少一筆信用風險業務逾期90天(不含)以上；
- (ii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務；
- (iii) 客戶在其他金融機構存在本條(i)、(ii)款所述事項。

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

- (i) 貸款本金或利息持續逾期90天(不含)以上；
- (ii) 貸款核銷；
- (iii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務。

對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

- 金融資產逾期90天(不含)以上；
- 本集團出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對參數、假設及估計技術的說明

根據金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別按照相當於該金融工具未來12個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的計量採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)，並考慮貨幣的時間價值。

違約概率(PD)是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性。本集團的違約概率以巴塞爾新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率(LGD)是指考慮前瞻性信息後，預計違約導致的損失金額佔風險暴露的比例，根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物的不同，加入前瞻性調整後確認。

違約風險敞口(EAD)是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據歷史還款情況統計結果進行確認。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及違約損失率的變動情況。

本報告期內，本集團基於《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》的要求，對預期信用損失計量模型進行了重檢驗證，並根據重檢驗證結果，持續開展模型優化工作，包含對前瞻性信息、模型參數、風險分組等更新。

本報告期內，計提預期信用損失的估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

本集團採用現金流折現法計量已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失。如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面總額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量，通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額確認於合併利潤表內。在估算減值準備時，管理層審慎考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時改善業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可變現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失中包含的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出與計算預期信用損失相關聯的宏觀經濟指標包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)和採購經理人指數(PMI)、消費者信心指數等。本集團通過回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團至少每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金，其中中性、樂觀、悲觀情景權重相若，中性情景權重略高，各情景權重較2022年12月31日未發生變化。

於2023年6月30日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合同期基數效應等因素對經濟增長情況的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中，用於估計預期信用損失的國內生產總值(GDP)當期同比增長率在不同情景下的預測值如下：中性情景下為5.3%，樂觀情景下為6.3%，悲觀情景下為4.5%。

金融資產的合同修改

為了實現最大程度的回款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難，對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、提供還款寬限期，以及免付款期等。基於管理層對客戶很可能繼續還款的指標的研判，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	34,074	26,229
其中：已減值客戶貸款及墊款	13,225	6,425

擔保物和其他信用增級

本集團基於對交易對手的信用風險評估決定需要取得的擔保物金額及類型。對於擔保物類型和評估參數，本集團制定了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據和有價證券。根據部分買入返售協議的條款，本集團在擔保物所有人未違約的情形下，亦可將上述擔保物出售或再次用於擔保。

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於2023年6月30日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣168,160.06億元(2022年12月31日：人民幣149,757.51億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣49,213.13億元(2022年12月31日：人民幣46,801.61億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2023年6月30日，個人貸款賬面總額為人民幣84,759.15億元(2022年12月31日：人民幣82,346.25億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣75,396.70億元(2022年12月31日：人民幣73,593.69億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，以確保其可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權。本集團綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定擔保物的抵質押率。相關擔保物需按照法律要求辦理登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

本集團會定期監控擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。本集團對抵債資產進行有序處置。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中央銀行款項	3,609,555	3,361,552
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,232,233	1,192,532
衍生金融資產	106,575	87,205
買入返售款項	1,693,205	864,122
客戶貸款及墊款	24,602,095	22,591,676
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	608,508	575,165
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,305,318	2,129,970
以攤餘成本計量的金融投資	8,045,098	7,563,132
其他	185,955	128,358
	42,388,542	38,493,712
信貸承諾	3,135,446	2,971,045
最大信用風險敞口	45,523,988	41,464,757

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特之處，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

(1) 客戶貸款及墊款

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按地區分類列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	729,104	2.88%	747,980	3.22%
長江三角洲	5,371,335	21.24%	4,798,204	20.68%
珠江三角洲	3,947,251	15.61%	3,621,603	15.60%
環渤海地區	4,182,767	16.54%	3,816,621	16.45%
中部地區	3,887,951	15.37%	3,561,290	15.34%
西部地區	4,593,159	18.16%	4,225,369	18.20%
東北地區	1,053,039	4.16%	978,246	4.21%
境外及其他	1,527,315	6.04%	1,461,063	6.30%
合計	25,291,921	100.00%	23,210,376	100.00%

按行業分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	3,633,130	3,357,175
製造業	2,509,190	2,068,044
租賃和商務服務業	2,297,446	1,980,076
水利、環境和公共設施管理業	1,706,264	1,531,163
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,472,063	1,313,234
房地產業	1,025,936	976,460
批發和零售業	751,535	608,722
金融業	705,997	584,594
建築業	491,362	392,535
科教文衛	406,512	368,149
採礦業	331,790	263,109
其他	429,208	383,705
公司類貸款小計	15,760,433	13,826,966
個人住房及經營性貸款	7,563,432	7,362,031
其他	912,483	872,594
個人貸款小計	8,475,915	8,234,625
票據貼現	1,055,573	1,148,785
客戶貸款及墊款合計	25,291,921	23,210,376

按擔保方式分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用貸款	9,493,205	8,221,000
保證貸款	2,817,734	2,544,651
抵押貸款	10,377,403	9,977,153
質押貸款	2,603,579	2,467,572
合計	25,291,921	23,210,376

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

逾期貸款

本集團逾期貸款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2023年6月30日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	31,946	23,173	31,717	4,618	91,454
保證貸款	15,173	15,154	17,723	6,302	54,352
抵押貸款	57,835	38,101	37,787	9,943	143,666
質押貸款	2,784	714	4,073	506	8,077
合計	107,738	77,142	91,300	21,369	297,549

	2022年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	33,114	22,052	30,694	3,304	89,164
保證貸款	11,219	16,734	20,007	5,674	53,634
抵押貸款	44,182	37,795	38,550	9,999	130,526
質押貸款	5,287	2,928	1,926	566	10,707
合計	93,802	79,509	91,177	19,543	284,031

(2) 債券投資

按發行人分佈

本集團債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

	2023年6月30日			合計
	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	以攤餘 成本計量的 金融投資	
政府及中央銀行	196,224	1,075,617	6,746,930	8,018,771
政策性銀行	50,782	225,649	574,481	850,912
銀行同業及其他金融機構	220,266	415,057	560,457	1,195,780
企業	81,722	560,537	59,122	701,381
	548,994	2,276,860	7,940,990	10,766,844

	2022年12月31日			合計
	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	以攤餘成本計量的金融投資	
政府及中央銀行	123,419	982,051	6,373,902	7,479,372
政策性銀行	28,290	211,905	522,014	762,209
銀行同業及其他金融機構	231,085	349,923	506,021	1,087,029
企業	110,456	560,850	63,654	734,960
	493,250	2,104,729	7,465,591	10,063,570

按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合的信用風險狀況，具體評級以彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級結果為參照。於報告期末，債券投資賬面價值(未含應計利息)按投資評級列示如下：

	2023年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	2,144,251	5,721,834	53,625	60,957	38,104	8,018,771
政策性銀行	753,378	58,395	19,678	17,415	2,046	850,912
銀行同業及其他金融機構	513,886	423,159	35,487	172,349	50,899	1,195,780
企業	165,746	393,752	11,046	90,202	40,635	701,381
	3,577,261	6,597,140	119,836	340,923	131,684	10,766,844

	2022年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	2,209,376	5,156,655	30,519	47,631	35,191	7,479,372
政策性銀行	700,863	44,454	3,222	13,310	360	762,209
銀行同業及其他金融機構	442,644	412,053	24,171	127,208	80,953	1,087,029
企業	158,706	420,935	4,214	101,736	49,369	734,960
	3,511,589	6,034,097	62,126	289,885	165,873	10,063,570

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(iii) 金融工具三階段風險敞口

本集團金融工具信用風險階段劃分列示如下：

	2023年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	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
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,671,553	-	-	3,671,553	-	-	-	-
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,236,502	169	-	1,236,671	(4,354)	(84)	-	(4,438)
買入返售款項	1,512,211	-	-	1,512,211	(634)	-	-	(634)
客戶貸款及墊款	23,326,612	613,641	343,214	24,283,467	(349,554)	(136,104)	(264,696)	(750,354)
金融投資	8,083,687	11	3,141	8,086,839	(39,039)	(1)	(2,701)	(41,741)
合計	37,830,565	613,821	346,355	38,790,741	(393,581)	(136,189)	(267,397)	(797,167)

	2023年6月30日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	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
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	1,064,636	-	391	1,065,027	(538)	-	(304)	(842)
金融投資	2,294,929	9,947	442	2,305,318	(4,947)	(1,572)	(3,611)	(10,130)
合計	3,359,565	9,947	833	3,370,345	(5,485)	(1,572)	(3,915)	(10,972)

	2022年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	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
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,427,892	-	-	3,427,892	-	-	-	-
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	1,194,032	-	-	1,194,032	(1,500)	-	-	(1,500)
買入返售款項	709,623	-	-	709,623	(475)	-	-	(475)
客戶貸款及墊款	21,098,741	685,365	321,135	22,105,241	(278,715)	(141,586)	(251,923)	(672,224)
金融投資	7,591,165	163	3,139	7,594,467	(28,613)	(23)	(2,699)	(31,335)
合計	34,021,453	685,528	324,274	35,031,255	(309,303)	(141,609)	(254,622)	(705,534)

	2022年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	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
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	1,155,844	-	35	1,155,879	(510)	-	(28)	(538)
金融投資	2,118,550	10,534	886	2,129,970	(4,794)	(1,009)	(3,527)	(9,330)
合計	3,274,394	10,534	921	3,285,849	(5,304)	(1,009)	(3,555)	(9,868)

於2023年6月30日及2022年12月31日，信貸承諾的信用風險敞口主要分佈於第一階段。

(b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(i) 資產及負債按到期日分析

本集團的資產及負債按到期日列示如下。本集團金融工具的實際剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2023年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	853,782	3,320	2,173	5,870	4,345	-	2,802,063	3,671,553
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	295,206	1,995,482	303,549	274,049	56,601	551	-	2,925,438
衍生金融資產	-	18,038	25,849	40,453	15,771	6,464	-	106,575
客戶貸款及墊款	33,419	1,246,867	1,201,510	4,568,537	4,688,051	12,760,932	102,779	24,602,095
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	93,468	27,054	73,670	184,942	104,715	223,231	106,221	813,301
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	124,000	237,247	423,763	933,361	586,816	91,545	2,396,732
以攤餘成本計量的金融投資	-	153,360	274,898	603,438	2,931,554	4,081,228	620	8,045,098
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	63,552	63,552
物業和設備	-	-	-	-	-	-	300,655	300,655
其他	152,375	274,657	29,457	58,594	44,951	77,329	107,244	744,607
資產合計	1,428,250	3,842,778	2,148,353	6,159,646	8,779,349	17,736,551	3,574,679	43,669,606
負債：								
向中央銀行借款	-	4,421	31,007	188,464	792	-	-	224,684
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,327,409	460,327	238,115	636,580	65,682	15,158	-	3,743,271
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	52,666	248	230	3,503	4,014	1,273	-	61,934
衍生金融負債	-	25,338	27,497	46,866	14,034	5,814	-	119,549
存款證	-	80,647	101,808	156,902	18,687	-	-	358,044
客戶存款	14,137,467	2,340,419	1,826,308	7,060,032	7,993,095	16,451	-	33,373,772
已發行債務證券	-	14,903	30,907	273,790	220,429	634,458	-	1,174,487
其他	-	321,069	234,600	126,182	138,889	196,705	-	1,017,445
負債合計	16,517,542	3,247,372	2,490,472	8,492,319	8,455,622	869,859	-	40,073,186
流動性淨額	(15,089,292)	595,406	(342,119)	(2,332,673)	323,727	16,866,692	3,574,679	3,596,420

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2022年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	766,050	3,771	3,471	2,534	4,316	-	2,647,750	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	231,177	1,178,164	241,316	348,491	57,506	-	-	2,056,654
衍生金融資產	1,228	14,136	20,960	25,225	16,705	8,951	-	87,205
客戶貸款及墊款	32,364	1,109,740	1,048,523	4,279,277	3,772,395	12,253,435	95,942	22,591,676
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	93,469	7,792	22,464	208,484	116,605	199,594	99,066	747,474
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	121,032	234,407	345,296	867,843	561,208	93,310	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	-	115,000	203,067	836,644	2,771,349	3,636,452	620	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	65,790	65,790
物業和設備	-	-	-	-	-	-	293,887	293,887
其他	98,293	153,780	26,799	44,653	32,770	89,434	107,611	553,340
資產合計	1,222,581	2,703,415	1,801,007	6,090,604	7,639,489	16,749,074	3,403,976	39,610,146
負債：								
向中央銀行借款	-	6,127	16,882	121,734	1,038	-	-	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,509,370	542,311	204,501	421,705	68,494	16,109	-	3,762,490
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	57,045	61	578	2,338	3,597	668	-	64,287
衍生金融負債	1,955	17,932	23,702	30,565	14,231	7,965	-	96,350
存款證	-	68,099	125,796	175,348	6,209	-	-	375,452
客戶存款	14,271,619	1,913,802	1,683,372	5,432,348	6,551,322	18,028	-	29,870,491
已發行債務證券	-	6,899	29,260	86,443	203,986	579,365	-	905,953
其他	-	255,765	129,605	164,692	132,461	191,400	-	873,923
負債合計	16,839,989	2,810,996	2,213,696	6,435,173	6,981,338	813,535	-	36,094,727
流動性淨額	(15,617,408)	(107,581)	(412,689)	(344,569)	658,151	15,935,539	3,403,976	3,515,419

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(ii) 未經折現合同現金流量按到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日列示如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與合併財務狀況表中的金額對應。本集團金融工具的實際現金流量與下表中的分析可能存在顯著差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2023年6月30日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限(iv)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	853,782	3,320	2,184	6,009	4,620	-	2,802,063	3,671,978
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	295,206	1,997,343	305,852	280,696	61,371	568	-	2,941,036
客戶貸款及墊款(ii)	41,502	1,365,839	1,420,723	5,544,494	8,325,220	21,284,086	498,920	38,480,784
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	93,468	27,773	76,626	192,581	138,327	247,655	106,771	883,201
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	127,370	247,467	465,816	1,060,710	760,259	92,693	2,754,315
以攤餘成本計量的金融投資	-	172,821	319,745	778,431	3,615,704	5,023,023	3,131	9,912,855
其他	142,327	277,917	16,067	44,808	20,206	89,911	-	591,236
	1,426,285	3,972,383	2,388,664	7,312,835	13,226,158	27,405,502	3,503,578	59,235,405
金融負債：								
向中央銀行借款	-	4,432	31,083	190,347	825	-	-	226,687
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	2,327,409	461,645	240,129	647,450	72,567	20,315	-	3,769,515
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	52,666	256	288	4,729	6,657	1,664	-	66,260
存款證	-	80,786	102,395	159,892	19,723	-	-	362,796
客戶存款	14,139,010	2,342,228	1,834,142	7,175,798	8,439,690	19,794	-	33,950,662
已發行債務證券	-	15,371	35,704	301,954	323,244	729,875	-	1,406,148
其他	-	313,404	33,545	14,528	36,970	83,455	-	481,902
	16,519,085	3,218,122	2,277,286	8,494,698	8,899,676	855,103	-	40,263,970
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	1,421	1,645	(1,489)	415	1,207	-	3,199
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	1,338,562	741,993	1,096,444	353,332	59,772	-	3,590,103
現金流出	-	(1,331,179)	(736,771)	(1,101,541)	(356,512)	(60,305)	-	(3,586,308)
	-	7,383	5,222	(5,097)	(3,180)	(533)	-	3,795

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 含賣出回購款項。

(iv) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2022年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限(iv)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	766,050	3,774	3,478	2,566	4,579	-	2,647,750	3,428,197
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	231,187	1,180,526	244,334	354,211	59,009	-	-	2,069,267
客戶貸款及墊款(ii)	40,595	1,213,028	1,255,195	5,132,696	7,016,225	20,395,144	525,600	35,578,483
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	93,469	8,495	24,050	218,327	151,910	221,742	99,746	817,739
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	134,663	241,424	385,254	998,386	709,859	94,446	2,564,032
以攤餘成本計量的金融投資	-	136,945	236,805	1,015,478	3,407,392	4,446,184	3,129	9,245,933
其他	92,591	143,086	12,698	35,490	17,734	92,825	39	394,463
	1,223,892	2,820,517	2,017,984	7,144,022	11,655,235	25,865,754	3,370,710	54,098,114
金融負債：								
向中央銀行借款	-	6,132	16,923	122,938	1,038	-	-	147,031
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	2,509,380	543,715	206,552	436,973	97,907	17,746	-	3,812,273
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	57,045	65	578	2,403	3,598	668	-	64,357
存款證	-	68,186	126,364	177,563	6,649	-	-	378,762
客戶存款	14,281,430	1,920,323	1,695,923	5,520,110	6,916,340	20,642	-	30,354,768
已發行債務證券	-	9,558	32,841	107,640	297,722	673,025	-	1,120,786
其他	-	247,958	34,944	13,476	34,445	94,479	-	425,302
	16,847,855	2,795,937	2,114,125	6,381,103	7,357,699	806,560	-	36,303,279
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	817	464	1,529	1,542	100	-	4,452
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	85,965	979,392	586,504	849,091	263,153	37,805	-	2,801,910
現金流出	(88,580)	(975,680)	(593,312)	(849,885)	(265,245)	(38,589)	-	(2,811,291)
	(2,615)	3,712	(6,808)	(794)	(2,092)	(784)	-	(9,381)

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 含賣出回購款項。

(iv) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	2023年6月30日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,253,945	139,927	324,220	712,255	552,509	152,590	3,135,446

	2022年12月31日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,228,303	112,499	273,992	682,822	490,874	182,555	2,971,045

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括源自商業銀行業務的結構性利率風險和資金交易頭寸面對的利率風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。對銀行賬簿利率風險的分析，詳見附註43(d)。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括本行交易性組合按風險類別計算的風險價值(VaR)，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬簿風險價值列示如下：

	截至2023年6月30日止六個月			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	103	155	209	93
匯率風險	259	252	285	227
商品風險	40	34	42	26
總體風險價值	321	338	396	274

	截至2022年6月30日止六個月			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	73	67	91	30
匯率風險	155	136	159	83
商品風險	8	10	27	7
總體風險價值	154	148	171	89

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；以及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

(ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。人民幣對美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣對港元匯率和人民幣對美元匯率同向變動。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

針對本集團存在的表內外外匯風險敞口的主要幣種，下表列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。假設其他項目不變時，下表計算了外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若美元及港元以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生方向相反的影響。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響 ⁽ⁱ⁾	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
美元	-1%	531	522	(605)	(889)
港元	-1%	919	817	(1,467)	(1,279)

(i) 對其他綜合收益的影響(不考慮相關所得稅影響)。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

有關資產及負債按幣種列示如下：

	2023年6月30日				
		美元	港元	其他	合計
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,352,921	174,555	12,882	131,195	3,671,553
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,995,749	630,797	36,105	262,787	2,925,438
衍生金融資產	42,319	32,667	15,672	15,917	106,575
客戶貸款及墊款	23,122,976	745,989	392,994	340,136	24,602,095
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	761,269	31,731	10,251	10,050	813,301
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	1,810,554	460,373	8,651	117,154	2,396,732
以攤餘成本計量的金融投資	7,689,048	176,745	59,612	119,693	8,045,098
對聯營及合營企業的投資	35,417	2,713	142	25,280	63,552
物業和設備	132,313	165,126	706	2,510	300,655
其他	521,296	103,121	43,834	76,356	744,607
資產合計	39,463,862	2,523,817	580,849	1,101,078	43,669,606
負債：					
向中央銀行借款	223,575	-	-	1,109	224,684
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,757,165	684,242	65,711	236,153	3,743,271
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	4,237	3,752	-	53,945	61,934
衍生金融負債	53,647	38,149	15,111	12,642	119,549
存款證	116,074	179,067	34,162	28,741	358,044
客戶存款	31,516,453	1,020,620	478,619	358,080	33,373,772
已發行債務證券	946,455	197,270	2,383	28,379	1,174,487
其他	754,763	166,227	47,800	48,655	1,017,445
負債合計	36,372,369	2,289,327	643,786	767,704	40,073,186
長／(短)盤淨額	3,091,493	234,490	(62,937)	333,374	3,596,420
信貸承諾	2,472,872	421,779	46,090	194,705	3,135,446

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

	2022年12月31日				
		美元	港元	其他	合計
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,126,696	150,292	14,937	135,967	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,108,378	644,064	35,575	268,637	2,056,654
衍生金融資產	27,006	29,132	15,269	15,798	87,205
客戶貸款及墊款	21,137,985	752,795	352,901	347,995	22,591,676
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	697,336	32,710	8,122	9,306	747,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	1,707,681	389,335	8,989	117,091	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	7,242,116	166,488	57,165	97,363	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	36,740	2,728	189	26,133	65,790
物業和設備	137,342	153,536	643	2,366	293,887
其他	342,804	84,400	38,442	87,694	553,340
資產合計	35,564,084	2,405,480	532,232	1,108,350	39,610,146
負債：					
向中央銀行借款	143,352	–	–	2,429	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,848,497	598,689	57,370	257,934	3,762,490
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	5,361	3,707	–	55,219	64,287
衍生金融負債	31,128	33,778	15,856	15,588	96,350
存款證	127,443	203,301	17,030	27,678	375,452
客戶存款	28,153,014	937,078	418,526	361,873	29,870,491
已發行債務證券	685,154	191,789	2,317	26,693	905,953
其他	712,469	138,878	14,136	8,440	873,923
負債合計	32,706,418	2,107,220	525,235	755,854	36,094,727
長盤淨額	2,857,666	298,260	6,997	352,496	3,515,419
信貸承諾	2,379,809	398,563	8,896	183,777	2,971,045

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(d) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。該類風險主要來源於以下情形：

- 在利率變動時，不同金融工具重定價期限不同；
- 定價基準利率不同的銀行賬簿表內外業務，儘管期限相同或相近，但基準利率的變化不一致；
- 銀行因持有期權衍生工具，或銀行賬簿表內外業務存在嵌入式期權條款或隱含選擇權，而使銀行或交易對手可以改變金融工具的未來現金流水平或期限；及
- 由於預期違約水平或市場流動性變化，市場對金融工具信用質量的評估發生變化，進而導致信用利差發生變化。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團通過資產負債管理部採用以下方法管理銀行賬簿利率風險：

- 利率預判：分析可能影響中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 久期管理：優化生息資產和付息負債的重定價日（或合同到期日）的時間差；
- 定價管理：管理生息資產和付息負債的定價與基準利率或市場利率間的價差；
- 限額管理：優化生息資產和付息負債的頭寸並控制對損益和權益的影響；及
- 套期保值：適時運用利率衍生工具進行套期保值管理。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動（情景分析）對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團利息淨收入和權益在其他變量固定的情況下，對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及金融負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動，對期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的固定利率金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

主要幣種	2023年6月30日			
	利率上升100個基點		利率下降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	(23,490)	(56,047)	23,490	62,340
美元	(1,043)	(3,221)	1,043	2,925
港元	(1,282)	(36)	1,282	37
其他	826	(1,756)	(826)	1,804
合計	(24,989)	(61,060)	24,989	67,106

主要幣種	2022年12月31日			
	利率上升100個基點		利率下降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	(29,472)	(63,594)	29,472	71,723
美元	(469)	(4,663)	469	4,945
港元	(809)	1,563	809	(1,642)
其他	458	(1,290)	(458)	1,355
合計	(30,292)	(67,984)	30,292	76,381

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的除套期之外的其他風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)列示如下：

	2023年6月30日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,312,767	5,870	4,345	-	348,571	3,671,553
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	2,539,708	271,172	49,651	506	64,401	2,925,438
衍生金融資產	-	-	-	-	106,575	106,575
客戶貸款及墊款	7,664,440	15,913,629	645,330	319,966	58,730	24,602,095
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	100,131	185,574	80,658	210,328	236,610	813,301
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	417,846	419,715	874,227	569,479	115,465	2,396,732
以攤餘成本計量的金融投資	558,849	582,078	2,816,294	3,991,526	96,351	8,045,098
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	63,552	63,552
物業和設備	-	-	-	-	300,655	300,655
其他	263	3,650	21,290	52,767	666,637	744,607
資產合計	14,594,004	17,381,688	4,491,795	5,144,572	2,057,547	43,669,606
負債：						
向中央銀行借款	35,428	188,462	788	-	6	224,684
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(ii)	3,018,374	656,841	29,117	2,778	36,161	3,743,271
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,057	3,503	4,014	1,273	51,087	61,934
衍生金融負債	-	-	-	-	119,549	119,549
存款證	183,487	156,110	16,387	-	2,060	358,044
客戶存款	17,952,583	6,736,026	7,962,293	16,038	706,832	33,373,772
已發行債務證券	94,792	263,489	179,326	624,415	12,465	1,174,487
其他	2,205	8,757	35,843	58,250	912,390	1,017,445
負債合計	21,288,926	8,013,188	8,227,768	702,754	1,840,550	40,073,186
利率風險敞口	(6,694,922)	9,368,500	(3,735,973)	4,441,818	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2022年12月31日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,096,086	2,534	4,152	-	325,120	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,611,486	345,007	51,637	-	48,524	2,056,654
衍生金融資產	-	-	-	-	87,205	87,205
客戶貸款及墊款	8,087,371	13,732,571	405,677	314,051	52,006	22,591,676
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	32,345	212,113	87,708	188,523	226,785	747,474
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	440,796	372,109	770,277	526,625	113,289	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	467,417	823,892	2,658,476	3,522,497	90,850	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	65,790	65,790
物業和設備	-	-	-	-	293,887	293,887
其他	351	2,634	18,290	55,653	476,412	553,340
資產合計	13,735,852	15,490,860	3,996,217	4,607,349	1,779,868	39,610,146
負債：						
向中央銀行借款	23,009	121,734	1,038	-	-	145,781
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(ii)	3,267,140	410,049	31,106	933	53,262	3,762,490
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,005	1,168	1,421	27	58,666	64,287
衍生金融負債	-	-	-	-	96,350	96,350
存款證	195,459	172,644	6,159	-	1,190	375,452
客戶存款	17,539,353	5,273,380	6,347,993	16,484	693,281	29,870,491
已發行債務證券	95,251	62,121	167,260	569,208	12,113	905,953
其他	2,459	8,304	34,116	62,243	766,801	873,923
負債合計	21,125,676	6,049,400	6,589,093	648,895	1,681,663	36,094,727
利率風險敞口	(7,389,824)	9,441,460	(2,592,876)	3,958,454	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團根據原中國銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每季度向金融監管總局提交所需資本監管信息。

2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，原中國銀保監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，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。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《系統重要性銀行評估辦法》、《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》和巴塞爾委員會對全球系統重要性銀行附加資本要求的統一規定，本集團的核心一級資本充足率不得低於9%，一級資本充足率不得低於10%，資本充足率不得低於12%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家或地區對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與其他國家或地區(包括中國香港)所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本報告期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團按照原中國銀保監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率列示如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一級資本	3,221,767	3,141,891
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,190	148,174
盈餘公積	392,414	392,162
一般風險準備	496,678	496,406
未分配利潤	1,827,301	1,766,288
少數股東資本可計入部分	3,283	3,293
其他	(2,506)	(20,839)
核心一級資本扣除項目	20,386	20,811
商譽	8,631	8,320
其他無形資產(土地使用權除外)	6,989	7,473
對未按公允價值計量的項目進行		
現金流套期形成的儲備	(3,214)	(2,962)
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	3,201,381	3,121,080
其他一級資本	354,916	354,915
其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331
少數股東資本可計入部分	585	584
一級資本淨額	3,556,297	3,475,995
二級資本	917,699	805,084
二級資本工具及其溢價可計入金額	583,691	528,307
超額貸款損失準備	332,970	275,764
少數股東資本可計入部分	1,038	1,013
總資本淨額	4,473,996	4,281,079
風險加權資產(i)	24,244,321	22,225,272
核心一級資本充足率	13.20%	14.04%
一級資本充足率	14.67%	15.64%
資本充足率	18.45%	19.26%

(i) 為應用資本底線及校准後的風險加權資產。

44. 金融工具的公允價值

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值，相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值，使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值，使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券、資產支持證券、投資基金、非上市權益工具和資產管理計劃等。本集團在針對這些投資估值時所運用的主要估值參數包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率、折現率及市場流動性的假設等。

本集團劃分為第二層次的債券投資大部分為人民幣債券，這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克－斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款中採用估值技術進行估值的金融工具主要為票據，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線（經過市場流動性和信用價差調整）；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校准模型參數。

(a) 以公允價值計量的金融工具

	2023年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
衍生金融資產	3,320	102,642	613	106,575
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	181,628	–	181,628
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	3,797	158	3,955
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	–	1,065,027	–	1,065,027
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	12,512	533,338	3,144	548,994
權益投資	20,534	9,725	70,520	100,779
基金及其他投資	37,019	85,219	41,290	163,528
	70,065	628,282	114,954	813,301
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	307,558	1,992,492	727	2,300,777
其他債權類投資	–	4,541	–	4,541
權益投資	7,536	35,877	48,001	91,414
	315,094	2,032,910	48,728	2,396,732
	388,479	4,014,286	164,453	4,567,218
金融負債：				
客戶存款	–	226,000	–	226,000
賣出回購款項	–	166,062	–	166,062
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	955	59,399	1,580	61,934
衍生金融負債	3,947	114,286	1,316	119,549
	4,902	565,747	2,896	573,545

	2022年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
金融資產：				
衍生金融資產	3,730	82,589	886	87,205
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的買入返售款項	-	154,974	-	154,974
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的客戶貸款及墊款	-	2,671	109	2,780
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	-	1,155,879	-	1,155,879
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
債券投資	32,905	457,187	3,158	493,250
權益投資	16,925	12,334	68,484	97,743
基金及其他投資	34,460	85,701	36,320	156,481
	84,290	555,222	107,962	747,474
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
債券投資	333,378	1,790,966	362	2,124,706
其他債權類投資	-	5,264	-	5,264
權益投資	7,792	38,310	47,024	93,126
	341,170	1,834,540	47,386	2,223,096
	429,190	3,785,875	156,343	4,371,408
金融負債：				
客戶存款	-	235,414	-	235,414
賣出回購款項	-	144,959	-	144,959
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	761	62,215	1,311	64,287
衍生金融負債	4,203	89,962	2,185	96,350
	4,964	532,550	3,496	541,010

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層次金融資產和金融負債的變動情況：

	2023年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出及 結算	(轉出)/ 轉入 第三層次	2023年 6月30日
金融資產：							
衍生金融資產	886	95	-	12	(311)	(69)	613
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 客戶貸款及墊款	109	14	-	40	(5)	-	158
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資							
債券投資	3,158	(78)	-	627	(563)	-	3,144
權益投資	68,484	845	-	7,003	(5,812)	-	70,520
基金及其他投資	36,320	1,095	-	6,608	(2,733)	-	41,290
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資							
債券投資	362	-	31	714	(380)	-	727
權益投資	47,024	-	1,513	64	(600)	-	48,001
	156,343	1,971	1,544	15,068	(10,404)	(69)	164,453
金融負債：							
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	(1,311)	43	-	(670)	358	-	(1,580)
衍生金融負債	(2,185)	727	-	(25)	159	8	(1,316)
	(3,496)	770	-	(695)	517	8	(2,896)

	2022年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出及 結算	(轉出)/ 轉入 第三層次	2022年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	1,066	848	-	88	(1,080)	(36)	886
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 客戶貸款及墊款	106	12	-	102	(111)	-	109
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資							
債券投資	3,840	(218)	-	1,111	(2,149)	574	3,158
權益投資	58,687	582	-	14,959	(5,744)	-	68,484
基金及其他投資	32,799	(2)	-	9,164	(3,478)	(2,163)	36,320
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資							
債券投資	2,827	1	(2)	363	(2,764)	(63)	362
權益投資	53,839	-	(1,198)	2,677	(6,320)	(1,974)	47,024
	153,164	1,223	(1,200)	28,464	(21,646)	(3,662)	156,343
金融負債：							
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	(567)	(74)	-	(340)	167	(497)	(1,311)
衍生金融負債	(1,426)	(2,174)	-	(14)	1,022	407	(2,185)
	(1,993)	(2,248)	-	(354)	1,189	(90)	(3,496)

本集團第三層次金融工具淨損益影響列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
已實現	208	395
未實現	2,533	1,545
	2,741	1,940

(c) 層次之間轉換

(i) 第一層次及第二層次之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價可以在活躍市場中查到，本集團於2023年6月30日將這些證券從以公允價值計量的第二層次轉入第一層次。

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價無法再在活躍市場中查到，但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值，本集團於2023年6月30日將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

截至2023年6月30日及2022年6月30日止六個月，本集團以公允價值計量的金融資產和負債在第一層次和第二層次之間的轉換金額不重大。

(ii) 第二層次及第三層次之間轉換

由於對部分金融工具估值結果有重大影響的參數由可觀察轉化為不可觀察，本集團於2023年6月30日將這些金融工具從以公允價值計量的第二層次金融資產和負債轉入第三層次。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團於2023年6月30日將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉出。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、資產支持證券、投資基金、非上市權益工具和資產管理計劃等。所採用的估值模型主要為現金流折現模型、資產淨值法和市場比較法等。該等估值模型中涉及的不可觀察假設包括預期違約率、提前還款率、折現率及市場流動性的假設等。

於2023年6月30日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大(2022年12月31日：不重大)。

(e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

除以下項目外，本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

	2023年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	8,045,098	8,290,924	26,653	8,083,356	180,915
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	647,305	652,072	–	652,072	–

	2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	7,563,132	7,728,298	42,594	7,503,935	181,769
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	591,630	594,718	–	594,718	–

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及金融負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或金融負債，本集團以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團金融資產及金融負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

45. 報告期後事項

本行於2023年8月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，擬於2023年9月25日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%（含稅為4.2%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔），派息總額為人民幣29.40億元；擬於2023年9月25日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%（不含稅為3.58%，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率），派發美元優先股股息約1.153億美元，其中支付給優先股股東約1.038億美元，代扣代繳所得稅約0.115億美元。

46. 比較數據

根據新保險合同準則和《黃金租借業務管理暫行辦法》的要求，本集團自2023年起執行了上述規定，並相應調整了比較數據，以符合本報告期間之列報要求。

47. 合併財務報表的批准

本合併財務報表已於2023年8月30日獲本行董事會批准。

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表中，截至2023年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2022年6月30日止六個月：無差異)；於2023年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(2022年12月31日：無差異)。

2. 貨幣集中度

	2023年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,355,978	580,001	1,073,288	4,009,267
即期負債	(2,271,229)	(643,786)	(766,642)	(3,681,657)
遠期買入	2,099,063	418,740	590,578	3,108,381
遠期賣出	(2,299,090)	(204,363)	(908,410)	(3,411,863)
淨期權頭寸	2,056	1,451	(210)	3,297
淨(短)/長頭寸	(113,222)	152,043	(11,396)	27,425
淨結構頭寸	149,741	848	26,768	177,357

	2022年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,249,216	531,400	1,079,851	3,860,467
即期負債	(2,089,919)	(525,235)	(754,849)	(3,370,003)
遠期買入	1,732,590	247,474	453,110	2,433,174
遠期賣出	(2,002,155)	(96,680)	(691,849)	(2,790,684)
淨期權頭寸	14,142	1,468	(3,292)	12,318
淨(短)/長頭寸	(96,126)	158,427	82,971	145,272
淨結構頭寸	138,963	832	27,494	167,289

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業和設備(扣除折舊費)；
- 境外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對境外子公司和聯營及合營企業的投資。

3. 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	36,803	30,627
6至12個月	40,339	48,882
12個月以上	112,669	110,720
	189,811	190,229
估客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.15%	0.13%
6至12個月	0.16%	0.21%
12個月以上	0.44%	0.48%
	0.75%	0.82%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於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，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2023年6月30日	2022年12月31日
總行	43,388	42,383
環渤海地區	46,702	45,934
西部地區	46,994	41,139
中部地區	37,326	39,140
珠江三角洲	43,862	48,177
長江三角洲	29,552	26,399
東北地區	22,027	25,550
境外及其他	27,698	15,309
	297,549	284,031

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總客戶 貸款及墊款 百分比	金額	佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	34,074	0.13%	26,229	0.11%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(3,158)	(0.01%)	(2,281)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	30,916	0.12%	23,948	0.10%

4. 中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2023年6月30日及2022年12月31日，本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關於本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

5. 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》，本集團對監管資本項目與資產負債表對應關係披露如下。

(i) 資本構成

項目	2023年6月30日	2022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	2,716,393	2,654,856	
2a 盈餘公積	392,414	392,162	X21
2b 一般風險準備	496,678	496,406	X22
2c 未分配利潤	1,827,301	1,766,288	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	145,684	127,335	
3a 資本公積	148,190	148,174	X19
3b 其他	(2,506)	(20,839)	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	3,283	3,293	X25
6 監管調整前的核心一級資本	3,221,767	3,141,891	
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)	8,631	8,320	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	6,989	7,473	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	(3,214)	(2,962)	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)	-	-	

項目	2023年6月30日	2022年12月31日	代碼
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
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	20,386	20,811	
29 核心一級資本	3,201,381	3,121,080	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	354,331	354,331	
31 其中：權益部分	354,331	354,331	X28+X32
32 其中：負債部分	-	-	

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2023年6月30日	2022年12月31日	代碼
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	585	584	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	354,916	354,915	
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	354,916	354,915	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	3,556,297	3,475,995	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	583,691	528,307	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	-	-	
48 少數股東資本可計入部分	1,038	1,013	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	332,970	275,764	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	917,699	805,084	

項目	2023年6月30日	2022年12月31日	代碼
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	-	-	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	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	917,699	805,084	
59 總資本(一級資本+二級資本)	4,473,996	4,281,079	
60 總風險加權資產	24,244,321	22,225,272	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.20%	14.04%	
62 一級資本充足率	14.67%	15.64%	
63 資本充足率	18.45%	19.26%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
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%	1.5%	
68 滿足緩沖區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	8.20%	9.04%	
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	197,692	176,987	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	30,017	30,838	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)	108,336	101,072	

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2023年6月30日	2022年12月31日	代碼
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	33,987	31,195	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	15,900	19,820	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	716,368	641,029	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	317,070	255,944	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	—	—	
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	—	—	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	38,000	38,000	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2023年6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2023年6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2022年12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022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	3,671,553	3,671,553	3,427,892	3,427,892
存放同業及其他金融機構款項	460,500	417,884	365,733	323,131
貴金屬	174,945	174,945	123,858	123,858
拆出資金	771,733	771,733	826,799	826,799
衍生金融資產	106,575	106,575	87,205	87,205
買入返售款項	1,693,205	1,688,838	864,122	858,304
客戶貸款及墊款	24,602,095	24,601,986	22,591,676	22,591,551
金融投資	11,255,131	11,006,508	10,533,702	10,302,218
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	813,301	692,263	747,474	637,851
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	2,396,732	2,285,421	2,223,096	2,115,023
以攤餘成本計量的金融投資	8,045,098	8,028,824	7,563,132	7,549,344
長期股權投資	63,552	71,532	65,790	73,858
固定資產	274,404	274,328	274,839	274,771
在建工程	24,482	24,437	17,072	17,002
遞延所得稅資產	108,434	108,336	101,117	101,072
其他資產	462,997	453,835	330,341	328,398
資產總計	43,669,606	43,372,490	39,610,146	39,336,059
負債				
向中央銀行借款	224,684	224,684	145,781	145,781
同業及其他金融機構存放款項	2,442,493	2,442,493	2,664,901	2,664,901
拆入資金	608,451	608,451	522,811	522,811
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	61,934	61,777	64,287	64,126
衍生金融負債	119,549	119,549	96,350	96,350
賣出回購款項	692,327	685,329	574,778	573,279
存款證	358,044	358,044	375,452	375,452
客戶存款	33,373,772	33,373,772	29,870,491	29,870,491
應付職工薪酬	44,072	43,843	49,413	49,034
應交稅費	62,627	62,566	102,074	102,031
已發行債務證券	1,174,487	1,169,434	905,953	900,807
遞延所得稅負債	4,217	4,133	3,950	3,706
其他負債	906,529	632,703	718,486	462,600
負債合計	40,073,186	39,786,778	36,094,727	35,831,369

(*) 按中國會計準則編製。

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年6月30日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2023年6月30日 監管併表 口徑下的 資產負債表*	2022年12月31日 銀行公佈的 合併資產 負債表*	2022年12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表*
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	354,331	354,331	354,331	354,331
優先股	134,614	134,614	134,614	134,614
永續債	219,717	219,717	219,717	219,717
資本公積	148,190	148,190	148,174	148,174
其他綜合收益	(6,019)	(2,506)	(23,756)	(20,839)
盈餘公積	392,739	392,414	392,487	392,162
一般準備	496,991	496,678	496,719	496,406
未分配利潤	1,833,360	1,827,301	1,771,747	1,766,288
歸屬於母公司股東的權益	3,575,999	3,572,815	3,496,109	3,492,929
少數股東權益	20,421	12,897	19,310	11,761
股東權益合計	3,596,420	3,585,712	3,515,419	3,504,690

(*) 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2023年6月30日 監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	24,601,986	
客戶貸款及墊款總額	25,352,341	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	33,987	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	15,900	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	716,368	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	317,070	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	692,263	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	57	X05
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	200	X06
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本	178	X07
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	178,895	X08

項目	2023年6月30日	
	監管併表口徑下的資產負債表	
		代碼
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,285,421	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的		
核心一級資本	15,813	X09
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的		
核心一級資本	2,685	X10
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	8,028,824	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	-	X30
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	71,532	
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	2,749	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	27,132	X13
其他資產	453,835	
應收利息	2,912	
無形資產	21,870	X14
其中：土地使用權	14,881	X15
其他應收款	289,305	
商譽	8,631	X16
長期待攤費用	6,560	
抵債資產	3,497	
其他	121,060	
已發行債務證券	1,169,434	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	583,691	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	354,331	
其中：優先股	134,614	X28
其中：永續債	219,717	X32
資本公積	148,190	X19

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2023年6月30日		代碼
	監管併表口徑下的資產負債表		
其他綜合收益	(2,506)		X24
金融資產公允價值變動儲備	11,103		
現金流量套期儲備	(3,210)		
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	(3,214)		X20
分佔聯營及合營企業其他所有者權益變動	(431)		
外幣報表折算差額	(8,510)		
其他	(1,458)		
盈餘公積	392,414		X21
一般準備	496,678		X22
未分配利潤	1,827,301		X23
少數股東權益	12,897		
其中：可計入核心一級資本	3,283		X25
其中：可計入其他一級資本	585		X26
其中：可計入二級資本	1,038		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 (境內)	優先股 (境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	360011	360036
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》	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》	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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境內)	優先股(境內)
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
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336,554	人民幣168,374	人民幣44,947	人民幣69,981
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	人民幣45,000	人民幣70,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2015年11月18日	2019年9月19日
是否存在期限(存在期限或永續)	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
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	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2020年11月18日，全額或部分	第一個贖回日為2024年9月24日，全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	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	自贖回起始之日(2024年9月24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
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2020年11月23日前為4.5% (股息率)，自2020年11月23日至2025年11月22日為4.58% (股息率)	2024年9月24日前為4.2% (股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	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	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	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A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30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
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境內)	優先股 (境內)
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
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
是否減記	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
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
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
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、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	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後
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

監管資本工具的主要特徵	優先股 (境外)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境外)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	4620	1928018	2128021	S條例ISIN：XS2383421711
適用法律	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／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	中國／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	本債券及其他由其引起或與之有關的任何非合同義務應受英國法管轄並據其解釋，但本債券條款和條件中有關本債券次級地位的規定應受中國法律法規管轄並據其解釋
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	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	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
工具類型	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)	折人民幣19,687	人民幣79,987	人民幣69,992	折人民幣39,742
工具面值 (單位為百萬)	美元2,900	人民幣80,000	人民幣70,000	美元6,160
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2020年9月23日	2019年7月26日	2021年6月4日	2021年9月24日

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	優先股 (境外)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境外)
是否存在期限(存在期限或永續)	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
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2025年9月23日，全額或部分	第一個贖回日為2024年7月30日，全額或部分	第一個贖回日為2026年6月8日，全額或部分	第一個贖回日為2026年9月24日，全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	第一個贖回日後的每年9月23日	自贖回起始之日(2024年7月30日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年6月8日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	自贖回起始之日(2026年9月24日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	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	2025年9月23日前為3.58%(股息率)	2024年7月30日前為4.45%(利率)	2026年6月8日前為4.04%(利率)	2026年9月24日前為3.20%(利率)
其中：是否存在股息制動機制	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	完全自由裁量	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	無法生存觸發事件	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	無法生存觸發事件發生時全部或部分轉股	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	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2018年8月30日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	強制的	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	核心一級資本	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	本行	不適用	不適用	不適用

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	優先股 (境外)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境內)	無固定期限資本債券 (境外)
是否減記	否	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	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	無法生存觸發事件	無法生存觸發事件
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部分減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	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、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債和二級資本債之後
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

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	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	2128044	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN：USY39656AC06	1928006	1928007
適用法律	中國／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	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	其他一級資本	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	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本
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
工具類型	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
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29,997	折人民幣8,691	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	美元2,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	其他權益	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	2021年11月24日	2015年9月21日	2019年3月21日	2019年3月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	無到期日	2025年9月21日	2029年3月25日	2034年3月25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	第一個贖回日為2026年11月26日，全額或部分	不適用	2024年3月25日，全額	2029年3月25日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日(2026年11月26日)起每個付息日全部或部分贖回本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券：在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本	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	固定到浮動	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	2026年11月26日前為3.65%(利率)	4.875%	4.26%	4.51%
其中：是否存在股息制動機制	是	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	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	非累計	非累計	非累計	非累計
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
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

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限資本債券(境內)	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	無法生存觸發事件	以下兩者中的較早者： (i)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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	無法生存觸發事件發生時全部或部分減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
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、一般債務、次級債和二級資本債之後	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

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	1928011	1928012	2028041	2028049
適用法律	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	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：適用法人／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45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣60,000	人民幣30,000
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	2019年4月24日	2019年4月24日	2020年09月22日	2020年11月12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	2029年4月26日	2034年4月26日	2030年09月24日	2030年11月16日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2024年4月26日，全額	2029年4月26日，全額	2025年09月24日，全額	2025年11月16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	4.40%	4.69%	4.20%	4.15%
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	非累計	非累計	非累計	非累計

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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
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
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	以下兩者中的較早者： (i)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
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	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

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	2028050	2128002	2128051	2128052
適用法律	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	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：適用法人/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10,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣10,000	人民幣30,000	人民幣50,000	人民幣10,000
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	2020年11月12日	2021年1月19日	2021年12月13日	2021年12月13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	2035年11月16日	2031年1月21日	2031年12月15日	2036年12月15日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2030年11月16日，全額	2026年1月21日，全額	2026年12月15日，全額	2031年12月15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	4.45%	4.15%	3.48%	3.74%
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	非累計	非累計	非累計	非累計

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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
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
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	以下兩者中的較早者： (i)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
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	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

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	2228004	2228005	2228024	2228025
適用法律	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	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：適用法人／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35,000	人民幣5,000	人民幣45,000	人民幣5,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣35,000	人民幣5,000	人民幣45,000	人民幣5,000
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	2022年1月18日	2022年1月18日	2022年4月12日	2022年4月12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	2032年1月20日	2037年1月20日	2032年4月14日	2037年4月14日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年1月20日，全額	2032年1月20日，全額	2027年4月14日，全額	2032年4月14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	3.28%	3.60%	3.50%	3.74%
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	非累計	非累計	非累計	非累計

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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
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
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	以下兩者中的較早者： (i)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
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	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

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	092280065	092280066	092280134	092280135
適用法律	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	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：適用法人／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30,000	人民幣10,000	人民幣50,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣50,000	人民幣10,000
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	2022年8月18日	2022年8月18日	2022年11月8日	2022年11月8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	2032年8月22日	2037年8月22日	2032年11月10日	2037年11月10日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年8月22日，全額	2032年8月22日，全額	2027年11月10日，全額	2032年11月10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	3.02%	3.32%	3.00%	3.34%
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	非累計	非累計	非累計	非累計

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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
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
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	以下兩者中的較早者： (i)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
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	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

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	232280007	232280008	232380015	232380016
適用法律	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	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：適用法人／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25,000	人民幣5,000	人民幣35,000	人民幣20,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣25,000	人民幣5,000	人民幣35,000	人民幣20,000
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	2022年12月20日	2022年12月20日	2023年4月10日	2023年4月10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	2032年12月22日	2037年12月22日	2033年4月12日	2038年4月12日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2027年12月22日，全額	2032年12月22日，全額	2028年4月12日，全額	2033年4月12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	3.70%	3.85%	3.49%	3.58%
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	非累計	非累計	非累計	非累計

未經審計合併財務報表補充信息

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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
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
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	以下兩者中的較早者： (i)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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)金融監管總局認定若不進行減記，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	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
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	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

6. 槓桿率披露

本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)披露槓桿率信息如下。

(1) 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	2023年6月30日	2022年12月31日
1	併表總資產	43,669,606	39,610,146
2	併表調整項	(297,116)	(274,087)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	115,542	97,074
5	證券融資交易調整項	42,038	39,728
6	表外項目調整項	2,421,906	2,328,504
7	其他調整項	(20,386)	(20,811)
8	調整後的表內外資產餘額	45,931,590	41,780,554

(2) 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	2023年6月30日	2022年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	41,577,077	38,689,986
2	減：一級資本扣減項	(20,386)	(20,811)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	41,556,691	38,669,175
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	127,007	94,240
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	90,878	84,921
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	(55)	(58)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	20,625	25,369
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(16,338)	(20,193)
11	衍生產品資產餘額	222,117	184,279
12	證券融資交易的會計資產餘額	1,688,838	558,868
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	42,038	39,728
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	1,730,876	598,596
17	表外項目餘額	7,584,969	7,056,225
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(5,163,063)	(4,727,721)
19	調整後的表外項目餘額	2,421,906	2,328,504
20	一級資本淨額	3,556,297	3,475,995
21	調整後的表內外資產餘額	45,931,590	41,780,554
22	槓桿率	7.74%	8.32%

7. 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

本集團依據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》(銀監發[2015]52號)披露高級法銀行流動性覆蓋率定量信息如下。

序號	項目	2023年第二季度	
		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		7,122,201
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	16,589,999	1,655,568
3	穩定存款	54,075	1,976
4	欠穩定存款	16,535,924	1,653,592
5	無抵(質)押批發融資，其中：	17,122,234	6,062,439
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,758,353	2,130,154
7	非業務關係存款(所有交易對手)	8,274,564	3,842,968
8	無抵(質)押債務	89,317	89,317
9	抵(質)押融資		10,942
10	其他項目，其中：	3,538,850	1,470,536
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,292,002	1,292,002
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	2,246,848	178,534
14	其他契約性融資義務	85,498	85,473
15	或有融資義務	5,863,162	91,709
16	預期現金流出總量		9,376,667
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	994,743	753,598
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,241,953	1,560,285
19	其他現金流入	1,290,315	1,288,635
20	預期現金流入總量	4,527,011	3,602,518
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		7,122,201
22	現金淨流出量		5,774,149
23	流動性覆蓋率(%)		123.42%

上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

8. 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

本集團依據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》(銀保監發[2019]11號)披露高級法銀行淨穩定資金比例定量信息如下。

序號	項目	2023年6月30日				折算後數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,907,794	-	-	493,691	4,401,485
2	監管資本	3,907,794	-	-	493,691	4,401,485
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	7,214,945	10,120,311	23,146	5,793	15,633,620
5	穩定存款	33,192	54,318	17,812	3,758	103,813
6	欠穩定存款	7,181,753	10,065,993	5,334	2,035	15,529,807
7	批發融資：	8,963,381	9,773,925	810,837	197,029	9,068,897
8	業務關係存款	8,616,244	499,830	20,559	4,449	4,572,766
9	其他批發融資	347,137	9,274,095	790,278	192,580	4,496,131
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	15,937	955,774	177,077	834,628	841,821
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				97,283	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	15,937	955,774	177,077	737,345	841,821
14	可用的穩定資金合計					29,945,823
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,298,344
16	存放在金融機構的業務關係存款	201,948	63,949	387	1,091	134,479
17	貸款和證券：	2,633	5,935,227	3,968,605	19,607,641	20,654,278
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	997,249	35	-	148,649
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,579,144	482,418	268,168	746,248
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,896,085	3,361,193	11,853,092	13,102,503
21	其中：風險權重不高於35%	-	728,543	628,479	327,122	874,929

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		2023年6月30日				
		折算前數值				
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值
22	住房抵押貸款	–	2,082	3,352	6,400,687	5,439,068
23	其中：風險權重不高於35%	–	253	290	21,807	14,575
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	2,633	460,667	121,607	1,085,694	1,217,810
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	315,849	381,744	37,493	325,138	867,002
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	30,247				25,710
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				42,364	36,009
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				83,831	–
30	衍生產品附加要求				109,906*	21,981
31	以上未包括的所有其他資產	285,602	381,744	37,493	198,943	783,302
32	表外項目				8,701,693	226,812
33	所需的穩定資金合計					23,180,915
34	淨穩定資金比例(%)					129.18%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

序號	項目	2023年3月31日				折算後數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,887,003	-	-	528,223	4,415,226
2	監管資本	3,887,003	-	-	528,223	4,415,226
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	7,210,204	9,759,381	22,150	5,410	15,302,899
5	穩定存款	33,037	48,213	17,310	3,754	97,386
6	欠穩定存款	7,177,167	9,711,168	4,840	1,656	15,205,513
7	批發融資：	8,696,748	8,993,686	901,255	230,975	8,747,566
8	業務關係存款	8,319,669	531,581	27,010	7,032	4,446,162
9	其他批發融資	377,079	8,462,105	874,245	223,943	4,301,404
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	13,315	811,337	73,286	720,925	706,983
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				63,900	
13	以上未包括的所有其他負債和權益	13,315	811,337	73,286	657,025	706,983
14	可用的穩定資金合計					29,172,674
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,296,155
16	存放在金融機構的業務關係存款	213,218	54,891	409	1,017	135,545
17	貸款和證券：	706	5,429,171	3,749,900	19,088,989	20,031,484
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	627,673	33	12	93,113
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,472,340	472,673	291,257	748,445
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,960,027	3,105,523	11,221,822	12,481,776
21	其中：風險權重不高於35%	-	633,461	643,075	309,481	824,432

未經審計合併財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

序號	項目	2023年3月31日				折算後數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
22	住房抵押貸款	-	2,021	3,233	6,500,507	5,524,277
23	其中：風險權重不高於35%	-	236	279	19,632	13,163
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	706	367,110	168,438	1,075,391	1,183,873
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	322,912	333,840	35,410	209,544	769,578
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	41,506				35,280
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				32,846	27,919
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				53,591	-
30	衍生產品附加要求				74,036*	14,807
31	以上未包括的所有其他資產	281,406	333,840	35,410	123,107	691,572
32	表外項目				8,325,350	220,537
33	所需的穩定資金合計					22,453,299
34	淨穩定資金比例(%)					129.93%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com